

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

(направленность (профиль))

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ финансово – хозяйственной деятельности торгового предприятия»

Студент

А.В. Макарова

(И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

Научный

О.В. Шнайдер

(И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

руководитель

Консультанты

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой к.э.н., 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»  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**ЗАДАНИЕ**  
**на выполнение бакалаврской работы**

Студентке Макаровой Алене Валерьевне

1. Тема Анализ финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы \_\_\_\_\_ 2016 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе Бухгалтерский баланс за 2014 год и 2015 год, Отчёт о финансовых результатах, интернет источники.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)  
Раскрыть теоретические и методические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия.  
Дать технико-экономическую характеристику ООО «Формат».  
Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия.  
Разработать рекомендации направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности ООО «Формат».
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, рисунки, диаграммы, приложения.
6. Консультанты по разделам \_\_\_\_\_
7. Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Руководитель выпускной  
квалификационной работы

Задание принял к исполнению

_____	_____
(подпись)	О.В. Шнайдер
_____	_____
(подпись)	(И.О. Фамилия) А.В. Макарова
	(И.О. Фамилия)

## Содержание

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические и методические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия.....	6
1.1 Цели, задачи и сущность анализа финансово- хозяйственной деятельности торгового предприятия.....	6
1.2 Методика анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия.....	12
1.3 Законодательное регулирование торговой деятельности.....	20
Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Формат».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Формат».....	24
2.2 Анализ состава и структуры баланса.....	27
2.3 Анализ и оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.....	32
2.4 Анализ финансовой устойчивости, прибыльности и рентабельности деятельности торгового предприятия.....	35
Глава 3 Мероприятия по повышению основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Формат».....	48
3.1 Разработка мероприятия по увеличению доходов от обычных видов деятельности.....	48
3.2 Мероприятия, направленные на сокращение и оптимизацию коммерческих расходов.....	54
3.3 Рекомендации по уменьшению кредиторской задолженности.....	57
Заключение .....	61
Список использованных источников.....	64
Приложение А.....	70
Приложение Б.....	72

## Введение

В условиях рыночной экономики основой выживаемости и стабильности предприятия являются следующие показатели: финансовая устойчивость, эффективность производства, квалифицированное руководство, располагающее информацией о финансовом состоянии организации, эффективности хозяйственной деятельности, а также планами развития предприятия в дальнейшем. С учётом этого, актуальностью нашей работы является своевременный и качественный анализ данных показателей с учётом сложившейся ситуацией на рынке и внутри предприятия.

С помощью этого анализа четко вырабатывается тактика и стратегия развития предприятия, устанавливаются планы и управленческие решения, проводится контроль над выполнением планов, определяются резервы повышения эффективности производства, даётся оценка результатов их деятельности, а также деятельности работников и подразделений.

В связи с новыми условиями хозяйствования, организация производства с разными формами собственности вывели требования наиболее тщательного и системного перехода к анализу финансового состояния предприятия, а также необходимой разработки финансовой стратегии.

Цель бакалаврской работы является анализ финансового состояния ООО «Формат», а также разработка рекомендаций по его улучшению.

Для того чтобы решить поставленную цель, необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть теоретические и методические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия;
2. Дать технико-экономическую характеристику ООО «Формат»;
3. Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия;
4. Разработать рекомендации направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности ООО «Формат».

Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «Формат», основным видом деятельности которого является розничная торговля в неспециализированных магазинах.

Предмет исследования – анализ результатов рентабельности и финансовой деятельности предприятия ООО «Формат».

Основными нормативно-правовыми источниками информации для анализа финансового состояния предприятия послужили Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, а так же труды таких ученых как Абдукаримовой И.Т., Баскаковой О.В., Гринева Г.П., Зотовой Н.Н., Казаковой Н.А., Лукаш Ю. А., Маркина Ю.П., Селезневой Н.Н.

Структура работы состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников, таблиц, рисунков и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические и методические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия.

Во второй главе раскрывается анализ финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия ООО «Формат».

В третьей главе предлагаются мероприятия по повышению основных показателей финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия ООО «Формат».

## 1. Теоретические и методические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия

### 1.1 Цели, задачи и сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности торгового предприятия

Финансовое состояние торгового предприятия в целом зависит от результатов его финансовой и коммерческой деятельности. В случае если финансовый план выполняется успешно, то в дальнейшем это положительно отражается на финансовом положении предприятия. Но в результате незаконченного выполнения плана по продаже товара будет происходить повышение его себестоимости, уменьшение выручки, а также суммы прибыли, что является следствием - ухудшения финансового состояния предприятия, в том числе его платежеспособности.

Финансовая деятельность как составляющая хозяйственной деятельности нацелена обеспечить планомерное поступление и расходование денежных средств, осуществление расчётной дисциплины, свершение рациональных пропорций собственного и заёмного капитала, а также наиболее эффективное его использование.[25, с.203]

Основной целью финансовой деятельности торгового предприятия является решение когда, как и где воспользоваться финансовыми результатами для эффективного развития производства, а также получения максимальной прибыли.

Функции, выполняемые прибылью:

- прибыль относится к основному источнику формирования ресурсов предприятия, величина, которой в большей степени определяет перспективы хозяйственного развития, а также всевозможные способы наращивания объёмов хозяйственной деятельности;

- прибыль образует заинтересованность участников и предпринимателей хозяйственной деятельности в развитии различных сторон своей деятельности;

- в ходе расчётов эффективного использования всех видов экономических ресурсов выступает главным результативным показателем, а также служит критерием экономической эффективности хозяйственной деятельности;

- прибыль отражает основной источник формирования доходности бюджетов всех уровней, так как часть прибыли изымается у предприятий в виде налогов.

Прибыль является одним из главных, определяющих показателей торговой деятельности. Усиливается роль прибыли в изменении деятельности торгового предприятия, в решении задач совершенствования и обновления материально-технической базы, наращивание оборотных средств.[24, с.301]

Прибыль измеряется суммой и уровнем рентабельности. Отношение прибыли к товарообороту, который выражен в процентном соотношении, определяет уровень рентабельности продажи товаров. В рыночных условиях рентабельность относится к важным качественным показателям работы торгового предприятия, обобщающего состояния доходов, издержек обращения, товарооборачиваемости, заёмного и собственного капитала, использования основных фондов рабочей силы. Прибыль наряду с убытком являются конечным результатом хозяйственной деятельности торгового предприятия. [28, с.136]

Для того чтобы избежать банкротства на предприятии, необходимо знать основные составляющие, а именно: как управлять финансами, какую долю должны занимать заёмные и собственные средства, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, а также ликвидность, кредитоспособность предприятия и финансовую устойчивость.

Целями анализа финансово - хозяйственной деятельности торгового предприятия являются своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, а также обнаружение резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

На выполнение этой цели и направлен экономический анализ хозяйственной деятельности, представляющий исследование всех сфер деятельности предприятия и его результатов за определённый период.

Финансовое состояние торгового предприятия является главным показателем экономической деятельности предприятия во внешней среде. Оно раскрывает платёжеспособность предприятия, а также оценивает, на сколько гарантируются экономические интересы самого предприятия, в том числе его партнеров по финансовым и другим отношениям. Таким образом, цель показателей состоит в том, чтобы показать его состояние для внешних и внутренних потребителей, так как в ходе развития рыночных отношений количество пользователей финансовой информации значительно возрастает. Условно данные показатели можно подразделить на три группы:

- к первой группе относятся лица, которые непосредственно связаны с предпринимательством, то есть менеджеры и работники управления предприятием;

- ко второй группе относятся лица, не работающие непосредственно на предприятии, но имеющие финансовый интерес (акционеры, инвесторы, покупатели и продавцы продукции (услуг), различные кредиторы).

- к третьей группе относятся лица, которые имеют косвенный финансовый интерес, то есть налоговые службы, различные финансовые институты (биржи, ассоциации и т.д.), органы статистики и др.[31, с.87]

Задачей анализа финансового состояния, для первой группы пользователей, является необходимость вести работу, по улучшению финансового состояния предприятия.

Все остальные пользователи финансовой отчетности ставят перед собой задачу сделать анализ состояния предприятия и по результатам сделать выводы о направлениях своей деятельности по отношению к предприятию.

Современное финансовое планирование направлено, прежде всего, на предприятие, стремящееся укрепить свои конкурентные позиции в условиях быстро меняющейся рыночной конъюнктуры. Информация о нормативах



исходит из бухгалтерской отчетности, поскольку использование нормативов в финансовой деятельности является делом самого предприятия. Новая бухгалтерская отчетность даёт внешним пользователям информации значительно оценить финансовые результаты, а также финансовое положение предприятий без обращения к информации, которая является коммерческой тайной.

Финансовая устойчивость торгового предприятия характеризует ее финансовое положение с позиций достаточного и эффективного использования собственного капитала. Показатели же финансовой устойчивости наряду с показателями ликвидности охарактеризовывают надежность фирмы. Если предприятие потеряло финансовую устойчивость, в таком случае вероятность банкротства увеличивается, а значит предприятие финансово несостоятельно. В процессе производственной, снабженческой, финансовой и сбытовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, а также изменение источников средств и структуры их формирования, потребность и наличие в финансовых ресурсах и как следствие финансовое состояние предприятия, внешнее проявление которого вступает платежеспособность. Предприятие, которое своевременно производит платежи, финансирует свою деятельность на обширной основе, переносит непредвиденные потрясения, а также поддерживает, свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах может говорить о его устойчивом состоянии, и наоборот. Для того чтобы оценить финансовое положение предприятия, необходимо провести анализ его финансового состояния. Финансовое состояние предполагает совокупность показателей, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Цель анализа состоит в том, чтобы не только оценить финансовое состояние, но и выявить причины, которые оказывают как положительное, так и отрицательное влияние на результаты хозяйственной деятельности. С учетом полученных данных принимаются решения обеспечивающие закрепление положительных и определение отрицательных результатов деятельности предприятия. Именно

анализ финансового состояния позволяет определить, в каких конкретно направлениях необходимо проводить эту работу, и на основании этого позволяет дать ответ на вопрос: какие меры обеспечивающие улучшение финансового состояния нужно предпринять в конкретный период деятельности предприятия.[38, с.180-181]

Финансовое состояние предприятия может делиться как устойчивое, неустойчивое и кризисное. Предприятие, которое способно вовремя производить платежи, в том числе финансировать свою деятельность на расширенной основе говорит о его стабильном финансовом состоянии. Также финансовое состояние предприятия в основном зависит от результатов его финансовой, производственной и коммерческой деятельности. В случае, если финансовые, а также производственные планы выполняются успешно, то это положительно повлияет на само финансовое состояние предприятия, и, наоборот, в результате невыполненного плана по реализации и производству продукции произойдет повышение её себестоимости, снизится выручка и сумма прибыли, то платежеспособность и финансовое состояние предприятия ухудшится.

Стабильное финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов, а также обеспечение необходимыми ресурсами производство. Для того чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не позволить прийти к банкротству, необходимо чётко знать, какой должна быть структура капитала по источникам образования и по составу, как управлять финансами, какую долю должны занимать заёмные и собственные средства. Необходимо знать и такие понятия рыночной экономики как ликвидность, активность, кредитоспособность, платёжеспособность предприятия, запас финансовой устойчивости, эффект финансового рычага, порог рентабельности, степень риска, в том числе и методику их анализа.

За последние годы стало немало актуальных и серьёзных публикаций, которые посвящены финансовому анализу. Стал активно осваиваться

зарубежный опыт финансового анализа, а также управления банками, предприятиями, страховыми организациями и так далее.

Для того, чтобы дать оценку устойчивости финансового состояния предприятия, необходимо использовать целую систему показателей, которые характеризуют изменения, а именно:

- кредитоспособности и платежеспособности предприятия;
- запасов его финансовой устойчивости;
- структуры капитала предприятия по его размещению к источникам образования;
- интенсивности и эффективности его использования.[43, с.263]

Показатели должны быть такими, чтобы все те, кто связан с предприятием, экономическими отношениями, могли дать ответ на вопрос, насколько надёжно предприятие как партнёр, а, следовательно, принять решение об экономической выгодности продолжения отношений с ним.

Необходимо отметить следующие основные задачи анализа:

1. Своевременно определить и устранить недостатки в финансовой деятельности, а также найти резервы улучшения финансового состояния предприятия, его платёжеспособности;

2. Предположить всевозможные финансовые результаты, экономической рентабельности, опираясь на конкретные условия хозяйственной деятельности и наличия заёмных и собственных ресурсов;

3. Разработать конкретные мероприятия, которые направлены на наиболее практичное использование финансовых ресурсов, в том числе укрепление финансового состояния предприятия.

Проводить анализ финансового состояния должны не только руководители и определённые службы предприятия, но и поставщики, инвесторы, налоговые инспекции, банки и так далее.

Иногда, источником информации может стать только бухгалтерская отчётность предприятия, которая является публичной. Она применяется на обобщении данных финансового учёта и является информационным звеном,

объединяющим предприятие с обществом и деловыми партнёрами - пользователями информации о деятельности предприятия.

Здесь следует отметить, что успех анализа и прогноза в значительной степени зависит от полноты и достоверности информации.

