

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

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Анализ активов предприятия (на примере ООО «Перспектива КС»)

Студент (ка)

К.А Сорокина

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

А.И Афоничкин

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор, доцент А.А Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 2017г

Тольятти 2017

Аннотация

Название бакалаврской работы: Анализ активов предприятия (на примере ООО «Перспектива КС»). Бакалаврская работа включает 67 страниц (без учета приложений), 8 рисунков, 26 таблиц, 52 библиографических источников, 3 приложений. Объект исследования: ООО «Перспектива КС», села Муранка Шигонского района Самарской области. Цель работы является рассмотрение особенностей анализа активов предприятия. Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав и заключения.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава посвящена исследованию теоретических вопросов, в ней раскрываются понятие, сущность и классификация активов предприятия.

Во второй главе дана технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Перспектива КС», проведен анализ динамики, и структуры активов предприятия так же проведен анализ оборачиваемости и ликвидности активов предприятия.

Третья глава посвящена разработке мероприятий по повышению эффективности использования активов предприятия ООО «Перспектива КС».

Заключение содержит основные выводы и предложение по повышению эффективности активов предприятия ООО «Перспектива КС».

В выпускной квалификационной работе были предложены мероприятия по снижению дебиторской задолженности.

Ключевые слова: развитие, оборот активов, ликвидность, активы, анализ, динамика.

Abstract

The topic of the given graduation work is «Analysis of enterprise assets (on the basis of Limited Liability Company «Perspectiva KS»). The graduation work consists of an explanatory note 67, 8 figures, tables 26, the list of 52 references and 3 appendices. It also includes an introduction, three chapters and a conclusion.

The object of the graduation work is Limited Liability Company «Perspectiva KS» located in Samara region. The aim of the work is to consider the features of the analysis of the enterprise assets.

In the introduction, the relevance of the chosen topic is established, the aim and objectives of the study are stated, and the object and subject of the research are mentioned.

The first chapter is devoted to the study of theoretical questions, covering the concept, the essence and the classification of the enterprise assets.

The second chapter presents the technical and economic characteristics of Limited Liability Company «Perspectiva KS». The analysis of the dynamics and structure of the enterprise assets as well as the turnover and liquidity analysis of the enterprise assets are performed.

The third chapter is devoted to the development of measures to improve the efficiency of the assets at Limited Liability Company «Perspectiva KS».

Conclusion contains the main results and suggestions for improving the efficiency of the assets at Limited Liability Company «Perspectiva KS».

Key words: development, asset turnover, liquidity, analysis, dynamics.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические аспекты анализа активов предприятия	7
1.1 Понятие и сущность активов предприятия	7
1.2 Классификация активов предприятия	9
1.3 Методика анализа активов предприятия.....	15
2 Анализ активов предприятия ООО «Перспектива КС»	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «Перспектива КС».....	24
2.2 Анализ динамики и структуры активов предприятия	26
2.3 Анализ эффективности использования активов предприятия	36
3 Разработка мероприятий по повышению эффективности использования активов предприятия ООО «Перспектива КС».....	48
3.1 Основные направления повышения эффективности использование активов.....	48
3.2 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий.....	55
Заключение.....	63
Список использованной литературы.....	65
Приложения.....	69

Введение

В современных условиях развитие любой организации зависит от эффективности ее деятельности, на которую влияют разные факторы: ресурсное обеспечение и эффективность использования этих ресурсов; система управления, существующая внутри этой организации.

Эффективность адаптации предприятия к изменению ситуации, его способность к выживанию или стабильной работы зависят от обеспечения системы управления информацией предприятия о его состоянии и перспективах деятельности, существующих и потенциальных проблемах, альтернативных сценариях развития.

В таких условиях анализ эффективности деятельности, который носит ярко выраженный целевой характер, призван не только сформировать информационную систему поддержки принятия управленческих решений, основанная на комплексном и систематическом исследовании всех сторон финансово - хозяйственной деятельности предприятия, но и определить способы воздействия на финансовые параметры его работы.

Активы, как самостоятельная экономическая категория, оказывают непосредственно воздействие, как на весь цикл производства, так и на реализацию продукции организации.оборотный и основной капитал организации играет главную роль в деятельности предприятия, обеспечивая его финансовую устойчивость и платежеспособность, а также участвует в формировании прибыли предприятия.

Деятельность организации напрямую зависит от результативности функционирования активов, в связи с этим возникает сложность его рационального использования и повышения его оборачиваемости, появляется потребность новаторских, нетрадиционных решений, основывающихся на современной теории финансов и опыте управления финансам организации, все это обуславливает актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ активов предприятия.

