

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(институт)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(кафедра)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО
«Минерал»)»

Студент(ка) О.А. Гордюшина _____

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель А.Ю. Смагина _____

(И.О. Фамилия)

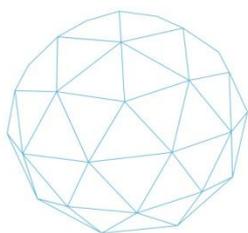
(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд.экон. наук, доцент, М.В. Боровицкая _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____ / М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
«__» _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент Гордюшина Ольга Александровна

1. Тема: «Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО «Минерал»)»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы:
«__» _____ 20__ г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебники и учебные пособия по исследуемой проблеме, бухгалтерская отчетность ООО «Минерал» за 2013-2015 гг., данные внутренних учетных регистров и прочие информационные материалы организации.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия
 2. Анализ финансового состояния на примере ООО «Минерал»
 3. Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Минерал»
5. Перечень графического и иллюстративного материала:
8 рисунков, 17 таблиц, 10 приложений.
6. Консультанты по разделам: _____
7. Дата выдачи задания «__» _____ 201__ г.

Руководитель выпускной
квалификационной работы
Задание принял к
исполнению

_____ (подпись)

_____ (подпись)

_____ А.Ю. Смагина
(И.О. Фамилия)

_____ О.А. Гордюшина
(И.О. Фамилия)

Содержание

Введение.....	4
Глава 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия	7
1.1 Сущность и задачи анализа финансового состояния предприятия ...	7
1.2 Источники информации для финансового анализа и факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия.....	12
1.3 Порядок проведения анализа и основные показатели оценки финансового состояния предприятия.....	19
Глава 2. Анализ финансового состояния на примере ООО «Минерал»	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Минерал»	24
2.2 Структурно-динамический анализ бухгалтерской отчетности ООО «Минерал».....	29
2.3 Анализ финансового состояния ООО «Минерал»	34
Глава 3. Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Минерал».....	411
3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «Минерал».....	411
3.2 Направления повышения рентабельности деятельности ООО «Минерал».....	466
3.3 Предложения по совершенствованию анализа финансового состояния ООО «Минерал» на основе новейшего программного обеспечения.....	50
Заключение	55
Список использованных источников	577
Приложения	611

Введение

Главным элементом в системе менеджмента в рыночных условиях является качество разработки и принятия управленческих решений с целью сохранения приемлемых уровней показателей рентабельности и финансовой устойчивости хозяйственной деятельности организации. Данную работу на высоком уровне можно сделать лишь при применении анализа финансового состояния в качестве метода оценки и прогнозирования текущего и будущего финансового состояния предприятия.

Анализ финансового состояния, являясь частью экономического анализа, объективно признан исследователями системой конкретных знаний, которая связана с исследованием финансового состояния предприятия, ее финансовых результатов, которые формируются под влиянием ряда объективных и субъективных факторов.

Основная цель анализа финансового состояния – выявление и оценка тенденций развития финансовых процессов на предприятии.

С помощью анализа финансового состояния предприятия:

- дается объективная оценка финансовой устойчивости;
- выявляются признаки возможного банкротства;
- дается оценка эффективности использования финансовых ресурсов.

Показатели финансового состояния организации информируют о наличии, размещении и использовании финансовых ресурсов. Финансовое положение организации серьезным образом влияет на конкурентоспособность и потенциал в потенциальном деловом сотрудничестве, а также дает оценку степени обеспечения экономических, в частности финансовых, интересов организации и его партнеров. Финансовое состояние организаций складывается в процессе взаимоотношения с контрагентами: поставщиками, покупателями, налоговыми органами, банками и другими партнерами. От потенциала его улучшения напрямую зависят их экономические перспективы развития самой организации.

Финансовое состояние – комплексное понятие, экономический смысл которого определяется наличием потока финансовых ресурсов организации, что в, свою очередь, отражается в бухгалтерском балансе. Бухгалтерская отчетность выступает в качестве информационной базы и, одновременно, объектом финансового анализа.

Результаты проведения комплексного анализа финансового состояния позволяют в реальном масштабе времени принимать управленческие решения, направленные на устранение негативного воздействия внешних и внутренних факторов. При помощи проведения систематического финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности можно перейти к разработке качественной системы планирования и прогнозирования, а также рейтинговой оценке финансового состояния и инвестиционной привлекательности организации, что является базой для проведения антикризисного управления.

Проведение оценки финансового состояния предприятия имеет огромное значение, поскольку на его основе разрабатываются управленческие решения, позволяющие улучшить финансовые показатели, что особенно важно в современных кризисных экономических условиях, что, в свою очередь, обуславливает актуальность данного исследования.

Новизна исследования заключается в выявлении проблем финансово-хозяйственной деятельности предприятия г. Липецка, работающего в сфере торговли в современных рыночных условиях и разработка комплекса рекомендаций по улучшению его финансового состояния.

Целью работы является исследование особенностей проведения анализа финансового состояния предприятия и разработка путей его улучшения.

Основными задачами работы являются:

- исследование литературы по теме работы и ее систематизация;
- изучение теоретических аспектов анализа финансового состояния предприятия;

- проведение анализа финансового состояния объекта исследования;
- разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния объекта исследования.

Объектом исследования является ООО «Минерал», осуществляющее деятельность в сфере оптовой торговли строительными материалами.

Предметом исследования является анализ финансового состояния как инструмент выявления проблем финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют современные методы научного познания экономических процессов и явлений по проблемам управления финансами, представляющие собой комплексное изучение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными методами системы показателей статистической и бухгалтерской отчетности, с целью выявления направлений улучшения финансового состояния предприятия. В ходе исследования использовались методы экономического, логического и сравнительного анализа.

Теоретической и методологической основой исследования являются научные труды отечественных и зарубежных исследователей. В частности, наибольший вклад внесли работы В.В. Бочарова, М.А. Вахрушиной, А. А. Володина, А.В. Грачёва, Н.Н. Илышевой, В.В. Ковалева, Б. Коласа.

Информационной базой для написания работы являются годовые отчеты объекта исследования, данные его бухгалтерской отчетности, а также расчетные данные, полученные в результате исследования.

Юридически-правовой основой данного исследования являются законодательные нормативные акты, регламентирующие деятельность экономических субъектов в Российской Федерации.

Выпускная квалификационная (бакалаврская) работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1 Сущность и задачи анализа финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия является экономической категорией, отражающей состояние его капитала при обращении и способность к саморазвитию субъекта предпринимательской деятельности на определенный момент времени, то есть возможность осуществлять финансирование собственной деятельности. Оно определяется степенью обеспеченности финансовых ресурсов, нужных для нормальной работы предприятия, целесообразностью размещения данных средств и эффективности их использования, а также уровнем развития финансовых отношений с экономическими субъектами, платежеспособности и финансовой устойчивости.

На финансовое состояние предприятия влияют все стороны его деятельности. В частности, для улучшения финансового состояния для предприятия важны следующие направления деятельности:

- реализация планов производства;
- снижение себестоимости и увеличение прибыли;
- рост производственной эффективности;
- оптимизация коммерческих расходов при осуществлении продаж;
- улучшение взаимосвязей с поставщиками и покупателями;
- совершенствование системы расчетов.

М. И. Баканов считает, что финансовое состояние предприятия является характеристикой его конкурентоспособности, способности наилучшим образом применять финансовые ресурсы и капитал, выполнять обязательства перед государством и прочими экономическими субъектами [2, с. 36].

Перед анализом финансового состояния предприятия стоят следующие основные цели:

- определение типа его финансовой устойчивости;
- характеристика финансового положения экономического субъекта в целом;
- анализ динамики и структуры показателей, характеризующих его финансовое состояние;
- определение главных факторов, влияющих на финансовое состояние;
- осуществление прогноза основных тенденций финансовой деятельности экономического субъекта [14, с. 96].

К основным задачам анализа финансового состояния предприятия относятся:

- оценка динамики, структуры, состава и состояния активов и пассивов;
- выявление степени сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- оценка структуры и потоков собственного и заемного капитала, а также рациональности использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;
- оценка платежеспособности субъектов экономики и осуществление оценки балансовой ликвидности;
- анализ показателей финансовой устойчивости предприятия в абсолютных и относительных величинах, оценка изменений;
- изучение эффективности использования активов и пассивов предприятия;
- осуществление контроля за движением потоков финансов организации, соблюдением норм расходования ресурсов, целостностью осуществления затрат [8, с. 127].

Для реализации указанных задач при проведении анализа финансового состояния предприятия необходимо:

1) в процессе исследования причинно-следственной связи между разными показателями деятельности сделать выводы по оценке выполнения плана по получению денежных ресурсов и их применению с точки зрения улучшения финансового состояния;

2) сделать прогноз возможных итогов финансовой деятельности за финансовый год, расчет рентабельности предприятия на основе реальных условий хозяйственной деятельности и наличия ресурсов и применения различных финансовых моделей для построения нескольких альтернативных вариантов направления развития предприятия в зависимости от объемов привлекаемых ресурсов, их цены и условий их использования;

3) разработать конкретные меры, направленные на повышение эффективности использования финансовых ресурсов и улучшение финансового состояния компании [5, с. 115].

Основой финансового состояния организации является анализ финансовой отчетности, представляющий процесс, направленный на ретроспективную оценку финансового положения и результатов работы организации. В этом случае основная цель заключается в оценке финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в отношении прогнозных условий деятельности. Сущность этого анализа состоит в нахождении финансов для развития компании, а также определения направлений наиболее эффективных инвестиций и решении аналогичных вопросов. Во многом успех зависит от полноты, регулярности, тщательного изучения финансового положения организации.

Итоги анализа финансовой бухгалтерской отчетности применяются для определения проблем в сфере управления производственной и коммерческой деятельности экономического субъекта, для выбора наилучших направлений капитальных вложений, оценки работы администрации компании, и, кроме того, для осуществления прогнозов ее конкретных показателей и финансовой деятельности предприятия в целом. Этот финансовый анализ является основой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия.

Основными направлениями финансовой политики современного экономического субъекта являются:

- максимизация финансового результата предприятия;
- оптимизация структуры капитала и поддержание его финансовой независимости;
- инвестиционная привлекательность предприятия;
- прозрачность информации о финансовом состоянии компании для собственников, руководства, кредиторов, инвесторов, деловых партнеров;
- разработка и реализация эффективного финансового механизма управления предприятием;
- использование рыночных механизмов для привлечения средств и другие [24, с. 214].

На основании результатов анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта реализуется выбор путей финансовой политики.

Финансовый анализ является эффективным способом для оценки текущего положения, поскольку является «фотографией» состояния экономической ситуации на конкретный момент времени и позволяет выявить самые сложные проблемы управления ресурсами, которыми располагает предприятие, и тем самым свести к минимуму усилия для согласования целей и ресурсов организации с потребностями и возможностями существующего рынка. Это требует поддержания постоянного уровня информированности бизнеса по вопросам, которые являются результатом финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовое состояние компании, являясь комплексным понятием, представляет интерес для различных экономических агентов, которые имеют отношения с ним в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Все объекты, которые используют информацию о финансовом состоянии компании, можно обобщить под термином «пользователи финансовой информации». Принято выделять две агрегированные группы пользователей финансовой информации:

– пользователи, являющиеся внешними по отношению к экономическому субъекту (инвесторы, деловые партнеры, ключевые конкуренты, контролирующие деятельность предприятия государственные органы, контрагенты, банки и иные коммерческие структуры, осуществляющие кредитную деятельность, органы фискальной системы), а также прочие группы лиц, которые заинтересованы в получении информации о деятельности организации.

– пользователи, являющиеся внутренними по отношению к экономическому субъекту (владельцы и руководство организации, работники финансовых и бухгалтерских служб), которые непосредственно заинтересованы в конечных результатах работы предприятия [11, с. 59].

В случае ухудшения финансового состояния предприятия внешние пользователи информации принимают решения, направленные на снижение уровня рисков при организации взаимодействия с этой компанией, а пользователи внутренней информации разработают управленческие решения, нацеленные на ликвидацию финансовых проблем.

Таким образом, обобщая вышесказанное, можно отметить, что финансовое состояние экономического субъекта является важнейшей характеристикой его экономической деятельности и состоит из комплексных блоком экономической информации, а именно информации об оценке динамики, структуры и состава имущества организации и источников его формирования, о степени сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов, об оценке структуры и потоков собственного и заемного капитала, а также рациональности использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала, об оценке ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта в целом. Назначение анализа финансового состояния заключается в своевременном выявлении и устранении недостатков финансовой деятельности и нахождении резервов улучшения финансового состояния предприятия.

1.2 Источники информации для финансового анализа и факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия

Базу большинства рассчитываемых экономических показателей эффективности хозяйственной деятельности организации составляет технико-организационный уровень производства, иными словами, качество товаров и услуг и совершенство применяемой техники, современные технологии, применяемые при технологических процессах, высокая фондовооруженность производства, оптимальная степень концентрации и кооперирования, правильно выбранная длительность производственных циклов и ритмичность производства, уровень организации производства и управления. Вопрос производства не является непосредственно предметом при проведении экономического анализа эффективности хозяйственной деятельности. Однако анализ всех показателей проводится без отрыва от технологического процесса.

Все источники информации для финансового анализа классифицируются на плановые, учетные и внеучетные.

Плановые источники информации представляют собой все разновидности планов, разрабатываемые на предприятии (планы стратегического характера, текущие и оперативные планы), а также нормативные источники (например, нормы расходования сырья), сметные расчеты и другие [33, с. 357].