## 1.2. Методика анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Методика, применяемая в анализе финансово – хозяйственной деятельности служит для обеспечения управления финансовым положением предприятия, а также оценки стабильности его деловых партнёров на рынке. Методика включает в себя элементы, как для внутреннего, так и для внешнего анализа.

Блоки анализа, которые включает в себя методика:

А) общая оценка финансового состояния, а также его изменение за отчётный период;

Б) анализ финансовой устойчивости предприятия;

В) анализы платёжеспособности предприятия, ликвидности баланса, деловой активности, а также вероятности банкротства.

Сейчас можно сказать о различных методах экономического анализа. На первом уровне выделяются формализованные и неформализованные методы анализа. К неформализованным относятся методы экспертных оценок, построение систем показателей, аналитических таблиц, психологические и морфологические сравнения и тому подобное. Большое значение, в применении данного метода, имеют опыт, интуиция и знания аналитика.

К формализованному методу применяются методы, на основе которых построены строгие формализованные аналитические зависимости. Можно выделить некоторые из этих методов:

1) классический метод анализа финансово – хозяйственной деятельности составление аналитических таблиц, метод арифметических разниц, балансовый, группировка и другие;

2) экономико-математические методы. Можно отнести метод регрессивного анализа, корреляционного анализа, эконометрические методы и другие;

3) метод факторного анализа – к нему можно отнести способ относительных и абсолютных разниц, балансовый метод, способ цепной подстановки и другие;

4) графический метод – используется способом изображения их на графиках, с помощью тех или иных линий, фигур, а также точек. [25, с.234-235]

Как показала практика финансового анализа, то уже достаточно выработаны основные методики анализа финансовых отчётов. Из них можно выделить шесть главных методов анализа:

1) Горизонтальный анализ – сравнение всех временных позиций отчётности с предыдущим периодом;

2) Вертикальный анализ (структурный) – выявление структур итогового показателя с определением влияний всех позиций на результаты в целом;

3) Трендовый анализ – означает сравнение всех позиций отчётности с рядом предшествующего периода и выявление тенденций динамики показателя, которые исключены от случайных влияний и индивидуальных особенностей;

4) Анализ относительных коэффициентов – происходит расчёт данных отчётности, а также определяются взаимосвязи показателей;

5) Сравнительный анализ – сравнивает отдельные показатели отчётности различных подразделений с аналогичными данными конкурентов, с средними отраслями и данными какого-либо региона;

б) Факторный анализ – определяет, как анализ отдельных факторов может влиять на результативный показатель с помощью стохастических и детерминированных приёмов исследования.[31, с.135]

В ходе анализа финансового состояния нужно определить все причины неустойчивости предприятия, а вследствие пути его устранения.

Существует несколько этапов анализа финансового состояния:

1. Методика анализа изменения в структуре и составе актива и пассива баланса.

2. Понятие платёжеспособности, а также методика ее оценки в показатели ликвидности.

3. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия.

4. Показатели, которые характеризуют деловую активность предприятия, а также методика их расчёта.

5. Анализ финансового результата.

6. Методика анализа изменения в структуре и составе актива и пассива баланса.

Рассмотрим эти методики подробнее.

Бухгалтерский баланс - это способ отражения в денежной оценке имущества предприятия (средств предприятия) по составу и источникам его финансирования на определенную дату. В активе баланса должна отражаться стоимость имущества, а также долговых прав, которые должны быть у предприятия на отчётную дату. В пассиве баланса отражаются источники собственных средств, в том числе обязательства предприятия по кредитам, кредиторской задолженностью и займам. Таким образом, активы отражают, как предприятие использовало полученные им средства, а пассивы – весь объём средств, которые получило предприятие, а также их источники. Поскольку в балансе имущество (средства) предприятия отражаются как по составу и размещению, так и по целевому назначению и источникам формирования, то итог актива баланса всегда равен итогу пассива.[32,с.105]

В анализе структуры баланса отражается: соответствие постоянных и текущих активов, в том числе источник их финансирования; связь обязательств с собственными средствами; доля в пассивах задолженности с банком, бюджетом и трудовым коллективом; статьи, которые нарастают опережающим темпом и каким образом может сказаться на структуре баланса; каково распределение заемных средств по срочности.

В ходе анализа деятельности предприятия, экономисту необходимо выяснить причины, а также последствия текущего состояния предприятия. Знание основных мероприятий, которые направлены на повышение финансово-экономического положения предприятия, дает возможность определить именно те мероприятия что значительно и с минимальными затратами смогут поменять текущее положение предприятия.

Показатель, который характеризует финансовую устойчивость предприятия – платёжеспособность. Платёжеспособность – это способность предприятия своевременно погашать свои денежные обязательства. Анализ платёжеспособности требуется как для прогнозирования и оценки финансовой деятельности, так и для внешних инвесторов. Им необходимо владеть всей финансовой информацией партнёра, если потребуется предоставление кредита или отсрочка платежа.[34, с.407]

Внешние инвесторы проводят оценку платёжеспособности с помощью характеристики ликвидности имеющихся активов, которая должна определяться временем, требующим для превращения их в денежные средства. Ликвидность станет выше, если для инкассации актива потребуется как можно меньше времени. Ликвидностью баланса признаётся степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства будет соответствовать сроку погашения обязательств.

Ликвидностью предприятия признаётся привлечение платёжных средств только за счёт реализации активов. Если у предприятия высок уровень инвестиционной привлекательности, а также создан имидж в деловом мире, то торговое предприятие сможет привлекать заёмные средства со стороны.

Чтобы определить ликвидность, необходимо знать два подхода.

Первый подход заключается в сравнении платёжеспособности и ликвидности.

Второй подход заключается в возможности реализовать материальные, а также другие ценности, чтобы превратить их в денежные средства.

Сотрудничество с фирмой, предприятием, банком всегда начинается с оценки платёжеспособности. Для высокоэффективного управления, а также предупреждения своевременного прекращения уже возникших кризисных ситуаций, руководству фирмы необходимо проводить регулярный анализ платёжеспособности торгового предприятия.

В ходе оценки платёжеспособности предприятия необходимо измерить, на сколько все оборотные активы предприятия могут покрывать уже имеющуюся краткосрочную задолженность, а также как эту задолженность можно покрыть за счёт краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и средств в расчётах.

Повысить ликвидность торгового предприятия можно с помощью: получения долгосрочного финансирования; сокращения сверхнормативных запасов; увеличения собственного капитала; совершенствования работ по взысканию дебиторской задолженности; продажи части постоянных активов.

Методика анализа финансовой устойчивости.

К одной из характеристик устойчивого состояния торгового предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовое положение торгового предприятия будет считаться устойчивым, если оно покроет собственными средствами не меньше 50% финансовых ресурсов, которые необходимы для устройства обычной хозяйственной деятельности, а также будет являться платёжеспособным.

Для того чтобы определить правильно ли предприятие управляет финансовыми ресурсами в течении периода, предшествующего этой дате необходимо провести анализ устойчивости финансового положения на ту или иную дату.



Показатель финансовой устойчивости отражает недостаток или излишек источников средств при формировании запасов и затрат. Чтобы охарактеризовать эти источники, необходимо использовать наличие следующих показателей:

1. Собственные средства в обороте:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВНА}, \quad (1)$$

где: СК - собственный капитал;

СОС - собственные средства в обороте;

ВНА - внеоборотные активы.

2. Собственные и долгосрочные источники формирования запасов и затрат

$$\text{ФК} = \text{СК} + \text{ДО} - \text{ВА}, \quad (2)$$

где: ФК - функционирующий капитал;

ДО - долгосрочные обязательства.

3. Наличие общей величины основных источников формирования запасов и затрат:

$$\text{ВИ} = \text{СК} + \text{ДО} + \text{КО} - \text{ВА}, \quad (3)$$

где: ВИ - Общая величина основных источников формирования запасов и затрат;

КО - краткосрочные обязательства.

4. Запасы и затраты:

$$\text{ЗЗ} = \text{ОА} + \text{НДС}, \quad (4)$$

где: ЗЗ - запасы и затраты;

ОА - оборотные активы;

НДС - налог на добавленную стоимость.

Ниже перечислим показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования, которые будут соответствовать показателям источников формирования запасов и затрат:

- недостаток или излишек собственных оборотных средств:

$$\Delta 1 = \text{СОС} - \text{ЗЗ} \quad (5)$$

- недостаток или излишек собственных и долгосрочных заемных источников:

$$\Delta 2 = \Phi К - ЗЗ \quad (6)$$

- недостаток или излишек общей величины основных источников (или финансово-эксплуатационные потребности):

$$\Delta 3 = ВИ - ЗЗ \quad (7)$$

Абсолютную производительность хозяйствования предприятия отражают показатели финансовых результатов. Основными из них являются показатели прибыли, которые в условиях рыночной экономики создают базу экономического развития торгового предприятия.[32, 43, 46]

Финансовый результат деятельности торгового предприятия отражает бухгалтерская (валовая) прибыль.

Экономической прибылью признаётся разность между экономическими издержками и бухгалтерской прибылью. Экономические издержки меньше валовой прибыли на величину затрат, которые не учитываются в составе издержек обращения. Как известно, что целью любого торгового предприятия является получение прибыли. Данная прибыль отражает предпринимательский доход, свидетельствующий об окупаемости расходов торгового предприятия, а также его способность самофинансироваться.

В ходе анализа результатов деятельности торгового предприятия применяют разные значения прибыли. К ним относятся: валовая прибыль; налогооблагаемая прибыль; прибыль или убыток от продажи товаров; чистая прибыль; прибыль от продажи основных фондов, а также иного имущества; прибыль от прочей деятельности торгового предприятия.

Если определяется прибыль от продажи основных средств и иного имущества, то учитывается разница между продажной ценой и остаточной стоимостью этих фондов, а также имущества, которое увеличено на индекс инфляции. Но, «остаточная стоимость» применяется к основным фондам и нематериальным активам, а первоначальная стоимость применяется для всего прочего имущества.

Прибыль за работу, услуги, продажу продукции набирает наибольший удельный вес в структуре валовой прибыли предприятия, так как её величина формируется под воздействием таких факторов как: объём продаж, уровень действующих цен, себестоимость.

К следующему показателю прибыльности торгового предприятия относится рентабельность.

Данный показатель рентабельности должен включать в себя нижеперечисленные показатели:

- рентабельность всей проданной продукции, которая представляет собой отношение прибыли от продажи продукции на выручку от её реализации (без НДС);

- общую рентабельность, которая равна отношению балансовой прибыли к выручке от продажи продукции (без НДС);

- рентабельность продаж по чистой прибыли, которая определяется как отношение чистой прибыли к выручке от продажи (без НДС);

- рентабельность отдельных видов товаров. Отношение прибыли от продажи данного вида продукта к его продажной цене.

Рентабельность продукции отражает, какое количество прибыли приходится на единицу проданного товара. С ростом этого показателя происходит рост цен при постоянных затратах на производство проданной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при стабильных ценах, то есть о снижении спроса на продукцию торгового предприятия, в том числе наиболее быстрым ростом цен чем затрат.[33, с.115]

В ходе анализа финансового состояния торгового предприятия нужно знать необходимый запас его финансовой устойчивости (т.е. зону безубыточности). В зависимости от объёма производства и продажу продукции, все затраты торгового предприятия необходимо заранее разбить на постоянные и переменные, выяснить сумму маржинального дохода и долю выручки в продажи продукции. Далее по специальной методике вычислить безубыточный объём продаж (порог рентабельности), то есть сумму выручки, необходимую

при возмещении постоянных расходов торгового предприятия. В этом случае не будет прибыли и убытка, а рентабельность будет равной нулю.

Безубыточным считается состояние, если бизнес не может принести прибыли, но и не уйдёт в убыток. Это необходимо для того, чтобы торговое предприятие могло начать получать прибыль. Если её выразить в количестве единиц продукции, необходимую продать для того чтобы перекрыть все затраты, то каждая добавленная единица проданной продукции станет приносить доход торговому предприятию.

Разность между фактическим количеством реализованной продукции и безубыточным объемом продаж - это зона безопасности (зона прибыли), и чем она больше, тем прочнее финансовое состояние предприятия.

При расчёте данных показателей используется метод взаимодействия: затраты – объём продаж – прибыль. Для определения их уровня можно использовать графический и аналитический способы.

Для определения безубыточного объёма продаж и зоны безопасности торгового предприятия наиболее удобным и простым является аналитический метод расчета, так как по сравнению с графическим нет необходимости в чертеже графиков, что занимает достаточно много времени.

### 1.3 Законодательное регулирование торговой деятельности

Законодательная база, которая регулирует торговую деятельность на территории Российской Федерации, достаточно обширна. Правовой основой торгового законодательства служит Конституция РФ. В качестве конституционной основы экономического строя Конституция РФ закрепляет положения о единстве экономического пространства в Российской Федерации, свободном перемещении товаров, услуг и капиталов, о свободе осуществления предпринимательской деятельности, поддержке конкуренции и ограничении монополистической деятельности, равной защите частной, государственной,

муниципальной и иных форм собственности и др.[1]

В соответствии со ст.71 Конституции РФ установление правовых основ единого рынка принадлежит к ведению Российской Федерации, так как нормативно-правовые акты, которые касаются вопросов формирования рынка, должны приниматься только соответствующими федеральными органами.

