

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему « Управление финансами малого предприятия»

Студентка Наталья Станиславовна Буцкова \_\_\_\_\_  
(И.О., фамилия) (личная подпись)

Руководитель Анастасия Александровна Курилова \_\_\_\_\_  
(И.О., фамилия) (личная подпись)

Консультанты \_\_\_\_\_  
(И.О., фамилия) (личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, профессор Курилова А.А. \_\_\_\_\_  
(учёная степень, звание, имя, отчество, фамилия)(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016 г.

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит

\_\_\_\_\_ Курилова А.А.  
(подпись) (И.О., фамилия)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

### ЗАДАНИЕ

#### на выполнение выпускной квалификационной работы

Студент Буцкова Наталья Станиславовна

1. Тема «Управление финансами малого предприятия»
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.
3. Исходные данные к работе кодексы, законы, подзаконные акты, учебники, журналы, электронные ресурсы за период с 2013 по 2015 год.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические основы управления финансами малого предприятия; анализ формирования и использования финансов малого предприятия (на примере ООО «Атлант»); пути совершенствования управления финансов ООО «Атлант».
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: принципы организации финансов малого предприятия; динамика объемов структура управления ООО «Атлант»; результаты финансовой деятельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.; динамика показателей по реализации изготовленной продукции ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.; динамика состава и структуры финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. и другие.
6. Консультанты по разделам \_\_\_\_\_
7. Дата выдачи задания «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы \_\_\_\_\_ А.А. Курилова  
(подпись) (И.О., фамилия)

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_ Н.С. Буцкова  
(подпись) (И.О., фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит  
Курилова А.А.  
(подпись) (И.О., фамилия)  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студента Буцкова Наталья Станиславовна

по теме «Управление финансами малого предприятия»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы работы, утверждение плана с научным руководителем, получения задания			Выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы			Выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы			Выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы			Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю работы			Выполнено	
Доклад, раздаточный материал			Выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу			Выполнено	

Руководитель бакалаврской работы \_\_\_\_\_ А.А. Курилова  
(подпись) (И.О., фамилия)

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_ Н.С. Буцкова  
(подпись) (И.О., фамилия)

## Аннотация

Проблема рационального использования финансов и повышения их эффективности, остро встаёт перед предприятиями малого бизнеса, поскольку решение этой проблемы выступает важным моментом, обеспечивающим непрерывность производственного процесса и важным слагаемым в обеспечении рентабельности процесса производства. Таким образом, всё это обеспечивает важность в процессе рационального управления финансами на малом предприятии на различных этапах его развития. Поэтому, актуальностью выступает финансовый механизм формирования финансов малого предприятия, отвечающего интересам учредителей. Важной целью любого малого предприятия должно выступать создание эффективной системы управления финансами, обеспечивающей нормальный процесс производства.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятия по совершенствованию управления финансами малого предприятия.

Практическое значение полученных финансовых результатов заключается в разработке предложений и рекомендаций по управлению финансовой финансами малых предприятий, что позволит повысить эффективность их деятельности.

Выпускная квалификационная работа составляет 80 страниц, имеет 3 главы, 15 рисунков, 15 таблиц, 43 использованных источников, 4 приложения.

В первой главе рассмотрены теоретические основы: дано понятие и значение финансов малого предприятия, определены факторы, влияющие на систему управления финансами малого предприятия, рассмотрены различные аспекты системы управления финансами на малом предприятии. Во второй главе проведён анализ формирования и использования финансов малого предприятия (на примере ООО «Атлант»). В третьей главе приводятся разработанные на основе проведенного анализа рекомендации, и дается оценка их экономической эффективности.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления финансами малого предприятия.....	7
1.1 Сущность, состав, принципы финансов малого предприятия.....	7
1.2 Организация системы управления финансами малого предприятия.....	14
1.3 Факторы, влияющие на систему управления финансами малого предприятия.....	19
2 Анализ формирования и использования финансов малого предприятия (на примере ООО «Атлант»).....	27
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия.....	27
2.2 Анализ формирования и использования финансов малого предприятия ООО «Атлант».....	35
2.3 Оценка эффективности управления финансов малого предприятия.....	45
3 Пути совершенствования управления финансов ООО «Атлант».....	56
3.1 Предложения по совершенствованию управления финансов малого предприятия.....	56
3.2 Экономическая оценка предложенных мероприятий.....	60
Заключение.....	68
Список использованных источников.....	71
Приложения.....	75

## Введение

Совершенствование системы управления финансами малого предприятия представляет особое значение, так как на процесс управления финансами оказывает большое влияние множество факторов. Данный процесс выступает в роли сложной вероятностной системы с динамичным характером развития.

Залогом стабильного положения в условиях рыночной экономики является финансовая устойчивость малого предприятия.

Для малого предприятия успешность в работе может зависеть от ряда условий, одним из основных выступает наличие нужного объема финансирования. Проблема рационального использования финансов и повышения их эффективности, остро встаёт перед предприятиями малого бизнеса, поскольку решение этой проблемы выступает важным моментом, обеспечивающим непрерывность производственного процесса и важным слагаемым в обеспечении рентабельности процесса производства.

Таким образом, всё это обеспечивает важность в процессе рационального управления финансами на малом предприятии на различных этапах его развития. Поэтому, актуальностью выступают финансовый механизм формирования финансов малого предприятия, отвечающего интересам учредителей. Важной целью любого малого предприятия должно выступать создание эффективной системы управления финансами, обеспечивающей нормальный процесс производства.

Учитывая многообразие финансовых категории понятия управления финансами, на наш взгляд, необходимо понимать ее как способность сохранять и обеспечивать поступательное развитие любой организованной системы (в нашем случае - предприятия) при наличии внешних воздействий и внутренних трансформаций.

При этом следует отметить, что, рассматривая систему управления финансами применительно к различным сферам деятельности, трактовка ее сущности может меняться.

Актуальностью данного исследования выступает механизм функционирования системы управления финансами малого предприятия и выявлении проблем в его управлении.

Предметом данного исследования выступает система управления финансами на малом предприятия.

Объектом данного исследования является финансовое состояние малого предприятия ООО «Атлант».

Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке мероприятия по совершенствованию управления финансами малого предприятия.

Основываясь на цели, в работе поставлены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы управления финансами малого предприятия;
- проанализировать система управления финансами в ООО «Атлант»;
- разработать направления улучшения системы управления финансами ООО «Атлант».

Теоретической базой исследования послужили работы ученых: Савицкой Г.В., Шеремета А.Д., Маркарьяна Е.А., Герасименко Г.П., Сайфулина Е.С., Любушина Н.П., Лещевой В.Б., Ковалева В.В., Демидова В.Н. и других специалистов по экономическому анализу.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются: нормативно-правовые источники Российской Федерации, открытая информация Министерства финансов Российской Федерации, учебники, научные журналы и статьи, данные Интернет-сайтов, бухгалтерская отчетность, данные регистров бухгалтерского учёта, плановые показатели и другая информация ООО «Атлант».

Методы исследования – системный подход и системный анализ, статистико-экономические методы, структурно-логические методы, графические методы исследования.

Исследования в выпускной квалификационной работе основывались на материалах бухгалтерской отчетности ООО «Атлант» за 2013-2015 годы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические основы: дано понятие и значение финансов малого предприятия, определены факторы, влияющие на систему управления финансами малого предприятия, рассмотрены различные аспекты системы управления финансами на малом предприятии.

Во второй главе проведён анализ формирования и использования финансов малого предприятия (на примере ООО «Атлант»).

В третьей главе приводятся разработанные на основе проведенного анализа рекомендации, и дается оценка их экономической эффективности.

В заключении сделаны основные выводы и предложения по реализации результатов проведенного исследования.

# 1 Теоретические основы управления финансами малого предприятия

## 1.1 Сущность, состав, принципы финансов малого предприятия

В любой сфере деятельности для малого предприятия важно наличие и эффективность использования финансовых ресурсов. Поэтому важно заботиться малым предприятиям о своих финансах, так как это отправной момент и конечный результат в своей деятельности. На современном этапе развития в условиях нестабильности данные вопросы имеют первостепенное значение.

Характерной чертой и тенденцией во всем мире выступает выдвижение на первый план финансовых аспектов и возрастающей роли финансов в деятельности субъектов хозяйствования.

Финансы хозяйствующих субъектов, как экономическая категория, сущность которой определяется в сферах ее действий и принадлежащих ей функций [6].

Прежде всего, любая финансовая работа хозяйствующего субъекта, а так же малого предприятия, заключается в реализации основных направлений по формированию финансовых фондов для собственного развития, обеспечивающих рост показателей рентабельности, привлечения инвестиций, т. е. обеспечение улучшения показателей финансового состояния.

Финансы малого предприятия должны обеспечивать кругооборот основных и оборотных фондов и взаимоотношение с бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, банковской системой, и другими финансово-кредитными учреждениями.

Роль и значение финансов малого предприятия проявляется в двух функциях: распределительной и контрольной. В их основе лежит общепризнанный подход. Данные функции тесно взаимосвязаны между собой.

Сущность распределительной функции строится на основе распределительных отношениях, т.е. распределение вновь созданной на малом предприятии стоимости, обеспечивающей формирование финансовых ресурсов

в воспроизводственном процессе, который включает в себя процесс производства, распределение, обмен, потребление. Тем самым это может позволить активно осуществлять воздействия на стадии процесса производства. Данная функция позволяет сформировать уставный капитал, формирование основного и оборотного капитала, распределить выручку, обеспечить рефинансирование процесса производства на предприятии, аккумулировать расчеты с контрагентами, формирование доходов бюджета государства.

Контрольная функция реализуется через финансовые показатели хозяйственной деятельности малого предприятий, их анализ и принятия необходимых мер по эффективному направлению распределительных отношений [7].

Кроме этого многими авторами выделяется обеспечивающую функцию, которая заключается в обеспечении хозяйственной деятельности финансовыми ресурсами для малого предприятия. Но, данная функция, по сути, схожа с распределительной.

Далее рассмотрим из чего складывается финансовый потенциал малого предприятия. В современных условиях характерно усиление роли финансовых ресурсов в функционировании малых предприятий.

К финансовым ресурсам малых предприятий, осуществляющего финансово-хозяйственную деятельность, можно отнести денежные средства, которые находятся у малого предприятия и предназначены для выполнения своих функций [7].

В экономическом словаре финансовые ресурсы малых предприятий определяются как финансовые ресурсы, которые находятся в распоряжении хозяйствующего субъекта, необходимо для покрытия затрат и формирования различных фондов и резервов.

По нашему мнению можно дать другое определение финансовых ресурсов малого предприятия, как совокупность собственных финансовых ресурсов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), которые находятся в распоряжении малого предприятия и предназначенных для

выполнения своих функций, а также затрат, связанных с расширением процесса производства [8].

Финансовые ресурсы малого предприятия нужны для осуществления процесса производства, а так же для расширения собственного производства в виде привлечения инвестиций.

Финансы малого предприятия основываются на следующих принципах, представленных в таблице 1.

Таблица 1 - Принципы организации финансов малого предприятия[9]

Принципы	Значение
Принципы хозяйственной самостоятельности	Малое предприятие самостоятельно планирует свою деятельность по направлению вложения финансовых ресурсов с целью получения прибыли.
Принцип самофинансирования	Полная окупаемость произведённых затрат малым предприятием на производство и реализации продукции, а так же осуществление процесса инвестирования в своё производство за счет собственных и заёмных денежных средств.
Принцип материальной ответственности	Полная ответственность малого предприятия за ведением финансово-хозяйственной деятельности и за полученный результат.
Принцип заинтересованности в результатах деятельности	Главная цель малого предприятия – это получение прибыли от совершённого вида деятельности
Принцип обеспечения финансовых резервов	Малое предприятие должно формировать финансовый резерв с целью обеспечения своей предпринимательской деятельности, связанной с риском.

Принятое в 2015 году Постановление Правительства РФ №702 от 13.07.2015г. «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» пересматривает критерии малого и среднего бизнеса. В частности, этим документом в два раза увеличены нормативы предельного значения выручки для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. К которым можно отнести следующие критерии:

1) Доля участия в уставном капитале. Суммарная доля участия в уставном капитале компании государственных или муниципальных образований РФ, иностранных компаний и граждан, общественных и

религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов, организаций, которые не относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 49 процентов (до 2015 года – не более 25 процентов).

2) Средняя численность работников. За прошедший календарный год штат малого предприятия должен быть не более 100 человек; для микропредприятия – 15 человек. Этот критерий не изменился.

3) Выручка. Новый лимит выручки для микропредприятий составляет 120 миллионов рублей в год, для малых предприятий – 800 миллионов рублей (ранее было 60 и 400 миллионов рублей соответственно). Лимит для среднего предприятия – до 2 миллиардов рублей в год.

В 2016 году и далее малые предприятия пользуются двумя основными привилегиями:

1) Кассовый остаток не лимитирован. Если ваша компания соответствует критериям отнесения к малым предприятиям, то вы можете хранить в кассе любое количество денег – кассовый лимит для вас не обязателен. Основание – абз. 10 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У. Чтобы воспользоваться льготой, утвердите приказ о том, что вы храните денежные средства в кассе без лимита остатка. Данная льгота действует и для микропредприятий, и для ИП, и для среднего бизнеса.

2) Отчетность упрощена. Малые фирмы с 2016 года вправе применять сокращенные формы ведения отчетности (п. 4 ст. 6 закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). А микропредприятия могут даже вести бухучет без двойной записи, сплошным методом регистрации хозяйственных операций. Кроме того, на малые компании не распространяется действие ряда ПБУ, обязательных для других. Например, они могут не применять ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Кроме этих двух привилегий малый бизнес может рассчитывать и на региональные льготы по налогу на имущество, которые разрешены Налоговым

кодексом. Например, в Москве малые предприятия вправе уменьшать базу по налогу на имущество за один объект на величину кадастровой стоимости 300 кв. метров.

Кроме того, регионы часто снижают ставки для малых предприятий, применяющих спецрежимы. С 2016 года у субъектов РФ появятся права по снижению ставок УСН для компаний с любым объектом налогообложения. А еще с 2016 года региональные власти смогут снижать ставки по ЕНВД для малого бизнеса.

Актуальные идеи малого бизнеса с минимальными вложениями помогут вам стать предпринимателем и воспользоваться всеми законными льготами и преференциями. Также обратите внимание на идеи производства для малого бизнеса – это наиболее стабильный и прибыльный вид деятельности.

Начать свое дело стоит именно сейчас, ведь государство предложило еще один стимул для роста малого бизнеса – двухлетние надзорные каникулы. С 1 января 2016 года по 31 декабря 2018 года будут запрещены практически все плановые неналоговые проверки малых предприятий. К примеру, на предприятие не заглянут ни пожарная охрана, ни санитарный инспектор. Проверяющие из Роспотребнадзора не смогут прийти и проконтролировать наличие лицензии. Неналоговые проверки не будут у предпринимателей в сфере строительства, образовательных услуг и розничной продажи алкоголя (федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 246-ФЗ). Кроме того, сокращены сроки проверок. Для малых предприятий установлен лимит выездных неналоговых проверок – не более 50 часов в год, а для микропредприятий – не более 15 часов в год [3].

Классификация по видам финансирования малого предприятия включает четыре критерия:

- условия предоставления финансовых ресурсов;
- источники получения финансовых ресурсов;
- субъекты финансирования;
- способы финансирования.

1) По условиям предоставления финансовых ресурсов финансы малого предприятия классифицируются на:

- финансирование;
- кредитование.

2) По источниками получения финансовые ресурсы классифицируются на:

- внутренние;
- внешние.

3) По субъектам финансирования различают:

- самофинансирование;
- государственное финансирование;
- банковское финансирование;
- партнёрское финансирование.

4) По способам финансирования различают:

- косвенное финансирование;
- прямое финансирование.

У выше перечисленных видов финансов малого предприятия имеются источники финансирования [9].

К финансовым ресурсам малого предприятия по своему происхождению можно отнести собственные и заёмные финансовые ресурсы.

К собственным финансовым ресурсам малого предприятия относятся прибыль и амортизационные отчисления. Но нужно помнить, что не вся прибыль, остающаяся в распоряжении у малого предприятия, находится у него, перечисляется в виде налогов в бюджеты бюджетной системы РФ. Чистая прибыль после уплаты налогов используется по решению собственников малого предприятия на собственное усмотрение.

Прибыль, которая направляется на накопление, используется на собственное развитие процесса производства, тем самым обеспечивает рост имущественного потенциала малого предприятия.

Прибыль, которая направляется на процесс потребления, распределяется на решение социальных задач.

Амортизация представляет собой стоимость износа основных производственных фондов и нематериальных активов в денежном выражении. Она включается в себестоимость готовой продукции и возвращается на расчетный счет малого предприятия в составе выручки от реализации продукции.

Амортизация является внутренним источником финансирования процесса производства в области простого или расширенного воспроизводства.

К внешним источникам формирования финансовых ресурсов можно отнести заемные средства. Данное деление может быть определено различными формами вложений в капитал малого предприятия.

Заёмный капитал малого предприятия – это капитал, который передаётся хозяйствующему субъекту в виде кредитов, займов на время на условиях платности, срочности и возвратности.

Поэтому необходимо в следующем пункте рассмотреть механизм управления финансами малого предприятия, требующего детального анализа, и позволяющего точно оценивать сложившиеся ситуации при помощи различных методов исследования [10].

Экономические показатели, характеризующие процесс анализа формирования и использования финансов коммерческой организации представлены в приложении А.

Главной целью системы управления финансами малого предприятия выступает механизм формирования финансовых ресурсов для цели их применения и использования в своей финансово-хозяйственной деятельности и дальнейшего развития на перспективу. Характерными особенностями для малых предприятий является то, что оно сталкивается с проблемой формирования финансовых ресурсов, т.е. у них может возникнуть дефицит в финансах на собственное развитие, а так же может возникнуть недостаток в

оборотных средствах денежного характера, не выгодные условия при получении кредитных ресурсов.

## 1.2 Организация системы управления финансами малого предприятия

Получение прибыли, и увеличение масштабов деятельности являются естественными стремлениями малых предприятий. Для их успешной реализации необходимо уметь работать с внешними и внутренними составляющими бизнеса.