К учетным источникам относятся:

- данные бухгалтерского учета и отчетности;
- данные статистического учета и отчетности;
- данные налогового учета и отчетности;
- данные оперативного учета и отчетности;
- выборочные учетные данные [35, с. 282].

Внеучетные источники информации – это документы, регламентирующие деятельность организации:

- официальные документы: законы, указы Президента, постановления Правительства РФ, приказы органов государственного управления, акты ревизионных исследований, приказы, распоряжения;
- документы хозяйственно-правового типа: договоры, соглашения, судебные решения, документы о подтверждении наличия брака;
- решения собраний учредителей, протоколы собраний работников коллектива организации и т.д.;
- материалы по изучению опыта других предприятий, полученные из разных информационных источников (радио, телевидение, газеты и т. д.);
- документация технического и технологического характера;
- материалы исследований, направленные на изучение состояния производства на рабочих местах (хронометражи, фото и т. п.);
- устная информация, полученная при встречах руководства с членами персоналом либо делегатами от других предприятий [29, с. 194].

Комплексное использование всех указанных информационных источников и рациональное их применение в осуществлении анализа финансового состояния предприятия позволяют изучить его деятельность со всех сторон и выявить резервы его развития.

Основным источником информации для проведения анализа финансового состояния является бухгалтерская отчетность организации, поскольку представляет собой сводные данные его работы за определенные периоды. Основными такими формами отчетности являются бухгалтерский баланс, а также отчет о финансовых результатах. Баланс позволяет оценить состояние имущества и финансов организации за финансовый год. Он состоит из двух частей – активов и пассивов. В балансе отражаются данные за 3 периода – законченный год, предыдущий и год перед предыдущим. Главное свойство баланса заключается в том, что активы в сумме равны суммарному показателю обязательств, капитала и резервов. Активы позволяют увидеть, какие средства применяет фирма, а обязательства и капитал показывают размер полученных финансовых источников. Ресурсы

для работы предприятия предоставляются либо учредителями, или кредиторами. В связи с этим общая величина требований собственников и кредиторов равняется сумме активов. Также это обусловлено тем, что в ходе отражения в балансе операций применяется принцип двойной записи.

Информация об имуществе предприятия, отраженная в бухгалтерском балансе, основана на данных бухгалтерского учета. Бухгалтерский баланс не может показать движение денежных средств и факты осуществления различных операций, но показывает пользователям информации сводную информацию о финансовом состоянии экономического субъекта на требуемый момент времени. Сущность баланса как метода анализа заключается в том, что данные о величине имущества экономического субъекта на дату, интересующую пользователя, группируются по видам имущества и источников их образования, что позволяет осуществить финансовый анализ с целью разработки прогнозов.

Отчёт о финансовых результатах является одной из главной форм бухгалтерской отчётности в России, характеризующей финансовые результаты деятельности организации за отчётный период и содержащей данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчётной даты. В связи с этим отчет о финансовых результатах широко используется для проведения анализа финансового состояния. В отчете отражается величина балансовой прибыли или убытка и отдельные элементы этого показателя:

- выручка;
- себестоимость;
- валовая прибыль;
- коммерческие и управленческие расходы;
- прибыль или убыток от продаж;
- доходы от участия в других организациях;
- проценты к получению;
- проценты к уплате;

- прочие доходы и расходы;
- сумма налога на прибыль;
- величина изменений отложенных налоговых обязательств, активов;
- величина постоянных налоговых обязательств (активов);
- чистая прибыль или чистый убыток [30, с. 132].

При составлении отчета о финансовых результатах расчет доходов и расходов осуществляется по методу начисления, то есть начисление выручки происходит тогда, когда у потребителя появляются обязательства по оплате товаров или услуг. В основном это происходит при отгрузке потребителю товаров или при в момент получения услуг в полном объеме, при этом он предъявляет расчетные документы.

Отчет о финансовых результатах – это важнейший источник для анализа показателей оборачиваемости и рентабельности, а также для изучения динамики чистой прибыли за конкретные периоды.

В ходе проведения анализа финансового состояния огромное значение имеют факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия. Они представляют собой элементы и причины, которые так или иначе воздействуют на исследуемый показатель или на ряд показателей. При таком определении экономические факторы и экономические категории, которые отражаются показателями, имеют объективный характер. При детальном изучении данных факторов можно сделать обоснованные выводы о результатах эффективности деятельности организации, определять резервы производства, делать обоснование производственным планам и принимаемым управленческим решениям.

Классификация факторов в экономическом анализе проводится по различным признакам. Часть факторов можно считать общими, иными словами, влияющими на многие показатели, часть – частными, специфическими для конкретного исследуемого показателя. Обобщающий характер большинства факторов можно объяснить с помощью имеющейся

связи и взаимообусловленностью, существующей между различными показателями.

Задачи анализа эффективной хозяйственной деятельности организации ставят необходимость проводить деление всех факторов на внутренние (которые можно также разделить на основные и неосновные) и внешние. Деятельность предприятия не может изменить воздействие внешних факторов, поэтому для того, чтобы продолжать функционировать в условиях динамично меняющейся российской экономики, оно должно адаптироваться к ним. Для этого оно может повлиять на свое финансовое состояние путем влияния на внешние факторы. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия, даны на рис. 1.



Рис. 1. Факторы, влияющие на финансовое состояния предприятия

Основными внутренними факторами называются факторы, которые определяют результат работы организации. Неосновные внутренние факторы, оказывают влияние на производственный процесс, но

непосредственно не связаны с сущностью исследуемого показателя. В качестве примера неосновных внутренних факторов можно привести такие, как: структурные сдвиги в составе продукции, изменения производственной и технологической дисциплины.

Внешними факторами называют такие факторы, которые не зависят напрямую от деятельности организации, но существенным образом влияют на уровни потребления производственных и финансовых ресурсов исследуемой организации [21, с. 83].

Для качественной оценки эффективности деятельности организации все факторы, воздействующие на нее, следует разделить на две группы: объективные и субъективные. Объективные факторы – факторы, не зависящие от пожеланий людей, такие как, стихийные бедствия. Субъективные же факторы, в отличие от объективных, напрямую связаны с производственной деятельностью рабочих и организаций.

Анализируемые факторы также можно разделить на общие и специфические. Общие факторы, это такие факторы, воздействие которых ощущается во многих отраслях национальной экономики. Специфические факторы – факторы, оказывающие влияние на отдельные отрасли экономики или организации. Данное разделение факторов дает возможность применять комплексный подход при анализе конкретных организаций, отраслей экономики и, в конечном счете, дать качественную оценку их экономической деятельности.

По длительности воздействия на результаты производств выделяют постоянные и переменные факторы. Постоянные факторы – факторы, оказывающие влияние на процессы, происходящие в организации непрерывно на протяжении всего времени. Переменные факторы влияют не все время, только периодически, так, например, внедрение нового оборудования, выпуск новых видов продукции.

Существенное влияние на оценку экономической эффективности деятельности организации оказывает разделение анализируемых факторов на

интенсивные и экстенсивные. Экстенсивные факторы – это факторы, связанные с количественной, а не качественной динамикой конечного анализируемого показателя. Интенсивные факторы – это факторы, характеризующие степень изменения производительности труда.

При выявлении влияния каждого фактора на результаты хозяйственной деятельности организации их разделяют на следующие группы: количественные и качественные, сложные и простые, прямые и косвенные, измеримые и неизмеримые. Количественные факторы – это факторы, выражающие количественные определенности явлений (количество работников, основных средств, материалов). Качественные факторы – это факторы, определяющие внутренние качества, признаки и специфику анализируемых показателей (производительность труда и т.д.). Сложные факторы – это факторы, включающие в себя несколько составных частей. Простые факторы включают один элемент. Подавляющая часть факторов, влияющих на финансовое состояние – сложные. Прямые факторы оказывают непосредственное влияние на финансовое состояние предприятия, косвенные – опосредованное [7, с. 109].

Таким образом, подводя итоги, обобщим сказанное выше. Источники информации для финансового анализа делятся на плановые (система планов предприятия), учетные (данные бухгалтерского и налогового учета) и внеучетные (документы, регулирующие хозяйственную деятельность экономического субъекта на разных уровнях). Факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия, делятся на две большие группы: внутренние (зависящие от предприятия) и внешние (не зависящие от предприятия). При проведении анализа финансового состояния нужно обращать внимание на все факторы, воздействующие на деятельность предприятия. Представленная в работе классификация данных факторов используется для повышения качества отражения исследуемых показателей при анализе финансового состояния предприятия.

1.3 Порядок проведения анализа и основные показатели оценки финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предприятия помогает не только отследить тренды финансовой деятельности в течение определенного периода времени с учетом рыночных условий для целей прогнозирования деятельности экономического субъекта, но и способствует стимулированию поиска наиболее эффективных методов организации производственного процесса, позволяет повысить активность инициативы работников, разработать действенные меры для увеличения собственных средств, а также позволяет своевременно корректировать управленческие для избегания или смягчения возможных негативных последствий [23, с. 105]. Методы анализа финансового состояния предприятия обобщены в таблице 1.

Таблица 1

Методы анализа финансового состояния предприятия

Методы анализа	Сущность метода
Горизонтальный	Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом, что позволяет выявить тенденции изменения статей баланса или их групп и на основании этого исчислить базисные темпы роста.
Вертикальный	Анализ проводится в целях определения структуры итоговых финансовых показателей, т.е. выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе
Трендовый	Основан на сравнении каждой позиции отчетности за ряд лет и определения тренда, т.е. общей тенденции и прогнозирование на этой основе дальнейшего развития ситуации
Расчет финансовых коэффициентов	Расчет соотношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности

Рассмотрим, каким образом реализуется методический подход к оценке финансового состояния предприятия. Система характеризующих его показателей состоит из пяти основных блоков параметров:

– общая оценка состава и структуры баланса (построение аналитического баланса; вертикальный и горизонтальный анализ баланса; анализ качественных изменений имущественного состояния предприятия);

- анализ ликвидности и платежеспособности предприятия (анализ ликвидности баланса; анализ коэффициентов ликвидности; анализ движения денежных средств);

- анализ финансовой устойчивости предприятия (анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости; анализ относительных показателей финансовой устойчивости);

- анализ деловой активности (анализ качественных и количественных критериев);

- анализ рентабельности (расчет и анализ коэффициентов рентабельности) [31, с. 234].

Эти блоки, будучи взаимосвязанными, представляют собой структуру анализа, на основании которой производят расчеты и группировки показателей, дающих наиболее точную и объективную картину текущего экономического состояния предприятия. Рассмотрим их подробнее.

1. Общая оценка состава и структуры баланса.

Сопоставляя структуры изменений в активе и пассиве баланса, можно сделать вывод о том, через какие источники в основном был приток новых средств и в какие активы эти новые средства вложены. На основе сравнительного аналитического баланса осуществляется анализ структуры имущества. Она показывает долю каждого элемента в активах, соотношение заемных и собственных средств [28, с. 115].

2. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Под платежеспособностью понимается готовность возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платежа текущими поступлениями денежных средств. Ликвидность предприятия - это его способность превращать свои активы в деньги для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока [31, с. 236].

В таблице 2 представлены основные показатели, использующиеся при анализе ликвидности и платежеспособности предприятия, и порядок их расчета.

Таблица 2

Основные показатели, используемые при анализе ликвидности и платежеспособности предприятия, и порядок их расчета

Наименование показателя	Порядок расчета
Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал), тыс. руб.	Собственный капитал + Долгосрочные обязательства – Основные средства – Текущие обязательства
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств, в долях единицы	Денежные средства / Функционирующий капитал
Коэффициент покрытия общий, в долях единицы	Текущие активы / Текущие обязательства
Коэффициент быстрой ликвидности, в долях единицы	Денежные средства, расчеты и прочие активы / Текущие обязательства
Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности), в долях единицы	Денежные средства / Текущие обязательства
Коэффициент финансовой зависимости, в долях единицы	Нормальные источники покрытия / запасы и затраты

В соответствии с таблицей 2 можно сказать, что при анализе ликвидности и платежеспособности используются шесть коэффициентов.

3. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Финансовая устойчивость – это состояние счетов предприятия, гарантирующее его платежеспособность. Показатели, используемые при анализе финансовой устойчивости представлены в таблице 3.

Таблица 3

Основные показатели, используемые при анализе финансовой устойчивости предприятия, и порядок их расчета, в долях единицы

Наименование показателя	Порядок расчета
Коэффициент концентрации собственного капитала	Собственный капитал / Всего хозяйственных средств
Коэффициент маневренности собственного капитала	Собственные оборотные средства / Собственный капитал
Коэффициент концентрации привлеченного капитала	Привлеченный капитал / Всего хозяйственных средств
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	Долгосрочные обязательства / Основные средства и прочие внеоборотные активы
Коэффициент структуры привлеченного капитала	Долгосрочные обязательства / Привлеченный капитал
Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств	Привлеченный капитал / Собственный капитал

В соответствии с таблицей 3 можно сказать, что при анализе финансовой устойчивости предприятия используются шесть коэффициентов.

Сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности.

4. Анализ деловой активности.

Деловая активность предприятия – это его способность по результатам своей экономической деятельности занять устойчивое положение на конкурентном рынке. Она включает в себя спектр действий, направленных на продвижение предприятия: на рынке сбыта продукции, в финансовой деятельности, рынке труда и т.д. Основные показатели деловой активности предприятия и порядок их расчета представлены в таблице 4.