В настоящее время, главным законом, который регулирует торговую деятельность, является Гражданский Кодекс РФ. Вместе с ним изданы и другие законы торгового права. К ним относятся:

- Федеральный закон от 02.01.2000 № 29-ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов»;

- Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд";

- Федеральный закон от 22.11.1995 N 171-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции" и другие.[2, 3, 10, 11, 12]

Федеральный закон, который определяет основы государственного регулирования торговой деятельности в РФ - Федеральный закон от 28.12.2009 N 381-ФЗ "Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации".[13]

Невозможно не отметить главу 14 "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ. Он отражает административные правонарушения в области предпринимательской деятельности. А именно: незаконная продажа товаров; нарушение законодательства о рекламе; продажа товаров, выполнение работ и оказание услуг ненадлежащего качества; обман потребителей и другие нарушения.[14]

Необходимо отметить также, что имеются Федеральные законы, которые затрагивают интересы, как других предпринимателей, так и всего населения. К таковым можно отнести Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав

потребителей", Федеральный закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании» и др. Закон «О защите прав потребителей», отмечает особо важные требования, которые необходимо учитывать не только розничным торговым предприятиям, но и оптовым предприятиям и изготовителям товаров, чтобы не нарушались законные интересы потребителей.[8, 15]

Одним из наиболее эффективных средств государственного воздействия на предпринимательскую деятельность является налоговое регулирование. Основой которого, является Конституция РФ (ст.57) всеобщая обязанность уплачивать законно установленные налоги.

В соответствии с Федеральным конституционным законом от 17.12.1997 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации», Правительство РФ должно:

- осуществлять регулирование экономических процессов;
- принимать меры связанные с защитой отечественных производителей товаров, исполнителей работ, а также услуг;
- обеспечивать единство экономического пространства и свободу экономической деятельности, а также свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств;
- выработать государственную структурную и инвестиционную политику и принимать меры к её реализации.[16]

Постановления Правительства РФ и Указы Президента РФ включают не противоречащие законом акты коммерческого права. К ним относятся:

- Указ Президента РФ от 29.01.1992 N 65 (ред. от 16.05.1997) "О свободе торговли";
- Постановление Правительства РФ от 19.01.1998 N 55 (ред. от 22.06.2016) "Об утверждении Правил продажи отдельных видов товаров...);
- Постановление Правительства РФ от 21.07.1997 N 918 (ред. от 04.10.2012) "Об утверждении Правил продажи товаров по образцам";

- Постановление Правительства РФ от 16.07.2009 N 584 "Об уведомительном порядке начала осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности".[19, 20, 21]

В силу п. 4 ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ признаются общепризнанные принципы и нормы международного права, а также международные договора. Данное положение имеет прямое отношение и к коммерческому праву.

Необходимо указать и на метод правового регулирования, который свойственен коммерческому праву. На основании непосредственной взаимосвязи с гражданским правом коммерческое право пользуется единым общедозволенным методом регулирования. Данный метод направлен на то, что участникам торгового оборота предоставляется возможность самостоятельно создавать для себя субъективные права, юридические обязанности, а также осуществлять иные юридические действия. Участники торгового оборота имеют право совершать их своей волей и на основании своих интересов.

В результате придания первостепенного значения в торговом и гражданском праве общедозволительный метод обеспечивается дозволительным нормам. Императивные обязывающие, а также запрещающие нормы находятся в торговом и гражданском законодательстве, но они имеют вспомогательное значение. Правила конкретных видов договоров требуют от сторон согласовывать существенные условия, хоть и непосредственное содержание данных условий должно определяться самими договорными контрагентами.

## 2. Анализ финансово - хозяйственной деятельности ООО «ФОРМАТ»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Формат»

Общество с ограниченной ответственностью «Формат» создано по согласованию учредителей 26 декабря 2008 года. Оно может быть учреждено одним или несколькими лицами общества, уставной капитал которого разделен на доли, а его размеры определены учредительными документами.

Участники данного общества не должны отвечать по его обязательствам и не несут риски убытков, которые связаны с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Высшим органом общества является собрание его участников, а текущее управление осуществляется выборным исполнительным органом. Таким образом, можно представить следующую схему управления торговым предприятием ООО «Формат». Финансово-экономическая служба представлена тремя подразделениями: бухгалтерия, отдел кадров и планово-экономический отдел.

К единоличному исполнительному органу общества относится директор, он назначается общим собранием учредителей. Порядок деятельности и принятия решений определяются внутренними документами. Директор организует выполнение решений общего собрания в своей деятельности, а также он подотчетен общему собранию. Он сам решает вопросы, касающиеся деятельности общества, за исключением тех, которые относятся к исключительной компетенции общего собрания участников.

ООО «Формат» относится к юридическому лицу, которое строит свою деятельность на основании устава и действующего законодательства РФ.

Главной целью общества является получение прибыли.

Торговое предприятие ООО «Формат» ведёт свою торговую деятельность на потребительском рынке города Канска и по своей организационно-правовой форме относится к обществу с ограниченной ответственностью. Предприятие имеет в своем распоряжении обособленное имущество, самостоятельный



баланс, расчетный счет, круглую печать, которое содержит его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. А также общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Основным видом деятельности ООО «Формат» является розничная торговля в неспециализированных магазинах. Оно имеет частную форму собственности.

Прибыль от деятельности предприятия применяют в качестве возмещения материальных затрат, осуществления обязательных платежей и отчислений (уплату налогов, оплату труда работников). Оставшаяся в распоряжении общества чистая прибыль направляется на образование следующих фондов:

фонд развития производства; резервный фонд и фонд отчисления участникам общества.

В таблице 1 представлены главные экономические показатели предприятия.

Таблица 1 - Техничко-экономические показатели ООО «Формат»

Показатели	2014г	2015 г	Изменения	
			абс, (+,-)	Темп роста,%
1	2	3	4	5
Выручка от продаж, тыс. руб.	82351	81157	-1194	98,5
Издержки, тыс. руб.	80987	78040	-2939	96,4
Коммерческие расходы, тыс. руб.	1237	1964	727	158,8
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1135	1153	18	101,6
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	463	255	-208	55,1
Среднесписочная численность работающих, чел.	50	55	5	110
Производительность труда, тыс. руб/чел.	1647	1476	-171	89,6
Фонд оплаты труда, тыс. руб	187,2	201,6	14,4	107,7
Среднемесячная заработная плата, руб	15600	16800	1200	107,7
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	29774	16950	-12824	56,9
Фондоотдача, руб/руб	2,766	4,788	2,022	173,1
Фондоёмкость, руб/руб	0,362	0,209	-0,153	57,7
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.	15652	16833	1181	107,5
Оборачиваемость оборотных средств, дн.	68	75	7	110,3

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5
Среднегодовая стоимость активов организации, тыс. руб.	48270	35269	-13001	73,1
Рентабельность продаж, %	1,38	1,42	0,04	-
Рентабельность активов, %	0,96	0,72	-0,24	-

Применяя данные таблицы 1, составленные и рассчитанные на основе формы № 2 бухгалтерской отчетности «Отчёт о финансовых результатах» (Приложение 2) за 2014-2015 года, можно дать следующую оценку динамики технико-экономических показателей объекта аналитического исследования.

В анализируемом периоде предприятие работает эффективно, финансовым результатом хозяйственной деятельности является чистая прибыль. Однако, динамика данного показателя отрицательна. По сравнению с 2014 годом чистая прибыль в 2015 году уменьшилась на 208 тыс. руб., темп изменения показателя 55,1%. Причиной такого снижения послужило уменьшение прибыли от продаж, увеличение суммы коммерческих расходов и затрат на производство и продажу продукции. Выручка от продаж тоже уменьшилась, темп изменения показателя относительно суммы 2014 года 98.5%. При этом темп уменьшения издержек составил за этот же период 96.4%.

Снижение объемов продаж, при наблюдающемся увеличении численности работающих оказало отрицательное влияние на тенденцию показателя производительности труда. В 2015 году производительность труда по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 171 тыс. руб. Численность работающих увеличилась на 5 чел. Фонд оплаты труда при этом увеличился и в 2015 году составил 201,6 тыс. руб., что привело к увеличению среднемесячной заработной платы работников предприятия.

Уменьшение стоимости имущества предприятия в 2015 году связано с уменьшением стоимости основных фондов в связи с продажей фондов непромышленного назначения. При этом эффективность использования основных фондов возросла, показатель фондоотдачи имеет положительную тенденцию. При снижении деловой активности предприятия, оборачиваемость оборотных средств в днях увеличивается в 2015 году по сравнению с 2014

годом на 7 дней, что требует дополнительного вовлечения средств в оборот для поддержания текущей деятельности предприятия на уровне предшествующего периода. Стоимость активов предприятия уменьшилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 13001 тыс. руб. Показатели рентабельности также имеют тенденцию к снижению, что обусловлено уменьшением суммы прибыли и несоответствием темпов изменения доходов и затрат предприятия в анализируемом периоде.

Таким образом, отрицательная тенденция основных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность и эффективность торговли дает возможность сделать вывод о снижении торгового потенциала предприятия, ухудшении его положения на рынке товаров и услуг и необходимости постоянного контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

## 2.2 Анализ состава и структуры баланса

Финансовое состояние торгового предприятия представляет собой систему показателей, которые должны отражать состояние капитала в ходе процесса его кругооборота, а также способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на конкретный момент времени.

С процессом снабженческой, торговой, в том числе финансовой деятельности предприятия осуществляется непрерывный кругооборот капитала, изменяются структура средств и источники их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и, как правило, финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого является платёжеспособность.

К основной цели финансовой деятельности торгового предприятия относится наращивание собственного капитала и обеспечения устойчивого положения на рынке. Для того чтобы достичь поставленной цели, предприятию

необходимо всегда подкреплять платёжеспособность, рентабельность, а также оптимальную структуру активов и пассивов.

Именно с общей оценки структуры средств и источников их формирования всегда начинается анализ финансового состояния предприятия. С помощью использования методов вертикального и горизонтального анализа проведем анализ активов и пассивов предприятия.

Вертикальный анализ характеризует структуру обобщающих показателей. Основным элементом данного анализа послужили динамические ряды этих величин. Горизонтальный анализ даёт возможность выявлять тенденции изменения отдельных статей или их групп, которые входят в состав бухгалтерской отчётности. В основе проводимого анализа лежит исчисление базисных темпов роста балансовых статей. Сравнительный аналитический баланс включает основные группы статей его актива и пассива. Он может характеризовать как структуру данной формы бухгалтерской отчётности, так и динамику её показателей.

Анализ структуры актива предприятия проводится по данным баланса (Приложение 1). Расчеты представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Состав и структура активов предприятия

Активы	2015 г				Изменения		
	Н.г.	%	К.г.	%	+ (-) т.р	%	Темп,%
1	2	3	4	5	6	7	8
Внеоборотные активы	29528	65,4	7344	28,9	-22184	-	24,9
Оборотные активы в т.ч.	15611	34,5	18055	71,1	2444	36,5	115,7
Запасы, из них:	9431	20,9	11151	43,9	1720	23,0	118,2
- сырье, материалы	6562	14,5	6853	27,0	291	12,5	104,4
- товары	2833	6,3	4279	16,8	1446	10,5	151,0
-расходы будущих периодов	37	0,1	19	0,1	-18	0	51,4
НДС	205	0,5	438	1,7	233	1,2	213,7
Дебиторская задолженность	5716	12,6	5856	23,1	142	10,5	102,5
Краткосрочные финансовые вложения	0,2	-	-	-	-0,2	-	0
Денежные средства	258	0,6	608	2,4	350	1,8	235,7
<b>БАЛАНС</b>	<b>45139</b>	<b>100</b>	<b>25399</b>	<b>100</b>	<b>-19740</b>	<b>0</b>	<b>56,3</b>

Расчётные данные в таблице 2 свидетельствуют о том, что структура имущества предприятия в течение анализируемого периода значительно изменилась. Большую долю на начало 2015 года занимают внеоборотные активы (65,4 %). К концу года прослеживается тенденция увеличения доли оборотных активов, что связано с ростом доли запасов на 23 % и дебиторской задолженности на 10,5% относительно уровня показателей на начало года. Наиболее ликвидные активы представлены к концу года большей долей денежных средств. Подобное соотношение внеоборотных и оборотных активов обусловлено необходимостью продаж фондов непроизводственного назначения. К концу периода наблюдается ослабление материально-технической базы производства, кроме этого увеличение доли товаров и запасов сырья и материалов может быть связано с проблемой сбыта товаров и затовариванием производства. Увеличение доли дебиторской задолженности также не желательно, это способствует снижению платёжеспособности хозяйствующего субъекта.

К концу года повысился риск вложений в оборотные активы в связи с увеличением доли высоко рискованных активов и уменьшением доли низко рискованных активов.