Создание профессионального и заинтересованного коллектива упрочняет малое предприятие изнутри, а контроль финансовых потоков позволяет предприятию раскрыть свой потенциал.

Рассмотрим организацию финансов малого предприятия и связанные с ней отличительные свойства малого бизнеса.

К главному преимуществу частных предпринимателей и малых фирм относится гибкость функционирования. Инициаторами создания мелких фирм часто являются большие компании. Причина в том, что некоторые узкие функции лучше переложить на самостоятельные организации, над которыми не будет висеть «Дамоклов меч» корпоративной ответственности [11].

Высокая приспособляемость малых предприятий во многом обязана структуре управления финансами, обеспечивающей следующие особенности их работы:

- оперативность реагирования на изменения рынка или законодательного поля – малому предприятию значительно легче перепрофилироваться. Скорость исполнения принятых решений высока, благодаря сокращению длины звена от руководителя к исполнителю;

- улучшение экономичности производства. Для малых предприятий не требуется дорогостоящее финансирование маркетинговых исследований и крупный штат вспомогательного персонала, не связанного непосредственно с выпускаемым продуктом. Оборачиваемость денежных средств характеризуется

высокими темпами, поскольку оперировать меньшими средствами значительно легче;

- использование упрощенной системы налогообложения, а также оплата единого налога. Аналогично упрощается система бухгалтерского учета, схема которой предусмотрена Налоговым кодексом РФ;

- узкая специализация – попытки расширить имеющиеся направления могут привести к существенному укрупнению фирмы в случае успеха или банкротству при неудаче;

- личная заинтересованность руководителя в эффективной работе. Руководитель обычно является собственником малого предприятия и вкладывает собственные средства в его создание и развитие.

Результаты деятельности фирмы не будут сколь-нибудь значимыми, пока не будут обеспечены её финансовые потребности. На начальном этапе развития часть необходимых средств привлекается из внешних источников. По мере становления малого предприятия всё больше вложений будет осуществляться за счет собственных доходов.

Целью организации финансов является правильное распределение внутренних инвестиций на ключевые направления деятельности.

В малых фирмах все функции финансового контроля и учета обычно выполняет один человек – директор. В более крупных предприятиях руководитель определяет вектор деятельности, а также утверждает структуру организации и распределяет полномочия. Финансовые службы таких компаний представляют собой отдельное подразделение, которым руководит главный бухгалтер.

В компаниях среднего и крупного бизнеса главы финансовых отделов управляются финансовым менеджером или директором.

При нормальном функционировании системы и рентабельности предприятия заработанный капитал занимается финансированием – превращением из денежной формы в производительную. Одна часть средств тратится на выполнение финансовых обязательств, другая – на обеспечение

компании и расширение её сферы деятельности. Достаточная платёжеспособность предприятия позволяет привлекать дополнительные сторонние инвестиции [11].

По способу поступления финансовые ресурсы организации делятся на внутреннюю и внешнюю составляющие.

1) Прибыль является внутренней составляющей финансовых ресурсов. Чистая прибыль представляет собой доход, за вычетом налоговых отчислений, амортизации, расчета с сотрудниками и выплат по финансовым обязательствам. Заработанные средства остаются в пределах предприятия и распределяются решением руководящего органа.

2) Внешняя часть финансовых ресурсов включает собственные и заёмные средства. Собственные ресурсы относятся к капиталу предпринимателя, который был вложен при создании и развитии бизнеса. Заёмные средства могут происходить из широкого ряда источников и представлять полученные на различных условиях кредиты [12].

Несмотря на практически полную невозможность функционирования организации без кредитных средств, основу успешной и стабильной деятельности составляют собственные ресурсы. Их использование производится на протяжении всего времени существования предприятия и определяет его стабильность, кредитоспособность и платёжеспособность.

Главными источниками собственных средств являются:

- уставной капитал – организуется при создании фирмы и может изменяться со сменой учредителей;

- безвозмездные взносы, осуществляемые сторонними физическими или юридическими лицами. К таким взносам относятся пожертвования, различные государственные программы, благотворительность и целевое финансирование. Отличие от ссудного капитала заключается в отсутствии интереса спонсоров в получении выгоды;

- собственные резервы предприятия, накопленные за время предыдущей работы.

Финансовый план является документом, в котором приведены прогнозируемые итоги работы предприятия за определенный период в будущем. Суть планирования заключается в аппроксимации данных, полученных в прошлом, с учетом существующих и прогнозируемых тенденций на рынке и в правовом поле.

Финансовое планирование дополняет анализ финансового состояния. Налоговые органы проверяют способность компании платить налоги, а банки оценивают кредитную надежность предприятия. Собственнику малого предприятия необходимо сориентироваться в финансовых потоках и совершенствовать технику управления компанией. Оценка финансового состояния может проводиться различными способами, оставляя неизменными общие критерии подхода. Проведение полного исследования требует оценки ряда параметров, характеризующих деятельность малого предприятия. Результаты могут быть выражены в виде конкретных численных значений или визуализировать общую динамику изменений [13].

Правильный системный подход позволяет выявить слабые места компании и провести целенаправленную реорганизацию.

Оценка финансовых показателей малого предприятия состоит из следующих частей:

- предварительный этап;
- исследование содержания и структуры баланса;
- определение финансовой устойчивости;
- изучение платежеспособности и ликвидности;
- оценка деловой активности;
- оценка рентабельности предприятия.

Методика изучения баланса предполагает его подробное исследование, включающее сопоставление различных показателей в динамике.

Анализ проводят по таким направлениям:

- определение правильности ведения баланса – его структура должна быть понятной для изучения. Исследование и сопоставление численных показателей ведут через фиксированные временные отрезки – квартал или год;

- сравнение суммарных средств в начале и конце расчетного периода. Увеличение средств на балансе свидетельствует о положительной динамике функционирования компании;

- сравнение результатов хозяйственной деятельности (темп роста прибыли, объема выпускаемой продукции) с увеличением балансовой суммы. Если развитие хозяйственной деятельности преобладает над изменениями в балансовой сумме, это свидетельствует о повышении эффективности использования оборотных средств и качества менеджмента;

- оценка фактических значений по каждому пункту баланса и динамики изменений за различные временные промежутки – это даёт возможность выявить скрытые тенденции функционирования и мешающие факторы.

Рядовой руководитель проводит планирование на интуитивном понимании рынка и связанных с ним процессов. Профессиональный анализ с качественным прогнозом может быть осуществлен группами специалистов, занятых в конкретной бизнес-сфере.

Каким бы ни был механизм, задачи финансового планирования остаются неизменными:

- обеспечение потребностей бизнеса в средствах, необходимых для организации эффективного рабочего цикла. Выявление скрытых резервов интенсифицирует процесс производственного роста организации;

- привлечение дополнительных средств в развитие фирмы – наглядным и детальным документом проще заинтересовать потенциальных инвесторов в целесообразности финансового вложения. Кредиторы также охотнее пойдут на предоставление кредита, если будут убеждены в высокой эффективности и платежеспособности предприятия;

- контроль за финансовым состоянием – выявленные изначально тенденции спада являются сигналом о необходимости изменений в управлении

и распределении ресурсов. Кардинальные изменения в политике компании могут послужить превентивной мерой, предупреждающей банкротство;

- проверка соответствия выбранного курса действующему законодательству. При правильно подобранной схеме работы можно добиться минимальных платежей в бюджет, с одновременной максимизацией чистой прибыли.

Эффективно организованная финансовая система обеспечивает стабильность фирмы в условиях рыночной конкуренции. Высокая гибкость позволяет эффективно сосуществовать с более крупными и обеспеченными бизнес - структурами.

Отсутствие эффективной системы управления финансами и финансового планирования в малом предприятии является одной из частых причин преждевременной ликвидации предприятия [14].

Таким образом, система управления финансами малого предприятия отражает в себе сбор информации для анализа, с целью осуществления планирования и прогнозирования финансовых потоков, влияющие на результат управления финансовых ресурсов и финансовую устойчивость малого предприятия, тем самым обеспечивая собственную конкурентоспособность.

### 1.3 Факторы, влияющие на систему управления финансами малого предприятия

На систему управления финансами малого предприятия влияет множество факторов, с помощью которых определяется финансовая устойчивость малого предприятия.

К ним можно отнести внешние и внутренние факторы.

1) Внешние: общеэкономическая конъюнктура и конкурентоспособность, экономические условия и социально - демографические условия.

2) Внутренние: личные качества предпринимателя, организационно-экономические условия и финансовое состояние.

Ключевыми причинами низкой конкурентоспособности отечественных производителей являются отсутствие системного подхода к управлению предприятием, низкая инновационная активность, недостаточная направленность на конечного потребителя. Кроме того, недостаточно проработаны вопросы комплексного подхода к оценке конкурентоспособности, как отдельных товаров, так и компании в целом. В результате возникают сложности с определением текущих позиций на рынке, и с прогнозированием динамики конкурентоспособности [15].

Трансформация подходов к управлению финансами малых предприятий позволит повысить социально-экономическую значимость данного сектора экономики, и что не менее важно, обеспечить российского потребителя высококачественной, отвечающей современным требованиям, конкурентоспособной продукцией.

Необходимо отметить, что большинство авторов, работающих в данном направлении, указывают на существенное различие понятий конкурентоспособность продукции и конкурентоспособность предприятия. Безусловно, эти понятия неотделимы друг от друга и находятся во взаимосвязи, однако большинство определений конкурентоспособности продукции сводятся лишь к его способности удовлетворять потребности потребителя и быть для него привлекательным.

Внешние факторы, в большинстве случаев не поддаются влиянию со стороны предприятия и в свою очередь их можно разделить на две составляющие группы:

- факторы макроуровня – это факторы национального характера, касающиеся экономической, международной, социальной политики государства, уровня развития научно-технического процесса, антимонопольной, финансово-кредитной политики государства, наличия и совершенствования федеральных программ поддержки развития малого бизнеса и т. д.;

- факторы мезоуровня – факторы регионального характера, к числу которых можно отнести природно-климатические и экологические условия, уровень развития образования в регионе, особенности экономических механизмов регулирования регионального рынка, развитие и возможности сырьевой базы, емкость рынка отдельных сегментов и степень их насыщения, активность конкурентов, уровень спроса на отдельные группы товаров, наличие родственных и поддерживающих отраслей и т. д.

Так большинство авторов среди внутренних факторов выделяют следующие группы:

- факторы материально-технические, среди которых: обеспеченность качественными сырьевыми ресурсами, производственными помещениями и современным технологическим оборудованием, необходимыми для производства качественной продукции заданного ассортимента, уровень развития инфраструктуры и т.д.;

- факторы научно-технические: уровень развития инновационной деятельности предприятия; наличие и уровень взаимоотношений с научными организациями – источниками инновационных разработок; наличие собственных разработок, позволяющих получать конкурентоспособную продукцию; возможность внедрения наукоемких технологий и т. д.

- факторы экономические, в том числе: величина уставного капитала – предприятия; стабильность экономических показателей развития; уровень развития инвестиционной деятельности; возможность осуществлять финансовые вложения; используемая политика в области управления рисками; эффективность управления капиталом и т. д.;

- факторы организационно-управленческие, в числе которых: уровень – организационной структуры предприятия; степень мотивации персонала; эффективное распределение обязанностей внутри предприятия; уровень организации труда; наличие и эффективность системы менеджмента качества; организация системы контроля качества выпускаемой продукции; уровень развития логистической сферы деятельности предприятия и т. д.

- факторы маркетинговые: наличие собственной стратегии сбытовой–политики и уровень ее ориентации на конечного потребителя; степень развития аналитической работы; использование эффективных методик расчета конкурентоспособности и анализа портфеля товаров; качество и экономическая эффективность используемых технологий продвижения и т. д.;

- факторы кадровые: обеспеченность необходимыми кадрами; уровень квалификации персонала; заинтересованность и степень направленности предприятия на высокий уровень профессиональной подготовки кадров; наличие собственных центров обучения; качество социального пакета и т. д.

Таким образом, можно видеть, что малое предприятие – это более устойчивые структуры в условиях нестабильности и кризисных явлений российской экономики. Выявленная тенденция свидетельствует о развитии этого сектора экономики.

Факторами, ограничивающими инвестиционную деятельность малого предприятия, прежде всего в 2015 г. являлся недостаток финансовых средств. Это обусловлено много причинами, как внутреннего, так и внешнего характера. Таким образом, мы можем говорить о неэффективности института предпринимательства, и связанными с ним «институциональными ловушками», под которыми понимается ряд проблем или барьеров, препятствующих развитию этой деятельности.

Мы можем указать на ряд таких институциональных ловушек.

1) Наличие совокупности факторов, негативно влияющих на формирование предпринимательской среды.

2) Низкий уровень защиты прав собственности. Согласно исследованиям международного альянса прав собственности (The PropertyRightsAlliance), по международному индексу защиты прав собственности (The InternationalPropertyRightIndex) – комбинированному показателю, который измеряет достижения стран мира с точки зрения эффективности и защиты прав собственности в 2015 г. Россия занимает 106 место, располагаясь между Мавританией и Угандой (4,6 балла). Низкий уровень защиты прав частной

собственности, по нашему мнению, являются несовершенство законодательной базы ведения бизнеса, несправедливая приватизация основных промышленных предприятий, а также принятые в обществе этические нормы общественного поведения (теневой бизнес, уход от налогов, подкуп должностных лиц и пр.).

3) Высокий уровень коррупции. Рейтинг России по индексу восприятия коррупции – ИВК (The Corruption Perceptions Index), который представляет собой показатель распространенности коррупции в государственном секторе в 2015 г. составил 27 баллов (на один балл меньше, чем в 2015 году).

4) Неразвитость финансово-кредитной поддержки и страхования рисков функционирования субъектов малого предпринимательства. Малые предприятия ограничены в доступе к кредитным ресурсам и государственным средствам, особенно, в стартовой стадии. Кроме того, недостаточно развита система гарантийного обеспечения привлекаемых средств, а набор банковских продуктов для малого бизнеса весьма ограничен. Перечисленные факторы тормозят развитие малых форм бизнеса и не способствуют активизации предпринимательской активности.

5) Несовершенство налогового законодательства. Российское налоговое законодательство не способствует уменьшению налогового пресса на субъекты малого предпринимательства, несмотря на то, что государство принимает меры по его совершенствованию. Только 1/3 зарегистрированных субъектов малого предпринимательства в состоянии осуществлять хозяйственную деятельность на легальной основе. Попытки органов местного самоуправления компенсировать часть ресурсов, которые теряются из-за перераспределения средств между региональными и федеральным уровнями, приводят к необходимости введения дополнительных местных налогов и сборов.

6) Административные барьеры и излишняя бюрократизация органов власти, ограничивающие развитие предпринимательства. Здесь следует подчеркнуть, что кроме несовершенства законодательной базы предпринимательства, которое носит противоречивый характер, зачастую отсутствуют чёткие и продуманные механизмы их реализации. Такая ситуация

приводит к снижению деловой активности населения, способствует развитию «теневого» бизнеса. Предприниматели вынуждены выполнять обязательные правила и процедуры, которые предусмотрены в подзаконных актах, которые зачастую противоречивы и допускают неоднозначность толкования. Процедуры сертификации, лицензирования, оформления прав собственности связаны для предпринимателей с существенными финансовыми затратами. Особо следует отметить, что отсутствует эффект координации, на основе которого работает механизм стабилизации института, поскольку последовательное исполнение нормы приведет к наименьшему ущербу для общества.

7) Недостаточно проработанная правовая база в сфере трудовых отношений малого предпринимательства. Существующие нормативные и правовые документы, принятые в области социально-трудовых отношений в России, не отражают специфических особенностей ведения предпринимательской деятельности, в связи с чем возникает социальная незащищенность наемных работников. С одной стороны это приводит к нарушениям в области техники безопасности, охраны труда, с другой стороны препятствует привлечению высококвалифицированных специалистов в малый бизнес. Таким образом, нарушается эффект сопряженности – возникшая норма не сопряжена с другими нормами и правилами. При этом наблюдается рост транзакционных издержек.

8) Снижение эффективности работы субъектов малого предпринимательства ввиду отсутствия профессиональных знаний. Научные исследования показывают отсутствие системы подготовки кадров для малого бизнеса, а также государственных служащих, которые обеспечивают процесс управления развитием малого предпринимательства в стране. Такое положение вещей снижает эффективность государственной политики в сфере малого бизнеса.

9) Слабость информационной поддержка малого бизнеса. Процесс информационного обеспечения малого предпринимательства напрямую связан

с процессами подготовки кадров. Предпринимателям не хватает информации о производителях, поставщиках, покупателях, недостаточно информации о программах и мерах государственной поддержки предпринимательства, о финансовых услугах для малого бизнеса (кредит, лизинг), об инновационных технологиях, оборудовании, инвесторах и пр.

10) Незрелость инфраструктуры поддержки малого предпринимательства. Инфраструктура предпринимательства является сегодня ключевым фактором его успешного развития. Инфраструктура поддержки предпринимательства обеспечивает активное взаимодействие всех ее элементов, усиливает обратную связь между бизнесом и государственными структурами, что позволяет повышать эффективность процессов государственного регулирования и поддержки. В стране наблюдаются недостаточные темпы развития инфраструктуры государственной поддержки малого предпринимательства, существуют проблемы с качеством и структурой оказываемых предпринимателям образовательных, информационных и прочих видов услуг.

11) Отсутствие взаимодействия между малым, средним и крупным бизнесом. В рамках такого партнерства может быть использован избыток производственных мощностей и оборудования, который имеется у крупных предприятий. Сегодня малые предприятия заинтересованы в таком сотрудничестве больше чем крупные. В данном случае сказывается эффект «гистерезиса», заключающийся в устойчивости сложившихся привычек и запаздыванием или отставанием новых норм поведения. Без сотрудничества малых и крупных предприятий затруднено развитие малого производственного предпринимательства, невозможен его рост и развитие.

Таким образом, предприятия малого бизнеса является важнейшим фактором стабильности общественного развития, значительно влияющим на экономический рост и конкурентоспособность национальной экономики. Управление финансами малого предприятия базируется на совокупности факторов, охватывающих все составляющие его деятельности, должно:

- учитывать особенности государственного управления;
- базироваться на теории потребностей и ценностей;
- ориентироваться на наукоемкие технологии;
- учитывать ресурсные и сырьевые возможности и т. д.