Цель может быть достигнута в результате решения следующих задач:

- рассмотрение экономической сущности и классификации активов предприятия;
- изучение методики анализа активов предприятия;
- анализ активов ООО «Перспектива КС»;
- разработка мероприятий по повышению эффективности использования активов ООО «Перспектива КС»;
- рассмотрение направлений повышения эффективности использования активов предприятия.

Объектом исследования является ООО «Перспектива КС».

Предметом выполнения выпускной квалификационной работы являются активы и эффективность их использования.

Бакалаврская работа состоит из трех глав, введения, заключения, список использованной литературы и приложений.

Период исследования предприятия ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года.

Теоретической базой выпускной квалификационной работы являются фундаментальные принципы системного подхода.

Методы научной абстракции, анализа и синтеза, индукции и дедукции, диалектический метод познания экономических явлений, соответствующие положения финансового менеджмента, теории управления, экономики предприятия, научные труды отечественных и зарубежных ученых, в которых освещены основные проблемы диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия и учета активов.

Практическая значимость данной выпускной квалификационной работы являет внедрение автоматизированной системы. Эта система улучшит управление дебиторской задолженности.

1 Теоретические аспекты анализа активов предприятия

1.1 Понятие и сущность активов предприятия

Каждое предприятие, вне зависимости от формы собственности и проводимой деятельности, имеет во владении капитал – материальные ценности, финансовые вложения и денежные средства.

Капитал различают двух видов:

- 1) Активный – действующий капитал предприятия
- 2) Пассивный – показывает источники формирования активного капитала [14, с. 78].

С помощью активного капитала обеспечивается проведение финансовых и коммерческих операций субъектами хозяйствования. Активы – это ресурсы предприятия, использование которых принесет экономические выгоды в будущем. Но увеличение будет эффективным только в том случае, если активы будут использоваться рационально и экономически.

Активы являются экономическими ресурсами разных видов, которые используются в хозяйственной деятельности. Формируются они для определенных целей деятельности и в соответствии с экономическим развитием предприятия. То есть активы составляют основу экономического потенциала компании.

Активы являются имущественными ценностями, которые формируются за счет инвестированного капитала. Вложенный капитал в бизнес материализуется в форме активов. Капитал и активы тесно связаны поскольку, активы могут рассматриваться как объект инвестирования капитала, а капитал в свою очередь, как экономический ресурс, предназначенный для инвестирования в активы. Таким образом, капитал, направленный на формирование активов может инвестироваться не только в денежной, но и реальной форме.

Активный капитал имеет свою структуру, которая определяется отраслью предприятия, его размерами, связями и другим. Вместе с тем в

составе активного капитала можно увидеть основные элементы, которые характерны для любой отрасли.

Активным капиталом предприятия называется имущество, которое является собственностью компании, и стоимость его отражается в активе баланса. При осуществлении процесса производства используются предметы труда и средства труда. Средства труда (необоротные активы), то есть принимают участие в формировании предметов труда длительный срок и переносят часть своей стоимости на продукт, который создается. Тогда как предметы труда (оборотный капитал) участвуют в производстве однократно и полностью переносят всю свою стоимость на продукт, и затем выбывают из производственной деятельности.

Актив – это имущество предприятия, от которого ожидается получение прибыли и материальных выгод. Этот термин также активно используется для обозначения имущества предприятия, отображающего его общую стоимость. В бухгалтерском балансе активы отражаются наряду с пассивами, что позволяет увидеть реальные перспективы организации.

Активам свойственны три неотъемлемых характеристики:

- умелое управление позволяет получать выгоду от использования актива.
- сделка, дающая право на использование актива уже произошла, то есть, он является объектом собственности.
- использование потенциала актива прочно связано с концентрацией денежных потоков в будущем [21, с. 106].

Таким образом, активы – сторона баланса, отображающая средства, от которых ожидают получения материальной выгоды, потенциального роста доходов. Они важны, как в развитии предприятия, так и в жизни обыкновенных людей.

1.2 Классификация активов предприятия

Прежде всего, активы следует разделить на материальные и нематериальные. Первые имеют вполне осязаемую форму и представлены недвижимостью, техникой, ценными бумагами и деньгами, которые отображаются в любой документации.

Нематериальные активы редко подвергают оформленной оценке, но важности от этого они не теряют. На каждом производстве требуются квалифицированные специалисты, а существование венчурной фирмы и вовсе невозможно без ноу-хау.