Изобразим структуру активов баланса за два года графически

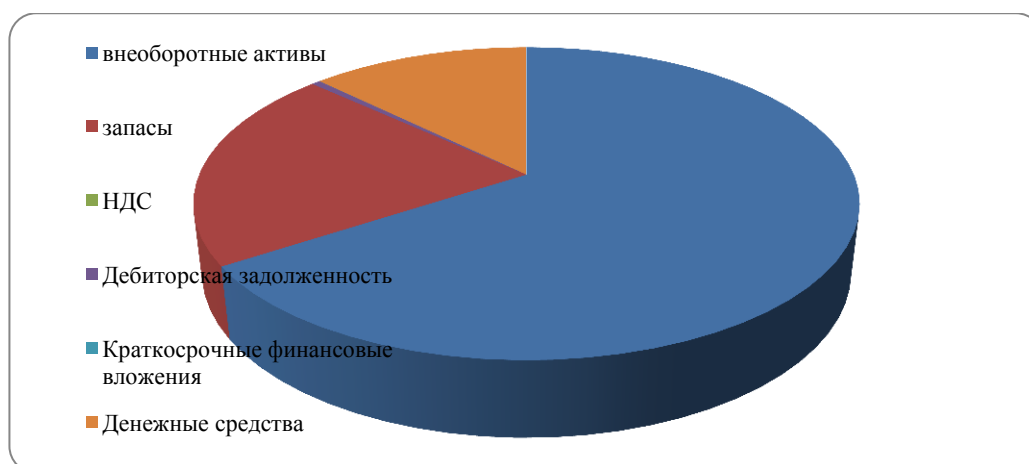


Рисунок 1. – Структура активов баланса за 2014 год

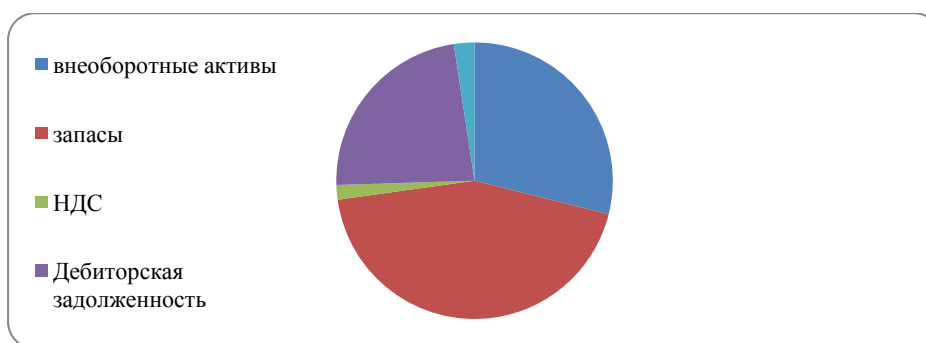


Рисунок 2 – Структура активов баланса за 2015 год

В 2015 г уменьшилась доля внеоборотных активов, то есть предприятие прекратило инвестиционную деятельность, связанную с приобретением основных средств, увеличилась доля запасов, что негативно характеризует финансовое состояние предприятия.

Анализ структуры пассивов даёт возможность определить соотношение между заёмными и собственными источниками (Приложение 1). Расчёты представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ пассивов предприятия

Пассив	2014 г				Изменения		
	Н.г.	%	К.г.	%	+ (-) т.р.	%	Темп, %
Капитал и резервы	34956	77,4	12925	50,9	-22031	-26,5	37,0
Долгосрочные обязательства	-		-				
Краткосрочные обязательства	10183	22,6	12474	49,1	2291	26,5	122,5
в том числе:							
- заёмные средства	4421	9,9	7199	28,3	2778	18,4	162,8
- кредиторская задолженность	5762	12,7	5275	20,8	-487	8,1	91,5
<b>БАЛАНС</b>	<b>45139</b>	<b>100</b>	<b>25399</b>	<b>100</b>	<b>-19740</b>	<b>0</b>	<b>56,3</b>

Финансовое состояние предприятия, в том числе его устойчивость во многом может зависеть от степени оптимальности соотношения собственного и заёмного капитала. Расчётные данные таблицы 3 говорят о том, что на данном предприятии основной удельный вес в источниках формирования активов занимает собственный капитал, хотя к концу года его доля снизилась на 26,5%, а заёмного соответственно увеличилась. К концу года заёмные средства увеличились на 2291 тыс. руб, произошли структурные изменения заёмного капитала: доля краткосрочных кредитов и займов возросла на 18,4%, а доля

кредиторской задолженности увеличилась на 8,1 %, однако сумма кредиторской уменьшилась на 487 тыс. руб.

Привлечённые заёмные средства в оборот предприятия будут способствовать временному улучшению финансового состояния при условии, что данные средства не будут замораживаться на продолжительное время и своевременно возвращаться.

На рисунках изобразим структуру пассивов баланса за 2014-2015 гг.

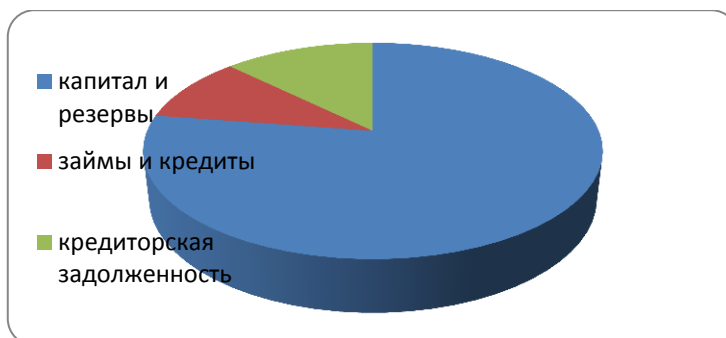


Рисунок 3 Структура пассивов баланса за 2014 г.

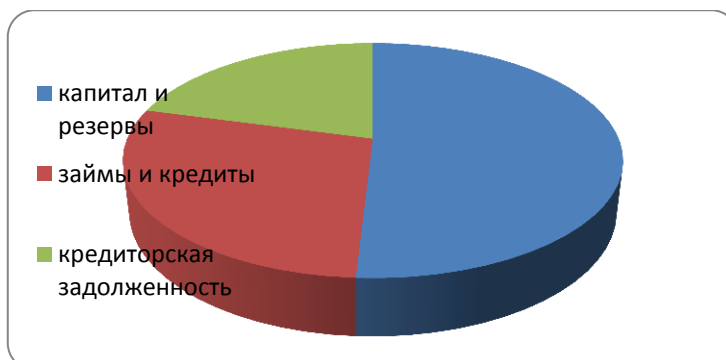


Рисунок 4 – Структура пассивов баланса за 2015 год

По рисункам можно сделать вывод о том, что структура пассивов баланса в 2015 г изменилась значительно по сравнению с 2014. Вырос удельный вес заёмного капитала на предприятии в виде краткосрочных займов и кредиторской задолженности, а соответственно, процентное отношение собственного капитала значительно уменьшилось, что негативно характеризует финансовую деятельность предприятия.

## 2.3 Анализ и оценка ликвидности баланса и платёжеспособности предприятия

Платёжеспособность предприятия является внешним признаком его финансовой устойчивости, обусловленная степенью обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Проведение анализа платёжеспособности предприятия необходимо самому предприятию, а также для его внешних партнёров и потенциальных инвесторов, для того чтобы оценить и спрогнозировать дальнейшую финансовую деятельность.

Ликвидность предприятия означает способность предприятия покрыть свои обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму будет соответствовать сроку погашения обязательств. Под ликвидностью баланса понимается платёжеспособность предприятия, а также одновременное равенство между его активами и обязательствами по общей сумме и срокам превращения в деньги (активы) и срокам погашения (обязательства).

Анализ ликвидности предприятия подразумевает анализ ликвидности баланса. Проводимый анализ заключается в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени ликвидности и расположены в порядке убывания с обязательствами по пассиву, а также объединены по сроку их погашения в порядке возрастания. В случае если его текущие активы будут превышать его краткосрочные обязательства, то такое предприятие будет считаться ликвидным. На основе ликвидности баланса можно определить реальную степень платёжеспособности и ликвидности. Расчеты представим в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ ликвидности баланса

Актив	Наличие на		Пассив	Наличие на		Платежеспособный излишек или недостаток на	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	258	608	П1	5762	5275	-5503,8	-4666
A2	5716	5856	П2	4421	7199	1295	-1343



Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
А3	9394	11132	П3	-	-	9394	11132
А4	29528	7334	П4	34994	12944	-5465	-5610

А1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);

А2 - быстро реализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность и прочие активы);

А3 - медленно реализуемые активы (запасы, кроме расходов будущих периодов и из первого раздела баланса + долгосрочные финансовые вложения):

$$А3 \text{ н.г.} = 9431 - 37 = 9394 \text{ рублей}$$

$$А3 \text{ к.г.} = 11151 - 19 = 11132 \text{ рублей}$$

А4 - трудно реализуемые активы (1 раздел баланса, за исключением долгосрочных финансовых вложений):

$$А4 \text{ н.г.} = 29528 \text{ рублей}$$

$$А4 \text{ к.г.} = 7344 \text{ рублей}$$

Пассивы делятся на четыре группы по степени срочности погашения обязательств:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность):

$$П1 \text{ н.г.} = 5762 \text{ рублей}$$

$$П1 \text{ к.г.} = 5275 \text{ рублей}$$

П2 – краткосрочные пассивы, включающие краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные пассивы:

$$П2 \text{ н.г.} = 4421 \text{ рублей}; П2 \text{ к.г.} = 7199 \text{ рублей}$$

П3 – долгосрочные кредиты и займы:

В данном периоде у предприятия отсутствуют долгосрочные кредиты и займы.

П4 – постоянные пассивы (собственный капитал предприятия, задолженность участникам по выплате дивидендов, расходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей):

$$П4 \text{ н.г.} = 34956 + 37 = 34993 \text{ рублей}$$

$$\text{П4 к.г.} = 12925 + 19 = 12944 \text{ рублей}$$

В таблице 5 представим полученные результаты

Таблица 5 - Анализ ликвидности баланса

На начало года	На конец года
A1 < П1	A1 < П1
A2 > П2	A2 < П2
A3 > П3	A3 > П3
A4 < П4	A4 < П4

Для того чтобы провести комплексную оценку ликвидности баланса необходимо рассчитать общий показатель ликвидности:

на начало года

$$K_{\text{л}} = \frac{258 + 0,5 \times 5716 + 0,3 \times 9394}{5762 + 0,5 \times 4421 + 0,3 \times 0} = 0,744$$

на конец года

$$K_{\text{л}} = \frac{608 + 0,5 \times 5856 + 0,3 \times 11132}{5274 + 0,5 \times 7199 + 0,3 \times 0} = 0,774$$

Невыполнение первого неравенства свидетельствует о нарушении ликвидности баланса, однако при отсутствии денежных средств предприятие может сохранить платёжеспособность, если ожидаемые поступления от дебиторов будут осуществляться своевременно. К концу года платёжный недостаток увеличивается, что несколько снижает платёжеспособность предприятия.

Представленный выше общий показатель ликвидности баланса выражает способность предприятия на осуществление расчётов по всем видам обязательств. Но данный показатель не может дать представления о возможностях предприятия в плане погашения краткосрочных обязательств. Таким образом, для того чтобы дать оценку платёжеспособности предприятия, нужно использовать три относительных показателя ликвидности. Их расчет мы представим в таблице 6.

Таблица 6 - Динамика коэффициентов ликвидности

Показатель	Нормальное ограничение	На начало года	На конец года
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,026	0,05
Промежуточный коэффициент покрытия	0,8	0,588	0,519
Коэффициент текущей ликвидности	>2	1,533	1,413

Все данные для расчетов коэффициентов берутся из формы № 1 бухгалтерской отчетности предприятия «Бухгалтерский баланс».

$$K_{\text{т.л.}} = (\text{стр. 1200}) / (\text{стр. 1520} + 1510 + 1550) \quad (8)$$

$$K_{\text{а.л.}} = (\text{стр. 140} + 1250) / (\text{стр. 1520} + 1510 + 1550) \quad (9)$$

$$K_{\text{п}} = (\text{стр. 1230} + 1240 + 1250) / (\text{стр. 1520} + 1510 + 1550) \quad (10)$$

$$K_{\text{тек.ликв.н.г.}} = 15611 / 10183 = 1,533$$

$$K_{\text{абс.ликв.н.г.}} = 258 / 10183 = 0.025$$

$$\text{Коэф.покр.н.г.} = 5716 + 258 / 10183 = 0,587$$

Аналогично рассчитываем коэффициенты на конец года.

Данные таблицы свидетельствуют, что ни один из расчетных коэффициентов не соответствует нормативному значению. Это говорит о практической невозможности предприятия рассчитаться по части краткосрочной задолженности в ближайшее время. Однако при своевременных расчетах с дебиторами и продажи в случае необходимости материальных оборотных средств предприятие имеет возможности расчета по краткосрочным обязательствам. Тенденция снижения коэффициентов к концу года нежелательна.