Только комплексный подход к управлению финансами малого предприятия позволит, обеспечить предприятию устойчивое положение на рынке, четкое понимание сильных и слабых сторон, как в своей деятельности, так и в работе конкурентов, что в совокупности позволит обеспечить предприятию конкурентное преимущество в любой момент времени.

Анализ тенденций развития предпринимательства в последние годы выявил ряд таких негативных явлений, как значительное снижение численности средних предприятий, в том числе и большая доля банкротства. Для хозяйственной деятельности характерен перекоп в сторону торгово - посреднической деятельности, что не вносит положительного эффекта в развитие национальной экономики. Таким образом, необходимо пересмотреть взаимоотношения государства и предпринимательских структур с целью их финансовой поддержки, а также провести анализ системы управления финансами на малом предприятии, о чём пойдёт речь в следующей главе.

## 2 Анализ формирования и использования финансов малого предприятия (на примере ООО «Атлант»)

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Атлант» создано в соответствии с действующим законодательством РФ с целью более полного и эффективного использования производственного, имущественного, финансового и интеллектуального потенциала учредителей, получения прибыли, для производства и реализации продукция и услуг и удовлетворения за счет полученной прибыли социальных и экономических интересов учредителей Общества и его работников. Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Атлант». Сокращенное наименование Общества: ООО «Атлант». Место нахождения Общества, юридический адрес: Оренбургская область, г. Сорочинск, ул. Чапаева, д. 20, корп. 3. Основной задачей организации считается получение прибыли для удовлетворения социальных и экономических интересов коллектива и собственников организации.

К источникам формирования имущественного потенциала ООО «Атлант» относятся денежные взносы учредителей; полученная прибыль компании; привлечённые финансовые ресурсы и другие источники.

ООО «Атлант» является малым предприятием. ООО «Атлант» несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Учредители несут ответственность по обязательствам организации в пределах своих вкладов в уставный капитал. Организация руководствуется в своей деятельности Законодательством, учредительным договором, настоящим уставом, внутренними нормативными документами.

Организация считается юридическим лицом, действует на принципах полного хозяйственного расчета, пользуется всеми правами юридического лица с момента государственной регистрации, имеет самостоятельный баланс,

открыт расчетный счет в учреждении банка, имеет круглую печать со своим наименованием и реквизитами, угловой штамп.

Предметом деятельности ООО «Атлант» является производство и продажа строительного-монтажных конструкций и материалов.

Процедура управления на малом предприятии ООО «Атлант» проводится в сочетании принципа единоначалия и принципа самоуправления трудового коллектива. Суть принципа единоначалия заключается в организации руководства генерального директора, назначенного учредителем.

Далее на рисунке 1 рассмотрим организационную структуру ООО «Атлант».

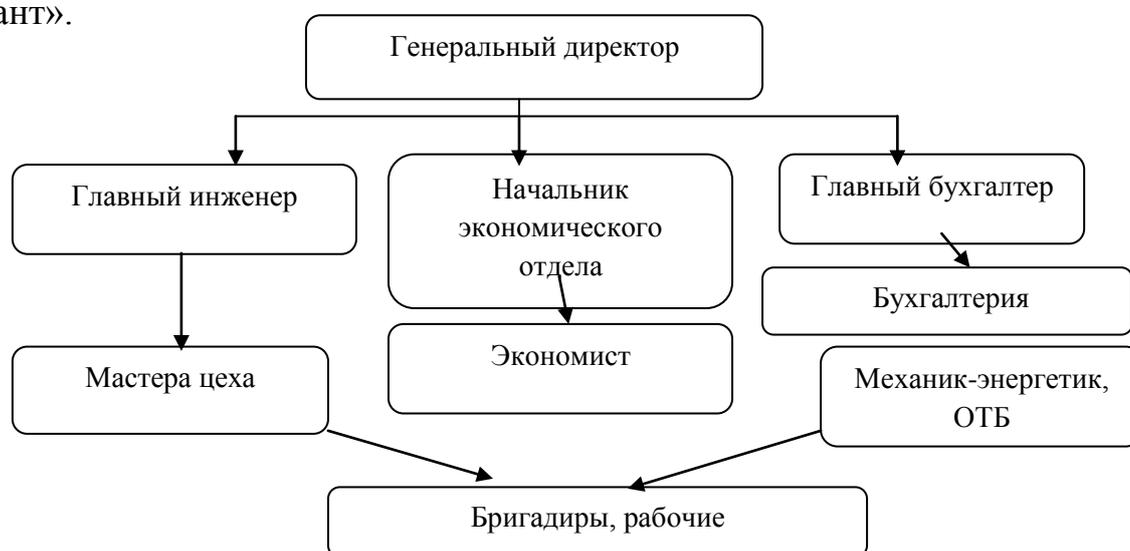


Рисунок 1 – Структура управления ООО «Атлант»

Линейно-функциональная схема построения организационной структуры управления предприятием позволяет организовать административное управление производством по линейной схеме, при этом функциональные службы главных специалистов оказывают помощь и готовят информацию (технологии, чертежи, планы, графики и т.д.) для исполнителей, решают разнообразные управленческие задачи для соответствующих линейных руководителей и подчиненных имеющих подразделения.

Во главе компании стоит генеральный директор, который избирается общим собранием участников ООО «Атлант» сроком на 5 лет.

Генеральный директор без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки; выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия; издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; созывает общее собрание участников и готовит их заседание. Так же в ООО «Атлант» есть главный инженер, который действует на основании генеральной доверенности и вправе осуществлять следующие действия: отвечать за организацию технической политики и руководить строительным производством от его имени и в его интересах, в том числе, но, не ограничиваясь этим, с правом заключать сделки и подписывать от имени ООО «Атлант» договоры и иные необходимые документы, связанные с деятельностью малого предприятия; подписывать финансовые документы; представлять интересы перед государственными, общественными и коммерческими организациями в Российской Федерации и за ее пределами в связи с деятельностью малого предприятия.

Функции отдела бухгалтерии описаны в соответствующем положении. Основные функции: достоверная и рациональная организация бухгалтерского учета, отвечающего требованиям оперативного руководства предприятием, и строгое соблюдение установленного правила ведения учета; организация учета основных фондов, сырья, материалов, топлива, готовой продукции, денежных средств и других ценностей предприятия, издержек производства и обращения, исполнения смет расходов; организация расчетов по заработной плате с работниками предприятия; своевременное начисление и контроль своевременности перечислений государственных налогов.

Во главе строительного участка стоит бригадир, который выполняет следующие должностные обязанности:

- осуществляет руководство производственно-хозяйственной деятельностью участков;

- обеспечивает выполнение производственных заданий, ритмичный выпуск продукции высокого качества, эффективное использование основных и оборотных средств;

- проводит работу по совершенствованию организации производства, его технологии, механизации и автоматизации производственных процессов, предупреждению брака и повышению качества изделий, экономии всех видов ресурсов, внедрению прогрессивных форм организации труда, использованию резервов повышения производительности труда и снижения издержек производства; организует текущее производственное планирование, учет, составление и своевременное предоставление отчетности о производственной деятельности участков;

- координирует работу рабочих; представляет предложения о поощрении отличившихся работников, наложении дисциплинарных взысканий на нарушителей производственной и трудовой дисциплины в коллективе.

Далее проведём анализ финансовых показателей ООО «Атлант». Данные для анализа получены из бухгалтерской отчётности, приложений Б-Г.

В таблице 2 и на рисунке 2 представлены показатели финансовой деятельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг. Как показал проведенный анализ, выручка и себестоимость продаж с каждым годом увеличивалась.

Таблица 2 - Результаты финансовой деятельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонения (+,-)		Темп роста, %	
				2014г.к 2013г.	2015г. к 2014г.	2014г.к 2013г.	2015г. к 2014г.
Выручка от продаж	30935	49713	58120	+18778	+8407	161	117
Себестоимость от продаж	28393	47187	54194	+18794	+7007	166	115
Валовая прибыль	2542	2526	3926	-16	+1400	99	153
Прибыль от продаж	2542	2526	3926	-16	+1400	99	153
Прочие доходы	480	876	981	+396	+105	182	112
Прочие расходы	617	1398	2308	+781	+910	227	165
Прибыль до налогообложения	2405	2004	2599	-401	+595	83	130
Чистая прибыль	1901	1572	1853	-329	+1281	83	117

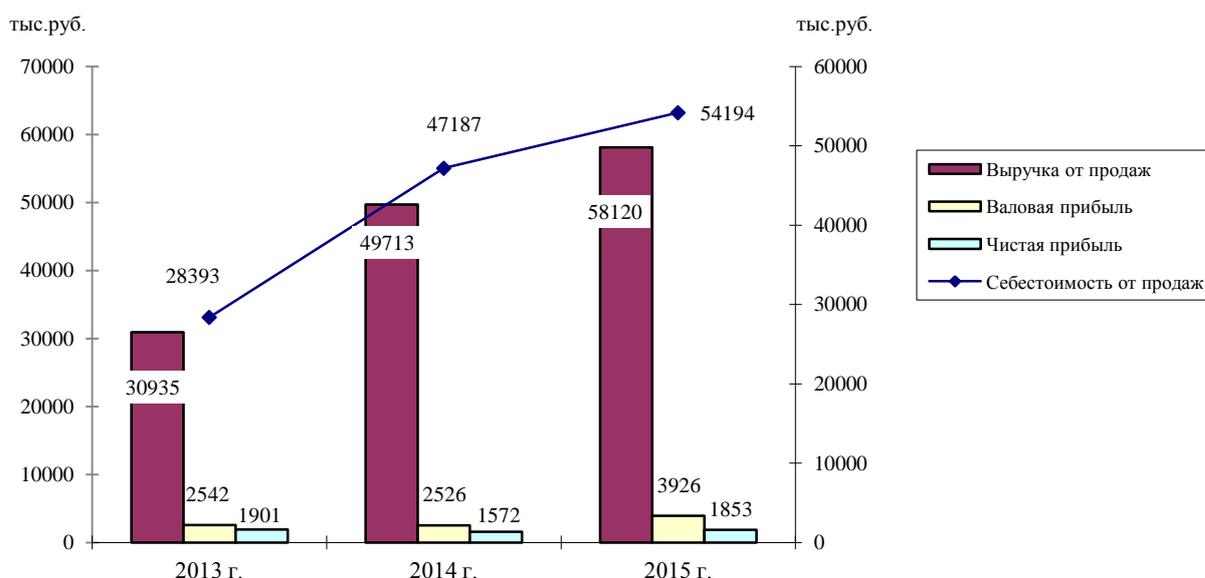


Рисунок 2 - Основные экономические показатели деятельности предприятия ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Из таблицы 1 и рисунка 2 видно, что выручка от продаж в 2015 году составила 58120 тыс. руб., что по сравнению с 2014 годом больше на 8407 тыс. руб. или на 17%, в 2014 году выручка от продаж составила 49713 тыс. руб., по сравнению с 2013 годом больше на 18778 тыс. руб. или на 61%. Темп прироста выручки 2014 года по сравнению с 2013 составил 61%, в 2015 году темп прироста составил 17% по сравнению с 2014 годом.

Показатель себестоимости от продаж в 2014 г. вырос по сравнению с 2013 годом на 18794 тыс. руб. или на 66% и составил 47187 тыс. руб. В 2015 г. показатель себестоимости заметен рост по сравнению с 2014 г. на 7007 тыс. руб. или на 15% и составила 54194 тыс. руб. С каждым годом темп прироста себестоимости продаж так же увеличивается. Кроме того с каждым годом происходит увеличение валовой прибыли. За последние два года валовая прибыль увеличилась: в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 53%.

В ООО «Атлант» отсутствуют коммерческие и управленческие расходы, поэтому сумма прибыли от продаж равна сумме валовой прибыли. В 2014 году ООО «Атлант» чистая прибыль сократилась по сравнению с 2013 г. на 329 тыс. руб. или на 17% и составила 1572 тыс. руб. Темп прироста чистой прибыли

2015 года по сравнению с 2014 составил 17% или 1281 тыс. руб. На основании полученных результатов, представленных в таблице 1, проанализируем финансовые показатели, определяющие экономический потенциал ООО «Атлант» и характеризующие экономическую эффективность деятельности малого предприятия. (таблица 3)

Таблица 3 - Расчет финансовых показателей, определяющих экономический потенциал ООО «Атлант» за 2013-2015 гг., %

Показатели	2014 г. к 2013 г.	2015г. к 2013 г.
Прирост чистой прибыли	-17	+18
Прирост объема выручки	+61	+17
Прирост объема себестоимости	+66	+15

В представленной выше таблице 2 можно увидеть, что в 2013-2014 году было не выполнено «Золотое правило», так как прирост чистой прибыли ниже прироста выручки от реализации, что в свою очередь ниже прироста себестоимости.

В 2015 году наоборот «Золотое правило» было выполнено, так как прирост чистой прибыли выше прироста выручки от продаж, а прирост объема себестоимости снижается, тем самым повышается эффективность производства. Далее рассмотрим показатели по реализации изготовленной продукции и затрат на производство, представлены в таблице 3 и на рисунке 3.

Таблица 3 - Показатели по реализации изготовленной продукции и затрат на производство ООО «Атлант» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4
Реализация изготовленной продукции, в том числе	30935	49713	58120
- продажа строительных колец	14706	28264	34016
- продажа бетонных конструкций	16229	21449	24104

Окончание таблицы 3

1	2	3	4
Затраты на производство:	28393	47187	54194
- стоимость строительных колец	13872	26920	32195
- затраты на производство бетонных конструкций	14521	20267	21999
Затраты за 1 рубль реализованной продукции	0,918	0,949	0,933
- по производству строительных колец	0,943	0,952	0,947
- по затратам на производство бетонных конструкций	0,895	0,945	0,913

Из данных таблицы 3 можно увидеть, что от реализации строительных колец в 2013 г. была получена выручка на сумму 14706 руб., в 2014 г. на сумму 28264 тыс. руб., что на 13558 тыс. руб. или 92% больше чем 2013 г. В 2015 г. была получена выручка в сумме 34016 тыс. руб.

Выручка от реализации бетонных конструкций в 2013 г. составила в сумме 16229 тыс. руб., в 2014 г. – 21449 тыс. руб., в 2015 г. – 24104 тыс.руб. Затраты за 1 рубль реализованной продукции составили в 2013 году - 0,943 руб., в 2014 г. произошло увеличение на 0,009 руб., чем в 2013 г. и затраты составили 0,952 руб.

В 2015 г. по сравнению с 2014 годом и наоборот затраты были снижены на 1 руб. на 0,005 руб., тем самым они составили 0,947 руб. По затратам на производство бетонных конструкций в 2013 году результат получился на 1 рубль реализованной продукции 0,895 руб., в 2014 г. произошло увеличение на 0,05 руб. и составили 0,945 руб. по сравнению с 2013 г., в 2015 г. затраты получились 0,913 руб.

Динамика показателей по реализации изготовленной продукции ООО «Атлант» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 3.

В ходе проведённого анализа показателей изготовленной продукции ООО «Атлант» за 2013-2015 гг. видно, что наибольший удельный вес занимает продажа строительных колец. С каждым годом выручка от реализации увеличивается, если в 2013 году выручка составила 14706 тыс. руб., то в 2015

году её размер составил 34016 тыс. руб., что на 19 310 тыс. руб. больше в 2013 году или на 131,3%.

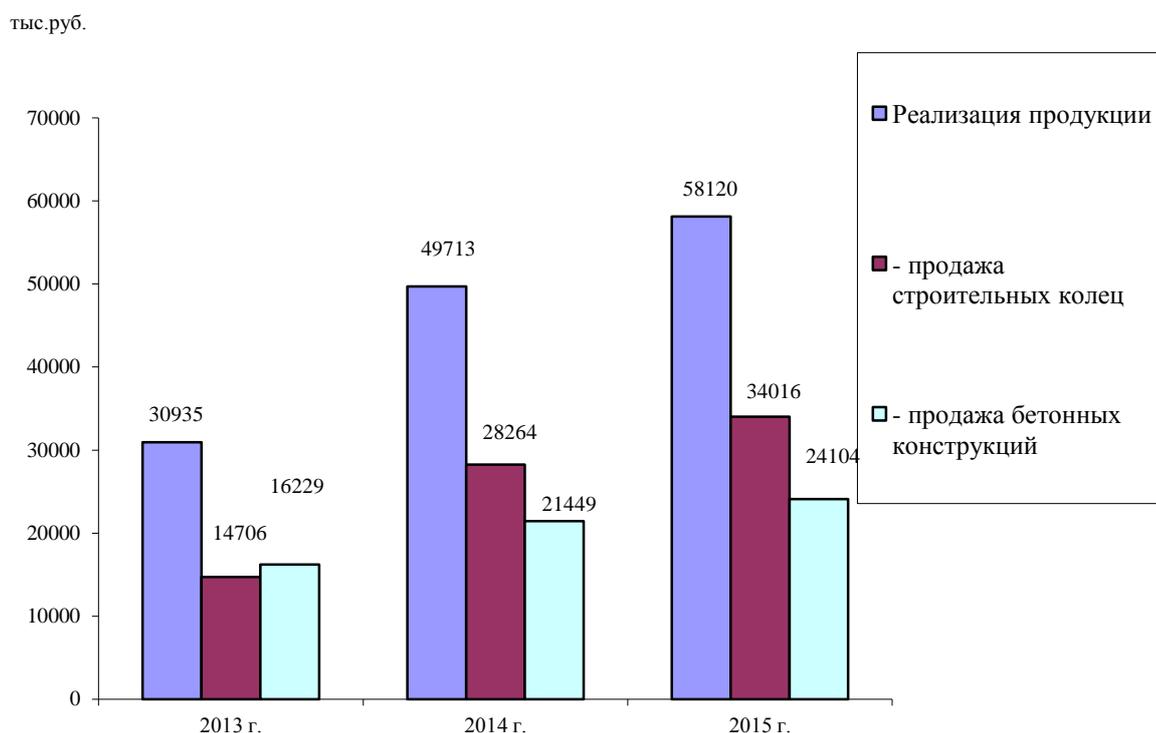


Рисунок 3 - Динамика показателей по реализации изготовленной продукции ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Вторую позицию занимает продажа бетонных конструкций. В 2013 году выручка по реализации бетонных конструкций составила 16229 тыс. руб., то в 2015 году она увеличилась и составила 24104 тыс. руб., или на 48,5%.