Таблица 4

Основные показатели деловой активности предприятия и порядок их расчета

Наименование показателя	Порядок расчета
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	Выручка от реализации / Среднесписочная численность
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	Выручка от реализации / Среднегодовая дебиторская задолженность
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в днях	365 / Выручка / Среднегодовая дебиторская задолженность
Оборачиваемость запасов, в оборотах	Себестоимость продаж / Среднегодовой остаток запасов
Оборачиваемость запасов, в днях	365 / Себестоимость продаж / Среднегодовой остаток запасов
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	Выручка от реализации / Среднегодовая кредиторская задолженность
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях	365 / Выручка / Среднегодовая кредиторская задолженность
Оборачиваемость собственного капитала, в оборотах	Выручка от реализации / Средняя величина собственного капитала
Оборачиваемость собственного капитала, в днях	365 / Выручка от реализации / Средняя величина собственного капитала

В соответствии с таблицей 4 можно сказать, что при анализе деловой активности предприятия используются 8 показателей оборачиваемости и показатель производительности труда.

Анализ деловой активности (или анализ показателей оборачиваемости), позволяет оценить, насколько эффективно предприятие использует свои (или привлеченные) средства в процессе хозяйственной деятельности [31, с. 238].

Логическим завершением анализа финансового состояния является анализ рентабельности. Рентабельность представляет собой такое использование средств, при котором организация не только покрывает свои затраты доходами, но и получает прибыль. Основные показатели рентабельности и порядок их расчета представлены в таблице 5.

Таблица 5

Основные показатели рентабельности и порядок их расчета

Наименование показателя	Порядок расчета
Рентабельность продукции, в %	$(\text{Прибыль от реализации} / \text{Выручка от реализации}) * 100\%$
Рентабельность основной деятельности, в %	$(\text{Прибыль от реализации} / \text{Затраты на производство продукции}) * 100\%$
Рентабельность основного капитала, в %	$(\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя величина основного капитала}) * 100\%$
Рентабельность собственного капитала, в %	$(\text{Чистая прибыль} / \text{средняя величина собственного капитала}) * 100\%$

Можно сказать, что показатели рентабельности, представленные в таблице 5, более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Таким образом, в процессе изучения теоретических основ анализа финансового состояния были изучены его сущность и значение, выявлены источники информации о финансовом состоянии предприятия, а также факторы, влияющие на него, рассмотрен порядок проведения анализа и основные показатели оценки финансового состояния предприятия. В настоящее время используются разные методики, связанные с оценкой финансового состояния. В совокупности они позволяют руководству выбрать наилучший путь его развития и планировать работу не только в оперативном, но и в стратегическом контурах.

2. Анализ финансового состояния на примере ООО «Минерал»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Минерал»

Общество с ограниченной ответственностью «Минерал» (далее – ООО «Минерал», Общество) создано 1 ноября 1994 года. Зарегистрировано Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Липецка.

С 1994 г. Общество занималось реализацией белой бытовой техники производства Стинол (холодильники, стиральные машины, газовые и электрические плиты). С 2006 г. в ассортименте Компании начали появляться строительные материалы, а именно ламинированная ДСП, спрос на которую в тот период возрос.

Впоследствии в ассортименте появились ламинаты и комплектующие к ним, и постепенно Компания перешла на реализацию строительных материалов, распродав остатки бытовой техники. С 2011 г. Общество закупило производственное оборудование для производства строительных материалов из металлического профиля.

ООО «Минерал» осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) оптовая и розничная торговля строительными металлическими конструкциями и изделиями;
- 2) оптовая и розничная торговля строительными материалами под заказ;
- 3) оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
- 4) производство металлических профилей.

Основной вид деятельности ООО «Минерал» - оптовая и розничная торговля строительными металлическими конструкциями. Кроме того, Общество осуществляет торговлю прочими строительными материалами. Основные конкуренты ООО «Минерал»: ООО «Квадратный метр», ООО «Елки-палки», ООО «Управдом». Компания работает как с отсрочкой

платежа, так и по предоплате. Для клиентов - физических лиц предоплата составляет 100%, для юридических лиц – 50%.

Организационная структура ООО «Минерал» представлена на рис. 2.



Рис. 2. Организационная структура ООО «Минерал»

Организационная структура ООО «Минерал» является линейно-функциональной. Линейно-функциональная структура включает в себя специальные подразделения при линейных руководителях.

Общее руководство организацией осуществляется директором. Он координирует действия подчиненных, задает цели и определяет направление развития организации. Директор осуществляет поиск покупателей продукции, налаживает контакты, заключает договора.

Директору непосредственно подчинены технический и коммерческий директора, юрисконсульт и главный бухгалтер. Техническому директору

подчинены начальники механосборочного цеха, цеха по производству металлических профилей и порезке металла, автотранспортного участка, строительного участка, отдела материально-технического снабжения. Коммерческому директору подчиняются начальники отдела договорной работы, отдела по работе с клиентами, службы сбыта, службы маркетинга, экономического отдела, финансовой службы. Общее количество работников – 108 человек. В таблице 6 представлен анализ динамики товарооборота основных видов товаров ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Таблица 6

Анализ динамики товарооборота основных видов товаров ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Вид продукции	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Отклонения			
				2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
				асб. откл., тыс. руб.	относ. откл., %	асб. откл., тыс. руб.	относ. откл., %
1	2	3	4	5	6	7	8
Металлопрофиль	150 477	190 961	193 656	40 484	26,90	2 695	1,41
Профнастил стеновой	62 530	81 047	81 520	18 517	29,61	473	0,58
Профнастил несущий	119 300	129 581	133 833	10 281	8,62	4 252	3,28
Профнастил универсальный	84 209	97 595	90 335	13 386	15,90	-7 261	-7,44
Металлопрокат	6 420	7 190	5 842	770	11,99	-1 349	-18,76
Прочее	16 798	22 311	16 377	5 513	32,82	-5 933	-26,59
Итого:	439 735	528 685	521 563	88 950	20,23	-7 122	-1,35

Данные таблицы 6 позволяют сделать следующие выводы. В 2014 г. по сравнению с 2013 г. объемы продаж металлопрофиля выросли на 26,9%, в 2015 г. – на 1,41%. Объемы продаж профнастила стенового в 2014 г. выросли на 29,61%, в 2015 г. – на 0,58%. Объемы продаж профнастила несущего в 2014 г. увеличились на 8,62%, в 2015 г. – на 3,28%. Оборот профнастила универсального в 2014 г. вырос на 15,9%, а в 2015 г. снизился на 7,44%. Реализация металлопроката в 2014 г. выросла на 11,99%, а в 2015 г. снизилась на 18,76%. К прочим видам продукции относятся стройматериалы для осуществления общестроительных работ.

Динамика товарооборота основных видов товаров ООО «Минерал» представлена на рис. 3.

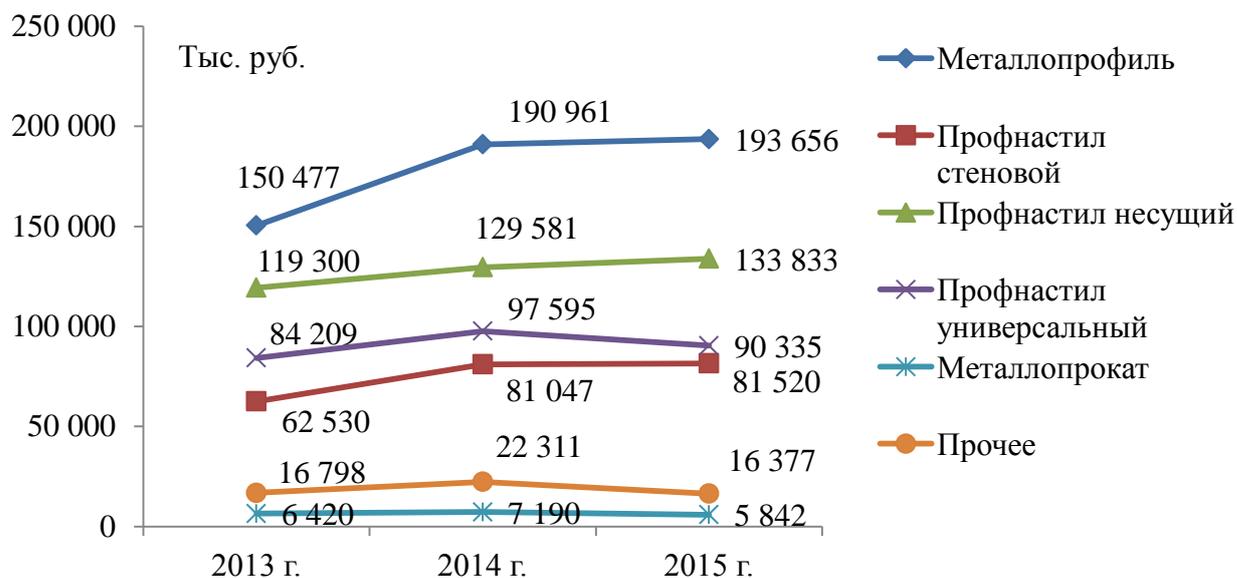


Рис. 3. Динамика товарооборота основных видов товаров ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., тыс. руб.

На рисунке 4 представлена структура товарооборота ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

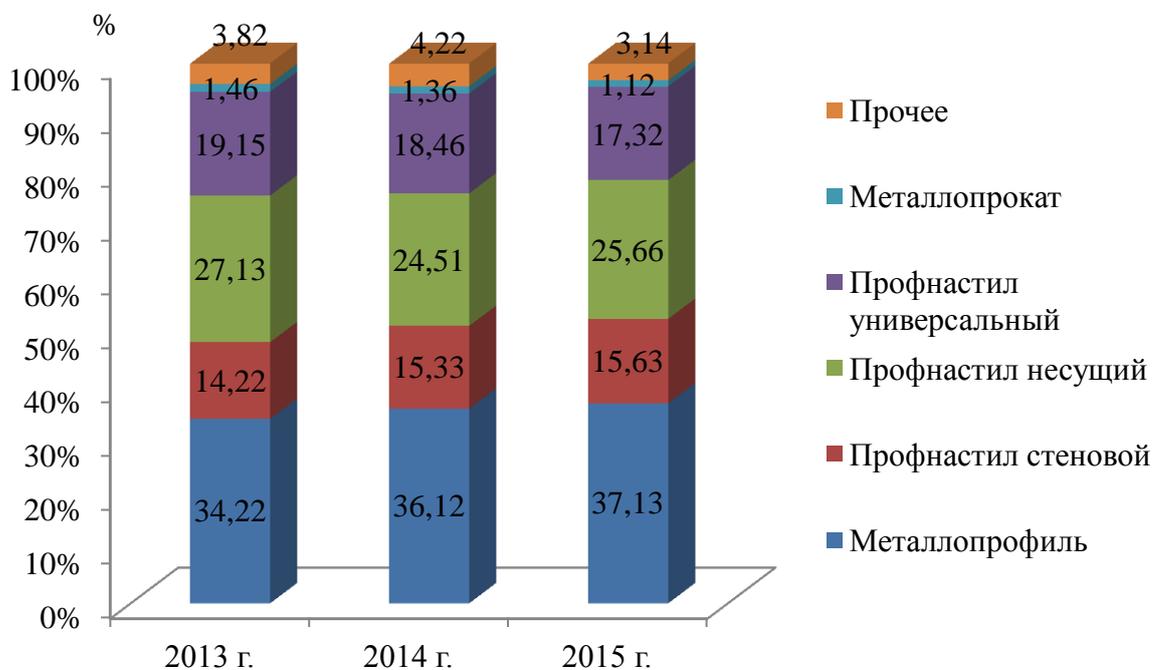


Рис. 4. Структура товарооборота ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., %

В таблице 7 представим технико-экономическую характеристику ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Таблица 7

Технико-экономическая характеристика ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Отклонения			
				2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
				асб. откл., тыс. руб.	относ. откл., %	асб. откл., тыс. руб.	относ. откл., %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	439 735	528 685	521 563	88 950	120,23	-7122,00	98,65
Себестоимость продаж, тыс. руб.	374 128	457 244	491 447	83 116	122,22	34203,00	107,48
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	75 261	276 865	183 681	201 604	367,87	-93184,00	66,34
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	59 739	222 432	138 012	162 693	372,34	-84420,00	62,05
Количество сотрудников, чел.	130	120	108	-10	92,31	-12,00	90,00
Фондоотдача, доли единицы	0,83	0,97	0,71	0,14	1,17	-0,26	73,20
Рентабельность продаж, %	13,59	42,07	26,46	28,48	3,10	-15,61	62,90

Из данных таблицы 7 можно сделать следующие выводы. В течение анализируемого периода наблюдается увеличение выручки в 1,2 раза к 2014 году и ее снижение на 1,35% к 2015 году. Кроме того, наблюдается стабильное увеличение себестоимости. К 2015 году прибыль до налогообложения меньше показателя за предшествующий период в 1,5 раза. Снижение значимых финансовых показателей в 2015 году по сравнению с 2014 годом обусловлено воздействием внешних факторов и нарастающего кризисного состояния в экономике. Выявлено снижение фондоотдачи к 2015 году ниже уровня 2013 года. Рентабельность продаж исчислялась как отношение чистой прибыли и выручке от продажи продукции. Рентабельность в 2014 году выросла на 28,48% относительно 2013 года в связи с ростом чистой прибыли, но в 2015 году упала на 15,61%, что было

вызвано значительным снижением чистой прибыли. Для оптимизации издержек компания с 2013 года сократила штат на 22 человека.

По результатам проведения технико-экономической характеристики ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. можно сказать, что кризисные явления в экономике во многом обусловили снижение рассматриваемых показателей. Проведем структурно-динамический анализ бухгалтерской отчетности ООО «Минерал».

2.2 Структурно-динамический анализ бухгалтерской отчетности ООО «Минерал»

В первую очередь, проанализируем бухгалтерский баланс (Приложение 1) ООО «Минерал». Он представлен в виде структурно-динамического анализа баланса. Динамический анализ статей актива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. представлен Приложении 2.