#### 2.4 Анализ финансовой устойчивости, прибыльности и рентабельности деятельности торгового предприятия

Финансовая устойчивость предприятию необходима для стабильности предприятия и служит залогом выживаемости. Она подразумевает такое состояние финансовых ресурсов, а также их использование и распределение, которое должно обеспечивать развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала в случае сохранения платёжеспособности и кредитоспособности в

условиях допустимого уровня риска. Анализ финансовой устойчивости проводится по данным формы №1 «Бухгалтерский баланс» (Приложение 1) в аналитической таблице 7.

Таблица 7 - Анализ финансовой устойчивости

Показатели	2014 г.	2015 г.	Измене ние(+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1.Источники собственных средств (стр.1300)	34956	12925	-22031	36,9
2.Внеоборотные активы(стр.1100)	29528	7344	-22184	24,8
3.Наличие собственных оборотных средств (стр.1300-1100)	5428	5581	153	102,8
4. Долгосрочные заемные средства (стр.1400)	-	-	-	-
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.1300-1100)	5428	5581	153	102,8
6. Краткосрочные заемные средства (стр.1510)	4421	7199	2778	162,8
7.Общая величина основных источников формирования запасов (стр.1300+1530-1100+1510)	9849	12780	2931	129,7
8. Величина запасов(стр.1210)	9431	11151	1720	118,2
9.Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (стр.3-стр. 8)	-4003	-5570	-1567	139,1
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов. (стр.5-8)	-4003	-5570	-1567	139,1
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр.7-8)	418	1629	1211	389,71
12. Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое положение	Неустойчивое финансовое положение		

Для того чтобы стабилизировать финансовое состояние предприятия необходимо:

- снизить остатки товарно-материальных ценностей;
- увеличить долю источников собственных средств в оборотных активах за счет рационализации структуры активов.

Увеличение материальных оборотных средств: производственных запасов, готовой продукции связано с проблемой сбыта готовой продукции, наличием конкурентов.

Анализируемое предприятие располагает собственными источниками формирования имущества. Оборотные активы частично обеспечены собственными средствами, для обеспечения необходимых материальных запасов предприятие нуждается в постоянном привлечении заемных средств.

При сложившейся структуре финансовых источников для предприятия характерно неустойчивое финансовое положение. Наличие собственного капитала предполагает низкий уровень риска для кредиторов, небольшие потери в период депрессии и наличие возможности получения кредита для самого предприятия.

Оценка состава и структура источников средств предприятия, а также их использования представляет расчетный анализ относительных показателей финансовой устойчивости или финансовых коэффициентов. В результате необходимо дать оценку независимости предприятия от внешних кредиторов. Таким образом, чем выше доля заёмных средств в общей величине источников, тем выше финансовый риск для контрагентов в работе с данным предприятием, тем более неустойчиво его финансовое положение. Условно показатели можно разделить на те, которые определяют состояние оборотных средств, состояние основных средств и характеризуют финансовую независимость.

Расчет показателей проведен на основе данных «Бухгалтерского баланса» (Приложение 1) и сведён в таблицу 8.

Состояние основных средств характеризуют показатели коэффициенты постоянства активов и реальной стоимости имущества.

Финансовую независимость характеризуют коэффициенты: автономии, финансовой устойчивости, финансовой активности, финансирования.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (СОС) - отражает степень обеспеченности оборотных активов СОС, которая необходима для финансовой устойчивости.

$$K_{\text{(об. СОС)}} = (\text{стр. 1300} - 1100) / (\text{стр. 1200}) \quad (11)$$

$$K_{\text{об.СОС}} = (34956 - 29528) / 15611 = 0.346$$

Коэффициент обеспеченности материальных запасов СОС характеризует степень материальных запасов покрытых собственными источниками и не нуждающиеся в привлеченных.

$$K_{\text{(об. мз)}} = (\text{стр. 1300} - 1100) / (\text{стр. 1210}) \quad (12)$$

$$K_{\text{об.мз.}} = (34956 - 29528) / 9431 = 0,576$$

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, насколько мобильны собственные источники средств предприятия с финансовой точки зрения.

$$K_{\text{(ман)}} = (\text{стр. 1300} - 1100) / (\text{стр. 1300}) \quad (13)$$

$$K_{\text{ман.}} = (34956 - 29528) / 34956 = 0.155$$

Коэффициент постоянства активов - показывает отношение основных средств и внеоборотных активов к собственным средствам, или долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств

$$K_{\text{(п. а.)}} = (\text{стр. 1100}) / (\text{стр. 1300}) \quad (14)$$

$$K_{\text{п.а.}} = 29528 / 34956 = 0.845$$

Коэффициент реальной стоимости имущества показывает, какую долю в стоимости имущества предприятия составляют средства производства. Рассчитывается делением суммарной величины основных средств (по остаточной стоимости), производственных запасов на стоимости активов предприятия (валюту баланса). Норматив – 0.5.

$$K_{\text{(рси)}} = (\text{стр. 1100} - 1210) / (\text{стр. 1700}) \quad (15)$$

$$K_{\text{рси}} = (29528 + 6562) / 45139 = 0.799$$

Коэффициент автономии характеризует финансовую независимость и структуру финансовых источников предприятия.

$$K_{\text{(авт)}} = (\text{стр. 1300}) / (\text{стр. 1700}) \quad (16)$$

$$K_{\text{а.}} = 34956 / 45139 = 0.774$$

Дополнительно необходимо определить коэффициент финансовой устойчивости. Значение данного коэффициента отражает удельный вес тех

источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время, а также характеризует часть актива баланса, которое финансируется за счет устойчивых источников, а именно, собственных средств, среднесрочных и долгосрочных обязательств.

$$K_{\text{ф.уст}} = (\text{стр. 1400} + 1500) / (\text{стр. 1700}) \quad (17)$$

$$K_{\text{ф.уст.}} = 10183 / 45139 = 0.226$$

Коэффициент финансовой активности отражает соотношение заёмных и собственных средств предприятия.

$$K_{\text{ф.а}} = (\text{стр. 1510}) / (\text{стр. 1300}) \quad (18)$$

$$K_{\text{ф.а.}} = 4421 / 156151 = 0.283$$

Коэффициент финансирования, показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая часть за счет заёмных. Ситуация, в которой величина коэффициента финансовой активности меньше 1 свидетельствует об опасности неплатежеспособности и чаще всего затрудняет возможность получения кредита.

$$K_{\text{ф}} = (\text{стр. 1300}) / (\text{стр. 1400} + 1500) \quad (19)$$

$$K_{\text{ф.}} = 15611 / 4421 = 3.530$$

Таблица 8 - Анализ динамики показателей финансовой (рыночной) устойчивости предприятия

Показатели	Нормальное значение	2014 г.	2015 г.	Изменение (+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	>0,1	0,346	0,309	-0,037	89,3
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	0,5 – 0,8	0,576	0,5	-0,076	86,8
Коэффициент маневренности	0,5	0,155	0,432	0,277	278,7
Коэффициент постоянства активов		0,845	0,568	-0,277	67,2
Коэффициент реальной стоимости имущества	0,5	0,799	0,535	-0,207	72,0
Коэффициент автономии	>0,5	0,774	0,509	-0,265	65,7
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,7	0,226	0,491	0,265	217,3

### Окончание таблицы 9

1	2	3	4	5	6
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	<1	0,283	0,965	0,682	331,6
Коэффициент финансирования	>1	3,531	1,036	-2,495	30,2

Данные аналитической таблицы 8 характеризуют рыночную устойчивость ООО «Формат». Предприятие имеет достаточную обеспеченность СОС. Материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заёмных средств. Однако высокий показатель свидетельствует о недостаточности материальных запасов для бесперебойного осуществления хозяйственной деятельности, что нельзя расценивать положительно. Собственные источники средств организации не достаточно мобильны. Для осуществления предпринимательской деятельности не привлекаются долгосрочные кредиты и займы, доля собственных источников, обеспечивающих покрытие активов предприятия достаточна. Стоимость средств производства в стоимости имущества к концу года снижается до 0,535. Для предприятия сложившаяся тенденция нежелательна. Значение коэффициента автономии выше нормативного отражает финансовую независимость предприятия. Это свидетельствует о том, что предприятие может пользоваться при необходимости заёмными средствами. Рост коэффициента финансовой устойчивости расценивается положительно, однако значение расчетного показателя значительно ниже норматива. К концу года возрастает степень зависимости от заемных источников. При изучении коэффициента финансирования можно отметить, что большая часть имущества торгового предприятия сформировалась за счет собственных средств, что свидетельствует о платежеспособности и возможности получения кредита.

Анализ финансовых результатов предприятия завершается оценкой эффективности её текущей деятельности. Экономическая эффективность работы предприятия характеризуется относительными показателями рентабельности, или прибыльности предприятия. Показатели рентабельности



измеряют прибыльность с разных позиций. Отчетность о финансовых результатах (форма № 2) может быть использована для расчета ряда показателей рентабельности.

Общая формула расчета рентабельности:

$$P = \frac{\text{прибыль организации}}{\text{показатель, по отношению к которому рассчитывается рентабельность}} \quad (20)$$

Для оценки показателей рентабельности составим аналитическую таблицу 9.

Таблица 9 - Коэффициенты рентабельности предприятия

Показатели	Значение	
	2014 г.	2015 г.
Рентабельность оборотных активов	2,351	3,89
Рентабельность собственного капитал (по чистой прибыли)	1,06	1,93
Рентабельность перманентного капитала (по чистой прибыли)	1,06	1,93
Рентабельность продаж (по прибыли от продаж)	1,378	1,421
Рентабельность продукции	1,402	1,477
Рентабельность основных средств (по чистой прибыли)	1,555	1,504
Рентабельность продаж (по чистой прибыли)	0,562	0,314

Рассчитаны показатели рентабельности, которые достаточно полно характеризуют эффективность деятельности предприятия:

- рентабельность оборотных активов равна отношению прибыли к среднегодовой стоимости имущества  $(656 / 0.5 * (15611 + 18055) * 100 = 3,89)$

- общая рентабельность собственного капитала:

$$P_{\text{СК}} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя балансовая величина собственного капитала}} \quad (21)$$

$$P_{\text{СК}} = 256 / (34956 + 12925) * 0,5 * 100 = 1,06$$

$$P_{\text{СК}} = 463 / (34956 + 12925) * 0,5 * 100 = 1,93$$

Рентабельность продукции:

$$P_{\text{пр.}} = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{себестоимость}} \quad (22)$$

$$P_{\text{пр.}} = 1153 / 78040 = 1,477$$

- рентабельность перманентного капитала в данном случае равна рентабельности собственного капитала, так как у предприятия отсутствуют долгосрочные заёмные средства.

- рентабельность продаж по прибыли от продажи равна отношению прибыли от продажи к выручке от продажи продукции ( $1153/81157*100= 1.421$ )

- рентабельность продаж по чистой прибыли равна отношению чистой прибыли к выручке от продажи продукции ( $255/81157*100 = 0.314$ )

- рентабельность основных средств равна отношению прибыли в величине основных средств предприятия ( $463/29528*100 = 1.555$ )

Механизм образования прибыли отражает «Отчет о финансовых результатах». Исходными данными анализа прибыли являются «Отчет о финансовых результатах» и «Бухгалтерского баланса», которые сведены в таблице 10.

Таблица 10 - Динамика финансовых результатов

Наименование показателя	Период		Отклонение	
	2014г	2015 г	+ (-)	%
Выручка от продажи товаров, продукции без НДС и акцизов, т.р.	82351	81157	-1194	98,5
Себестоимость проданной продукции, т.р.	80979	78040	-2939	96,4
Коммерческие расходы, т.р.	237	1964	1727	828,7
Управленческие расходы, т.р.	-	-	-	-
Прибыль от продаж, т.р.	1135	1153	18	101,6
Проценты к получению, т.р.	-	-	-	-
Проценты к уплате, т.р.	-	-	-	-
Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-
Прочие доходы	362	817	455	225,7
Прочие расходы	841	1609	768	191,3
Прибыль до налогообложения	656	361	-295	55,0
Налог на прибыль	193	106	-87	54,9
Чистая прибыль	463	255	-208	55,1

Данные таблицы 10 свидетельствуют о доходной деятельности предприятия в анализируемых периодах. Однако динамика показателя чистой прибыли отрицательна. По сравнению с 2014 г. в 2015 г. чистая прибыль уменьшилась на 208 тыс. руб. В отчетном периоде прибыль от продаж увеличилась на 18 тыс. руб., темп роста показателя составил 101,6 %. Это произошло за счет более быстрых темпов снижения себестоимости (96,4 %) по сравнению с темпами изменения выручки от реализации (98,5 %). Значительное отрицательное влияние на формирование прибыли от продаж оказало

увеличение суммы коммерческих расходов, в анализируемом периоде их сумма возросла на 1727 тыс. руб. Доходы и расходы по операционной деятельности также имеют тенденцию к увеличению, однако опережающий темп изменения доходов (225,7%) по сравнению с темпом изменения расходов (191,3%) следует расценивать положительно.

На прибыль до налогообложения влияние складывается из следующих составляющих: прибыль от продаж; прибыль от финансовых и прочих операций; внереализационные результаты.

Для выявления причин изменения прибыли до налогообложения необходимо рассмотреть факторы, определяющие изменение ее отдельных составляющих. Рассмотрим структуру прибыли в таблице 11.