В результате произведённого исследования, было выявлено, что ООО «Атлант» является малым предприятием, осуществляющим хозяйственную деятельность по производству строительного-монтажных конструкций.

Показатели финансово-экономической деятельности за период 2013-2015 гг. имели тенденцию увеличения, таким образом, ООО «Атлант» за период исследования получило прибыль.

Далее в выпускной квалификационной работе проведём анализ формирования и использования финансов малого предприятия ООО «Атлант».

## 2.2 Анализ формирования и использования финансов малого предприятия ООО «Атлант»

Для осуществления своей производственной деятельности ООО «Атлант» использует как собственные финансовые ресурсы, так и заемные. Анализ финансов как объекта исследования произведён на основе данных бухгалтерского баланса.

В таблице 4 приведена динамика состава и структуры финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013 -2015 гг.

Таблица 4 – Динамика состава и структуры финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

Источник капитала	01.01.2014 г.		01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		Изменение, (±)	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	2015 к 2014 гг.	2015 к 2014 гг.
Собственные финансовые ресурсы	5903	30,0	7475	28,0	8019	23	+1572	+544
Заемные финансовые ресурсы	13771	70	19416	72	26978	77	+5645	+7562
Всего финансовые ресурсы	19674	100	26891	100	34997	100	+7217	+8106

Из полученных данных таблицы 4, можно увидеть, что совокупный объём финансовых ресурсов ООО «Атлант» в 2014 г. увеличился по сравнению с 2013 г. на 7217 тыс. руб. или на 37% и составил 26891 тыс. руб. В 2015 г. так же произошло увеличение объёма финансовых ресурсов по сравнению с 2014 годом на 8106 тыс. руб., и он составил 34997 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре совокупного объёма финансовых ресурсов занимают заёмные финансовые ресурсы. В 2013 году они составили 19674 тыс. руб. или 70% от общего объёма финансовых ресурсов, то в 2014 году он увеличился на 5645 тыс. руб., в 2015 году он составил 26978 тыс. руб.,

рост составил 8106 тыс. руб. Собственный капитал занимает второе место в структуре совокупного капитала.

Собственный капитал в 2014 году увеличился на 1572 тыс. руб. и составил 7475 тыс. руб. или 28% от совокупного капитала, в 2015 году величина собственного капитала также увеличилась на 544 тыс. руб. и составила 8019 тыс. руб. или 23% всех ресурсов.

Далее на рисунке 4 представим динамику собственных и заёмных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

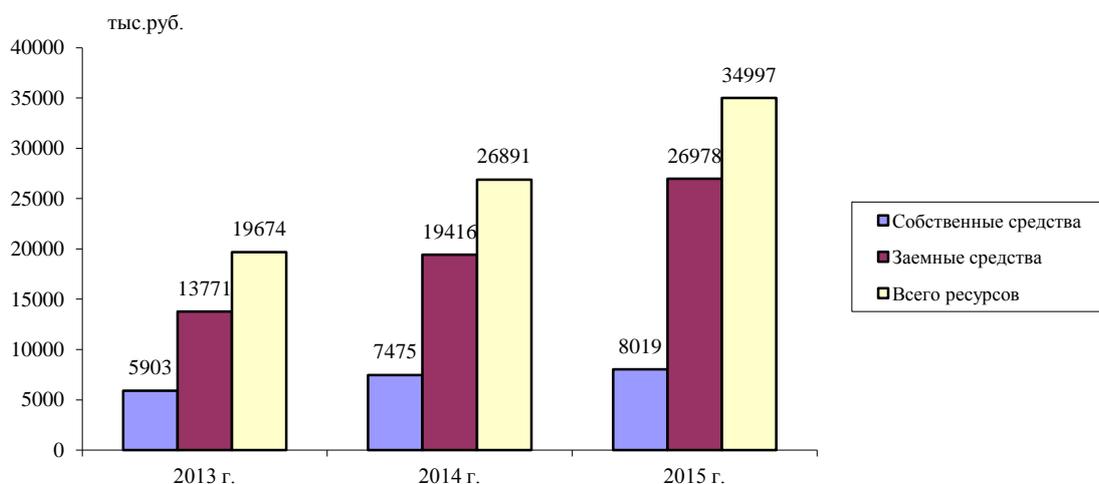


Рисунок 4 - Динамика собственных и заёмных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг., в тыс. руб.

Далее на рисунке 5 рассмотрим динамику структуры собственных и заёмных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.



Рисунок 5 - Динамика структуры собственных и заёмных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг., в %

Данные на рисунке 5 позволяют рассмотреть последовательное снижение удельного веса собственного капитала в составе источников финансовых ресурсов. Для выявления причин снижения доли собственных финансовых ресурсов в составе общего капитала компании, в таблице 5 представлен анализ показателей динамики и структуры собственных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

Таблица 5 - Анализ динамики и структуры собственных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

Показатель	Абсолютное значение, тыс. руб.			Удельный вес, %		
	На	На	На	На	На	На
	начало 2014 года	начало 2015 года	начало 2016 года	начало 2014 года	начало 2015 года	Начало 2016 года
1. Собственные ресурсы, в т.ч.	5903	7475	8019	100	100	100
1.1. Уставный капитал	10	10	10	0,17	0,14	0,13
1.2. Нераспределенная прибыль	5893	7465	8009	99,83	99,86	99,87

Из данных представленных в таблице 5, можно увидеть, что собственные финансовые ресурсы состоят из уставного капитала и нераспределенной прибыли. Уставный капитал компании за период 2013-2015 гг. практически не изменялся и составил 10 тыс. руб. В 2013 г. он составил 0,17% собственного капитала, в 2014 г. – 0,14%, в 2015 г. – 0,13%. Увеличение собственного капитала произошло за счёт увеличения нераспределенной прибыли.

В 2013 г. нераспределенная прибыль составляла в сумме 5893 тыс. руб. или 99,83% собственного капитала. В 2014 г. нераспределенная прибыль выросла по сравнению с 2013 г. на 1572 тыс. руб. или на 26,7% и стала составлять 7465 тыс. руб. В 2015 г. так же увеличилась и стала составлять в сумме 8009 тыс. руб.

Далее на рисунке 6 рассмотрим динамику собственного капитала ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

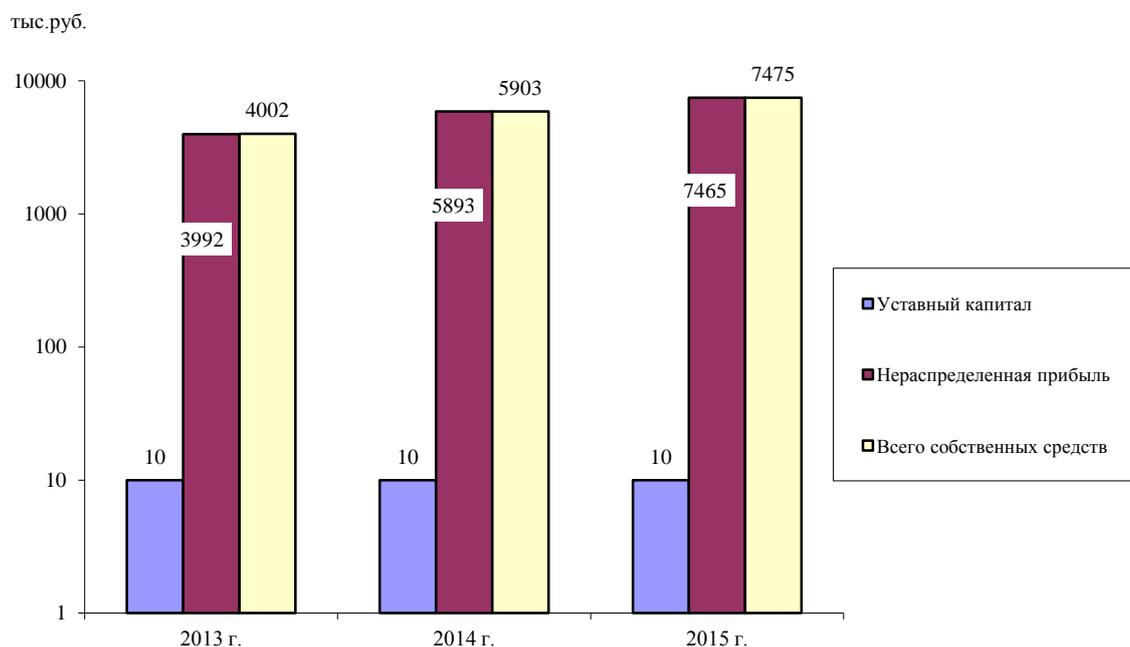


Рисунок 6 - Динамика собственных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

Расчёт темпов роста собственных финансовых ресурсов приведён ниже.

Трск за 2013 г. =  $5903 : 4002 = 1,5$ .

Трск за 2014 г. =  $7475 : 5903 = 1,3$ .

Трск за 2015 г. =  $8019 : 7475 = 1,1$ .

Нормативное значение темпа роста собственных финансовых ресурсов должно иметь значение более 1.

В 2013 г. в ООО «Атлант» темп роста собственного капитала составил 1,5. В 2014 г. снизился по сравнению с 2013 г. на 0,2 и составил 1,3. В 2015 г. темпа роста собственного капитала уменьшился по сравнению с 2014 г. на 0,2 и составил 1,1. Поэтому, рост темпов собственного капитала за период 2013 – 2015 года снижается, но тем самым остаётся на оптимальном уровне.

Расчёт коэффициента поступления собственных ресурсов представлен ниже:

Кпск в 2013 г. =  $1901 : 5903 = 0,3$ .

Кпск в 2014 г. =  $1572 : 7475 = 0,2$ .

Кпск в 2015 г. =  $544 : 8019 = 0,07$ .

Коэффициент поступления собственного капитала в 2013 г. составил 0,3, в 2014 г. – 0,2, в 2015 г. – 0,07.

Далее нами был проведён анализ движения собственных финансовых ресурсов по их структурным элементам. (таблица 6)

Таблица 6 – Анализ движения собственных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг., в тыс. руб.

Показатели	2013 г.			2014 г.			2015 г.		
	Уставный капитал	Нераспр. прибыль	Всего	Уставный капитал	Нераспр. прибыль	Всего	Уставный капитал	Нераспр. прибыль	Всего
1 Остаток на начало года	10	5893	5903	10	7465	7475	10	8009	8019
2 Поступило	-	1582	1482	-	544	534	-	-	-
3 Использовано	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Остаток на конец года	10	7465	7475	10	8009	8019	10	8009	8019
5 Коэф. Пост.. (стр. 2 / стр. 4)	-	0,17	0,19	-	0,07	0,07	-	-	-
6 Коэф. Выб. (стр. 3/стр. 1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В ходе проведённого анализа движения собственного капитала по его структурным элементам, представленным в таблице 6, можно сделать вывод, что поступление произошло за счёт нераспределённой прибыли. Уставный капитал остался без изменения за период 2013 -2015 гг.

Увеличение собственного капитала связано с ростом нераспределённой прибыли. Увеличение капитала возможно при правильном ведении финансовой политики.

Финансовое состояние является основой преобладания собственных финансовых ресурсов.

Далее в работе рассмотрим состав и динамику заёмных финансовых ресурсов в ООО «Атлант», так как занимают преобладание над показателями собственных финансовых ресурсов. Расчеты динамики и структуры заёмных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за 2013-2015 гг. представим в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели динамики и структуры заёмных финансовых ресурсов ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Показатель	Абсолютное значение, тыс. руб.			Удельный вес, %		
	На	На	На	На	На	На
	начало 2014 года	начало 2015 года	начало 2016 года	начало 2014 года	начало 2015 года	начало 2016 года
Заемные ресурсы, в т.ч.	13771	19416	26978	100	100	100
1. Долгосрочные обязательства	4565	7897	10802	33,1	40,7	40
- займы и кредиты	4565	7897	10802	33,1	40,7	40
2. Краткосрочные обязательства	9206	11519	16176	66,9	59,3	60
- займы и кредиты	2170	2722	4905	15,8	14	18
- кредиторская задолженность	7036	8797	11271	51,1	45,3	42

Данные представленные в таблице 7, видно, отражают заемные финансовые ресурсы ООО «Атлант», которые включают в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Долгосрочный заёмный капитал состоит из заёмных средств, который составил в 2013 г. 4565 тыс. руб. или 33,1% от заемного капитала ООО «Атлант». В 2014 г. долгосрочные заёмные средства компании увеличились на 73% по сравнению с 2013 годом и составил 40,7% заемного капитала.

В 2015 г. произошёл рост долгосрочных заёмных средств на 36,8% или 40% заемного капитала. Краткосрочные обязательства в 2013 г. составили в сумме 9206 тыс. руб.

В 2014 г. они выросли по сравнению с 2013 г. на 25% и их размер составил 11519 тыс. руб. В 2015 г. размер краткосрочных средств составил 60% заемного капитала предприятия. Краткосрочные заёмные средства в 2013 г. составили 15,8% от заемных финансовых ресурсов. В 2014 г. краткосрочные

заёмные средства выросли на 25% по сравнению с 2013 годом и составили 14% от всех заемных средств. В 2015 г. выросли на 80% по сравнению с 2013 годом.

Объём кредиторской задолженности в 2013 г. составил 51,1% от всего заемного капитала. В 2014 г. объём кредиторской задолженности вырос по сравнению с 2013 г. на 25% и составил 45,3% заемных средств. В 2015 г. кредиторская задолженность стала составлять на конец года 51,1% всех заемных средств.

Далее рассмотрим динамику и структуру заёмных финансовых средств ООО «Атлант» за 2013-2015 гг., представленную на рисунке 7.

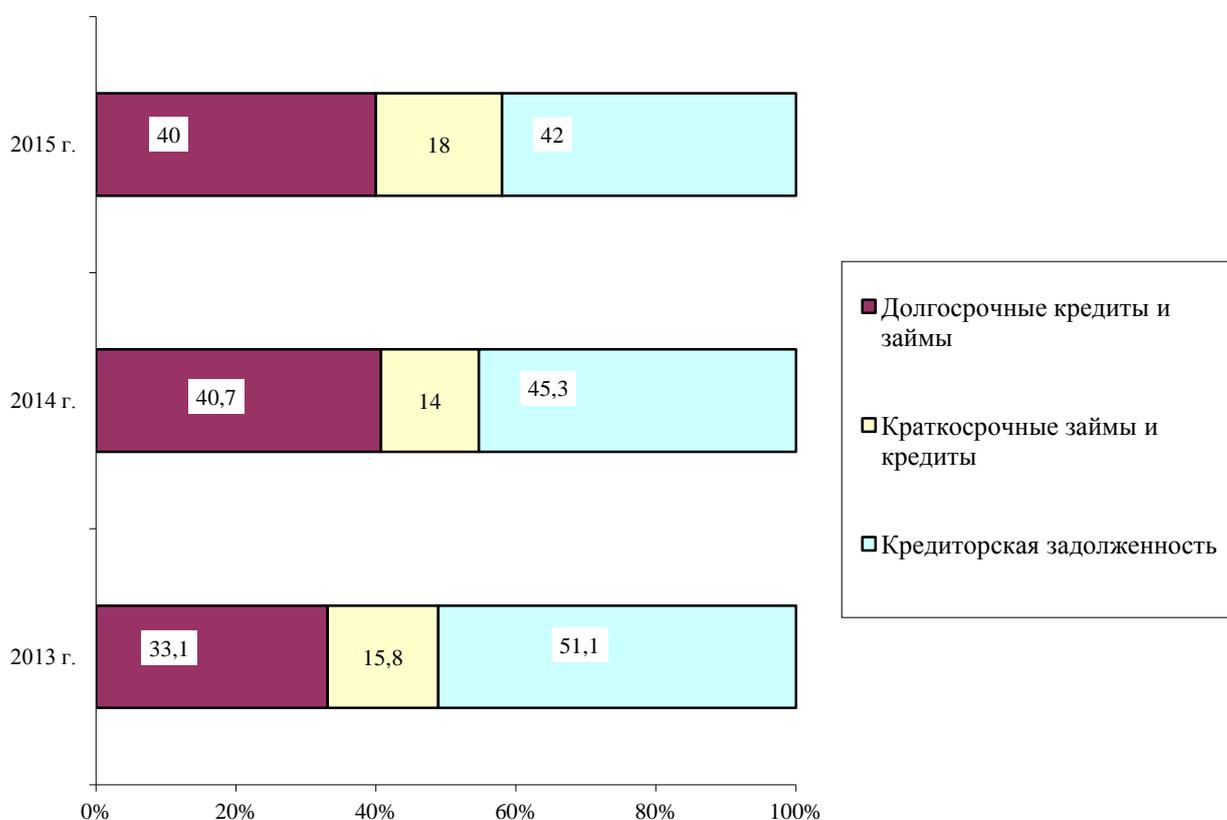


Рисунок 7 - Динамика и структура заёмных финансовых средств

ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Собственный и заёмный капитал в ООО «Атлант» направляется на приобретения оборотного и внеоборотного капитала.

Анализ динамики активов ООО «Атлант» за 2013-2015 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ динамики активов ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Показатели по активу баланса	На конец года (тыс. руб.)			Абсолютное отклонение (тыс. руб.)		Темп роста (%)	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014г. к 2013 г.	2015 г.к 2014 г.	2014г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Всего активов	19674	26891	34997	+7217	+8106	137	130
1. Внеоборотные активы	8134	6448	7108	-1686	+660	79	110
2. Оборотные активы	11540	20443	27889	+8903	+7446	177	136

Данные представленные в таблице 8, показывают, активы бухгалтерского баланса ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. составляют на конец 2013 года в сумме 19674 тыс. руб., в 2014 г. произошло увеличение на 37%, в 2015 г. так же произошло увеличение по сравнению с 2014 г. на 30%.