Активы также отличаются и степенью ликвидности. Наиболее высоколиквидной формой являются наличные деньги, а самыми низкими показателями обладает высокоспециализированная техника.

Классификация активов коммерческого предприятия представлена на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 - Классификация активов коммерческого предприятия [10, с. 136]

Согласно установленной форме, в бухгалтерском балансе отображается две основные категории активов предприятия:

1) оборотные – средства, участвующие в ежедневных расходах, производства: денежный оборотный капитал, дебиторская задолженность, запасы сырья. Оборотные средства - это высоколиквидные, быстро реализуемые активы. В их составе средства производственного назначения и вспомогательные активы. Их отличие от необоротных в том, что они в каждый момент производства, переносят свою стоимость на его цену, либо на цену предоставления услуг. При отсутствии оборотных средств, функционирование экономического контрагента невозможно;

2) внеоборотные – активы, не участвующие в формировании оборота: основные средства, дорогостоящая техника, долгосрочные вложения.

Внеоборотные активы - это имущество предприятия, которое используется многократно и переносит свою стоимость на продукцию частями. На практике к таким активам относят имущество всех видов со сроком полезного использования больше одного года и стоимостью более 15 необлагаемых минимумов доходов граждан [19, с. 136].

Рассмотрим классификацию внеоборотных активов:

1) Согласно функциональным видам:

- основные средства. Они составляют материальные активы предприятия, выраженные в форме средств труда, которые используются многократно и постепенно переносят свою стоимость на изготовленную продукцию.

- нематериальные активы. К ним относятся внеоборотные активы, которые не имеют материальной формы, и обеспечивают осуществление всех видов хозяйственной деятельности.

- незавершенные капитальные вложения. Это объем затрат, фактически потраченных на строительство и монтаж определенных объектов основных средств от начала и до конца.

- машины и оборудование. К ним относят виды оборудования, которые необходимо установить в зданиях с помощью монтажа, а также туда относятся измерительная аппаратура и другие приборы.

- долгосрочные финансовые вложения. Это все приобретенные инвестиционные финансовые инструменты, которые используются более одного года.

- другие виды внеоборотных активов [17, с. 124].

2) Согласно видам деятельности, в которой используются:

- операционные. Они характеризуют внеоборотные активы, которые используются именно в производственно-коммерческой деятельности предприятия.

- инвестиционные. Это долгосрочные внеоборотные активы, которые сформировались в результате осуществления процесса инвестирования.

- непроизводственные – используются для удовлетворения социальных потребностей персонала.

3) Согласно характеру владения:

- собственные. Активы, которые принадлежат предприятию, и отражены в балансе.

- взятые в аренду. Используются предприятием на правах временной собственности в соответствии с заключенными договорами.

4) Согласно формам залогового обеспечения кредитов и особенностей страхования:

- движимые. Это группа долгосрочных активов, которые можно изъять из владения предприятия для оплаты по кредиту в случае залога.

- недвижимые. Это активы, которые невозможно изъять из владения предприятия, в случае залога по кредиту [13, с. 155].

Между тем, суммирование оборотных и внеоборотных активов не всегда позволяет оценить истинную стоимость компании. Поэтому в качестве более объективного показателя используется такая категория, как чистые активы.

Под чистыми активами понимают сумму отображенных в балансе активов за вычетом основных категорий пассивов. В мировой практике именно этот показатель является наиболее значимым и определяет собственный капитал предприятия.

Для расчета чистых активов в бухгалтерский баланс вносят основные категории активов:

- внеоборотные активы: долгосрочные вложения, нематериальные активы, основной капитал, производственные помещения и незавершенное строительство.

- оборотные активы: запасы сырья, краткосрочные вложения и депозиты, дебиторскую задолженность партнеров, задолженности учредителей по взносам в уставной капитал [24, с. 176].

Чистые активы считают синонимом общего капитала организации, выражающим ее совокупную стоимость на данный момент времени. Но объективность такой оценки становится спорна, потому как в бухгалтерский баланс могут не войти еще три категории: мнимые и фиктивные активы, которые присутствуют лишь на бумаге, и скрытые резервы компании.

Фиктивные активы – категории, допущенные в бухгалтерский баланс, но не существующие в реальности. Их внесение увеличивает общую стоимость компании и делает ее привлекательной для инвесторов или потенциальных покупателей бизнеса [8, с. 104].

Существует три пути возникновения фиктивных активов:

- несвоевременное списание расходов и дебиторской задолженности.
- мошенничество, направленное на визуальное увеличение стоимости организации.

- внесение в баланс нематериальных активов, которые не обладают ликвидностью в вопросах перепродажи [16, с. 188].