Таблица 11 - Структура прибыли

Показатель	Сумма по годам		% от выручки по годам	
	2014	2015	2014	2015
Доходы – всего	82351	81157	-	-
Валовая прибыль	1372	3117	1,67	3,84
Прибыль от продаж	1135	1153	1,38	1,42
Прибыль до налогообложения	656	361	0,79	0,44
Чистая прибыль	463	255	0,56	0,31

Расчитанная структура прибыли показывает малый удельный вес прибыли в общих доходах предприятия, что свидетельствует о высокой сумме расходов данного предприятия на осуществление своей деятельности.

Для проведения анализа прибыльности предприятия, используют "Отчет о финансовых результатах". Структура себестоимости оказывает существенное влияние на чистую прибыль. Показатель – производственный рычаг используется для управления и определения оптимальной структуры затрат для заданного объема производства. Он характеризует потенциальную возможность влияния на валовый доход путем изменения структуры себестоимости и объема выпуска продукции.

В ходе расчётов производственного (операционного) рычага применяют понятие маржинальной прибыли, которая отражает степень покрытия постоянных затрат выручкой от продажи. Маржинальной прибылью признаётся

степень покрытия постоянных затрат выручкой от продажи. По сравнению с переменными затратами, большая часть постоянных затрат в ходе сокращения деятельности предприятия, а также снижении выручки от продажи непросто уменьшить, так как предприятию необходимо начислять амортизацию, выплачивать проценты по другим уже полученным кредитам, а также производить иные выплаты. Все показатели прибыльности предприятия должны характеризовать возможность предприятия повлиять на объем получаемой выручки, а также прибыли с помощью управления уровнем постоянных и переменных затрат. Для того чтобы выявить причины, которые влияют на данные показатели необходимо рассчитать целый ряд коэффициентов.

Показатель прибыльности переменных затрат показывает, как изменится прибыль от основной деятельности при изменении переменных затрат на одну денежную единицу.

$$П_{пер.зат} = \frac{Посн}{Пер.зат.}, \quad (23)$$

где  $П_{пер.зат.}$  - прибыльность переменных затрат анализируемого предприятия;

$Посн.$  - прибыль от основной деятельности анализируемого предприятия, тыс. руб.;

$Пер.зат.$  - переменные затраты анализируемого предприятия, тыс. руб.

Прибыльность всех затрат показывает влияние общих затрат на изменение прибыли. Такой показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$П_{зат} = \frac{Посн}{Пер.зат. + Пост.зат.}, \quad (24)$$

где  $П_{зат}$  - прибыльность всех затрат.

Для того чтобы определить запас финансовой прочности предприятия, необходимо определить точку безубыточности или порог рентабельности. Точкой безубыточности признаётся выручка от продажи продукции, в ходе которой предприятие уже не имеет убытков, но ещё и не получает прибыли.

Для покрытия постоянных затрат в точности хватает валовой маржи. Точку безубыточности можно рассчитать по следующей формуле:

$$T_{\text{без}} = \frac{\text{Пост.зат}}{\left(\frac{ВМ}{ВР}\right)}, \quad (25)$$

где  $T_{\text{без}}$  - точка безубыточности, тыс. руб.;

ВМ - валовая маржа, тыс. руб.

Превышение выручки от продажи над точкой безубыточности отражает запас финансовой прочности. Для данного показателя характерно, что чем больше данное превышение показателя, тем будет меньше присутствовать риск потери предприятием платёжеспособности, а также возникновения ситуации банкротства. В процентном выражении данный показатель можно рассчитать по следующей формуле:

$$ЗФП = \frac{ВР - T_{\text{без}}}{ВР} * 100\% , \quad (26)$$

где ЗФП - запас финансовой прочности, %.

Сделаем расчет показателей за два года

Всего затрат 2014г.=80979+237=81216

Всего затрат 2015г. = 78040+1964=80004

Постоянные затраты 2014г. = 38600

Переменные 2014г.=81216-38600=42616

Постоянные затраты 2015= 41100

Переменные затраты 2015г. = 80004-41100=38904

Пперзат 2014г.=1135/42616\*100=2,6

Ппер2015г.=1153/38904\*100=2,9

Пзатрат 2014г.=1135/80979\*100=1,4

П затрат 2015г.=1153/78040\*100=1,47

ВМ 2014г.=82351-42616=39735

ВМ 2015г.=81157-38904=42253

$T_{\text{без}}$  2014г.=38600/(39735/82351)=80000

$T_{\text{без}}$  2015г.=41100/(42253/81157)=78947,4

$$\text{ЗФП 2014г.}=(82351-80000)/82351*100=2,85$$

$$\text{ЗФП 2015г.}=(81157-78947,3)/81157*100=2,72$$

Расчеты сведем в таблицу 12

Таблица 12 - Показатели прибыльности предприятия

Наименование показателя	Период исследования, год	
	2014	2015
Прибыльность переменных затрат	2,6	2,9
Прибыльность всех затрат	1,4	1,47
Точка безубыточности	80000	78947,4
Запас финансовой прочности	2,85	2,72

Можно сделать краткие выводы по результатам проведенного анализа.

Именно собственные средства являются основным источником финансовых ресурсов предприятия. Предприятие является финансово независимым, удельный вес собственных источников формирования имущества на начало 2014 года 77,4 %, к концу года доля собственного капитала снижается до 50,9 %. Для обеспечения хозяйственной деятельности предприятие использует краткосрочные кредиты, доля кредитных средств к концу 2015 года составила 41,1 %. Предприятие характеризуется неустойчивым финансовым положением, материальные запасы в недостаточной степени покрыты собственными источниками. Однако, налицо тенденция роста финансовой устойчивости предприятия, его деловой активности, выражающаяся ускорением оборачиваемости активов предприятия, улучшением состояния расчетов. Проведенный анализ ликвидности баланса по данным отчетности за 2015 год свидетельствует о недостаточной платежеспособности предприятия, баланс не является абсолютно ликвидным.

Специальный анализ проведен по проблеме выявления резервов увеличения прибыли и рентабельности. Анализ финансовых результатов показал, что предприятие работает прибыльно, однако динамика чистой прибыли отрицательна. В 2015 году выручка от продаж уменьшилась на 1194 тыс. руб., себестоимость продукции уменьшилась на 2939 тыс. руб. В результате прибыль от продаж в 2015 году возросла по сравнению с 2014 годом на 1727 тыс. руб. Увеличение коммерческих расходов, а так же расходов по

операционной деятельности, оказало отрицательное влияние на формирование чистой прибыли. В 2015 году сумма чистой прибыли составила 255 тыс. руб., что на 208 тыс. руб. меньше суммы чистой прибыли 2014 года. Уменьшение прибыли оказало отрицательное влияние на показатели рентабельности. Показатель запаса финансовой устойчивости, полученной при расчете зоны безубыточности предприятия, показал слабую финансовую устойчивость анализируемого предприятия.

### 3. Разработка мероприятий по стабилизации финансового состояния ООО «ФОРМАТ»

#### 3.1. Разработка мероприятий по увеличению доходов от обычных видов деятельности

Основным источником прироста собственного капитала является прибыль. В условиях рыночных отношений собственники и менеджеры ориентируются на размер прибыли, который остаётся в распоряжении предприятия, принимают решения непосредственно связанные с инвестиционной политикой, проводимой предприятием с учетом перспектив развития.

Проанализировав, как осуществляется управление прибылью и рентабельностью в торговом предприятии ООО «Формат», можно предложить проведение следующих мероприятий для более эффективного функционирования общества:

1. Создать на предприятии фонды накопления и потребления, это способствует улучшению предпринимательской деятельности в сфере торговли и дает стимул работникам выполнять свои трудовые обязанности добросовестно;
2. Внедрить новейшие информационные технологии, это ускорит процесс обработки внутренних источников информации на предприятии;
3. Осуществить переквалификацию кадров, это мероприятие ускорит производительность выполняемых работ и, как следствие, увеличит объемы продаж;
4. Наладить прямые каналы поставки товара, это уменьшит затраты и время на приобретение товара;
5. Увеличить ассортимент товара, что привлечет других потенциальных покупателей, и, как следствие, торговую площадь;
6. Организовать рекламные акции для продвижения товара;



7. Создать стабильную и прогнозируемую систему поступления прибыли, это позволит предприятию спрогнозировать доходы и расходы на длительный период времени;

8. Повысить престиж предприятия, этого можно добиться путем реализации качественной продукции, пользующейся спросом;

9. Создать более конкретную систему распределения прибыли, так как распределение прибыли – одна из основ организации коммерческого расчета, выражающая содержание системы финансовых отношений;

10. Использовать разумную инвестиционную политику;

11. Проводить планирование прибыли на срок более одного года, это должно осуществляться под чутким управлением руководителя, а также главного бухгалтера;

12. Выявить различные факторы, которые оказывают влияние на величину прибыли, это можно добиться с помощью планирования и прогнозирования прибыли, что позволит снизить расходы в деятельности предприятия;

13. Планирование деятельности предприятия в целом, это способствует всестороннему раскрытию недостатков и преимуществ в функционировании деятельности предприятия в будущем;

14. Разработать проект бюджета, это связано с разработкой бизнес-плана, в котором учитываются все доходы и расходы на определенный период;

15. Увеличить объем продаж, так как прибыль в торговом предприятии на прямую зависит от объема продаж, т. е. чем выше объем продаж, тем больше прибыль, получаемая предприятием. А прибыль является главной целью в предпринимательской деятельности.

Все перечисленные выше мероприятия, на мой взгляд, улучшат финансовый результат торгового предприятия ООО «Формат», что приведет к росту прибыли.

Рассмотрим внедрение некоторых мероприятий более подробно.

У ООО «Формат» имеется большое количество запасов, а также нереализованных товаров. На конец 2015 г. общая сумма запасов составляет 11151 т.р., что по сравнению с 2014 г. составляет 118,23%, из них рост нереализованных товаров составляет 151,04%. Это говорит о том, что на предприятии закупаются товары, которые остаются невостребованными; сбытовая служба работает плохо, поэтому значительная часть товаров остается нереализованной. Все это приводит к значительному снижению прибыли предприятия. Поэтому руководству предприятия следует больше внимания уделять маркетинговым исследованиям по сбыту собственной продукции; более тщательно выбирать поставщиков, не закупать лишние товары, которые не пользуются спросом, а просто хранятся на складе.

Рекомендуется пересмотреть сбытовую политику путем осуществления эффективной ценовой политики, дифференцированной по отношению к отдельным категориям покупателей, а именно: разработать гибкую систему скидок для крупных покупателей. Внедрять прогрессивные методы продаж. Существует множество способов стимулирования сбыта, применение которых позволяет привлечь наибольшее число покупателей именно к своему товару. У ООО «Формат» очень плохо развита стимулирующая продажи деятельность, решение этой проблемы позволит существенно повысить объем сбыта и получать лучший финансовый результат. Можно предложить следующие мероприятия по стимулированию сбыта:

- проводить акции – скидки, направленные на привлечение потребителей;
- в будние дни с 10 до 16 часов скидка на все товары 5%;
- оптовым покупателям скидка на все товары 10%.

Вырученные от продажи средства рекомендуется направить на погашение краткосрочных обязательств, которые составляют на конец 2015г. 12474 т.р., а общий остаток запасов 11151 т.р.

Определение потребности в оборотном капитале является составной частью финансового планирования. Избыток запасов может привести к

«омертвлению» части оборотного капитала в форме товарно-материальных ценностей.

Основой рационального использования хозяйственных средств является нормирование оборотных средств, заключающееся в разработке обоснованных норм и нормативов их расходования, которые необходимы для создания постоянных минимальных запасов товарно-материальных ценностей, рассчитанных в днях запаса или же в других единицах.

Норматив оборотных средств определяется по формуле:

$$H = V_{\text{тпс}} / T_{\text{пл}} * Z_{\text{дн}} \quad (27)$$

Где  $V_{\text{тпс}}$  – себестоимость

$T_{\text{пл}}$  – количество дней в плановом периоде

$Z_{\text{дн}}$  – норма запаса в днях

$$V_{\text{тпс}} = 78040; T_{\text{пл}} = 365; Z_{\text{дн}} = 29$$

Норма запаса зависит от транспортировки изделий со склада до станции отправления и погрузки в транспортные средства, от времени на накопление отдельных видов изделий для комплектования в партии и оформления платежных документов.

$$H = 78040 / 365 * 29 = 6200$$

$$11151 - 6200 = 4951 \text{ т.р}$$

Продажа данных излишек товаров позволит уменьшить сумму краткосрочных обязательств на эту величину

У предприятия ООО «Формат» имеется краткосрочная задолженность по двум направлениям:

- краткосрочные кредиты, покрываемые оборотными средствами или которые погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств;

- кредиторская задолженность, в которую включаются такие статьи, как счета и векселя к оплате; задолженность по налогам; задолженность по заработной плате; часть долгосрочных обязательств, подлежащая погашению в текущем периоде.

Общая сумма непогашенных краткосрочных обязательств составит:

$$12474 - 4951 = 7523 \text{ т.р.}$$

Снижение обязательств предприятия позволит улучшить ликвидность предприятия.