Набольший удельный вес в структуре актива баланса в ООО «Атлант» за период 2013-2014 гг. составили оборотные активы. В 2013 г. оборотные активы составляли 11540 тыс. руб., в 2014 г. оборотные активы увеличились по сравнению с 2013 г. на 77% и стали составлять на конец года 20443 тыс.руб. Рост оборотных активов с 2013 г. связан с увеличением затрат на сырьё и увеличился объём дебиторской задолженности. В 2015 г. оборотные активы стали составлять 27889 тыс. руб.

Наименьший удельный вес в структуре актива баланса в ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. составили внеоборотные активы. В 2013 г. они стали составлять 8134 тыс. руб. Их доля в структуре актива баланса составила 41,3%. В 2013 г. внеоборотные активы сократились по сравнению с 2013 г. и составили 6448 тыс.руб. В 2014 г. на борот увеличились по сравнению с 2014 г. и составили 7108 тыс.руб.

Далее на рисунке 8 рассмотрим структуру активов баланса в ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. В ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. наибольший удельный занимает оборотный капитал, его доля с каждым годом

увеличивается. В 2015 г. удельный вес оборотного капитала составил 80% от валюты баланса компании.



Рисунок 8 - Структура активов баланса в ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

От качества эффективно управлять оборотным капиталом зависит его оптимальная структура и состав, позволяющий ООО «Атлант» быть платежеспособной. Далее рассмотрим динамику и структуру оборотного капитала по элементам, используя критерии оптимальности структуры оборотных средств.

Таблица 9 - Динамика и структура оборотных средств ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Показатели	Сумма на конец года, тыс. руб.			Доля в структуре, %			Оптимальная структура, %
	2013 г.	2014г.	2015г.	2013 г.	2014г.	2015 г.	
Материальные запасы	3807	9865	15183	33	48	54	65
Дебиторская задолженность	7580	7402	10603	65,7	36	38	25
Денежные средства	153	3176	2103	1,3	16	8	10
Итого оборотные активы	11540	20443	27889	100	100	100	100

Анализируя структуру оборотного капитала по элементам даёт возможность оценить и сделать выводы о том, что динамика структуры

оборотного капитала ООО «Атлант» за период 2013 – 2015 года является не оптимальной.

Объём материальных запасов недостаточный, по сравнению с оптимальной структурой, в 2013 г. их удельный вес составил 33%. В 2014 г. остаток материальных запасов вырос по сравнению с 2013 г. на 159% и составил 9865 тыс. руб., и составил 48,3% оборотных активов. В 2015 г. материальные запасы выявлен рост по сравнению с 2014 г. на 54% и их объём составил в сумме 15183 тыс. руб. Но этого недостаточно для осуществления процесса производства. Удельный вес дебиторской задолженности в 2013 г. составил 65,7% от всего оборотного капитала. В 2014 г. удельный вес дебиторской задолженности сократился по сравнению с 2013 г. и стал составлять 36% оборотного капитала. В 2015 г. объём дебиторской задолженности вырос по сравнению с 2014 г. на 43% и стал составлять 38% оборотного капитала. Размер денежных средств ООО «Атлант» в 2013 г. составил 1,3% от всего оборотного капитала при выполнении оптимального значения в 10%. По данному показателю можно судить как неплатежеспособное предприятие. В 2014 г. денежные средства составили 16% оборотных активов, тем самым платежеспособность предприятия улучшилась. В 2015 г. размер денежных средств составил 8% оборотного капитала.

Далее представим на рисунке 9 динамику структуры оборотного капитала ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

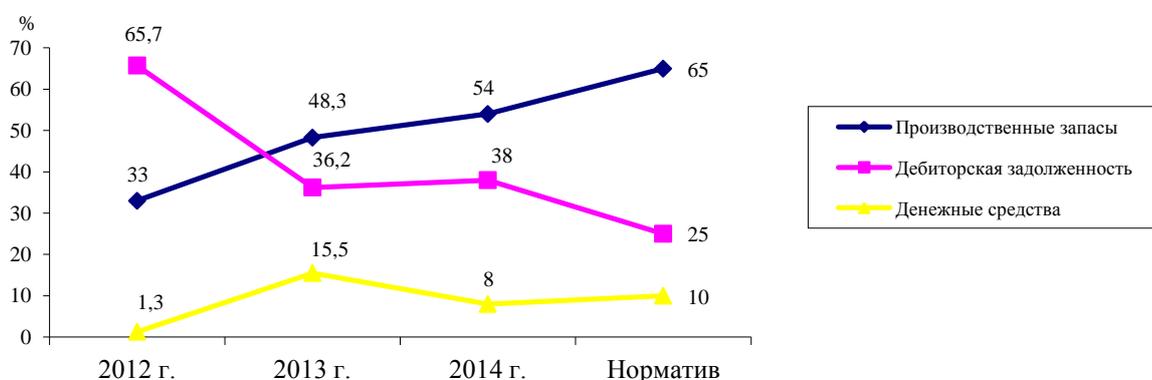


Рисунок 9 - Анализ структуры оборотного капитала ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

Данные рисунка 9 позволяют нам увидеть, что динамика структуры оборотного капитала ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. является не оптимальной, так как удельный вес денежных средств в 2015 году недостаточно. Это связано с высоким уровнем дебиторской задолженности.

Ниже рассчитаем соотношение уровня кредиторской к уровню дебиторской задолженности (Скид) в ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

$$\text{Скид в 2013 г.} = 7036 : 7580 = 0,9.$$

$$\text{Скид в 2014 г.} = 8797 : 7402 = 1,2.$$

$$\text{Скид в 2015 г.} = 11271 : 10603 = 1,1.$$

Зная то, что оптимальным нормативом считается соотношение 1:1, как это мы видим из расчёта за 2015 год, т.е. кредиторская задолженность должна быть чуть выше, чем кредиторская задолженность. В 2013 году это соотношение не выполняется, так как это соотношение составило 0,9. Но в 2014-2015 годах ситуация меняется и находится на оптимальном уровне.

Таким образом, в ходе данного исследования можно сделать следующие выводы:

- анализ динамики валюты баланса ООО «Атлант» показал тенденцию к росту валюты баланса. В составе активов баланса наибольший удельный вес занимают оборотные активы, при всём этом структура финансовых ресурсов не оптимальная, так как преобладает заемный капитал, его удельный вес в 2013 г. составляет 70%, в 2014 г. – 72%, в 2015 г. – 77% от совокупного капитала. Далее в следующем параграфе рассмотрим и дадим оценку эффективности системе управления финансами малого предприятия.

### 2.3 Оценка эффективности управления финансов малого предприятия

Оценка эффективности управления финансами малого предприятия в ООО «Атлант» можно характеризовать наличием достаточной финансовой платёжеспособностью, характеризующей наличие достаточного объёма собственных финансовых ресурсов и финансовой устойчивостью, а также наличие оптимальных показателей рентабельности собственного капитала.

Финансовая платёжеспособность характеризуется наличием у организации достаточного собственного капитал, так как это влияет на наличие собственных финансовых ресурсов у компании. [10]

Платёжеспособность коммерческой организации характеризуется уровнем финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость характеризует стабильное превышение доходов над расходами, свободное маневрирование финансовых ресурсов коммерческой организации и эффективное их использование, бесперебойный процесс производства и реализацию продукции. Также под финансовой устойчивостью понимают процесс формирования всей производственной деятельности, и является главным компонентом общей платёжеспособности коммерческой организации.

Проводя анализ финансовой устойчивости на ту или иную дату, коммерческой организации позволяет выяснить, насколько эффективно и правильно компания управляет своим собственным капиталом. Таким образом, важно знать, то, что состояние собственных финансовых ресурсов должно соответствовать всем требованиям рынка и отвечать потребностям развития коммерческой организации. [11]

В таблице 10 произведёно определение типа финансовой устойчивости в ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг.

Таблица 10 - Тип финансовой устойчивости ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг., тыс. руб.

Показатель	Конец 2013 г.	Конец 2014 г.	Конец 2015 г.
1. Запасы	3807	9865	15183
2. Собственные оборотные средства (СОС)	2334	8924	11713
3. Разница между 2 и 1 строкой	-1473	-941	-3470
4. Долгосрочные обязательства (ДО)	4565	7897	10802
5. Разница между 4 и 3 строкой	+3092	+6956	+7332
6. Тип финансовой устойчивости	Нормальная финансовая устойчивость: $СОС < 3 < СОС + ДО$	Нормальная финансовая устойчивость: $СОС < 3 < СОС + ДО$	Нормальная финансовая устойчивость: $СОС < 3 < СОС + ДО$

В 2013 году видно, что компания имела собственные финансовые ресурсы в сумме 2334 тыс. руб., в 2014 г. – 8924 тыс. руб., в 2015 г. – 11713 тыс. руб. Но по критериям определения достаточности собственных финансовых ресурсов видно, что данных средств не достаточно на покрытие запасов, так как финансовые ресурсы частично используются на погашение долгосрочных обязательств. Ввиду этого тип финансовой устойчивости ООО «Атлант» определяется как нормально устойчивым.

Далее рассчитаем показатели финансовой устойчивости за период 2013-2015 года. Расчёты коэффициента независимости приведены ниже.

$$K_{\text{нез}} \text{ в } 2013 \text{ г.} = 5903 : 19674 \times 100 = 30\%.$$

$$K_{\text{нез}} \text{ в } 2014 \text{ г.} = 7475 : 26891 \times 100 = 28\%.$$

$$K_{\text{нез}} \text{ в } 2015 \text{ г.} = 8019 : 34997 \times 100 = 23\%.$$

В ходе проведённых расчётов мы наблюдаем, что происходит сокращение доли собственного капитала, так как фактическое значение данного показателя должно быть менее 50%, поэтому ООО «Атлант» находится в финансовой зависимости от заёмного капитала. Расчёты коэффициента финансовой устойчивости приведены ниже.

$$K_{\text{фин.уст.}} \text{ в } 2013 \text{ г.} = (5903 + 4565) : 19674 \times 100 = 53\%.$$

$$K_{\text{фин.уст.}} \text{ в } 2014 \text{ г.} = (7475 + 7897) : 26891 \times 100 = 57\%.$$

$$K_{\text{фин.уст.}} \text{ в } 2015 \text{ г.} = (8019 + 10802) : 34997 \times 100 = 54\%.$$

В ходе проведённых расчётов мы наблюдаем, что происходит увеличение данного показателя, но всё равно остаётся на недостаточном уровне, так как удельный вес собственных финансовых ресурсов компания должен быть не менее 70%. Расчёты коэффициент финансового рычага приведены ниже.

$$K_{\text{фр}} \text{ в } 2013 \text{ г.} = 13771 : 5903 \times 100 = 233\%.$$

$$K_{\text{фр}} \text{ в } 2014 \text{ г.} = 19416 : 7475 \times 100 = 260\%.$$

$$K_{\text{фр}} \text{ в } 2015 \text{ г.} = 26978 : 8019 \times 100 = 336\%.$$

В ходе проведённых расчётов мы наблюдаем, что происходит в 2013 г. заемный капитал в 2,33 раза превышал собственный капитал, в 2014 г. – 2,6

раза, в 2015 г. – 3,36 раза. Нормативное значение данного показателя должно быть более 1, то это говорит о том, что ООО «Атлант» рискует и зависит от влияния внешних факторов.

Далее на рисунке 10 рассмотрим рассчитанные показатели в их динамике и соответствия их нормативным значениям.

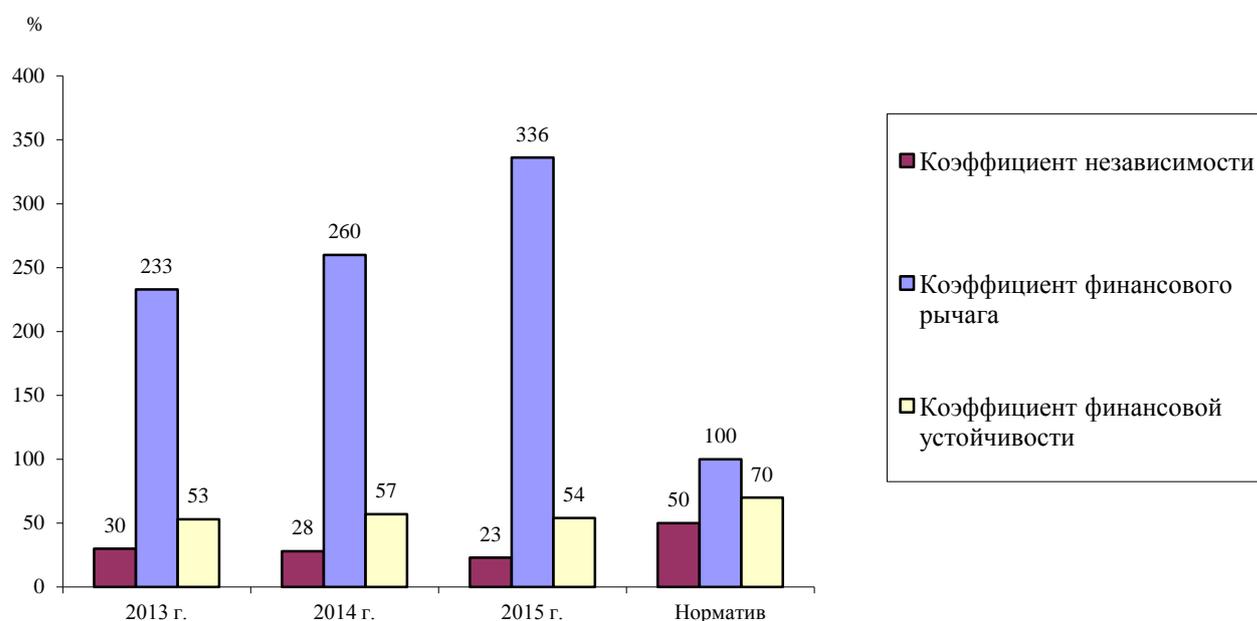


Рисунок 10 – Изменение показателей финансовой устойчивости ООО «Атлант» за 2013-2015 гг., в %

Низкое значение рассмотренных показателей финансовой устойчивости непосредственно связано с большим объёмом заемного капитала, так как привлечённые заёмные финансовые ресурсы непосредственно связаны с уплатой банковских процентов и компании возникают затраты.

Далее произведём расчёт коэффициента процентного покрытия:

$$\text{Кпп в 2013 г.} = 2405 : 259 = 9,28.$$

$$\text{Кпп в 2014 г.} = 2004 : 877 = 2,28.$$

$$\text{Кпп в 2015 г.} = 2599 : 1340 = 1,9.$$

Величина данного показателя с каждым годом снижается, если в 2013-2014 годах она соответствует нормативным значениям, то в 2015 году ситуация ухудшается.

На рисунке 11 представим динамику коэффициента процентного покрытия ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

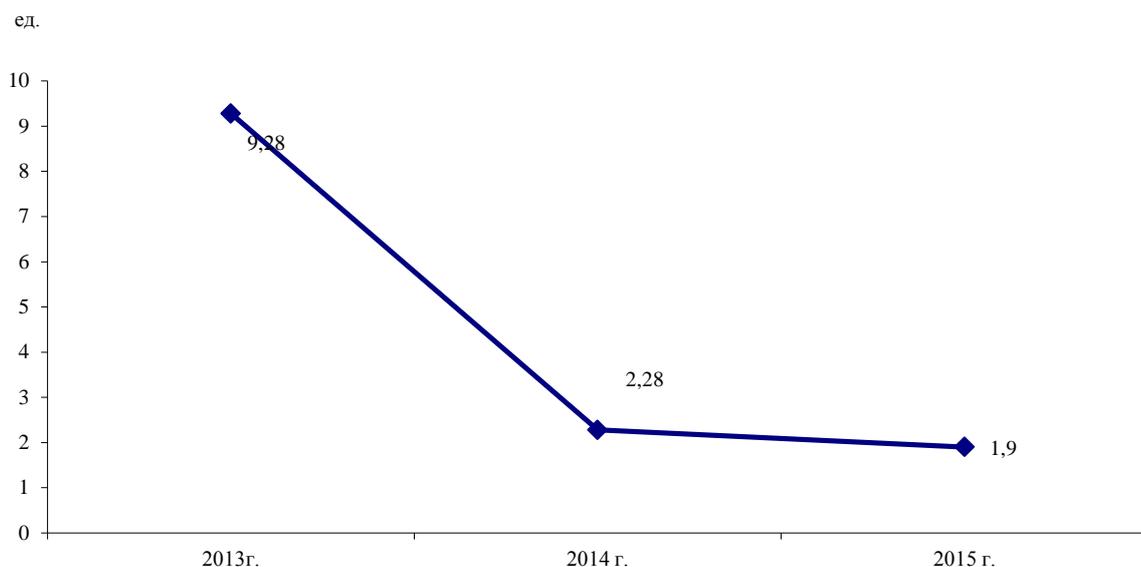


Рисунок 11 - Динамика коэффициента процентного покрытия ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Далее определим коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами и маневренности, с помощью которых определяется достаточность собственных финансовых ресурсов.

Расчёты коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами представлены ниже.

$$\text{Косос в 2013 г.} = 2334 : 11540 = 0,2.$$

$$\text{Косос в 2014 г.} = 8924 : 20443 = 0,4.$$

$$\text{Косос в 2015 г.} = 11713 : 27889 = 0,4.$$

В результате произведённых расчётов видно, что за период 2013-2015 гг. фактическое значение данного значения показателя соответствует рекомендуемому значению, так как нормативный уровень должен быть не менее 0,1.

Расчёты коэффициента маневренности представлены ниже.

$$\text{К манн. в 2013 г.} = 2334 : 5903 = 0,4.$$

$$\text{К манн. в 2014 г.} = 8924 : 7475 = 1,2.$$

$K_{\text{манн. в 2015 г.}} = 11713 : 8019 = 1,5.$

Расчитанное значение коэффициента маневренности приближен в 2013 году к рекомендуемому, так как нормативный уровень должен быть не менее 0,5, в 2014 г. наоборот превышен норматив, так как он составил 1,2, в 2015 г. величина норматива увеличилась по сравнению с 2014 г. на 0,3 и составила 1,5.