Активы ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. увеличивались: в 2014 году на 4,70% или на 66 398 тыс. руб., в 2015 году на 13,15% или на 260 998 тыс. руб.

Совокупный рост активов говорит о расширении деятельности и положительно характеризует деятельность анализируемой организации в периоде.

Величина совокупного роста за анализируемый период составила 18,47% или 260 998 тыс. руб. Внеоборотные активы в совокупности выросли на 3,18% или на 28 949 тыс. руб. в 2014 году и на 15,78% или на 148 182 тыс. руб. в 2015 году.

Проведем анализ структуры актива баланса ООО «Минерал» (Приложение 3).

В структуре активов доминируют внеоборотные активы – около 65%; оборотные активы занимают около 35% валюты баланса; на протяжении анализируемого периода серьезных изменений в отношениях удельного веса

внеоборотных и оборотных активов не было.

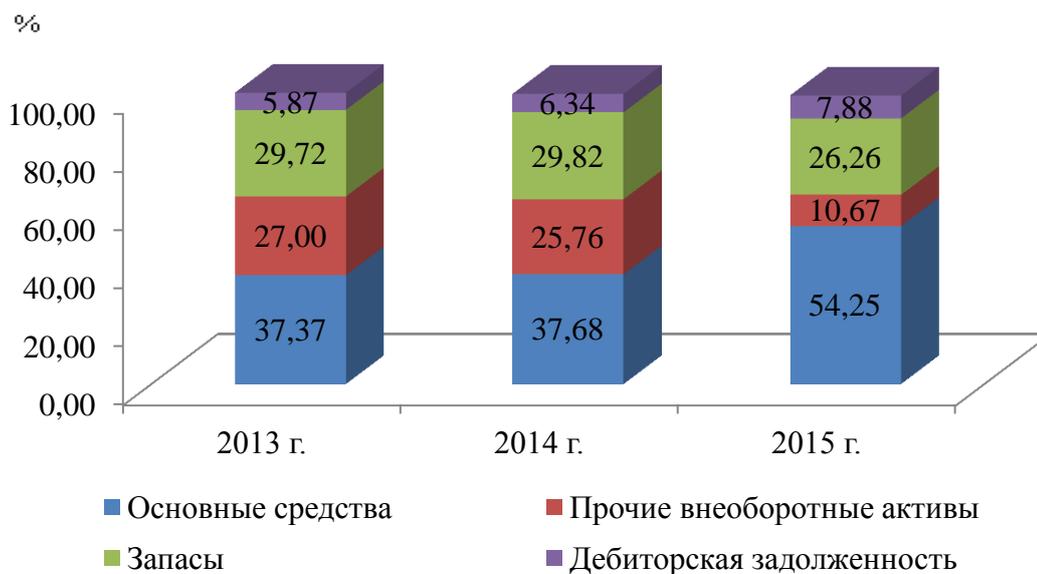


Рис. 5. Динамика удельного веса основных статей актива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., %

Структура актива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. говорит о производственной направленности организации, так как отмечено доминирование внеоборотных активов. Проведем структурно-динамический анализ пассивов баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. Динамический анализ статей пассива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. представлен в Приложении 4.

Пассивы ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. увеличивались: в 2014 году на 4,70% или на 66 398 тыс. руб., в 2015 году на 13,15% или на 260 998 тыс. руб. Совокупный рост пассивов говорит о расширении производства и положительно характеризует деятельность анализируемой организации в периоде. Величина совокупного роста за анализируемый период составила 18,47% или 260 998 тыс. руб.

Собственный капитал ООО «Минерал» представлен следующими основными группами: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль. Динамика по данной группе пассивов ООО «Минерал» обусловлена только движением по статье «Нераспределенная прибыль». Собственный капитал в совокупности вырос

на 156,60% или на 360 424 тыс. руб. в 2014 году и на 96,67% или на 224 412 тыс. руб. и на 30,50% или на 138 012 тыс. руб. в 2015 году. Долгосрочные обязательства имели тенденцию к снижению. Их снижение в 2014 году составило 21,5% или 292 260 тыс. руб. Это свидетельствует о выплате банкам долгосрочных кредитов.

В 2015 году данный показатель снизился на 32,97% или на 423 266 тыс. руб. Рост краткосрочных обязательств в 2014 году составил 12,48% или 36 254 тыс. руб. В 2015 году данные обязательства увеличились на 88,02% или на 323 839 тыс. руб. Наблюдаемая динамика является положительной тенденцией финансовой деятельности организации.

Долгосрочные обязательства ООО «Минерал» представлены следующими основными группами:

- заемные средства;
- прочие обязательства.

Заемные средства снизились на 49,0% или на 437 673 тыс. руб., что связано с погашением долгосрочного кредита в 2014 году в размере 231 589 тыс. руб. и в 2015 году – в размере 206 084 тыс. руб. Прочие обязательства в совокупности снизились на 14 407 тыс. руб. за анализируемый период.

Совокупный рост краткосрочных обязательств составил 111,4% или 323 839 тыс. руб., что говорит об увеличении темпов экономического роста ООО «Минерал». В 2015 году ООО «Минерал» впервые привлекло краткосрочный кредит в размере 30 000 тыс. руб.

Величина краткосрочной задолженности в 2014 году увеличилась на 12,48% или на 36 245 тыс. руб., а в 2015 – на 78,84% или на 257 594 тыс. руб. Совокупный прирост по данной статье составил 101,1% или 239 839 тыс. руб.

Проанализировав динамику пассивов ООО «Минерал», рассмотрим структуру пассива баланса (Приложение 5).

Динамика удельного веса основных статей пассива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. представлена на рис. 6.

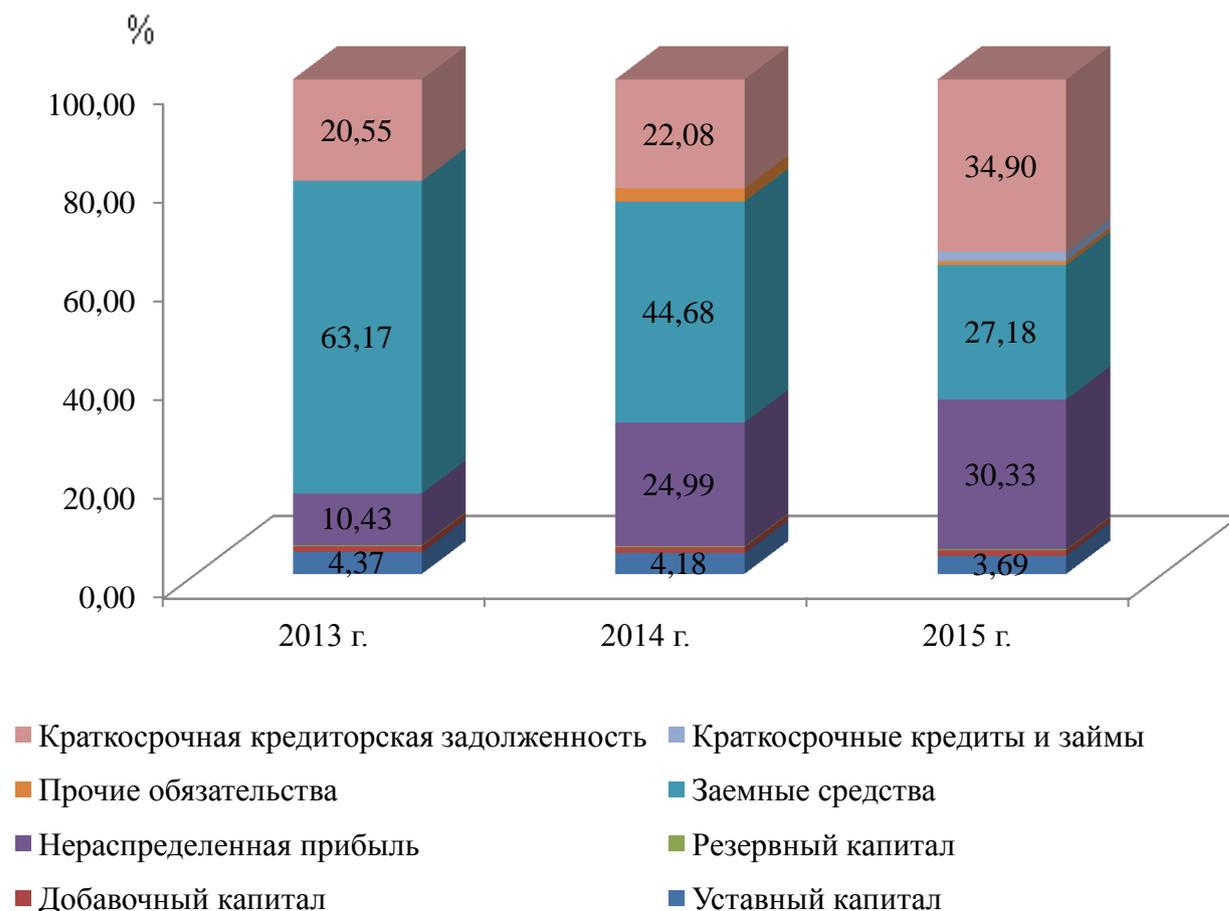


Рис. 6. Динамика удельного веса основных статей пассива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., %

Удельный вес капитала и резервов увеличился с 16,28% в 2013 году до 35,27% в 2015 году; удельный вес долгосрочных активов существенно снизился с 63,76% в 2013 году и составил 28,04% в 2015 году от валюты баланса на конец анализируемого периода; удельный вес краткосрочных обязательств увеличился с 20,55% до 36,69%.

Эти изменения свидетельствуют о том, что организация находится на этапе уверенного развития и использует краткосрочные кредиты на текущие операции.

Проведем в таблице 8 структурно-динамический анализ основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. (Приложения 6-7).

Структурно -динамический анализ основных показателей отчета о
финансовых результатах ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Показатели	Абсолютные показатели, тыс. руб.			Изменения			
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютных величин, тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2014 г.- 2013 г.	2015 г.- 2014 г.	2014 г.- 2013 г.	2015 г.- 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	439 735	528 685	521 563	88 950	-7 122	20,23	-1,35
Себестоимость продаж, тыс. руб.	374 128	457 244	491 447	83 116	34 203	22,22	7,48
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	65 607	71 441	30 116	5 834	-41 325	8,89	-57,84
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	59 739	222 432	138 012	162 693	-84 420	272,34	-37,95

Как показано в таблице 8, выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг предприятия за 2013-2015 гг. имела тенденцию к увеличению с 439 735 тыс. руб. до 521 685 тыс. руб. Ее темп прироста был равен 20,23% и - 1,35% в 2014 и 2015 гг. соответственно. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг также увеличивалась, но более высокими темпами: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. темп прироста составил 22,22%, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. 7,48%. Это и явилось основной причиной снижения валовой прибыли в 2015 году на 57,84%. Чистая прибыль в 2013 г. составила 59 737 тыс. руб. и имела тенденцию к росту в 2014, а в 2015 году показатель снизился почти на 38%.

Таким образом, в процессе структурно-динамического анализа бухгалтерской отчетности ООО «Минерал» были сделаны следующие выводы. В целом проведенный анализ показал стабильность структуры баланса, что свидетельствует о нормальном развитии и поступательном движении при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. В отличие от актива баланса в структуре пассива бухгалтерского баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. заметны существенные изменения и серьезные колебания, что можно объяснить

изменением финансовой политики в ответ на серьезные негативные тенденции, отмечающиеся в российской экономике. В анализируемом периоде произошло переориентирование в кредитовании: ООО «Минерал» сокращает долгосрочные кредиты, увеличивая при этом долю краткосрочных кредитов. В 2015 г. был выявлен существенный рост себестоимости, что повлияло на снижение валовой прибыли и чистой прибыли. Отмеченные колебания отдельных показателей отчетности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. свидетельствуют об эффективной финансовой политике организации.

2.3 Анализ финансового состояния ООО «Минерал»

Анализ финансового состояния ООО «Минерал» будет проведен по приведенным методикам в первой главе работы в следующем порядке: анализ ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности.

Представленный анализ платежеспособности бухгалтерского баланса ООО «Минерал» проведен с помощью коэффициентов ликвидности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Для анализа ликвидности баланса, активы и пассивы подразделяются на четыре группы:

A1 – высоколиквидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);

A2 – быстро реализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность);

A3 – медленно реализуемые активы (запасы + долгосрочная дебиторская задолженность + НДС);

A4 – это трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

Пассивы делятся на следующие группы:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты);

П3 – долгосрочные пассивы (долгосрочные обязательства).

П4 – постоянные или устойчивые пассивы (итог раздела 3 баланса).

Для определения ликвидности баланса анализируется состояние активов и пассивов.

Организация ликвидна, если она может погасить свою краткосрочную кредиторскую задолженность за счет реализации оборотных (текущих) активов. По степени ликвидности оборотные активы можно условно разделить на несколько групп.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Методами оценки ликвидности предприятия является сравнительный анализ абсолютных показателей и коэффициентный анализ.

Группировка текущих активов и пассивов ООО «Минерал» по степени ликвидности представлена в Приложении 8.

Для всех периодов характерно соблюдение превышения медленно реализуемых активов над долгосрочными пассивами.

На основе анализа ликвидности можно сказать, что баланс не является абсолютно ликвидным в 2013-2015 гг.

В таблице 10 представлена оценка платежеспособности организации на основе расчета относительных показателей:

-коэффициента текущей (общей) ликвидности;

- коэффициента быстрой ликвидности;

- коэффициента абсолютной ликвидности.

Их значения представлены в Приложении 8.