Рассчитаем в таблице 13 новые показатели ликвидности с учетом изменений суммы кредиторской задолженности.

Таблица 13 - Динамика коэффициентов ликвидности

Показатель	Нормальное ограничение	На начало года	На конец года
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,049	0.08
Промежуточный коэффициент покрытия	0,8	0,518	0.86
Коэффициент текущей ликвидности	>2	1,412	1.743

$$K_{\text{тек.ликв.к.г.}} = 13114/7523=1.743$$

$$K_{\text{абс.ликв.к.г.}} = 608/7523 = 0,08$$

$$\text{Пром.коэф.покр.к.г.} = 5858+608/7523 = 0,86$$

Представленные расчеты показывают, что лишь коэффициент абсолютной ликвидности на конец периода, с учетом предложенной рекомендации, будет не соответствовать нормативному значению. Коэффициенты текущей ликвидности и промежуточный коэффициент покрытия соответствуют нормативу. Следовательно, рекомендация по снижению краткосрочных обязательств за счет реализации излишек товара, может улучшить ликвидность предприятия.

Изобразим графически на рисунке 5 изменения показателей ликвидности с учетом предложенной рекомендации

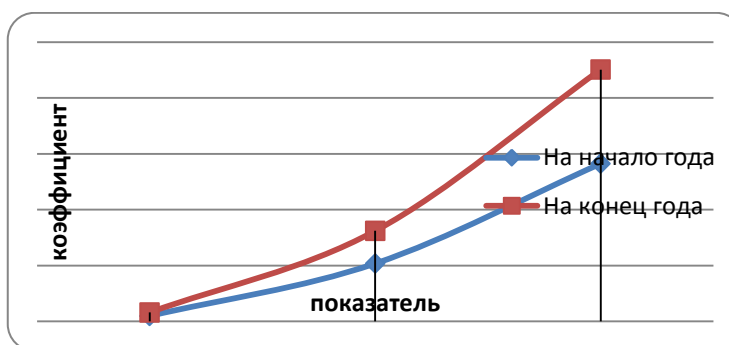


Рисунок 5 – Изменение показателей ликвидности

Из рисунка наблюдается рост показателей ликвидности.

Составим новый бухгалтерский баланс в таблице 14, с учетом предложенной рекомендации

Таблица 14 - Проектный бухгалтерский баланс

Строка баланса	№ стр.	Начало года	Конец года
Основные средства	1150	7344	7344
Итого по 1 разделу	1100	7344	7344
Запасы	1210	11151	6200
НДС	1220	438	438
Дебиторская задолженность	1230	5858	5858
Денежные средства	1250	608	608
Итого раздел 2	1200	18055	13114
Баланс	1600	25399	20448
Уставный капитал	1310	12925	12925
Итого раздел 3	1300	12925	12925
Займы и кредиты	1510	7199	2248
Кредиторская задолженность	1520	5275	5275
Итого раздел 5	1500	12474	7523
Баланс	1700	25399	20448

С учетом нового баланса рассчитаем новые показатели финансовой устойчивости в таблице 15.

Таблица 15 - Изменение показателей финансовой устойчивости

Показатели	Нормальное значение	Факт	прогноз
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,7	0,491	0.37
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	<1	0,965	0.58
Коэффициент финансирования	>1	1,036	1.72

$$К.ф.уст. = 7523/20448=0.37$$

$$Кф.а. = 7523/12925=0.58$$

$$К ф. = 12925/7523=1.72$$

Изобразим графически на рисунке 6 изменения показателей финансовой устойчивости

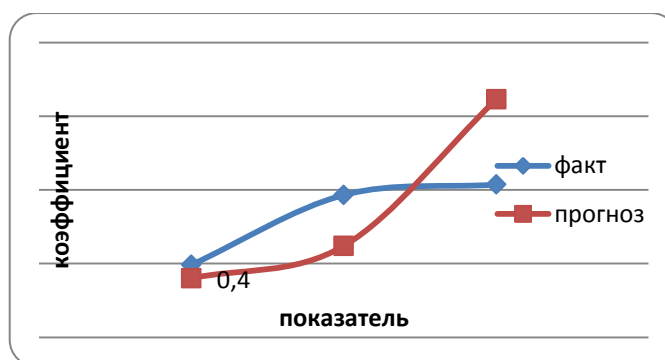


Рисунок 6. Динамика показателей финансовой устойчивости

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости с учетом предложенной рекомендации по снижению кредиторской задолженности за счет продажи залежавшихся товаров показывают положительную тенденцию в изменении финансовой деятельности предприятия. Коэффициент финансовой активности по нормам должен быть меньше 1, рассчитанный коэффициент после предложенного мероприятия показывает, что соотношение собственных и заёмных средств изменилось, а точнее – заёмных средств стало меньше.

Коэффициент финансирования увеличился, а следовательно, у предприятия появилась возможность финансирования своих расходов больше за счет собственных средств, чем заёмных.

### 3.2. Мероприятия, направленные на сокращение и оптимизацию коммерческих расходов

Торговые предприятия в строке коммерческие расходы отражают расходы по сбыту товаров, а именно:

- 1) расходы на тару и упаковку товаров на складах;
- 2) расходы по погрузке товаров на транспортные средства;
- 3) комиссионные расходы, оплачиваемые сбытовым или каким-либо другим посредническим организациям или лицам, которые способствуют продаже продукции;
- 4) расходы по содержанию складских помещений для хранения продукции в местах ее продажи;
- 5) расходы на рекламу, связанные с продажей продукции;
- 6) представительские расходы.

К представительским расходам, которые связаны с коммерческой деятельностью, относятся затраты предприятия по приему и обслуживанию представителей других предприятий, прибывших для переговоров с целью установления и поддержания взаимовыгодного сотрудничества, а также относятся затраты, которые связаны с проведением официального приема представителей, не состоящих в штате предприятия.

Прямые коммерческие расходы тесно связаны с продажей конкретных видов товаров и должны быть включены в себестоимость товаров. В случае, если в отчетном месяце проданы не все товары, то коммерческие расходы распределяются между оплаченной частью продукции и остатками (не оплаченной на конец месяца продукцией).

Большую часть этой группы расходов составляют косвенные коммерческие расходы. Они относятся к нескольким видам товаров и должны быть распределены в два этапа: вначале между отдельными видами товаров, затем между проданной продукцией и остатком товаров, отгруженных, но не оплаченных до конца месяца. На анализируемом предприятии распределение проводится пропорционально стоимости проданной продукции и остатка отгруженных товаров в оценке по учетным ценам.

На данном предприятии расходы на рекламу продукции составляют значительную долю в расходах на продажу. К расходам на рекламу продукции отнесены затраты:

- 1) размещение объявлений и рекламных роликов в средствах массовой информации;
- 2) приобретение носителей наружной рекламы;
- 3) распространение рекламных изданий.

В отчетном периоде расходы на рекламу распределены между проданными товарами и ее остатками на складе. Расходы на рекламу по норме не должны превышать 1 % выручки, полученной в отчетном году.

Проведенные в аналитической части выпускной квалификационной работы расчеты показали, что в 2015 году сумма коммерческих расходов составила на предприятии ООО «Формат» 1964 тыс. руб., что по сравнению с предыдущим периодом на 727 тыс. руб. больше. Темп изменения показателя составил 158,8 %. Увеличение коммерческих расходов оказало отрицательное влияние на формирование прибыли от продаж, и соответственно на величину суммы чистой прибыли.

Сокращение представительских расходов, обоснование расходов на рекламу, сокращение командировочных расходов позволит уменьшить коммерческие расходы, и соответственно будет способствовать улучшению финансовых результатов деятельности предприятия.

ООО «Формат» может снизить часть рекламных расходов, что позволит улучшить показатели прибыльности. Можно оставить рекламу в местных газетах и на радио, но не пользоваться рекламой на местном телевидении, которая обходится организации в 33000 руб. в месяц (расценки, взятые на местном телевидении «5 канал»).

Экономия составит:

$$33000 * 12 = 396000$$

Создадим новый отчет о финансовых результатах в таблице 16, чтобы проследить, насколько увеличится прибыль с учетом снижения коммерческих расходов.

Таблица 16 - Проектный отчет о финансовых результатах

Показатель		Отчетный Период	Прошлый	Изменение
Наименование	код			
1	2	3	4	5
Доходы и расходы по обычным видам деятельности	2110	81157	81157	
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)				
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(78040)	(78040)	
Валовая прибыль	2100	3117	3117	
Коммерческие расходы	2210	1574	1964	-390
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1543	1153	+390
Прочие доходы и расходы	2320			
Проценты к получению				
Прочие доходы	2340	817	817	
Прочие расходы	2350	1609	1609	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	751	361	569,8
Текущий налог на прибыль	2410	181,2	106	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	569,8	265	304,8

$$\text{Прибыль} = \text{прибыль до налогообложения} - \text{налог} (751 - 181,2 = 569,8)$$

$$\Delta \text{Прибыли} = 569,8 - 265 = 304,8$$



С учетом снижения коммерческих расходов прибыль увеличится на 304,8 т.р.

### 3.3. Рекомендация по уменьшению кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность – вид обязательств предприятия, которые характеризуют сумму долгов, причитающихся к уплате предприятия в пользу других юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними. По своему составу кредиторская задолженность далеко не однородна. Бывает несколько видов кредиторской задолженности: поставщики и подрядчики; векселя к уплате; дочерние и зависимые общества; персонал организации; государственные внебюджетные фонды; бюджет; авансы полученные и прочие.

Различные финансовые последствия могут возникнуть у предприятия, если имеется кредиторская задолженность. С одной стороны, кредиторская задолженность представляет собой доступный, в том числе относительно дешевый вид заёмного финансирования. С другой стороны, как правило, она может характеризоваться довольно коротким периодом использования, который ограничивается сроком от нескольких дней до нескольких месяцев.

На сегодняшний день своевременное погашение обязательств предприятия является важнейшей задачей, а экономический анализ рассчитан на своевременное информирование о неблагоприятных тенденциях, к одной из которых можно отнести наличие просроченной кредиторской задолженности.

Кроме того, по истечении сроков исковой давности кредиторская задолженность выбывает из состава обязательств и признается прочим доходом с вытекающими налоговыми последствиями.

У ООО «Формат» на конец анализируемого периода имеется достаточно большая сумма как кредиторской задолженности – 5275 т.р., так и кредитов – 7199 т.р. Значительная сумма обязательств создает угрозу финансовой

устойчивости предприятия, поскольку в целях погашения кредиторской задолженности делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Необходимо произвести инвентаризацию основных фондов, оценить необходимость имеющихся на предприятии фондов и по возможности реализовать не используемые в производственной деятельности фонды.

Как показал анализ ситуации на ООО «Формат», часть торгового оборудования (холодильники в частности) не используется на предприятии в связи с сокращением объема продаж. В нынешней ситуации, на фоне общего финансового кризиса в мире и стране, имеет смысл часть не используемого оборудования сдать в аренду. Сдача в аренду будет приносить дополнительный доход ООО «Формат», и к тому же сохранит в собственности данное оборудование (до лучших времен). Также следить за исправностью и осуществлять ремонт холодильников будет сам арендодатель.

Средства, вырученные от аренды, предприятие может направлять на досрочное погашение кредитов и займов, тем самым снизит в итоге расходы на стоимость данных кредитов (досрочное погашение позволяет снизить сумму процентов за пользование кредитом).

Сделаем расчет эффективности предложенной рекомендации.

За аренду оборудования предприятие сможет получать дополнительный доход в размере 50 000 руб. в месяц. За год дополнительный доход составит 600 т.р. То есть сумму кредитов можно снизить на эту величину, и даже не учитывая обязательное ежемесячное погашение предприятием суммы кредита, его снижение составит до 6599 т.р.

С учетом предложенной рекомендации предприятию удастся снизить среднюю продолжительность одного оборота краткосрочных кредитов и займов.

Рассчитаем фактическую продолжительность оборота и с учетом предложенной рекомендации по формуле:

$$ККЗ = 0,5 * (\text{стр.1510 н.г.} + \text{стр. 1510 к.г.}) * 360 / \text{стр.2110 формы № 2}$$

$$\text{ККЗ факт.} = 0,5 * (4421+7199)*360/ 81157 = 25,8$$

$$\text{ККЗ план} = 0,5*(4421+6599)* 360/ 81157 = 24,4$$

В таблице 17 представим преимущества предложенной рекомендации.

Таблица 17 - Преимущества рекомендации

Преимущества	факт	План	Темп роста, %
1.Оборудование остается в собственности ООО «Формат»			
2.Оборудование не простаивает, его ремонтирует арендатор и следит за его исправностью			
3.Дополнительный доход предприятия	-	600 000	100
4.Снижение долга по кредиту	7199	6599	91,6
5.Снижение продолжительности оборота задолженности	25,8	24,4	94,6

В таблице 18 представим новый баланс предприятия с учетом снижения кредиторской задолженности

Таблица 18 - Проектный баланс предприятия

Строка баланса	№ стр.	Начало года	Конец года
Основные средства	1150	7344	6744
Итого по 1 разделу	1100	7344	6744
Запасы	1210	11151	6691
НДС	1220	448	448
Дебиторская задолженность	1230	5858	5858
Денежные средства	1250	608	608
Итого раздел 2	1200	18065	13605
Баланс	1600	25399	20349
Уставный капитал	1310	12925	12925
Итого раздел 3	1300	12925	12925
Заёмные средства	1510	7199	6599
Кредиторская задолженность	1520	5275	2500
Итого раздел 5	1500	12474	8014
Баланс	1700	25399	20349

По новому балансу рассчитаем в таблице 19 показатели ликвидности.