В ходе проведённого расчёта коэффициентов обеспеченности собственными финансовыми средствами и маневренности можно сделать вывод, что в ООО «Атлант» наметились тенденции улучшения финансового состояния предприятия.

Далее представим на рисунке 12 динамику изменений показателей финансовой устойчивости ООО «Атлант», которые характеризуют достаточность собственных оборотных средств (далее СОС).

Переход к динамической оценке позволяет проводить мониторинг финансовой устойчивости предприятия в режиме реального времени, что является существенным отличием от традиционного анализа.

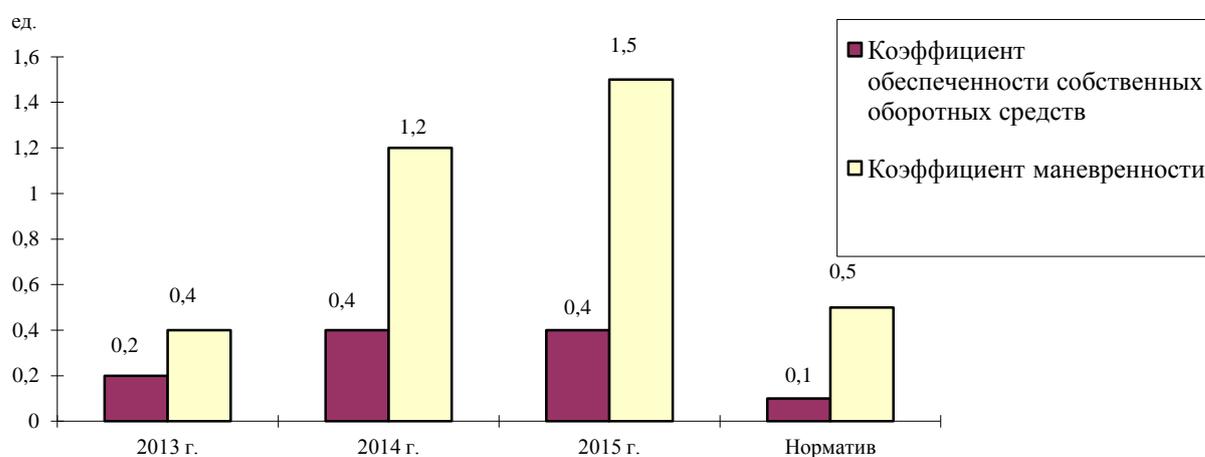


Рисунок 12 – Изменение динамики показателей, характеризующих достаточность собственных оборотных средств

ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

Показатели рентабельности характеризуют доходность с разных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса. Одна из групп показателей рентабельности - это показатели рентабельности капитала (активов).

На основе данных показателей определяют доходность и эффективность использования имущества.

Далее произведём расчёт показателей рентабельности деятельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.(таблица 11)

Таблица 11 - Расчет показателей рентабельности деятельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг., в %

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Рентабельность продаж	$2542 : 30935 \times 100$ = 8	$2526 : 49713 \times 100$ = 5	$3926 : 58120 \times 100$ =6,8
Рентабельность собственного капитала	$1901 : 4952 \times 100$ = 38	$1572 : 6689 \times 100$ = 24	$1583 : 7747 \times 100$ = 20
Рентабельность активов (капитала)	$1901 : 16290 \times 100$ = 12	$1572 : 23282 \times 100$ = 7	$1583 : 30944 \times 100$ = 5
Рентабельность оборотных активов	$1901 : 8842 \times 100$ = 21	$1572 : 15991 \times 100$ = 10	$1583 : 24166 \times 100$ = 6,6

В таблице 11 нами произведён расчёт показателей рентабельности деятельности ООО «Атлант» за период 2013-2015 гг. Расчёт рентабельности от продаж в 2013 г. составил 8%, в 2014 г. уменьшился по сравнению с 2013 г. и составил 6,8%. В 2013 г. с каждого рубля выручки предприятие получило 00,08 руб., в 2014 г. – 0,05 руб., в 2015 г. – 0,068 руб.

Расчёт рентабельности собственного капитала в 2013 г. составил 38%, то есть на 1 руб. собственных финансовых ресурсов приходилось 0,38 руб. прибыли, в 2014 г. прибыльность собственных финансовых ресурсов сократилась по сравнению с 2013 г. и составила 0,12 руб. на 1 руб. собственных финансовых ресурсов и составила 0,24 руб. В 2015 г. – 0,2 руб.

Сокращение прибыли непосредственно связано с сокращением чистой прибыли. Расчёт рентабельности активов или всего капитала имеет тенденцию к сокращению, в 2013 г. она составила 12%, в 2014 г. – 7%, в 2015 г. – 5% - рекомендуемое значение должно быть на уровне не менее 10%. Расчёт рентабельности использования текущих активов ООО «Атлант» в 2013 г. составил 21%, в 2014 г. – 10%, в 2015 г. – 6,6%. Поэтому, отдача на 1 руб. используемых оборотных активов сокращается.

На рисунке 13 представлена динамика показателей рентабельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

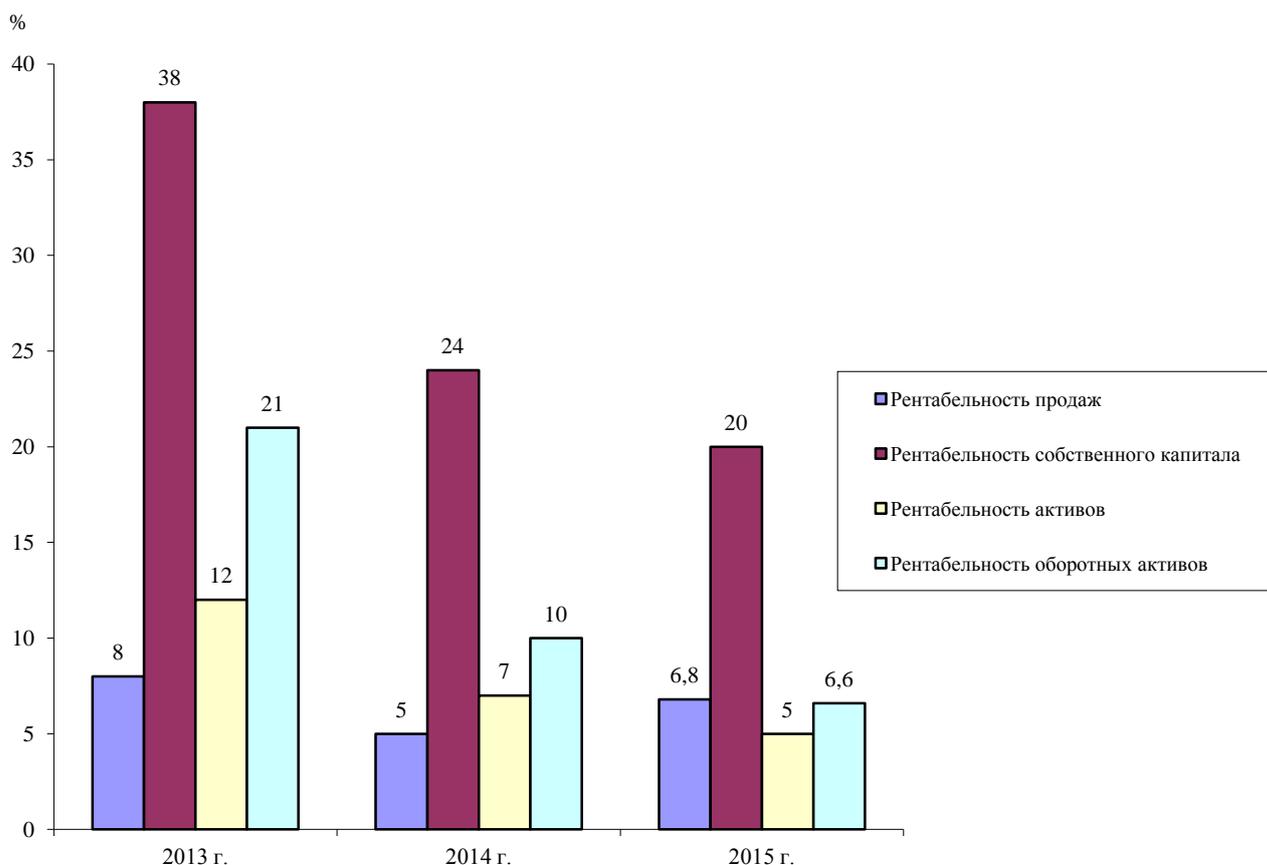


Рисунок 13 - Динамика показателей рентабельности ООО «Атлант» за 2013-2015 гг.

В ходе проведённого анализа и динамики рентабельности деятельности малого предприятия, можно сделать вывод, что в компании снижается прибыль.

Далее в работе проведён расчёт показателей деловой активности ООО «Атлант» за 2013-2015 годы, которые представлены в таблице 12.

В таблице 12 произведён расчёт периода оборачиваемости капитала, в результате чего мы видим, что период собственного капитала составляет 51 день, в 2013 году продолжительность сокращается одного оборота на 2 дня и составила 49 дней, в 2015 году продолжительность одного оборота сокращается, и составила 48 дней.

Таблица 12 - Расчет периода оборачиваемости капитала ООО «Атлант» за 2013-2015 годы, дни

Коэффициент (К)	Расчет периода оборачиваемости капитала	
	1	3
1.Период оборачиваемости собственного капитала		
2013 г.		$365: (30935 : 4284) = 51$
2014 г.		$365 : (49713 : 6689) = 49$
2015 г.		$365 : (58120 : 7747) = 48$
2. Период оборачиваемости заемного капитала		
2013 г.		$365: / (30935 : 11337) = 134$
2014 г.		$365 : (47187 : 17493) = 135$
2015 г..		$365 : (54184 : 23197) = 159$
3.Период оборачиваемости кредитов и займов		
2013 г.		$365 / (30935 / 5210) = 61$
2014 г.		$365 : (49713 : 8677) = 64$
2015 г.		$365 : (58120 : 13163) = 83$

В 2013 году период оборачиваемости заемного капитала составил 134 дня. В 2014 г. увеличился по сравнению с 2013 г. на 1 день и стал составлять 135 дней. В 2015 г. период оборачиваемости заемного капитала составил 159 дней.

Период оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных заёмных средств в 2013 г. составил 61 день. В 2014 г. период оборачиваемости составил 64 дня. В 2015 г. продолжительность одного оборота составила 83 дня.

В ходе проведённых выше расчётов, можно сделать следующий вывод, что деловая активность предприятия за период 2013-2015 гг. ухудшилась.

Далее рассчитаем показатели оборачиваемости оборотных средств в ООО «Атлант» за 2013-2015 годы. Данные расчёты представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Показатели оборачиваемости оборотных средств ООО «Атлант» за 2013-2015 годы

Коэффициент (К)	Значение коэффициента	
	В оборотах	В днях
1.Оборачиваемость запасов 2013 г. 2014 г. 2015 г.	28393 : 2580 = 11 47187 : 6836 = 6,9 54194 : 12524 = 4,3	365 : 11 = 33 365 : 6,9 = 53 365 : 4,3 = 85
2.Оборачиваемость дебиторской задолженности 2013 г. 2014 г. 2015 г.	30935 : 6093 = 5,1 49713 : 7491 = 6,6 58120 : 9003 = 6,4	365 : 5,1 = 72 365 : 6,6 = 55 365 : 6,4 = 57
3.Оборачиваемость оборотных активов 2013 г. 2014 г. 2015 г.	30935 : 8843 = 3,5 49713 : 15992 = 3,1 58120 : 24166 = 2,4	365 : 3,5 = 104 365 : 3,1 = 118 365 : 2,4 = 152
4. Коэффициент загрузки оборотных средств 2013 г. 2014 г. 2015 г.	8843 : 30935 = 0,29 15992 : 49713 = 0,32 24166 : 58120 = 0,42	- - -

В ходе произведённых выше расчётов, можно сделать следующие выводы, что рассчитанный коэффициент оборачиваемости запасов в 2014 г. составлял 11 оборотов в год, в днях соответствовал 53 дня, в 2015 г. продолжительность одного оборота запасов составила 85 дней.

Сокращение коэффициента оборачиваемости за период 2014-2015 гг. по сравнению с 2013 г. связано с замедлением оборачиваемости, и компания неэффективно использует производственные запасов.

Количество оборотов в 2014 г. – 3,1, срок оборачиваемости 118 дней. В 2015 г. количество оборотов составило 2,4, срок оборачиваемости 152 дней.

На рисунке 14 представлена динамика продолжительности одного оборота оборотных активов ООО «Атлант» за 2013-2015 годы.

Наблюдается увеличение продолжительности одного оборота оборотных активов, что свидетельствует о снижении эффективности их использования.

Далее проведен расчет экономического ущерба, полученного от снижения оборачиваемости оборотных средств:

$$\text{Эос в 2014 г.} = (0,32 - 0,29) \times 49713 = 1491 \text{ тыс.руб.}$$

$$\text{Эос в 2015 г.} = (0,42 - 0,32) \times 58120 = 5812 \text{ тыс.руб.}$$

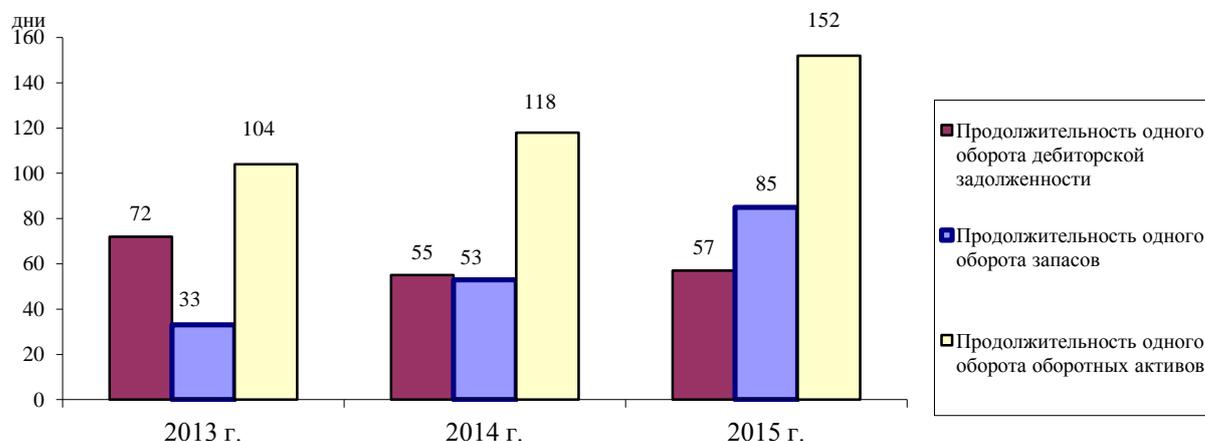


Рисунок 14 - Динамика продолжительности одного оборота оборотных активов ООО «Атлант» за 2013-2015 годы

Ввиду снижения оборачиваемости оборотных активов в 2014 г. вовлечены в оборот 1491 тыс. руб., в 2015 г. – 5812 тыс. руб.

В результате проведенного исследования, можно сделать следующие выводы, что ООО «Атлант» является малым предприятием. Объект исследования осуществляет производство и реализацию строительномонтажных конструкций и материалов. Показатели финансово-экономической деятельности за период исследования увеличиваются. Показатели рентабельности с каждым годом наоборот снижаются, показатели деловой активности так же низкие. Все это связано не эффективным использованием финансовых ресурсов, приводящие к росту затрат, и следовательно, к росту коэффициента загрузки оборотного капитала за период 2013-2015 годы.

### 3 Пути совершенствования управления финансов ООО «Атлант»

#### 3.1 Предложения по совершенствованию управления финансов малого предприятия

Управление финансами малого предприятия – играют важную роль в развитии всего бизнеса. Поэтому, вопрос об их управлении актуален всегда, особенно если эта фирма малого размера. Прежде чем открыть свой бизнес предприятие начинаем считать, сколько необходимо средств для открытия малого бизнеса, каковы будут растраты и когда ожидать прибыль, а главное каков размер этих средств будет. Таким образом, мы понимаем, что финансы – это главный критерий от чего отталкиваются предприятия.

Поэтому эффективно организованные финансы обеспечивают стабильность малого предприятия в условиях рыночной конкуренции. Высокая гибкость позволяет эффективно сосуществовать ООО «Атлант» с более крупными и обеспеченными бизнес-структурами. Отсутствие эффективной системы управления финансами в малом предприятии является одной из частых причин преждевременной ликвидации предприятия.

Проведённое исследование позволит сформулировать следующие рекомендации по выявлению резервов роста собственных финансовых ресурсов в системе управления финансами в ООО «Атлант»:

- 1) необходимо повысить долю собственного капитала в источниках финансирования за счёт рационального распределения прибыли, а именно увеличить уставный капитал организации с целью повышения его финансовой устойчивости и создать резервный капитал с целью обеспечения защиты от рисков.

Увеличение собственного капитала организации можно осуществить путём накопления или консервации нераспределённой прибыли с целью основной деятельности организации со значительным ограничением её использования на другие цели, а так же при распределении чистой прибыли в резервный фонд, который необходимо создать в соответствии с

учредительскими документами. Размер резервного фонда находится в прямой зависимости от размера уставного капитала.

Поэтому ООО «Атлант» следует создать резервный фонд в объёме указанном в учредительских документах. В федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью» отсутствуют требования к обществам с ограниченной ответственностью об обязательном формировании резервного капитала.

Воля собственника ООО «Атлант» может быть реализована путём внесения уточнений в устав компании соответствующих положений с указанием величины резервного капитала, размера ежегодных отчислений в резерв и порядка его использования.

Проведенный финансовый анализ показал, что можно увидеть, что финансовые ресурсы ООО «Атлант» в 2014 г. выросли по сравнению с 2013 г. на 7217 тыс. руб. или на 37% и составил 26891 тыс. руб.

В 2015 г. финансовые ресурсы так же произошёл рост по сравнению с 2014 годом на 8106 тыс. руб. В 2013 году собственный капитал составил 5903 тыс. руб., его удельный вес составил 30% валюты баланса. Заемный капитал ООО «Атлант» в 2013 г. составил 70% от всего капитала, он составил в сумме 13771 тыс. руб.