Мнимые активы сходная с предыдущей категория, которая отображается в балансе, визуальное увеличивает стоимость компании, но объективно либо не существует. Существующие же активы этой категории приносят

неизмеримо малые выгоды. Учет мнимых активов нередко приводится в документах, которые подаются при необходимости получения юридическим лицом кредита или лизинга [13, с. 128].

К мнимым активам относят:

- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, возмещение которого компания никогда не получит из государственного бюджета;

- несписанные дебиторские задолженности партнеров;

- несписанная стоимость активов, не пригодных к дальнейшему использованию;

- займы, выданные акционеру общества;

- завышенная путем неверного начисления амортизации стоимость материальных и нематериальных активов;

- непригодное, испорченное сырье;

- запасы продукции, которые не могут быть проданы.

Обладание фиктивными и мнимыми активами хоть и позволяет иногда получить предприятию очередной кредит или лизинг, но не отображает реального положения вещей. Искусственно завышенная стоимость не принесет ожидаемых доходов, что в ряде случаев может создать проблемы в развитии организации.

Скрытые активы предприятия – факторы, которые, в соответствии с законодательством, не вносятся в бухгалтерский баланс, но дают компании определенные преимущества и материальные выгоды в обозримом будущем.

Скрытые активы не имеют реальной ценности, в виду чего и не могут быть учтены, тем не менее, они создают потенциал, экономические преимущества компании на рынке.

Таким образом, основными составляющими активного капитала являются:

- 1) Нематериальные активы – активы, не имеющие материальной формы, могут быть идентифицированы и находится в использовании больше

одного года, для производства, торговли, сдачи в аренду. Эти активы включают в себя права на пользование имуществом, землей, товарными знаками и т.д. Так же к ним относятся и другие нематериальные активы.

2) Незавершенное строительство включает в себя стоимость незавершенного строительства осуществляемого для собственных нужд предприятия, а также авансовые платежи, полученные для этого строительства.

3) Основные средства – материальные активы, которые содержатся на балансе предприятия с целью дальнейшего использования в хозяйственной деятельности, предоставлении в аренду, а срок полезного использования которых больше 1 года. Основные средства отражают поступление средства на баланс предприятия и оприходование за первичной стоимостью. К этим активам относятся инструменты, транспортные средства, инвентарь и т.д. А также суммы затрат на модернизацию, реконструкцию и дооценка этих средств.

4) Износ. Отображает информацию по начисленную амортизацию.

5) Долгосрочные финансовые инвестиции – показывают вложения предприятия в ценные бумаги, уставные капиталы других фирм. Эти инвестиции делятся за методом участия в капитале, другие инвестиции связанным сторонам и инвестиции несвязанным сторонам.

6) Другие необоротные активы – к ним относят библиотечные фонды, инвентарную тару, предметы проката и т.д. К группе малоценных необоротным материальным активам принято относить предметы, срок использования которых более 1 года.

7) Запасы – это принадлежащие предприятию предметы, которые предназначены для обработки, переработки и использования в производственной деятельности, а также средства труда, относящиеся к малоценным и быстро изнашиваемым предметам (используются в течение не более 1 года).

8) Дебиторская задолженность – отражает задолженность покупателей или заказчиков по предоставленной им продукции, работам или услугам. Она делится на задолженность с покупателями и заказчиками (товарная), по расчетам с бюджетом, по выданным авансам, по претензиям и т.д. Различают текущую дебиторскую задолженность, долгосрочную и резерв сомнительных долгов.

9) Текущие финансовые инвестиции – это финансовые инвестиции, которые осуществляются в течение одного года.

10) Денежные средства – отображают деньги в кассе предприятия, на текущих счетах в банках, а также эквиваленты денежных средств (марки, путевки, векселя).

1.3 Методика анализа активов предприятия

Управление активами подразумевает, кроме всего прочего, учет соответствующих показателей и их анализ (существует несколько методов).

Рассмотрим стратегию изучения активов, в частности разберем особенности основных видов их анализа. На практике с целью изучения активов специалисты прибегают к:

- горизонтальному;
- вертикальному;
- сравнительному;
- интегральному финансовому анализу [6, с. 78].

Кроме этого рассчитываются коэффициенты, характеризующие финансовую часть деятельности.

Начнем, пожалуй, с горизонтального анализа. Согласно ему, следует изучить каждый отдельный показатель. Рассмотрим самые распространенные этапы горизонтального анализа.

- 1) Сравниваются отчетные показатели с таковыми планируемыми.
- 2) Сопоставляются значения фактические показатели с показателями прошедшего года.