Таблица 19 - Проектные показатели ликвидности

Показатель	Формула расчета	Факт	прогноз	Оптим. Значение
Общий показатель ликвидности	$(A1+0,5*A2+0,3*A3)/$ $(П1+0,5*П2+0,3*П3)$	0,974	1,063	>1
Коэффициент критической ликвидности	$(A1+A2)/(П1+П2)$	0,898	0,979	>0.8
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1/(П1+П2)$	0,084	0,092	>0.2

Изобразим на рисунке 7 изменение показателей ликвидности

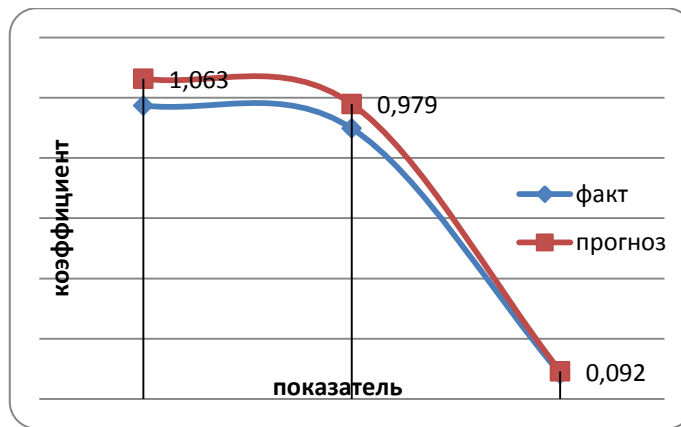


Рисунок 7 – Изменение показателей ликвидности

Наблюдается рост показателей ликвидности, следовательно, разработанная рекомендация окажется эффективной и может быть принята в продажи.

## Заключение

Главной целью любого предприятия в условиях современного рынка является получение максимальной прибыли, что не может быть без эффективного управления капиталом. Одной из самых важных задач стоящих перед любым предприятием является поиск резервов для наибольшего увеличения прибыльности предприятия, а также резервов способных повысить эффективность использования всех имеющихся ресурсов.

Использовать и выявлять данные резервы возможно только с помощью тщательного финансово – экономического анализа. Именно прибыль и рентабельность являются основными показателями характеризующие эффективность деятельности торгового предприятия.

В первой главе моей выпускной квалификационной работы были рассмотрены и изучены теоретические основы оценки финансового состояния, предприятия: дано понятие, определены цель и задачи финансового состояния предприятия; раскрыта методика, применяемая для оценки финансового состояния предприятия.

Во второй главе выпускной квалификационной работы отражен механизм формирования финансовых ресурсов предприятия. Главным источником финансовых ресурсов действующего предприятия выступает выручка от продажи продукции, работ и услуг. В ходе перераспределения выручки отдельные её части принимают форму накоплений и доходов. На основе данных бухгалтерской отчетности за два года дана оценка реального положения дел на предприятии, выявлены изменения в финансовом состоянии и факторы, повлиявшие на эти изменения.

Как показали исследования к основному источнику финансовых ресурсов торгового предприятия относятся собственные средства. Предприятие является финансово независимым, удельный вес собственных источников формирования имущества на начало 2015 года 77,4 %, к концу года доля собственного капитала снижается до 50,9 %. Для обеспечения хозяйственной деятельности предприятие использует краткосрочные кредиты, доля кредитных средств к

концу 2015 года составила 41,1 %. Предприятие характеризуется неустойчивым финансовым положением, материальные запасы в недостаточной степени покрыты собственными источниками. Однако, налицо тенденция роста финансовой устойчивости предприятия, его деловой активности, выражающаяся ускорением оборачиваемости активов предприятия, улучшением состояния расчетов. Проведенный анализ ликвидности баланса по данным отчетности за 2015 год свидетельствует о недостаточной платежеспособности предприятия, баланс не является абсолютно ликвидным.

Специальный анализ проведен по проблеме выявления резервов увеличения прибыли и рентабельности. Анализ финансовых результатов показал, что предприятие работает прибыльно, однако динамика чистой прибыли отрицательна. В 2015 году выручка от продаж уменьшилась на 1194 тыс. руб., себестоимость продукции уменьшилась на 2939 тыс. руб. В результате прибыль от продаж в 2015 году возросла по сравнению с 2014 годом. Увеличение коммерческих расходов, а так же расходов по операционной деятельности, оказало отрицательное влияние на формирование чистой прибыли. В 2015 году сумма чистой прибыли составила 255 тыс. руб., что на 208 тыс. руб. меньше суммы чистой прибыли 2014 года. Уменьшение прибыли оказало отрицательное влияние на показатели рентабельности. Определенный запас финансовой устойчивости показал слабую финансовую устойчивость анализируемого предприятия.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы предложено ряд мероприятий, позволяющих улучшить финансовый результат и финансовое состояние предприятия. Основным резервом увеличения прибыли является увеличение доходов от обычных видов деятельности, сокращение и оптимизация коммерческих расходов. Также предложено ряд организационных мероприятий, способствующих увеличению суммы прибыли, экономии материальных и финансовых ресурсов.

Внедрение предложенных рекомендаций позволит улучшить финансовый результат предприятия, повысить престиж предприятия, ускорить

производительность выполняемых работ, наладить прямые каналы поставки товара, а также совершенствовать всю торговую деятельность данного предприятия.

Таким образом, для того чтобы улучшить финансовое состояние, а также повысить эффективность деятельности необходимо продолжать работу в области маркетинговых исследований по более эффективному сбыту товаров, изыскивать способы экономии денежных средств в условиях общего финансового кризиса.

Основная цель бакалаврской работы достигнута, поставленные задачи решены.

## Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации (в ред. от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=2875>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200566>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198256>
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200844>
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198941>
6. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198265>
7. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=194764>



8. Федеральный закон от 27.12.2002 N 184-ФЗ (ред. от 05.04.2016) "О техническом регулировании" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196382>

9. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=194946>

10. Федеральный закон от 02.01.2000 N 29-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О качестве и безопасности пищевых продуктов" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182922>

11. Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (ред. от 01.09.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200216>

12. Федеральный закон от 22.11.1995 N 171-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции" (ред. от 04.08.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=201427>

13. Федеральный закон от 28.12.2009 N 381-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации" (ред. от 15.07.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=201172>

14. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016) (с изм. и доп.,

вступ. в силу с 03.10.2016) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=203234>

15. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 03.07.2016) "О защите прав потребителей" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200945>

16. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 N 2-ФКЗ (ред. от 03.07.2016) "О Правительстве Российской Федерации" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200624>

17. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111058>

18. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=179211>

19. Указ Президента РФ от 29.01.1992 N 65 (ред. от 16.05.1997) "О свободе торговли" // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=14500>

20. Постановление Правительства РФ от 19.01.1998 N 55 (ред. от 22.06.2016) "Об утверждении Правил продажи отдельных видов товаров..." // Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=200173>

21. Постановление Правительства РФ от 21.07.1997 N 918 (ред. от 04.10.2012) "Об утверждении Правил продажи товаров по образцам" //

Консультант плюс : [Сайт справочной системы] – Режим доступа:  
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=136270>

22. Абдукаримов И.Т., Беспалов, М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Анализ деловой активности : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – Москва : ИНФРА – М, 2014. – 320 с.

23. Александров О.А. Экономический анализ : учебное пособие / О. А. Александров. – Москва : ИНФРА – М, 2016. – 180 с.

24. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / под ред. проф. В. Я. Позднякова. – М.: ИНФРА – М, 2014. – 617 с.

25. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Бариленко В.И. [и др.]. - М.: Издательство «Омега-Л», 2012. — 414 с.

26. Артюшин В. В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В. В. Артюшин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 120 с.

27. Баскакова О.В., Экономика предприятия (организации): учебник / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. — 372 с.

28. Бороненкова С.А., Мельник, М.В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. – Москва : ИНФРА – М, 2016. – 352 с.

29. Грибов В.Д., Грузинов В.П., Кузьменко В.А. Экономика организации (предприятия): учебник. 6-е изд., перераб. / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов В.А. Кузьменко. - М.: КНОРУС, 2012. - 416 с.

30. Гринёв Г.П. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов / Г.П. Гринёв. – М.: Московский институт экономики, менеджмента и права, 2011. – 145 с.

31. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. - М.: ИНФРА – М, 2012. – 192 с.
32. Зотова Н.Н., Зырянова О.Т. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / Н.Н. Зотова О.Т. Зырянова. – Курган: Изд-во Курганского гос. ун-та, 2014. – 225 с.
33. Казакова Н.А. Экономический анализ: учебник / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА – М, 2015. – 352 с.
34. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева [и др.]. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 672 с.
35. Лукаш Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Ю. А. Лукаш. – М.: Флинта, 2012. – 282 с.
36. Маркин Ю.П. Экономический анализ: учебное пособие / Ю.П. Маркин. - М.: Издательство «Омега-Л», 2011. - 450 с.
37. Протасов В.Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг: учебник / В.Ф. Протасов; М.: Финансы и статистика, 2012. — 482 с.
38. Русакова Е.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия : учебное пособие / Е. В. Русакова. - Санкт-Петербург : Питер, 2016. - 224 с.
39. Саполгина Л. А. Бухгалтерский учет и анализ. Краткий курс: учебное пособие / Л. А. Саполгина. – М.: КНОРУС, 2015. – 152 с.
40. Свердлина Е. Б. Анализ в антикризисном управлении организацией : учебно-методическое пособие / Е. Б. Свердлина. - Омск: Изд-во Омск. гос. ун-та, 2013. – 172 с.
41. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: учебник / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2011. – 624 с.

42. Сосненко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие / Л.С Сосненко. – М.: КНОРУС, 2012. – 344 с.
43. Толпегина О.А., Толпегина Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. В 2 частях. Часть 1 : учебник и практикум / О. А. Толпегина Н. А. Толпегина. – Москва : Издательство Юрайт, 2016. - 364с.
44. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под общ. ред. А.А. Володина. – М.: ИНФРА – М, 2011. – 510 с.
45. Чувикова В. В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / В. В. Чувикова, Т. Б. Иззука. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 248 с.
46. Шадрина Г.В. Экономический анализ. Теория и практика : учебник для бакалавров / Г. В. Шадрина. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. - 515 с.
47. Информационный портал «Центр управления финансами». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://center-yf.ru/> .
48. «Финансовый портал - бухгалтерский учет, аудиторская деятельность, налоговый учет, финансовый анализ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finchas.ru/>.
49. Информационный портал «Audit-it.ru». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/>.
50. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс**  
на **31 декабря 2015 г.**

Организация ООО «Формат» по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности Торговля розничная в неспециализированных магазинах по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/частная по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) 663600, Красноярский край, г.Канск, ул. Парижской Коммуны, 64/1

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
Коды  
0710001  
31 12 2015  
88678313  
2450025520  
47.1  
65 16  
384 (385)

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>15</u> г.3	20 <u>14</u> г.4	20 ____ г.5
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы				
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	7344	29528	
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	11151	9431	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	438	205	
	Дебиторская задолженность	5856	5716	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	608	258	
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	18055	15617	
	<b>БАЛАНС</b>	<b>25399</b>	<b>45139</b>	

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>14</u> г. 3	20 <u>15</u> г. 4	20 <u>    </u> г. 5
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(            ) 7	(            )	(            )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>12925</b>	<b>34956</b>	
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу IV</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	7199	4421	
	Кредиторская задолженность	5275	5762	
	Доходы будущих периодов	-	-	
	Оценочные обязательства	-	-	
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>12474</b>	<b>10183</b>	
	<b>БАЛАНС</b>	<b>25399</b>	<b>45139</b>	

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

**Отчет о финансовых результатах**  
**за 12 месяцев 20 15 г.**

Организация \_\_\_\_\_ ООО «Формат» \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ Торговля розничная в неспециализированных магазинах \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ Общество с ограниченной ответственностью / частная \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2015
88678313		
2450025520		
47,1		
65	16	
384 (385)		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За 12 мес	За 12 мес
		20 15 г. 3	20 14 г. 4
	Выручка 5	81157	82351
	Себестоимость продаж	( 78040 )	( 80970 )
	Валовая прибыль (убыток)	3117	1372
	Коммерческие расходы	( 1964 )	( 237 )
	Управленческие расходы	( - )	( - )
	Прибыль (убыток) от продаж	1153	1135
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	( - )	( - )
	Прочие доходы	817	362
	Прочие расходы	( 1609 )	( 841 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	361	656
	Текущий налог на прибыль	( 106 )	( 193 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	255	463



Пояснения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	За 12 мес	За 12 мес
		20 15 г. <sup>3</sup>	20 14 г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".