В 2015 г. заемный капитал компании вырос по сравнению с 2014 г. на 7562 тыс. руб. и составил 77%. К сожалению, нет универсальной формулы, позволяющей определить идеальное соотношение между собственным и заемным капиталом для конкретного предприятия, в том числе и для ООО «Атлант».

В таблице 14 представлены варианты по выбору оптимальной для ООО «Атлант» структуры капитала на 2016 г.

В ходе проведенного анализа данных таблицы 14, мы видим при реализации первого варианта в деятельности ООО «Атлант» заёмный капитал не используется, поэтому в своей деятельности компания использует только собственный капитал.

Таблица 14 - Выбор оптимальной для ООО «Атлант» структуры капитала на 2016 г., %

Показатели	Варианты							
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й
1. Доля собственных средств	100	70	70	60	60	50	50	40
2. Доля заемных средств	0	30	30	40	40	50	50	60
Итого весь капитал	100	100	100	100	100	100	100	100
3. Цена собственных средств	8	8	8	8	8	8	8	8
4. Цена заемных средств	0	9	10	11,5	12	12,5	13	13
5. Средневзвешенная цена капитала (стр.1× стр.3 + стр.2×стр.4):100	8	8,3	8,6	9,4	9,6	10,2	10,5	11
6. Эффект финансового рычага (стр.3 – стр.4) + (стр.2:стр.1)	0	-0,57	-1,57	-2,83	-3,33	-3,5	-4	-3,5

При реализации второго варианта величина собственного капитала будет составлять 70% от всего объема совокупного капитала, 30% -заёмный капитал. В третьем варианте размер собственного капитала составит 50% и заёмный капитал так же 50%. Эти соотношения допустимые. При четвертом варианте размер собственного капитала составляет 40%, заёмный капитал 60% от валюты баланса.

В процессе своей финансово - хозяйственной деятельности ООО «Атлант» обладает своими собственными финансовыми ресурсами на 01.01.16 г. в объеме 8019 тыс. руб. или 23% от совокупного капитала.

Поэтому оптимальным вариантом для нашего предприятия выступает вариант 2, где доля собственного капитала должна составлять 70% и доля заёмного капитала 30%. При данном варианте цена капитала наименьшая – 8,3%, при которой заемных средств выше цены собственных средств.

Используя вариант 2 ООО «Атлант» эффект финансового рычага будет меньше, чем при других вариантах или 0,57%. Вариант 5 даст нам отрицательный эффект финансового рычага 3,33%, а при варианте 7 отрицательный эффект составит 4%.

Используя данные таблицы 14, предположим, что у ООО «Атлант» размер собственного капитала в 2016 году будет составлять 10 000 тыс. руб., то прирост размера собственного капитала при варианте 1 будет равен нулю, при варианте 2 то прирост будет составлять:

Прирост размера собственного капитала =  $10000 \text{ тыс.руб.} \times (8,3\% - 8\%):100\% = 30 \text{ тыс.руб.}$

При варианте 3 прирост собственного капитала так же будет равен 30 тыс. руб., вариант 4 даст нам прирост 80 тыс. руб., вариант 5 даст прирост 20 тыс. руб., вариант 6 даст 60 тыс. руб., вариант 7 – 30 тыс. руб., вариант 8 даст – 50 тыс. руб.

В ходе проведённого расчёта прироста собственного капитала при различных вариантах оптимальности структуры капитал, можно сделать вывод, что наиболее оптимальным вариантом для нашего предприятия будет вариант 4, так как эффект финансового рычага будет меньше, чем при других вариантах или 0,57%. При вариантах 6 и 8 соотношение собственного и заемного капитала не оптимально, поэтому данные варианты не применимы в нашем случае.

2) Снижение кредиторской задолженности. В ООО «Атлант» преобладают краткосрочные обязательства, срок погашения которых уже наступил. Кредиторская задолженность показывает количество денег, которые необходимо использовать на приобретение материалов, на выплату заработной платы в ближайшем будущем, так как средства получены для осуществления работ.

Так, сумма долга перед кредиторами ООО «Атлант» на конец 2015 г. составляет 11271 тыс. руб., возвращать ее придется более дешевыми деньгами. Предположим, в течение 2016 г. предприятие не сможет погасить кредиторскую задолженность, имеющуюся на конец 2015 г., в размере 11271 тыс.руб., как видно из данных бухгалтерского баланса, на начало 2016 г. инфляция составила 13,5%, это означает, что в 2016 г. покупательная способность денег снизится на 13,5% и составит в текущих ценах 9750 тыс.руб.

От этого ООО «Атлант» будет иметь скрытый экономический эффект в размере 1521 тыс.руб.

То же самое происходит с долгосрочными кредитами в размере 10802 тыс.руб. 28% полученных кредитов или 3024 тыс.руб., по условиям кредитования, будут возвращены только в 2015 г.

Следовательно, через год они будут возвращены со сниженной покупательной способностью, и для кредиторов эта сумма будет иметь ценность как 2857 тыс.руб. Скрытый экономический эффект от использования долгосрочных кредитов и займов составит 167 тыс. руб.

### 3.2 Экономическая оценка предложенных мероприятий

Одной из важных задач теории управления финансовыми ресурсами организации считается нахождение оптимального соотношения заемного и собственного частей капитала организаций, при котором обеспечивается оптимальное сочетание риска и доходности и, следовательно, максимизируется стоимость организации.

Проблема выбора оптимального соотношения элементов совокупного капитала (основного, оборотного, собственного и заемного) считается одной из основной в управлении финансовыми ресурсами организации. Цель - моделирование оптимальной структуры совокупного капитала, нацеленную как на регулирование соотношения заемных и собственных пассивов баланса, так и на варьирование внеоборотными и оборотными средствами.

Применение предложенной методики оптимизации структуры баланса организации, увеличило собственный капитал на 1981 тыс. р., за счет прибыли.

Одной из задач управления финансовыми ресурсами организации считается грамотное управление остатками кредиторской задолженностью. При применении предложенной модели по управлению кредиторской задолженностью ООО «Атлант» само может просчитывать бюджет предстоящих поступлений и платежей, выявляя резервы свободных денежных средств. Производится это за счет анализа нескольких вариантов движения дебиторской и кредиторской задолженности при соответствующих условиях

расчетов, итогом анализа может стать выбор стратегии политики, применяемой в организации в целях обеспечения прибыли.

В таблице 15 предлагается динамика и структура источников средств для ООО «Атлант» в 2015-2016 гг.

Таблица 15 - Динамика и структура ресурсов ООО «Атлант» в 2015-2016 гг.

Показатели	2015 г.		2016 г. прогноз	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Капитал и резервы	8019	28	14000	38
Долгосрочные кредиты и займы	10802	29	8000	22
Краткосрочные обязательства	16176	43	15000	40
Пассивы	34997	100	37000	100

Данные таблицы свидетельствуют, что после предложенных мероприятий собственный капитал увеличиться на 5981тыс. руб., а заемный снизился на 3978 тыс. руб. Собственный капитал возрастет за счет оптимизации баланса организации.

На рисунке 15 представлена структура источников формирования финансовых ресурсов организации до и после применения предложенных мероприятий по управлению финансовыми ресурсами ООО «Атлант».

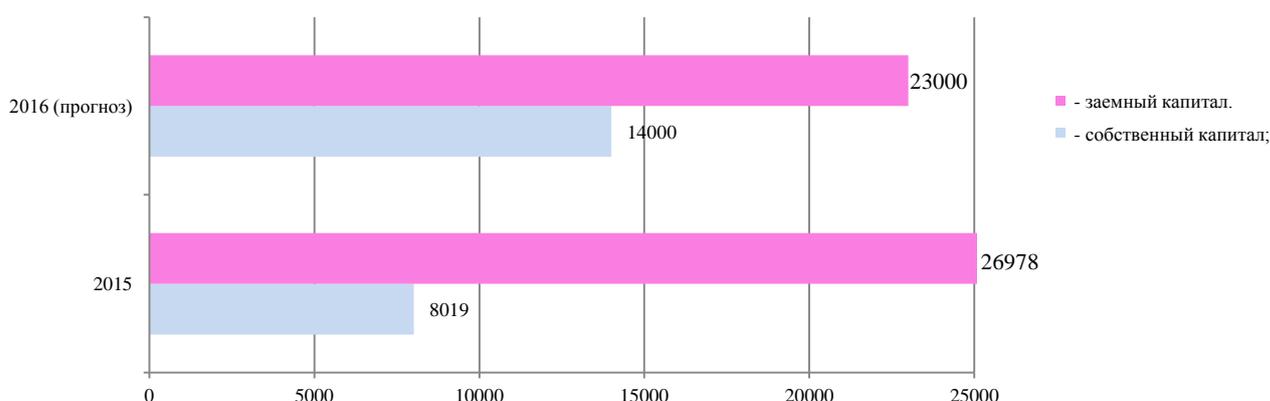


Рисунок 15 - Структура источников формирования финансовых ресурсов ООО «Атлант»

На рисунке 15 видно, что увеличился собственный капитал, что показывает об эффективном управлении финансовыми ресурсами в организации. По данным расчета видно, что в 2016 г. доля собственных средств может увеличиться и составить 38% валюты баланса. При этом уменьшится размер долгосрочного кредита, что позволит обеспечить предприятию длительную платежеспособность. Таким образом, структура баланса может оказаться на более оптимальном уровне.

Эффективное управление финансами позволяет: уменьшить производственные потери из-за дефицита материалов; ускорить оборачиваемость этой категории оборотных средств; свести к минимуму излишки товарно-материальных запасов, которые увеличивают стоимость операций и «замораживают» дефицитные денежные средства; снизить риск старения и порчи товаров; снизить затраты на хранение товарно-материальных запасов.

Необходимо провести инвентаризацию запасов, реализовать залежалые товарно-материальные ценности. В 2015 г. остаток запасов увеличился по сравнению с 2014 г. на 54% и составил 15183 тыс. руб.

Инвентаризация запасов, проведенная на 01.01.2016 г. показала, что имеются строительные материалы, не использованные в производстве более 2-х лет, покупная стоимость материалов составляла 165 тыс. руб. Имеется возможность реализации за 128 тыс. руб. Считаем целесообразным реализацию строительных материалов, так как используются складские помещения, труд складских работников и строительные материалы теряют качество.

Готовая продукция на складе составила 48% запасов, 40% готовой продукции изготовлено по заказу ООО «Экстрोलизинг», ООО «Метаслав».

Отгрузка готовой продукции ООО «Атлант» была задержана по причине большой дебиторской задолженности данного предприятия. Для улучшения платежеспособности необходимо с данным покупателем построить отношения на условиях предоплаты и ввести плату за просрочку платежа.

Например, за превышение задолженности свыше 2-х недель необходимо установить плату в размере 8% годовых. Остаток дебиторской задолженности в сумме 1610 тыс.руб. возник свыше 6-и месяцев. В том случае, если бы была установлена контрактом плата в размере 8% годовых, то ООО «Атлант» смог бы получить дополнительный доход в сумме 63,5 тыс.руб.  $((1610000 \times 0,08 \times 180 \text{ дней}) : 365 \text{ дней})$

Что касается дебиторской задолженности ООО «Атлант», то по-нашему мнению, в качестве основного метода ее рефинансирования может быть использован факторинг для получения средств от своевременного погашения дебиторской задолженности.

На конец 2015 г. остаток дебиторской задолженности «Экстрोलизинг» составляет 2950 тыс. руб. В данном случае считаем возможным заключить договор с Коммерческим банком по факторинговому обслуживанию. В нашем случае следует передать на операцию «открытого факторинга без регресса» часть задолженности – 1700 тыс. руб., срок погашения по которой составляет более 6-и месяцев.

Для осуществления операции первоначально необходимо открыть расчетный счет в коммерческом банке, который совершает факторинговые сделки. Далее АКИБ ОАО «Акибанк» взимает фиксированный сбор за обработку уступленных требований, которая составляет 1,2% от переуступленного требования, то есть 18,7 тыс.руб.  $(1700 \text{ тыс.руб.} \times 1\%)$ .

Также взимается комиссия за факторинговое обслуживание в размере 0,5% - 8,5 тыс.руб.  $(1700 \text{ тыс.руб.} \times 0,5\%)$ .

В итоге Банк выплачивает ООО «Атлант» сумму в размере 85% от суммы контракта 1417,8 тыс.руб.  $((1700 \times 85\%) - 18,7 - 8,5)$ .

Следует иметь в виду, что факторинг обходится предприятию дороже, чем кредит. Но эта разница вполне объяснима: ведь факторинг позволяет компании развиваться быстрее.

Полученные таким образом денежные средства предприятию следует направить на погашение части заемных средств, что позволит избежать штрафов за несвоевременные платежи в дальнейшем.

Оставшуюся часть дебиторской задолженности – 7653 тыс.руб. (10603–2950) составляют:

- задолженность по вексям полученным – 2300 тыс.руб.;
- задолженность по расчетам с бюджетом – 175 тыс.руб. – сумма НДС, подлежащая возврату из бюджета; переплата по налогу на прибыль в федеральный бюджет – 125 тыс.руб.;
- задолженность по расчетам с персоналом – по выданным авансам составила 140 тыс.руб.;
- прочие виды дебиторской задолженности – 4913 тыс.руб.

ООО «Атлант» обратилось в письмом в Межрегиональную инспекцию Федеральной налоговой службы РФ №4 по Оренбургской области с просьбой о списании суммы переплаты по налогу на прибыль в федеральный бюджет и передачи суммы 125тыс. руб. в региональный бюджет на погашение задолженности по налогу на прибыль. Данная операция должна позволить уменьшить расходы.

Сумма НДС, подлежащая возврату из федерального бюджета, возникла во втором квартале 2015 г. По расчетам финансового отдела данная сумма была зачтена в первом квартале 2016 г. в счет последующих платежей.

При проведении АВС – анализа дебиторов также проведен анализ выданных работникам авансов. Сумма 38 тыс. руб. была перекрыта заработной платой работников в январе 2016 г. 102 тыс. руб. отнесены на расходы согласно авансовых отчетов и командировочных удостоверений.

Недостаток платежных средств, связанный с ростом дебиторской задолженности, вызвал:

- рост кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам;
- невыполнение инвестиционной программы;
- невыполнение плана закупки запасных частей;

- невыполнение графика планово предупредительных ремонтов.

В качестве метода ускорения инкассации дебиторской задолженности предлагается использовать установление скидок за досрочную оплату продукции. К примеру, в договоре поставки на условиях отсрочки платежа указывается следующее: «3/10, полная стоимость 30». Это означает, что покупатель при условии расчетов в срок до десяти дней имеет право воспользоваться скидкой в размере 3%. Однако, следует знать, что скидки в контрактах целесообразны в следующих случаях: если они приводят к увеличению объема продаж и более высокой общей прибыли; если предприятие испытывает дефицит денежных средств; в случаях ранней оплаты поставленного товара.

Таким образом, ускорить сбор дебиторской задолженности возможно поощрением дебиторов, например, скидками при условии более ранней оплаты счетов; использованием услуг финансово-кредитных учреждений по ускорению движения денежных средств от клиента к компании.

ООО «Атлант» планирует увеличение выручки в 2016 г. по сравнению с предыдущим 2015 г. на 22%, что составит около 70000 тыс. руб. Улучшение платежеспособности предприятия неразрывно связано с политикой управления оборотными активами и текущими пассивами. Такая политика предполагает оптимизацию оборотных средств и минимизацию краткосрочных обязательств. Анализируя денежные потоки, необходимо отметить, как структура притоков и оттоков не совсем характерна для процветающего бизнеса: в притоках не совсем характерным элементом является приток за счет дебиторской задолженности, что, однако имеет и положительные стороны.

Предположим, что остаток оборотных активов в конце 2015 г. уменьшится, за счет проведенных мероприятий и составит около 26000 тыс.руб. Соответственно, средний остаток оборотных активов в 2016 г. составит около 26944 тыс.руб.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в 2016 г. составит:

$Кооа \text{ в } 2016 \text{ г.} = 70000 / 26944 = 2,6 \text{ оборота.}$

Пооа в 2015 г. = 365 дня / 2,6 оборота = 140 дней.

Соответственно, в 2016 г. количество оборотов увеличится по сравнению с 2015 г. на 0,2 (2,6-2,4) и составит 2,6 оборота. Продолжительность одного оборота сократится на 12 дней и составит 140 дней.

Таким образом, финансовый менеджмент позволяет осуществлять мероприятия по управлению авансированным капиталом и источниками средств, которые позволяют улучшить финансовое состояние предприятия.

Основными направлениями совершенствования системы управления финансами ООО «Атлант» являются:

1) Для достижения оптимальной структуры капитала предприятия необходимо, чтобы собственные средства составили 70 или 60% капитала. При данной структуре цена капитала наименьшая – 8,3%, предприятие получит наименьший отрицательный эффект от использования заемных средств (-0,57%).

2) Предприятие в деятельности использует кредиторскую задолженность, долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Обесценение под влиянием инфляции кредиторской задолженности, займов и кредитов сопровождается возникновением скрытой прибыли. От длительного использования кредиторской задолженности ООО «Атлант» в 2016 г. будет иметь скрытый экономический эффект 1521 тыс. руб. Эффект от использования долгосрочных кредитов сумме 3024 тыс. руб. составит 167 тыс. руб.

3) В целях совершенствования структуры баланса необходимо увеличить приток денежных средств и снизить долю запасов в общем объеме оборотных активов. Предлагается реализовать неиспользуемые запасные части и неиспользуемые основные средства.

4) Для улучшения платежеспособности необходимо ввести плату за просрочку дебиторской задолженности. Часть долга ООО «Экстрозинг» передать на факторинг.

5) Представленные предложения позволят высвободить в 2016 г. из оборота 5984 тыс.руб. Сумма прибыли вследствие ускорения оборачиваемости оборотных активов составит 154,4 тыс.руб.

Представленные рекомендации, на наш взгляд, позволят совершенствовать систему управления финансов ООО «Атлант».

## Заключение

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.