Формулы, по которым выполнены расчеты, представлены в таблице 9.

Основные показатели, используемые при анализе ликвидности и платежеспособности предприятия, и порядок их расчета

Показатель	Абсолютные показатели			Изменение	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.- 2013 г.	2015 г.- 2014 г.
1	2	3	4	5	6
Величина собственных оборотных средств (Собственные оборотные средства = Оборотные активы – Краткосрочные обязательства), тыс. руб.	213 073	214 277	-26 899	1 204	-187378
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств, в долях единицы	0,00	0,00	-0,42	0,00	-0,42
Коэффициент покрытия общих (коэффициент общей ликвидности), в долях единицы	1,73	1,66	0,96	-0,07	-0,70
Коэффициент быстрой ликвидности ((оборотные активы - запасы) / краткосрочные обязательства), в долях единицы	0,29	0,31	0,24	0,02	-0,07
Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности), в долях единицы	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02
Коэффициент финансовой зависимости (валюта баланса / собственный капитал), в долях единицы	6,14	3,27	2,84	-2,87	-0,43

Таким образом, как видно из таблицы 9, к концу исследуемого периода способность ООО «Минерал» к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств снизилась. При этом ООО «Минерал» способно погашать краткосрочные и срочные обязательства в предусмотренные договорами и соглашениями сроки, что говорит о достаточной степени платежеспособности предприятия и наличия возможности ООО «Минерал» эффективно управлять своим финансовым состоянием для повышения своего финансового результата. Далее проведем анализ финансовой устойчивости. Анализируя соответствие средств для формирования запасов и затрат, определим в первую очередь абсолютные показатели финансовой устойчивости (Приложение 9). Показатели с номерами 9, 10 и 11 таблицы Приложения 9 являются основой для определения типа финансовой

устойчивости организации. В ООО «Минерал» отмечается тенденция увеличения основных средств и вложений в 2013-2015 годах, в 2015 по сравнению с 2013 годом на 177 131 тыс. руб. В результате анализа выявлен излишек собственных оборотных средств и общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат в 2014 и 2015 гг., по остальным показателям так же выявлен излишек. На основе данных таблицы Приложения 9 определяется тип финансовой устойчивости ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. Показатели, характеризующие состояние собственных оборотных средств ООО «Минерал», представлены на рисунке 7.

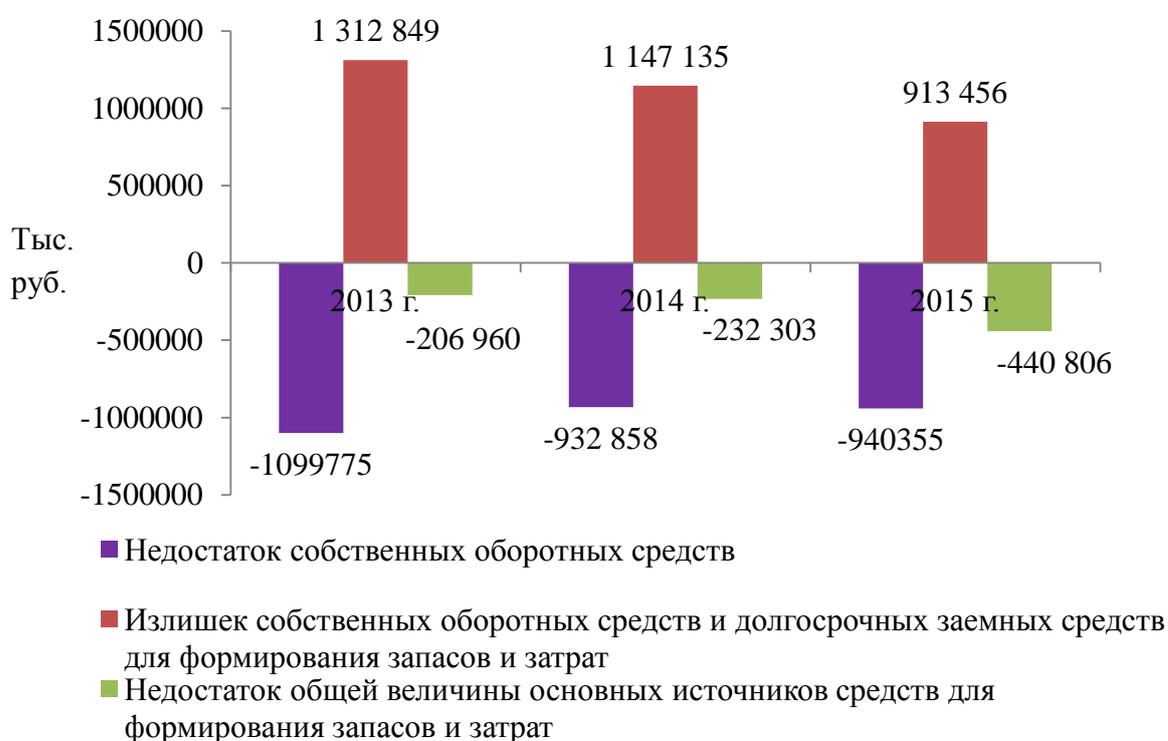


Рис. 7. Состояние собственных оборотных средств ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., тыс. руб.

Для определения типа финансовой устойчивости используют трехмерный показатель:

$$S = S_1(x_1); S_2(x_2); S_3(x_3)f, \quad (1)$$

где, $X_1 = DE_c$,

$X_2 = DE_d$,

$X_3 = D_{сум}$,

При этом функция $S(x)$ определяется условиями:

$$S(x) = 1, \text{ если } x > 0, \quad (2)$$

$$S(x) = 0, \text{ если } x < 0, \quad (3)$$

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния предприятия определяется следующими условиями:

$$S = \{1; 1; 1\}, \text{ т. е. } ДЕс > 0, ДЕд > 0, ДЕсум > 0, \quad (4)$$

2. Нормальная финансовая устойчивость определяется условиями:

$$S = \{0; 1; 1\}, \text{ т. е. } ДЕс < 0, ДЕд > 0, ДЕсум > 0, \quad (5)$$

3. Неустойчивое финансовое состояние определяется условиями:

$$S = \{0; 0; 1\}, \text{ т. е. } ДЕс < 0, ДЕд < 0, ДЕсум > 0, \quad (6)$$

4. Кризисное (критическое) финансовое состояние определяется:

$$S = \{0; 0; 0\}, \text{ т. е. } ДЕс < 0, ДЕд < 0, ДЕсум < 0, \quad (7)$$

В 2014-2015 г. финансовое положение ООО «Минерал» характеризовалось как неустойчивое. Расчет и анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия представлен в Приложении 10 (табл. 1). Формулы, по которым выполнены расчеты, представлены в таблице 3. Таким образом, рассчитанные показатели позволяют сделать вывод о том, что за 2013-2015 гг. прослеживается тенденция к снижению финансовой устойчивости и независимости ООО

«Минерал». Далее проведем анализ деловой активности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. (таблица 11). Формулы, по которым выполнены расчеты, представлены в Приложении 10 (табл. 2).

Таким образом, рассчитанные коэффициенты деловой активности ООО «Минерал» свидетельствуют о снижении деловой активности организации. В частности, в 2014 г. снижение показали оборачиваемость запасов и оборачиваемость собственного капитала, а в 2015 г. – снизились все показатели, кроме оборачиваемости запасов, оборачиваемости кредиторской задолженности и оборачиваемости собственного капитала, у которых выявлен рост, что в целом является тенденциями, свидетельствующими об ухудшении финансового состояния. В таблице 10 приведен анализ рентабельности. Формулы, по которым выполнены расчеты, представлены в таблице 5.

Таблица 10

Основные показатели рентабельности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., %

Наименование показателя	Показатели рентабельности			Изменение	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.- 2013 г.	2015 г.- 2014 г.
1	2	3	4	5	6
Рентабельность продукции	13,59	42,07	26,46	28,49	-15,61
Рентабельность основной деятельности	15,97	48,65	28,08	32,68	-20,56
Рентабельность основного капитала	11,31	39,89	15,19	28,58	-24,70
Рентабельность собственного капитала	25,96	49,16	23,37	23,19	-25,79

Исходя данных анализа, можно сделать вывод о том, что в 2014 году наблюдается резкое повышение всех показателей рентабельности вследствие роста чистой прибыли. Однако в 2015 году происходит такое же стремительное их падение, фактически, до уровня 2013 года.

Изменения показателей рентабельности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг. представлены на рисунке 8.

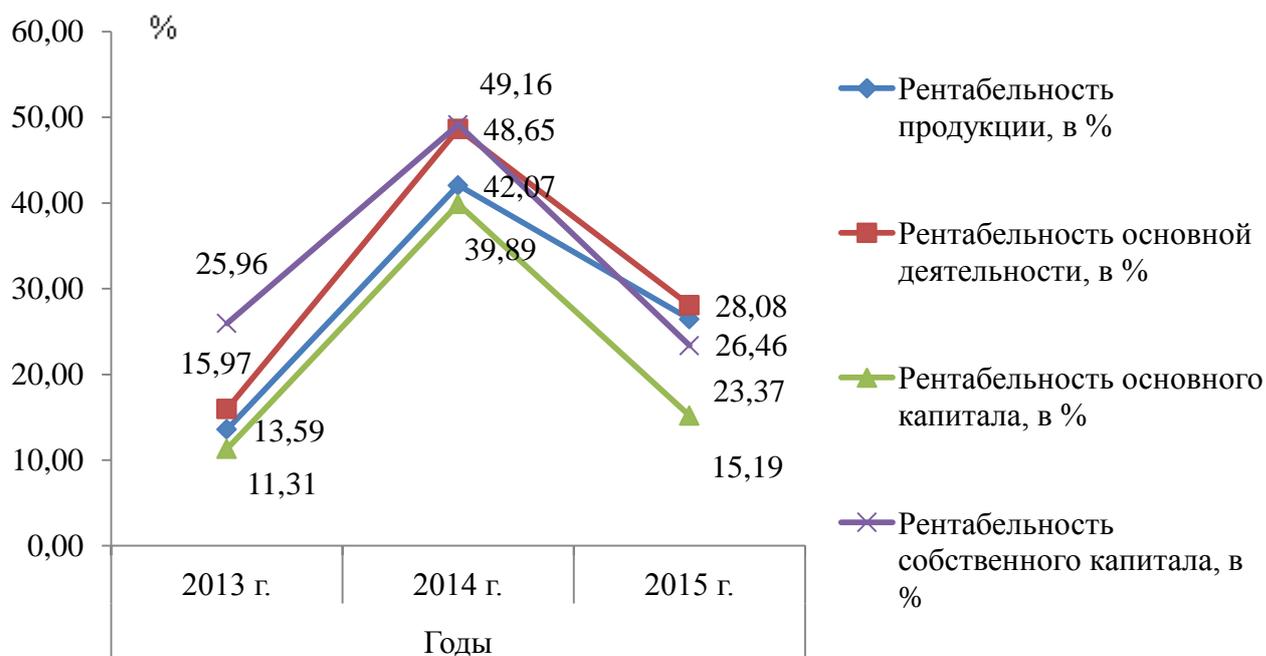


Рис. 8. Изменения показателей рентабельности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг., %

Как видно из рисунка 8, тренд показателей рентабельности в целом за анализируемый период нисходящий.

Подводя итог по проведенной диагностике финансового состояния и результатов деятельности предприятия ООО «Минерал» за рассматриваемый период, можно сделать вывод о том, что в 2013-2015 годах организация имела невысокую деловую активность и средние показатели рентабельности. Прослеживается тенденция к снижению финансовой устойчивости и независимости. К концу исследуемого периода способность ООО «Минерал» к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств снижается по сравнению с предыдущим периодом. Потому необходимо разработать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Минерал». Они будут направлены на повышение финансовой устойчивости и рост рентабельности деятельности, поскольку анализ выявил наибольший объем негативных тенденций в данных характеристиках финансового состояния организации.

3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Минерал»

3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «Минерал»

В процессе анализа финансового состояния стало понятно, что финансовая устойчивость ООО «Минерал» существенно снизилась в анализируемом периоде. Для улучшения финансовой устойчивости организации рекомендуется снижать дебиторскую задолженность, которая растет в течение исследуемого периода (в 2015 г. по сравнению с 2013 г. ее величина выросла на 84,12%). Её рост говорит о том, что система взаимодействия с должниками недостаточно эффективна. Приведем рекомендации по устранению данной проблемы.

Управление дебиторской задолженностью, прежде всего, предполагает контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

ООО «Минерал» необходимо ужесточить контроль над своими дебиторами. Рекомендуется пересмотреть условия договоров с покупателями, сделав сроки оплаты меньше. Кроме того, ООО «Минерал» должно проводить переговоры с дебиторами на предмет ускорения оплаты товаров. В случае появления просроченной дебиторской задолженности рекомендуется решать данные вопросы через суд.

Для борьбы с дебиторской задолженностью ООО «Минерал» необходимо разработать систему штрафных санкций. Предполагается, что размер штрафа будет составлять долю от задолженности, и чем больше задолженность, тем выше штраф. В таблице 11 представлены штрафные санкции для должников (физических и юридических лиц).

Рекомендуется штрафы для юридических лиц сделать выше, поскольку, как правило, их объемы задолженности значительно выше, чем у физических лиц.

Штрафные санкции для дебиторов (физических и юридических лиц)

Срок задержки платежа	Величина штрафа в зависимости от суммы задолженности, %	
	Физические лица	Юридические лица
0-30 дней	0	0
30-90 дней	5	10
более 90 дней	10	15

ООО «Минерал» рекомендует внедрение и использование приведенного ниже порядка по работе с дебиторской задолженностью, основными этапами которого являются следующие:

1. Анализ состава и структуры дебиторской задолженности в разрезе сроков.
2. Подготовка и рассылка дебиторам писем с требованиями погасить задолженность в установленный срок.
3. Уведомление контрагента о начислении штрафных санкций.
4. Подача исковых заявлений в суд.
5. Истребование задолженности через судебные процедуры. Клиенту направляется претензия, проводится комплекс мероприятий, направленных на преарбитражное урегулирование ситуации. В случае отказа дебитора погасить образовавшуюся задолженность направляется иск в арбитражный суд о взыскании суммы основного долга и начисленных штрафных санкций.

В процессе текущей работы с клиентами ООО «Минерал» рекомендуется постоянно проводить мониторинг существующей дебиторской задолженности на предмет нарушения сроков исполнения обязательств. Для этого необходимо программное обеспечение, позволяющее осуществлять оперативный мониторинг не только дебиторской задолженности, но и отражающее взаимосвязь роста дебиторской задолженности со всеми основными финансовыми показателями, а также усовершенствовать процесс прогнозирования и управления финансовой устойчивостью предприятия.

Рекомендуется установить предельный период обращения дебиторской задолженности ООО «Минерал», свыше которого увеличивать ее объем невыгодно. Он зависит от следующих параметров:

1) норма прибыли предприятия (отношение прибыли к обороту – чем оно больше, тем больше предельный период обращения дебиторской задолженности);

2) ежемесячная прибыль предприятия без учета дебиторской задолженности (чем она меньше, тем больше предельный период обращения дебиторской задолженности).

Ежемесячно проводя мониторинг данных показателей, руководство ООО «Минерал» может определить для себя оптимальную величину дебиторской задолженности в зависимости от рыночных условий.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Минерал» рекомендуется использовать ABC-метод. ABC-метод основан на распределении всей дебиторской задолженности на 3 категории. Категория А - наиболее крупные дебиторы, требующие постоянного и скрупулезного учета и контроля. Категория В - менее важные для предприятия дебиторы, которые оцениваются и проверяются регулярно, однако не очень часто. Категория С представляет собой, как правило, широкую номенклатуру дебиторов с мелкими суммами долгов.

Определим типы дебиторской задолженности, ранжированные по мере убывания срока платежа (согласно методу ABC).

Категория А - надежные дебиторы, соблюдающие сроки оплаты.

Категория В - дебиторы с несущественными сроками нарушения срока платежа, долги которых взыскиваются «мягкими» приемами.

Категория С представляет собой дебиторов с длительными сроками возникновения долгов, к которым применяются усиленные меры к взысканию и в дальнейшем жесткие кредитные условия.

Группировка должников в соответствии с ABC-методом представлена в таблице 12.

Группировка должников в соответствии с ABC-методом

Среднее время просрочки, дни	0 - 30 (С)	30 - 90 (В)	более 90 (А)
Объем продаж, руб.			
Высокие (А)	1	2	3
Средние (В)	4	5	6
Небольшие (С)	7	8	9

Рассмотрим все представленные градации должников и приведем рекомендации в работе с ними:

1 - благонадежные постоянные покупатели, которые могут рассчитывать на льготные условия продаж;

2 - постоянные клиенты с небольшой задержкой платежа. Тактика работы с ними, как правило, заключается в «мягких» напоминаниях об оплате по телефону о необходимости платежа;

3 - клиент может покупать весь ассортимент продаж, однако постоянно срывает срок оплаты. В качестве дальнейших действий может быть введение этому клиенту более низкого лимита по объему отгрузки либо перевод его на частичную предоплату;

4 - благонадежные клиенты, обеспечивающие предприятию стабильные продажи;

5 - клиенты, обеспечивающие стабильный объем продаж с длительными сроками оборачиваемости платежей. Можно увеличить лимит по объему продаж, но при этом необходим тщательный контроль за движением возникающей задолженности;

6 - клиенты со стабильными продажами, но срывающие сроки оплаты;

7 - благонадежные клиенты, но для ускорения оборачиваемости и максимизации дохода можно предложить таким потребителям оптовые ценовые скидки;

8 - мелкие начинающие потребители, с которыми можно попробовать наладить отношения, стимулируя продажи;

9 - клиенты с низкими продажами и оборачиваемостью.

Итак, ABC-анализ заключается в выделении на основании статистических данных групп должников, характеризующихся различной значимостью, каждая из которых требует определенного подхода при дальнейшем взаимодействии. ABC-группировка дебиторской задолженности чаще всего осуществляется по критериям суммы и срока долга.

Рассчитаем экономический эффект от взыскания штрафов, которые будут зачислены в доходы ООО «Минерал» (таблица 13). Данные для составления таблицы 13 предоставлены экономическим отделом ООО «Минерал» и представляют собой выборку дебиторов по срокам возникновения дебиторской задолженности. Должники со сроком задолженности менее 30 дней в выборке не участвовали.

Таблица 13

Экономическая эффективность внедрения штрафных санкций для абонентов
ООО «Минерал»

Срок задержки платежа	Дебиторская задолженность физических лиц, тыс. руб.	Дебиторская задолженность юридических лиц, тыс. руб.	Величина штрафа в зависимости от суммы задолженности	
			Физические лица, тыс. руб.	Юридические лица, тыс. руб.
30-90 дней	1 033	34 625	51,65	3 463
более 90 дней	1 836	11 881	183,6	1 782
Итого	2 869	46 506	235,25	5244,65

Таким образом, итоговая сумма штрафов, ожидаемых к получению от всех дебиторов, составила 5 480 тыс. руб., в том числе 235,25 тыс. руб. составили штрафы физических лиц, а 5 244,65 тыс. руб. – штрафы юридических лиц. Приведенные расчеты говорят о том, что мероприятие по введению штрафных санкций для недобросовестных дебиторов увеличит доходы ООО «Минерал», которые могут быть направлены на погашение задолженности перед кредиторами.

3.2 Направления повышения рентабельности деятельности ООО «Минерал»

Второй проблемой, влияющей на ухудшение финансового состояния ООО «Минерал», является снижение прибыли и растущая кредиторская задолженность. Главной причиной роста кредиторской задолженности является недостаточно эффективная система сбыта, в связи с чем происходит затоваривание складов, из-за чего у ООО «Минерал» не хватает средств расплатиться с кредиторами. Ввиду этого ООО «Минерал» необходимо в обязательном порядке проводить рекламные мероприятия, устраивать акции, распродажи своей продукции. Это повысит оборачиваемость запасов, активизирует товароборот и увеличит чистую прибыль.

Предлагается усовершенствовать стимулирование сбыта ООО «Минерал» путем введения следующих мероприятий:

- применение гибкой системы кредитования;
- стимулирование сбыта, направленное на клиентов.

1. Применение гибкой системы кредитования.

На фоне роста курса доллара и евро цены поставщиков ООО «Минерал» выросли, а так как импортозамещение на многие позиции не всегда возможно для анализируемой организации, необходимо использовать другие методы стимулирования. Поскольку современный покупатель прекрасно понимает, что при выборе строительного-отделочных материалов нужно отдать предпочтение более качественным и пусть порой не самым дешевым, для повышения потребительского спроса ООО «Минерал» рекомендуется взаимодействовать с ПАО «Сбербанк России». Выбор данного банка обусловлен тем, что данное кредитное учреждение реализует гибкую систему кредитования и отличается высокой узнаваемостью и доверием среди населения. Кроме того, ПАО «Сбербанк России» выбран и потому, что ООО «Минерал» ранее кредитовалось в данном банке, и руководству организации известен на практике механизм взаимодействия с

данным банком. В помещении магазина ООО «Минерал» на основании партнерского соглашения будет размещен кредитный эксперт ПАО «Сбербанк России», который будет выдавать экспресс-кредиты.

«Экспресс-кредит» выдается под процентную ставку 19,9% годовых на 12 месяцев. Для получения кредита необходим только паспорт. Информация о потенциальном клиенте проверяется в течение 20 минут. Платежи за кредит выплачиваются в соответствии с договором, заключенным с Банком. За каждого привлеченного клиента ООО «Минерал» уплачивает Банку 4% от суммы кредита по партнерскому соглашению.

Оценим экономическую эффективность мероприятия по реализации гибкой системы кредитования при взаимодействии с ПАО «Сбербанк России».

Рассчитаем экономическую эффективность данного мероприятия. Для этих целей приведем сравнительную таблицу 14 на примере товара стоимостью 35 000 руб. Товары, относящиеся к данной ценовой категории, могут себе позволить не все покупатели, в свою очередь, их реализация позволит ООО «Минерал» ускорить их оборачиваемость и увеличить свою выручку. Стимулирование покупателей при помощи гибкой системы кредитования активизирует спрос минимум в 2 раза на примере товаров, входящих в данную ценовую категорию.

Таблица 14

Расчет экономического эффекта от мероприятия по кредитованию клиентов

Показатели	До мероприятия, руб.	После мероприятия, руб.
Цена закупки товара	35000	35000
Торговая надбавка, %	15	15
Выручка от продажи товара	40250	40250
Прибыль от продаж	5250	5250
Количество проданных товаров	5	10
Комиссионное вознаграждение банка, %	-	4
Оплата услуг банка	-	14000

Таким образом, выручка ООО «Минерал» в результате внедрения данного мероприятия возрастет до 402500 руб., однако следует принимать во внимание и сопутствующие затраты на услуги банка.

2. Стимулирование сбыта, направленное на клиентов.

В целях стимулирования сбыта ООО «Минерал» необходимо разрабатывать и внедрять новые скидки. Это также позволит повысить оборачиваемость товаров на складе.

Мероприятием, которое предлагается для стимулирования сбыта в ООО «Минерал», является организация продаж с помощью накопительных дисконтных карт. Максимальное количество процентов скидки - 10%. Процент начисляется от 3% до 10%. Карта выдается при покупке на 2 500 рублей и пополняется при каждой покупке.

Такая дисконтная система подталкивает покупателей, во-первых, к совершению единовременной покупки на сумму не менее 2 500 рублей, а во - вторых клиент имеет стимул вновь возвратиться именно в ООО «Минерал»

Рассчитаем экономический эффект от данного мероприятия.

На этапе подготовки к нему нужно изготовить 2000 пластиковых карточек для распространения покупателям, стоимость которых составит 130 тыс. рублей, исходя из информации, полученной банком ПАО «Сбербанк России». Также необходимо приобрести бумагу для анкет (2000 листов) - 500 рублей. К затратам будет относиться процентная скидка. Предположим, в первом месяце дисконтыполучат 300 клиентов. В том же месяце повторно посетят магазин 200 человек из них. Средний чек последующих покупок будет составлять 1500 рублей на основе информации, предоставленной экономическим отделом ООО «Минерал». Объем выручки от привлеченных клиентов составил:

$$1500 \text{ руб.} * 200 \text{ человек} = 300\,000 \text{ рублей.}$$

Так как первая ступень дисконта - 3%, то сумма скидок равна 3% от 300 000 рублей и составит 9 000 рублей. В магазине ООО «Минерал» действует система сканирования, поэтому для того чтобы данное

мероприятие функционировало, необходима установка соответствующей компьютерной программы, которая, по предварительным расчетам, будет стоить 16 500 рублей. В итоге получаем общую сумму затрат на внедрение данного мероприятия в размере 156 000 рублей (таблица 16).

Таблица 16

Затраты по внедрению мероприятия

Наименование затрат	Сумма (руб.)
Изготовление пластиковых карт	130 000
Бумага	500
Процентная скидка	9 000
Компьютерная программа	16500
Итого	156 000

Так как в результате начала работы дисконтной системы получили скидки 200 человек, средняя сумма покупок которых составила 1500 рублей, то выручка от мероприятия будет равна 300 000 рублей. Валовая выручка равна $300\ 000 - 156\ 000 = 144\ 000$ руб.

Рентабельность мероприятия = $144\ 000 / 300\ 000 * 100 = 48\%$.

Таким образом, для улучшения финансового состояния ООО «Минерал» были разработаны следующие рекомендации: введение штрафных санкций для дебиторов, совершенствование системы сбыта, направленное на рост выручки и чистой прибыли, что позволит реализовать низколиквидные товары и быстрее расплатиться с кредиторами. В частности, для повышения эффективности сбытовой деятельности, ООО «Минерал» рекомендуется взаимодействовать с ПАО «Сбербанк» по кредитованию покупателей, а также организовать продажи с помощью накопительных дисконтных карт, что также будет способствовать росту продаж. Экономическая эффективность мероприятий доказана расчетами. Рентабельность проекта совершенствования системы сбыта 48%, что говорит о необходимости внедрения разработанных рекомендаций. Системно осуществляя вышеперечисленные мероприятия, ООО «Минерал» сможет существенно увеличить свою экономическую устойчивость.

3.3 Предложения по совершенствованию анализа финансового состояния ООО «Минерал» на основе новейшего программного обеспечения

С целью улучшения финансового состояния и снижения финансовых рисков ООО «Минерал» рекомендуется внедрить новейшее программное обеспечение усовершенствовать систему управления финансовым состоянием организации на основе оперативного финансового анализа, позволяющего своевременно обнаружить проблему и принять меры по ее нейтрализации, а это, в свою очередь, позволит снизить риск принятия неверного решения и финансовые риски в целом.

Критерии выбора программного обеспечения:

- 1) невысокая цена выбранного варианта для организации;
- 2) качество и глубина проводимого на предприятии анализа, наличие управленческой интерпретации полученных результатов;
- 3) простота использования выбранного варианта.

Стоимость программного продукта рассмотрим в разрезе нескольких программных продуктов, оцененных руководством предприятия как наиболее подходящие для компании с учетом ее специфики и особенностей программных продуктов:

1. «ИНЭК-Аналитик» (покупка программы - 58 000 руб., продление лицензии – 5 000 руб. (1 раз в год)).