Предпринимательская деятельность является важнейшим фактором стабильности общественного развития значительно влияющей на экономический рост и конкурентоспособность национальной экономики. Анализ тенденций развития предпринимательства в последние годы выявил ряд таких негативных явлений, как значительное снижение численности средних предприятий, в том числе и большая доля банкротства. Для хозяйственной деятельности характерен перекоп в сторону торгово - посреднической деятельности, что не вносит положительный эффект в развитие национальной экономики. Таким образом, можно утверждать о необходимости пересмотра взаимоотношений государства и предпринимательских структур с целью их поддержки, а также использовать потенциальные возможности интегрального взаимодействия субъектов экономической жизни.

Под системой управления финансами малого предприятия можно понимать «механизм формирования финансовых ресурсов для цели их применения и использования в своей финансово-хозяйственной деятельности и дальнейшего развития на перспективу». Характерными особенностями для малых предприятий является то, что оно сталкивается с проблемой формирования финансовых ресурсов, т.е. у них может возникнуть дефицит в финансах на собственное развитие, а так же может возникнуть недостаток в оборотных средствах денежного характера, не выгодные условия при получении кредитных ресурсов.

Кроме этого система управления финансами малого предприятия отражает в себе сбор информации для анализа, с целью осуществления планирования и прогнозирования финансовых потоков, влияющие на результат управления финансовых ресурсов и финансовую устойчивость малого предприятия, тем самым обеспечивая собственную конкурентоспособность.

В результате произведённого исследования, было выявлено, что ООО «Атлант» является малым предприятием, осуществляющим хозяйственную

деятельность по производству строительно-монтажных конструкций. Показатели финансово-экономической деятельности за период 2013-2015 гг. имели тенденцию увеличения, таким образом, ООО «Атлант» за период исследования получило прибыль.

Анализ динамики валюты баланса ООО «Атлант» показал тенденцию к росту валюты баланса. В составе активов бухгалтерского баланса наибольший удельный вес занимают оборотные активы, при всём этом структура финансовых ресурсов не оптимальная, так как преобладает заемный капитал, его удельный вес в 2013 г. составляет 70%, в 2014 г. – 72%, в 2015 г. – 77% от совокупного капитала.

Показатели рентабельности с каждым годом снижаются. В 2013 г. рентабельность составила 38%, (то есть на 1 руб. собственного капитала приходится 0,38 руб. прибыли). В 2014 г. прибыльность собственного капитала сократилась по сравнению с 2013 г. и стала составлять 0,12 руб. на 1 руб. собственного капитала. В 2015 г. – 0,2 руб. Все это связано с неэффективным использованием финансовых ресурсов, приводящие к росту затрат, и следовательно, к росту коэффициента загрузки оборотного капитала.

Финансовые ресурсы ООО «Атлант» в 2014 г. увеличились по сравнению с 2013 г. на 7217 тыс. руб. или на 37% и составили 26891 тыс. руб. В 2015 г. так же увеличились по сравнению с 2014 годом на 8106 тыс. руб., и составили 34997 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре финансовых ресурсов занимает заёмный капитал. Собственный капитал занимает второе место в структуре совокупного капитала. Собственный капитал в 2014 году увеличился на 1572 тыс. руб. и составил 7475 тыс. руб. или 28% от совокупного капитала, в 2015 году величина собственного капитала также увеличилась на 544 тыс. руб. и составила 8019 тыс. руб. или 23% всех ресурсов. В ходе проведённого анализа управления финансов ООО «Атлант» по их структурным элементам, можно сделать вывод, что увеличение собственных финансовых ресурсов произошло

за счёт нераспределённой прибыли. Уставный капитал остался без изменения за период 2013 - 2015 гг.

Основными направлениями совершенствования системы управления финансами ООО «Атлант» являются:

1) Для достижения оптимальной структуры капитала предприятия необходимо, чтобы собственные средства составили 70 или 60% капитала. При данной структуре цена капитала наименьшая – 8,3%, предприятие получит наименьший отрицательный эффект от использования заемных средств (-0,57%).

2) Предприятие в деятельности использует кредиторскую задолженность, долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Обесценение под влиянием инфляции кредиторской задолженности, займов и кредитов сопровождается возникновением скрытой прибыли. От длительного использования кредиторской задолженности ООО «Атлант» в 2016 г. будет иметь скрытый экономический эффект 1521 тыс. руб. Эффект от использования долгосрочных кредитов сумме 3024 тыс. руб. составит 167 тыс. руб.

3) В целях совершенствования структуры баланса необходимо увеличить приток денежных средств и снизить долю запасов в общем объеме оборотных активов. Предлагается реализовать неиспользуемые запасные части и неиспользуемые основные средства.

4) Для улучшения платежеспособности необходимо ввести плату за просрочку дебиторской задолженности. Часть долга ООО «Экстрозинг» передать на факторинг.

5) Представленные предложения позволят высвободить в 2016 г. из оборота 5984 тыс.руб. Сумма прибыли вследствие ускорения оборачиваемости оборотных активов составит 154,4 тыс.руб.

Представленные рекомендации, на наш взгляд, позволят совершенствовать систему управления финансами ООО «Атлант».

## Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.04.2015)
3. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 06.04.2015) «Об обществах с ограниченной ответственностью»
4. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209 (в ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
5. Федеральный закон РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (с последними изменениями и дополнениями)
6. Арутюнов, Ю.А. Финансовый менеджмент / Ю.А. Арутюнов. – М.: КНОРУС, 2010. – 312 с.
7. Андреев, В. А. Правовой статус малых предприятий / В. А. Андреев. – М.: Омега-Л, 2014. – 218 с.
8. Акулов В. Особенности принятия решений субъектом стратегического менеджмента / В. Акулов, М. Рудаков // Проблемы теории и практики управления. – 2016. – № 3. – С. 35–38.
9. Антонов П.Р. Конкурентоспособность: сущность и оценка эффективности / П.П. Антонов // Практический маркетинг. – 2015. – № 9. – С. 49–50.
10. Бакалягин Г. Б. Конкурентоспособность малого предпринимательства/ Г.Б. Бакалягин // Вопросы статистики. – 2015. – №8. – С.81-84
11. Беспалов, М. В. Единый налог на вмененный доход. Ответы на все спорные вопросы / М. В. Беспалов, В. А. Ершов, Ф. Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2014. – 256 с

12. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент PDF. Учебник. М.: ИНФРА-М, 2012. – 336 с.
13. Бланк И.А. Финансовый менеджмент/ И.А. Бланк. – М.: КНОРУС, 2010. – 312 с.
14. Вахрушина, М. А. Учет на предприятиях малого бизнеса / М. А. Вахрушина, Л. В. Пашкова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 381 с
15. Головачев А. С. Экономика предприятия (организации) : учеб. пособие. В 2 ч. Ч. 1 / А. С. Головачев. - 2-е изд., перераб. - Минск : Вышэйшая школа, 2013. - 463 с.
16. Горфинкель, проф. В.А. Швандаря – 4 – е изд., перераб. И доп. – М.:ЮНИТИ - ДАНА, 2013. – 612 с.
17. Гамидов Г.С. Инновации и конкурентоспособность – главные факторы устойчивого развития промышленных предприятий / Г.С. Гамидов// Инновации. – 2016. –№1. – С. 85-91
18. Душенькина Е. А. Экономика предприятия : учеб. пособие / Е. А. Душенькина. - Саратов: Научная книга, 2013. - 159 с.
19. Ефимов О. Н. Экономика предприятия: учеб. пособие / О. Н. Ефимов. - Саратов: Вузовское образование, 2014. - 732 с.
20. Ендовицкий, Д. А. Малое предприятие. 5 в 1: бухучет, налоги, документооборот, правовое сопровождение, анализ деятельности / Д. А. Ендовицкий, Р. Р. Рахматулина. – М.: Рид Групп, 2011. – 320 с.
21. Кушлин В.И. Менеджмент организации современного предприятия: современные технологии / Под ред. проф. Н.Г. Кузнецова, проф. И.Ю. Солдатовой. – Ростов н/Д: «Феникс», 2011. – 480 с. Логистика / В.В. Дыбская [и др.]. - М.: Эксмо, 2013. - 944 с.
22. Кони́на Н.Ю. Конкурентоспособность фирмы в глобальном мире/ Н.Ю. Кони́на. – М.: Проспект, 2012. – 368 с.
23. Лифиц И. М. Конкурентоспособность товаров и услуг: учеб. пособие / И.М. Лифиц. – М.: Юрайт, 2011. – 406 с.

24. Мазилкина Е.И. Управление конкурентоспособностью / Е.И. Мазилкина. – М.: Омега-Л, 2014. – 325 с.
25. Лапуста, М. Г. Малое предпринимательство: учебник / М. Г. Лапуста. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 685 с
26. Молокова Е. И. Планирование деятельности предприятия: учеб. пособие / Е. И. Молокова, Н. П. Коваленко. - Саратов : Вузовское образование, 2013. - 195 с. : ил.
27. Николаев Ю. Н. Экономика предприятия (фирмы): Базовые условия и экономические основы деятельности предприятия : учеб. пособие / Ю. Н. Николаев. - Волгоград: Волгоградский институт бизнеса: Вузовское образование, 2011. - 166 с.
28. Николаева И. П. Экономическая теория: учебник / И. П. Николаева. - Москва: Дашков и К°, 2013. - 326 с. - (Учебные издания для бакалавров).
29. Раздорожный А.А. Организация производства и управление предприятием / А.А. Раздорожный. – М.: Экзамен, 2012. – 877 с.
30. Пашанин И. Сбалансированная стратегия как основа повышения конкурентоспособности предприятия / И. Пашанин // Мастерство управления. – 2015. – № 1. – С. 45–49.
31. Парахин К. А. Анализ понятия конкурентоспособность / К.А. Парахин // Экономика. – 2014. – №5. – С. 65-70
32. Пронченко Л. В. Экономическая теория: учеб. пособие. Ч. 1. Микроэкономика / Л. В. Пронченко. - Москва : Рос. гос. аграрный заоч. ун-т, 2011. - 162 с.
33. Раздорожный А.А. Организация производства и управление предприятием / А.А. Раздорожный. – М.: Экзамен, 2012. – 877 с.
34. Рыбальченко И. Практические методы разработки и анализа товарной стратегии предприятия на основе внутренней вторичной информации/ И. Рыбальченко. – М.: CFIN, 2016. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru> , свободный. – заглавие с экрана.

35. Савельева Н.А. Управление конкурентоспособностью фирмы/ Н.А. Савельева. – РнД.: Феникс, 2016. – 382 с.
36. Савкина Р. В. Планирование на предприятии: учебник / Р. В. Савкина. - 2-е изд., перераб. - Москва: Дашков и К°, 2014. - 319 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров).
37. Салихов Б. В. Экономическая теория: учебник / Б. В. Салихов. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Дашков и К°, 2014. - 722 с..
38. Смелик Р. Г. Экономика предприятия (организации): учебник / Р. Г. Смелик, Л. А. Левицкая. - Омск : ОмГУ, 2014. - 295 с.
39. Статистика эффективности функционирования экономики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.economy-web.org>, свободный. – заглавие с экрана.
40. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации: учебник / Р.А. Фатхутдинов. – М.: Изд-во Эксмо, 2015. – 544 с.
41. Харченко, О. Н. Учет и налогообложение деятельности субъектов малого предпринимательства / О. Н. Харченко, А. А. Туровец. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2013. – 624 с.
42. Шепеленко Г. И. Экономика, организация и планирование производства на предприятии : учеб. пособие для вузов / Г. И. Шепеленко. - Изд. 6-е, доп. и перераб. ; Гриф МО. - Ростов н/Д : Феникс : МарТ, 2011. - 601 с. : ил. - (Учебный курс). - Библиогр.: с. 592-593.
43. Яшева Г. Конкурентоспособность предприятий: методика оценки и результаты / Г. Якушева// Финансы, учет, аудит. 2015. № 4. С.17-21.

## Приложение А

(обязательное)

Таблица А 1 - Экономические показатели, характеризующие процесс анализа формирования и использования финансов коммерческой организации

№	Показатель	Экономическое содержание	Способ расчета
1	2	3	4
Коэффициенты динамики капитала			
1	Коэффициент поступления всего капитала	(А), выделяет новые источники финансирования, на конец отчетного периода	$K_{\text{пост. кап. А}} = A_{\text{пост.}} / A(\text{кон. пер.})$
2	Коэффициент поступления собственного капитала	(СК), показывает вновь поступившие в счет собственного капитала средства от имеющегося на конец отчетного периода	$K_{\text{пост. ск}} = \frac{СК_{\text{пост.}}}{СК(\text{кон. периода})}$
3	Коэффициент использования собственного капитала	(Кисп.СК), показывает использованную часть собственного капитала от общей суммы собственного капитала на начало отчетного периода	$K_{\text{исп. ск}} = \frac{СК_{\text{исп. его часть}}}{СК(\text{нач. периода})}$
Коэффициенты деловой активности			
4	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	(КОСК), показывает оборачиваемость собственного капитала в процессе хозяйственной деятельности	$K_{\text{Оск}} = \frac{\text{Объём продаж}}{\text{Сред. год. стоимость СК}}$
	Период оборота собственного капитала (ПО СК)		$ПО_{\text{ск}} = \frac{360}{КО_{\text{ск}}}$
5	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	(Ксоотн) показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных, т.е. степень зависимости от внешних источников финансирования (не должен превышать единицы, < 1)	$K_{\text{соот.}} = \frac{ЗК}{СК}$
6	Коэффициент маневренности собственного капитала	(КМСК), показывает, какую часть собственного капитала вложили в оборотные активы	$K_{\text{МСК}} = \frac{\text{Сумма собствен. оборот. ср} - \text{ств}}{СК}$
7	Коэффициент финансовой устойчивости	(Кф.у), характеризует часть активов, которая финансируется за счет используемого капитала (оптимальное значение 0,8–0,9, но не ниже 0,6)	$K_{\text{ф.у}} = \frac{СК + ДО}{А}$

## Окончание приложения А

1	3	3	4
8	Коэффициент независимости	КН, определяет достаточный уровень средств, необходимый для финансирования ( $КН < 0,5$ )	$КН = \frac{СК}{ВБ}$
9	Коэффициент финансирования	КФ, показывает источники, за счет которых финансируется деятельность	$КФ = \frac{СК}{ЗК}$
Анализ рентабельности собственного капитала			
10	Коэффициент рентабельности всего капитала	(КРК) (активов), характеризует общую сумму денежных затрат, необходимых для получения одного рубля чистой прибыли	$КРК = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Ср. год. стоимость внеоборотных и оборотных активов}}$
11	Коэффициент рентабельности собственного капитала	(КРСК), показывает, сколько прибыли получено с каждой единицы инвестированных средств	$КРСК = \frac{\text{Чистая прибыль}}{СК}$
12	Финансовый рычаг	(ФР), выявляет зависимость увеличения рентабельности собственного капитала за счет привлеченных средств, (%)	$ФР = 1 + \frac{\text{Долгосрочные кредиты}}{СК}$
Коэффициенты эффективности использования капитала			
13	Коэффициент рентабельности инвестиций	(КРИ), определяет эффективность использования всего долгосрочного капитала	$КРИ = \frac{ЧП}{СК + ДО}$
14	Коэффициент реинвестирования капитала	(КРК), показывает часть чистой прибыли вложенной в организацию после выплат дивидендов	$КРК = \frac{\text{Реинвестированная прибыль}}{ЧП}$
15	Коэффициент рентабельности оборотного капитала	(КРОК), характеризует достаточность прибыли в организации в отношении к используемым оборотным средствам	$КРОК = \frac{ЧП}{\text{Текущие активы}}$

## Приложение Б

(справочное)

### Таблица Б 1 - БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2015 г.

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Атлант» \_\_\_\_\_ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН \_\_\_\_\_

Вид деятельности: производство и продажа строительного-монтажных конструкций и материалов \_\_\_\_\_ по ОКДП

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО \_\_\_\_\_ по ОКФС/ОКФЧ

Единица измерения тыс.руб./млн. руб. по ОКЕИ

(ненужное зачеркнуть)

Адрес \_\_\_\_\_

КОДЫ	
0710001	
384/385	

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. Внеоборотные активы</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120			
Основные средства	1130	7108	6448	8134
Доходные вложения в материальные ценности	1140			
Финансовые вложения	1150			
Отложенные налоговые активы	1160			
Прочие внеоборотные активы	1170			
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>7108</b>	<b>6448</b>	<b>8134</b>
<b>II. Оборотные активы</b>				
Запасы	1210	15183	9865	3807
Налог на добавленную стоимость	1220			
Дебиторская задолженность	1230	10603	7402	7580
Финансовые вложения	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2103	3176	153
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>27889</b>	<b>20443</b>	<b>11540</b>
<b>Баланс</b>	<b>1600</b>	<b>34997</b>	<b>26891</b>	<b>19674</b>

## Окончание приложения Б

1	2	3	4	5
ПАССИВ				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль отчетного года	1370	8009	7465	5893
ИТОГО по разделу III	1300	8019	7475	5903
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	10802	7897	4565
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450			
ИТОГО по разделу IV	1400	10802	7897	4565
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	4565	2722	2170
Кредиторская задолженность	1520	11271	8797	7036
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
ИТОГО по разделу V	1500	16176	11519	9206
Баланс	1700	34997	26891	19674

## Приложение В

(справочное)

**Таблица В 1 - ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
за 2014 г.**

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Атлант» \_\_\_\_\_

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности: производство и продажа строительного-монтажных конструкций и материалов

\_\_\_\_\_ по ОКДП

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО \_\_\_\_\_ по  
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения тыс.руб./млн. руб. по ОКЕИ

(ненужное зачеркнуть)

Адрес

КОДЫ		
384/385		

Показатель		За 2014 г.	За 2013 г.
наименование	код		
Выручка	2110	49713	30935
Себестоимость продаж	2120	47187	28393
Валовая прибыль (убыток)	2100	2526	2542
Коммерческие расходы	2210	-	-
Управленческие расходы	2220	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2526	2542
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	-	-
Прочие доходы	2340	876	480
Прочие расходы	2350	1398	617
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2004	2405
Текущий налог на прибыль	2410	432	746
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
Изменения отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
Изменения отложенных налоговых активов	2450	-	-
Прочее	2460		
Чистая прибыль (убыток)	2400	1572	1901



Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в \_\_\_\_\_ экземплярах.

Библиография составляет \_\_\_\_\_ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дата « \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)