«ИНЭК-Аналитик» позволяет сделать всесторонний финансово-экономический анализ текущего состояния предприятия, и качественно подготовленный, соответствующий требованиям ведущих российских и международных финансовых организаций бизнес-план. Использование «ИНЭК-Аналитик» решает позволяет провести анализ финансово-экономической деятельности предприятия в динамике за ряд периодов.

Минусом данной программы является недостаточно простой интерфейс, и для использования данной программы необходимо обучение.

2. Analyser-Финансы – 57 000 руб. (единоразовый платеж), продление лицензии – 5 500 руб. (1 раз в год).

Продукт «Analyser-Финансы» ориентирован на решение задач оперативного финансового анализа и обладает широкими возможностями настройки под индивидуальные особенности бизнеса клиента. Анализ строится непосредственно на данных управленческого учета или бухгалтерии.

3. Audit-Expert – 62 000 руб. (единоразовый платеж), продление лицензии – 6 500 руб. (1 раз в год).

Audit Expert поможет сформировать сопоставимые финансовые данные для решения аналитических задач. Система позволяет привести данные отечественной бухгалтерской отчетности за разные периоды времени к единому виду. Стандартные бухгалтерские отчеты при этом преобразуются в формы, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности IAS и являющиеся базисом для проведения финансового анализа.

4. «ФинЭк Анализ» – 50 000 руб. (единоразовый платеж), продление лицензии – 5 000 руб. (1 раз в год)

ФинЭк Анализ - автоматизированная система комплексного анализа финансового состояния и управленческого анализа хозяйственной деятельности предприятия. В последней версии программы 2014 года реализовано более 40 аналитических блоков, внутренний скриптовый язык позволяет быстро внедрять новые формы и методики анализа. Результаты представляются в виде выводов и рекомендаций с использованием графиков.

С помощью данной программы проводится анализ финансового состояния предприятия и комплексный анализ хозяйственной деятельности в целом. На основании бухгалтерской отчетности программа формирует оперативные аналитические текстовые отчеты вместе с наглядными графиками и рекомендациями для улучшения финансового состояния.

При помощи программы «ФинЭк Анализ» можно осуществлять комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Все показатели, рассчитанные при проведении анализа, могут быть представлены графически и использованием наглядных графиков, которые несложно понять даже недостаточно опытному специалисту.

В целом, используя систему «ФинЭкАнализ» можно:

- быстро провести финансовый анализ состояния предприятия, своевременно выявив негативные тенденции;
- эффективно управлять капиталом, дебиторской задолженностью и оборотными средствами;
- построить финансовые модели предприятия;
- повысить ликвидность баланса и рентабельность;
- улучшить финансовое состояние предприятия;
- сэкономить финансовые средства организации.

Таким образом, «ФинЭк Анализ» в категории программы финансового анализа является одной из лучших по соотношению цена/качество.

Дополнительной статьей расходов при установке программного продукта являются расходы на обучение персонала. Руководство решило не выделять отдельную штатную единицу для выполнения обязанностей в рамках использования данной программы. Для этих целей будут пересмотрены и перегруппированы функции и обязанности сотрудников экономического отдела, в результате чего один сотрудник данного отдела будет выполнять обязанности оператора выбранного программного обеспечения. При этом заработная плата ответственного сотрудника останется на прежнем уровне. Итоговые издержки на внедрение программного обеспечения в ООО «Минерал» составят 54 000 в год. Стоимость продления лицензии не учитывается, поскольку переносится на следующий год.

Таким образом, наилучшая альтернатива – это внедрение программного продукта «ФинЭк Анализ» для анализа финансового состояния предприятия, позволяющего не только проводить оценку финансовой устойчивости в комплексном виде, но и разрабатывать

рекомендации на основе предлагаемых программой решений выявленных проблем. Данный вариант является наименее рискованным для ООО «Минерал» и более эффективным, чем другие рассматриваемые варианты. Лучшим способом согласования решения является привлечение работников ООО «Минерал» к процессу его принятия. Расчет экономического эффекта от внедрения программного продукта «ФинЭк Анализ» представлен в таблице 16.

Таблица 16

Расчет экономического эффекта от внедрения программного продукта
«ФинЭк Анализ»

Элемент затрат	Без применения «ФинЭк Анализ»	При внедрении «ФинЭк Анализ»	Экономический эффект
Доплата ведущему экономисту (20% от оклада), рублей в год	$17\,000 * 0,2 * 12 = 40\,800$	0	40 800
Доплата экономисту (10% от оклада), рублей в год	$12\,500 * 0,1 * 12 = 15\,000$	0	15 000
Страховые взносы на доплаты экономистам (30%), рублей в год	$(40800 + 15\,000) * 0,3 = 16740$	0	16 740
Покупка программы	0	54 000	-54 000
Итого	72 540	54 000	18 540

В таблице 17 представлена аналитика затрат и расчет экономического эффекта от внедрения программного продукта «ФинЭк Анализ». Он рассчитан как разница затрат на два альтернативных варианта – без покупки рекомендуемой программы и при ее покупке. Без приобретения программы затраты составили 72 540 руб. на доплаты персоналу за экономическую работу, связанную с расчетом показателей финансового состояния вручную (Доплата ведущему экономисту (20% от оклада) – 40 800 руб. в год, Доплата экономисту (10% от оклада) – 15 000 руб. в год и страховые взносы на доплаты экономистам (30%) – 16 740 руб. в год), и 54 000 руб. - при покупке «ФинЭк Анализ» (54 000 – цена ее приобретения). Разница между издержками составила 18 540 руб., и в этом заключается эффект оптимизации.

Контроль за реализацией внедрения программы осуществляет руководство Организации. Оценка результатов осуществляется по окончании текущего периода (квартала), когда данные форм бухгалтерской отчетности заносятся в программу, и составляется финансовое заключение. Результаты такого заключения сравниваются с полученными в предыдущем квартале, и оценивается результат от внедрения программы на основе расчета издержек за отчетный период в сравнении с предыдущим (до внедрения программы). Экономия составила 18540 руб. за первый год использования данной программы. На следующий год экономия составит 67540 руб., так как организация будет лишь платить за продление лицензии 5000 руб.

Таким образом, внедрение программного продукта для комплексной оценки деятельности предприятия позволит снизить финансовый риск, связанный с вероятностью потерь финансовых ресурсов, путём выявления всех негативных тенденций в деятельности предприятия. Такой продукт позволит усовершенствовать систему финансового управления предприятием в целом. Наилучшая альтернатива – это внедрение программного продукта «ФинЭк Анализ» для комплексной оценки деятельности предприятия. Данный вариант является наименее рискованным для ООО «Минерал» и более эффективным, чем другие рассматриваемые варианты. Данный программный продукт отличается не только комплексным подходом при осуществлении финансового анализа, но и простотой и понятностью интерфейса и выводимых данных даже для неподготовленных пользователей. Кроме того, создание эффективной финансовой политики и приобретение мощного аналитического инструмента позволит ООО «Минерал» контролировать показатели, которые оказывают влияние на финансовую устойчивость, прогнозировать негативные тенденции их развития, и заблаговременно принимать управленческие решения, позволяющие скорректировать потенциальные негативные экономические влияния.

Заключение

В процессе исследования была достигнута его цель, а именно анализ финансового состояния предприятия и разработка путей его улучшения. Задачи, направленные на достижение поставленной цели, были решены.

В ходе изучения теоретических основ анализа финансового состояния были изучены сущность и задачи анализа финансового состояния предприятия, рассмотрены источники информации для финансового анализа и факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия, а также комплексно представлен порядок проведения анализа и основные показатели оценки финансового состояния предприятия. Обзор экономической литературы показал, что для того, чтобы поддерживать финансовое состояние в норме, фирма должна регулярно проводить его мониторинг, выявлять проблемы и разрабатывать мероприятия по их решению.

В ходе анализа были сделаны следующие выводы. В анализируемом периоде наблюдается снижение показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Минерал», а также растут сроки погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Баланс Общества является не абсолютно ликвидным в 2013-2015 гг. Выявленные тенденции говорят об ухудшении финансового состояния ООО «Минерал». Однако, есть и положительные тенденции: независимость от внешних источников финансирования и значительный резерв финансовой устойчивости благодаря наличию собственных оборотных средств в объеме, позволяющем динамично развиваться, не привлекая заемные средства. В условиях нестабильной рыночной среды, характеризующейся кризисными тенденциями, связанными с ростом курса доллара и евро, а также введением экономических санкций со стороны стран ЕС и США, ООО «Минерал» необходимо взаимодействовать с российскими поставщиками строительных материалов, цены на товары которых значительно ниже. Снижение издержек в процессе закупочной деятельности благоприятным образом повлияет на ценовую политику,

позволит повысить выручку от реализации товаров, что в конечном итоге отразится на росте финансового результата и конкурентоспособности организации в целом.

Для улучшения финансового состояния ООО «Минерал» были разработаны следующие рекомендации: введение штрафных санкций для дебиторов, совершенствование системы сбыта, направленное на рост выручки, что позволит реализовать низколиквидные товары и быстрее расплатиться с кредиторами. В частности, для повышения эффективности сбытовой деятельности, ООО «Минерал» рекомендуется взаимодействовать с ПАО «Сбербанк» по кредитованию покупателей, а также организовать продажи с помощью накопительных дисконтных карт, что также будет способствовать росту продаж. Рентабельность проекта совершенствования системы сбыта 48%, что говорит о необходимости внедрения рекомендаций.

В целях снижения финансовых рисков, связанных с вероятностью потерь финансовых ресурсов, ООО «Минерал» рекомендуется внедрить программный продукт «ФинЭк Анализ» для комплексной оценки деятельности предприятия, способной оперативно выявлять все негативные тенденции в деятельности предприятия. Такой продукт позволит усовершенствовать систему финансового управления предприятием в целом. Кроме того, создание эффективной финансовой политики и приобретение мощного аналитического инструмента позволит ООО «Минерал» контролировать показатели, которые оказывают влияние на финансовую устойчивость, прогнозировать негативные тенденции их развития, и принимать управленческие решения, позволяющие скорректировать потенциальные негативные экономические влияния. Экономия в год составила 18540 руб. за первый год использования данной программы. Совокупный экономический эффект от всех мероприятий по улучшению финансового состояния заключается в получении выручки в размере 6 182,5 тыс. руб. и годовой экономии на зарплату персонала 18,5 тыс. руб. в первый год применения «ФинЭк Анализ» и 67540 руб. на следующий год.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 21.07.2014 г. № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
4. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».
6. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия: учеб. пособие / под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 471 с.
7. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2016. – 367 с.
8. Баканов, М.И. Теория анализа хозяйственной деятельности: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 315 с.
9. Балабанов, И.Т. Финансовый менеджмент: учебник / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 224 с.
10. Басовский, Л.Е. Экономический анализ (комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунёва, А.Л. Басовский. – М.: Прогресс, 2016. – 222 с.
11. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Т.Б. Бердникова. – М.: КноРус, 2015. – 217 с.

12. Бернштейн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / под ред. проф. Я.В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 624 с.
13. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: Учебник / И.А. Бланк. – М.: Эльга, 2015. – 653 с.
14. Бобылева, А.З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения / А.З. Бобылева. – М.: Дело, 2015. – 336 с.
15. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ: учеб. пособие / В.В. Бочаров. – М.: Зерцало, 2016. – 429 с.
16. Вахрушина, М.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие. М.: Экспо, 2014. – 463 с.
17. Войтоловский, Н.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина. – М.: КноРус, 2015. – 513 с.
18. Волкова, О.Н. Управленческий анализ: учеб. пособие / О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2015. – 304 с.
19. Володин, А.А. Управление финансами (Финансы предприятий): учеб. пособие / А.А. Володин. – М.: ИНФА-М, 2016. – 504 с.
20. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник / Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 615 с.
21. Горфинкель, В.Я. Экономика предприятия: учебник / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2016. – 767 с.
22. Грачёв, А.В. Экспресс-анализ финансовой устойчивости предприятия / А.В. Грачев. – М.: ДиС, 2016. – 178 с.
23. Грузинов, В.П. Экономика предприятия и предпринимательство / В.П. Грузинов. – М.: СоФит, 2015. – 475 с.
24. Донцова, Л.В. Годовая и квартальная отчетность: учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2013. – 374 с.
25. Зайцев, Н.Л. Экономика, организация и управление предприятием: учеб. пособие / Н.Л. Зайцева. – М.: ИНФА-М, 2015. – 455 с.

26. Зуб, А.Т. Стратегический менеджмент: теория и практика: учеб. пособие / А.Т. Зуб.– М.: Аспект Пресс, 2014. – 415 с.
27. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчётности. учеб. пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2015. – 431 с.
28. Климова, Н.В. Экономический анализ: учеб. пособие / Н.В. Климова. – М.: Вузовский учебник, 2016. – 287 с.
29. Ковалев, В.В. Финансовый анализ. Методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 560 с.
30. Ковалев, В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 432с.
31. Колас, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: учеб. пособие / Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы, 2013. – 576 с.
32. Колб, Р.В. Финансовый менеджмент: учебник / Под ред. Драчёвой Е.А. – М.: Финпресс, 2016. – 496 с.
33. Колпаков, В.М. Теория и практика принятия управленческих решений / В.М. Колпаков. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 514 с.
34. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / М.Н. Крейнина. – М.: Дело и Сервис, 2015. 304 с.
35. Крылов, Э.И. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции / Э.И. Крылов. – М.: Финансы, 2016. –720 с.
36. Лапуста, М.Г. Предпринимательство / М.Г. Лапуста. – М.: ИНФА-М, 2015. – 608 с.
37. Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент / И.Я. Лукасевич. – М.: Экспо, 2016. – 768 с.
38. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.П. Любушин. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 448 с.
39. Панков, Д.А. Современные методы анализа финансового положения: учебник / Д.А. Панков. – М.: Профит, 2015. – 276 с.

40. Романовский, М.В. Финансы: учеб. пособие / М.В. Романовский, О.В. Рублевская, Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт-Издат, 2015. – 462 с.
41. Раицкий, К.А. Экономика предприятия: учебник / К.А. Раицкий. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2015. – 696 с.
42. Рябушкин, Б.Г. Основы статистики финансов: учеб. пособие / Б.Г. Рябушкин. – М.: Финстатинформ, 2013. – 280 с.
43. Савчук, В.В. Практическая энциклопедия. Финансовый менеджмент / В.В. Савчук. – М.: СГ, 2015. – 880 с.
44. Стражев, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / В.И. Стражев. – М.: Высшая школа, 2015. – 465 с.
45. Титаева, А.В. Анализ финансового состояния: учеб. пособие / А.В. Титаева. – М.: КноРус, 2014. – 613 с.
46. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / под ред. В.В.Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 430 с.
47. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2014. – 656 с.
48. Финансовый менеджмент: учебник / под ред. проф. И.В. Колчиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2014. – 413 с.
49. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 574 с.
50. Экономическая теория: учебник / под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича. – СПб: СПбГУЭФ, 2015. – 544 с.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

Организация <u>ООО «Минерал»</u>	Форма по ОКУД <u>0710001</u>	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	Дата (число, месяц, год) _____	31	12 2015
Вид экономической деятельности <u>торговля строительными материалами</u>	по ОКПО <u>97976618</u>		
ИНН _____	ИНН <u>4825048667</u>		
ОКВЭД _____	по ОКВЭД <u>51.13</u>		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество</u>	по ОКВЭД <u>65</u> <u>16</u>		
с ограниченной ответственностью / частная	ОКОПФ/ОКФС _____		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ <u>384 (385)</u>		
Местонахождение (адрес) <u>398 600, г.Липецк, ул.Алмазная, д.6</u>			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	31	На 31 декабря	На 31 декабря
			На <u>декабря</u>	20 <u>14</u> г. ⁴	20 <u>13</u> г. ⁵
			20 <u>15</u> г. ³		
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Основные средства	1150	908 285	557 583	528 190
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	178 669	381 190	381 634
	Итого по разделу I	1200	1 086 955	938 773	909 824
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	439 685	441 254	420 034
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 222	5 326	
	Дебиторская задолженность	1230	131 980	93 796	82 973
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	1	1
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 173	644	564
	Прочие оборотные активы	1260	379		
	Итого по разделу II	1600	587 439	541 021	503 572
	БАЛАНС	1700	1 674 394	1 479 794	1 413 396

Окончание Приложения 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	31	На 31 декабря	На 31 декабря
			На <u>декабря</u> 20 <u>15</u> г. ³	20 <u>14</u> г. ⁴	20 <u>13</u> г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	61 797	61 797	61 797
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1340			
	Переоценка внеоборотных активов	1350			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1360	17 853	17 853	17 853
	Резервный капитал	1370	2 987	2 987	2 987
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1300	507 870	369 858	147 446
	Итого по разделу III	1310	590 507	452 495	230 083
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	455 142	661 226	892 815
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450	14 407	39 329	
	Итого по разделу IV	1400	469 549	700 555	892 815
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	30 000		
	Кредиторская задолженность	1520	584 338	326 744	290 498
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	614 338	326 744	290 498
	БАЛАНС	1700	1 674 394	1 479 794	1 413 396

Динамический анализ статей актива бухгалтерского баланса ООО «Минерал»
в 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Изменение за 2014 г. к 2013 г.		Изменение за 2015 г. к 2014 г.	
				асб. откл, тыс. руб.	относ. откл., %	асб. откл, тыс. руб.	относ. откл., %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Внеоборотные активы	909 824	938 773	1086955	28 949	3,18	148 182	15,78
Основные средства	528 190	557 583	908 285	29 393	5,56	350 702	62,90
Прочие внеоборотные активы	381 634	381 190	178 669	-444	-0,12	-202521	-53,1
II. Оборотные активы	503 572	541 021	587 439	37 449	7,44	46 418	8,58
Запасы	420 034	441 254	439 685	21 220	5,05	-1 569	-0,36
НДС по приобретенным ценностям	0	5 326	4 222	5 326	0	-1 104	-20,7
Дебиторская задолженность	82 973	93 796	131 980	10 823	13,04	38 184	40,71
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1	0	0	-1	-100,00	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	564	644	11 173	80	14,18	10 529	1634
Прочие оборотные активы	0	0	379	0	0	379	0
Всего активов	1413396	1479794	1674394	66 398	4,70	194 600	13,15

Анализ структуры актива баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Относительные отклонения, %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2014 г. - 2013 г.	2015 г. - 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Внеоборотные активы	909 824	64,37	938 773	63,44	1086955	64,92	-0,93	1,48
Основные средства	528 190	37,37	557 583	37,68	908 285	54,25	0,31	16,57
Прочие внеоборотные активы	381 634	27	381 190	25,76	178 669	10,67	-1,24	-15,09
II. Оборотные активы	503 572	35,63	541 021	36,56	587 439	35,08	0,93	-1,48
Запасы	420 034	29,72	441 254	29,82	439 685	26,26	0,1	-3,56
НДС по приобретенным ценностям	0	0	5 326	0,36	4 222	0,25	0,36	-0,11
Дебиторская задолженность	82 973	5,87	93 796	6,34	131 980	7,88	0,47	1,54
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1	0	0	0	0	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	564	0,04	644	0,04	11 173	0,67	0	0,62
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	379	0,02	0	0,02
Всего активов	1413396	100	1479794	100	1674394	100	0	0

Динамический анализ статей пассива бухгалтерского баланса

ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Изменение за 2014 г. -2013 г.		Изменение за 2015 г. -2014 г.	
				асб. откл, тыс. руб.	относ. откл., %	асб. откл, тыс. руб.	относ. откл., %
1	2	3	4	5	6	7	8
III. Капитал и резервы	230 083	452 495	590 507	222412	96,67	138 012	30,50
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	61 797	61 797	61 797	0	0,00	0	0,00
Добавочный капитал (без переоценки)	17 853	17 853	17 853	0	0,00	0	0,00
Резервный капитал	2 987	2 987	2 987	0	0,00	0	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	147 446	369 858	507 870	222412	150,8	138 012	37,31
IV. Долгосрочные обязательства	892 815	700 555	469 549	-192260	-21,5	-231006	-32,97
Заемные средства	892 815	661 226	455 142	-231589	-25,9	-206084	-31,17
Прочие обязательства	0	39 329	14 407	39 329	0	-24 922	-63,37
V. Краткосрочные обязательства	290 499	326 744	614 338	36 245	12,48	287 594	88,02
Заемные средства	0	0	30 000	0	0	30 000	0
Кредиторская задолженность	290 499	326 744	584 338	36 245	12,48	257 594	78,84
Баланс	413397	1479794	1674394	66 397	4,70	194 600	13,15

Анализ структуры пассивов баланса ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
III. Капитал и резервы	230 083	16,28	452 495	30,58	590 507	35,27
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	61 797	4,37	61 797	4,18	61 797	3,69
Добавочный капитал (без переоценки)	17 853	1,26	17 853	1,21	17 853	1,07
Резервный капитал	2 987	0,21	2 987	0,2	2 987	0,18
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	147 446	10,43	369 858	24,99	507 870	30,33
IV. Долгосрочные обязательства	892 815	63,17	700 555	47,34	469 549	28,04
Заемные средства	892 815	63,17	661 226	44,68	455 142	27,18
Прочие обязательства	0	0	39 329	2,66	14 407	0,86
V. Краткосрочные обязательства	290 499	20,55	326 744	22,08	614 338	36,69
Заемные средства	0	0	0	0	30 000	1,79
Кредиторская задолженность	290 499	20,55	326 744	22,08	584 338	34,9
Баланс	1413397	100	1479794	100	1674394	100

Отчет о финансовых результатах

за Январь – Декабрь 20 15 г.

Организация	ООО «Минерал»	по ОКПО	97976618
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	4825048667
Вид экономической деятельности	торговля строительными материалами	по ОКВЭД	51.13
организационно-правовая форма/форма собственности	Общество	по ОКОПФ/ОКФС	65 16
С ограниченной ответственностью / частная		по ОКЕИ	384 (385)
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	Январь-	За
			Декабрь	20 15
			г. ³	г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	521 563	528 685
	Себестоимость продаж	2120	(491 447)	(457 244)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	30 116	71 441
	Коммерческие расходы	2210	(5 478)	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	19 160	71 441
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340	164 521	205 424
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	183 681	276 865
	Текущий налог на прибыль	2410	(45 669)	(54 433)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2600	138 012	222 432

Отчет о финансовых результатах

за Январь – Декабрь 20 14 г.

Организация	ООО «Минерал»	Форма по ОКУД	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Вид экономической деятельности	торговля строительными материалами	по ОКПО	97976618		
организационно-правовая форма/форма собственности	Общество	ИНН	4825048667		
		по ОКВЭД	51.13		
С ограниченной ответственностью / частная		по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	Январь-Декабрь	
			За <u>20 15</u> г. ³	За <u>20 14</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	528 685	439 735
	Себестоимость продаж	2120	(457 244)	(374 128)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	71 441	65 607
	Коммерческие расходы	2210	()	(16 547)
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	71 441	49 060
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340	205 424	44 454
	Прочие расходы	2350	()	(18 253)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	276 865	75 261
	Текущий налог на прибыль	2410	(54 433)	(15 522)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2600	222 432	59 739

Группировка текущих активов и пассивов ООО «Минерал» по степени
ликвидности

Текущие активы и пассивы	Показатель	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5
А1	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения	565	644	11 173
А2	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	82 973	93 796	131 980
А3	Запасы + НДС по приобретенным ценностям - расходы будущих периодов	420 034	446 580	444 286
А4	Внеоборотные активы + дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	909 824	938 773	1 086 955
П1	Кредиторская задолженность	290 499	326 744	584 338
П2	Займы и кредиты + резервы предстоящих расходов	0	0	30 000
П3	Долгосрочные обязательства	892 815	700 555	469 549
П4	Капитал и резервы + доходы будущих периодов - расходы будущих периодов	230 083	452 495	590 507

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Минерал»
в 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	Динамика, тыс. руб.	
				2014 г.- 2013 г.	2015 г.- 2014 г.
1	2	3	4	5	6
1. Источники собственных средств, Ис = [стр. 1300 + стр. 1530,1540 баланса]	230 083	452 495	590 507	222 412	138 012
2. Основные средства и вложения, Ос = [стр. 1100 «Внеоборотные активы»]	909 824	938 773	1086955	28 949	148 182
3. Наличие собственных оборотных средств: Ес = Ис-Ос	-679 741	-486 278	-496448	193 463	-10 170
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства: Кд =[стр. 1400 «Долгосрочные обязательства»]	892 815	700 555	469 549	-192 260	-231 006
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных источников для формирования запасов и затрат: Ед = Ес + Кд	213 074	214 277	-26 899	1 203	-241 176
6. Краткосрочные кредиты и займы: Кк = [стр. 1510 раздела V баланса «Краткосрочные обязательства»]	0	0	30 000	0	30 000
7. Общая величина основных источников средств для формирования запасов и затрат: Есум. = Ед+Кк	213 074	214 277	3 101	1 203	-211 176
8. Общая величина запасов и затрат: З= [стр. 1210+ стр. 1220 раздела II баланса «Оборотные активы»]	420 034	446 580	443 907	26 546	-2 673
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств: ДЕс= Ес-З	-1099775	-932 858	-940355	166 917	-7 497
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат: ДЕд= Ед-З	1 312 849	1 147 135	913 456	-165 714	-233 679
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат: ДЕсум= Есум-З	-206 960	-232 303	-440 806	-25 343	-208 503

Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Минерал» в
2013-2015 гг.

Наименование показателя	Годы			Динамика	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 от 2013	2015 от 2014
1	2	3	4	5	6
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,56	0,31	0,35	-0,25	0,05
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,61	-0,42	-0,47	0,19	-0,05
Коэффициент концентрации привлеченного капитала	0,84	0,69	0,65	-0,15	-0,04
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0,98	0,75	0,43	-0,24	-0,31
Коэффициент структуры привлеченного капитала	0,75	0,68	0,43	-0,07	-0,25
Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств (финансовый леверидж)	5,14	2,27	1,84	-2,87	-0,43

Основные показатели деловой активности ООО «Минерал» в 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Годы			Динамика	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 от 2013	2015 от 2014
1	2	3	4	5	6
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	4 071,62	4 895,23	4 829,29	823,61	-65,94
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	5,30	5,64	3,95	0,34	-1,69
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в днях	69	165	92	96,00	-73,00
Оборачиваемость запасов, в оборотах	1,05	1,20	1,19	0,15	-0,01
Оборачиваемость запасов, в днях	349	305	308	-44,01	3,06
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	1,51	1,62	0,89	0,11	-0,73
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях	241	225	409	-16,00	184,00
Оборачиваемость собственного капитала, в оборотах	1,91	1,16	0,88	-0,75	-0,28
Оборачиваемость собственного капитала, в днях	191	315	414	124,00	99,00

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 50 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 201__ г.

Дата « ____ » _____ 201__ г.

Студент _____

(Подпись)

(Гордюшина Ольга Александровна)

(Имя, отчество, фамилия)