3) Изучаются показатели за предшествующие периоды (обычно во внимание принимают 2-3 таких периодов).

Несколько слов о вертикальном варианте анализа. Его часто называют структурным. Суть – финансовые показатели изучаются в каждой структурной единицы организации.

Этапы вертикального анализа активов предприятия:

1) проводится анализ объема каждого активов, которые были использованы (учитывается каждая деятельность организации);

2) изучается объем, состав активов в пределах каждой структурной единицы объекта. Анализ по вертикали – это главный инструмент углубления анализа использования активов в пределах отдельной структурной единицы;

3) изучение особенностей (показателей) операционных внеоборотных и оборотных активов.

Переходим к сравнительному анализу. При данном методе сравниваются отдельные группы одинаковых показателей. Специалисты при помощи расчетов изучают абсолютные, относительные отклонения сравниваемых характеристик.

Этапы сравнительного анализа активов предприятия:

1) производится сравнение показателей функционирования активов со среднеотраслевыми значениями тех же показателей. Такая математическая хитрость дает возможность установить отклонения результатов работы с активами с аналогичными параметрами в среднем по отрасли. То есть можно оценить свою конкурентную позицию;

2) сравниваются показатели функционирования активов какой-то организации и предприятия-конкурента. Результаты анализа применяются для определения слабых сторон бизнеса в сфере использования активов, что дает возможность разработать мероприятия по повышению конкурентоспособности;

3) проводится сравнение функционирования активов в каждом подразделении. Цель – отыскать дополнительные возможности повышения эффективности использования активов;

4) сравнение фактических и плановых показателей активов. Эта стратегия служит основой для контроллинга активов [35, с. 145].

Следующим методом анализа является анализ финансовых коэффициентов.

При применении данного метода соотносятся различные абсолютные показатели финансовой стороны бизнеса. Эта система базируется на определении различных относительных показателей, которые являются характеристикой отдельных результатов функционирования активов. Анализ коэффициентов дает возможность установить, как активы влияют на финансовое состояние бизнеса.

Результаты расчетов таких коэффициентов рентабельности активов позволяют установить особенности генерирования активами необходимой прибыли.

Основным методом экономического анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия, наиболее точно отражающим их состояние, является анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса. Рассмотрим его более подробно в следующем параграфе.

Рассмотрим методику анализа ликвидности баланса как главного условия платежеспособности предприятия. Подобный анализ позволяет оценить платежеспособность предприятия, т.е. способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам. Ликвидность определяется покрытием обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

По степени ликвидности активы делятся на:

- наиболее ликвидные активы (A1):

$$A1 = ДС + КФВ, \quad (1)$$

где ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

2) быстро реализуемые активы (А2):

$$A2 = ДЗ + ПОА, \quad (2)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность со сроком погашения до 1 года,

ПОА – прочие оборотные активы;

3) медленно реализуемые активы (А3):

$$A3 = ДЗ' + З + НДС - РБП + ДВ + ДФВ, \quad (3)$$

где ДЗ' – дебиторская задолженность со сроком погашения более года,

З – запасы;

НДС – налог на добавленную стоимость;

РБП – расходы будущих периодов,

ДВ – доходные вложения,

ДФВ – долгосрочные финансовые вложения;

4) трудно реализуемые активы (А4):

$$A4 = ВНА - ДВ - ДФА, \quad (4)$$

где ВНА – внеоборотные активы.

По срочности обязательств пассивы подразделяются на:

1) наиболее срочные обязательства (П1):

$$П1 = КО - КСК, \quad (5)$$

где КО – итог пятого раздела баланса «Краткосрочные обязательства»,

КСК – краткосрочные кредиты,

2) краткосрочные пассивы (П2):

$$П2 = КСК, \quad (6)$$

3) долгосрочные пассивы (П3):

$$П3 = ДО, \quad (7)$$

где ДО – итог 4-го раздела пассива баланса «Долгосрочные обязательства»;

4) постоянные пассивы (П4):

$$П4 = КиР - РБП, \quad (8)$$

где КиР – капитал и резервы.

Соответствие системе следующих неравенств обеспечивает абсолютную ликвидность баланса:

$$\begin{aligned} A1 &\geq П1, \\ A2 &\geq П2, \\ A3 &\geq П3, \\ A4 &< П4. \end{aligned} \quad (9)$$

Первые два неравенства характеризуют текущую ликвидность, два последних – перспективную ликвидность баланса предприятия.

Для обобщения оценки выполнения условий ликвидности рассчитывается коэффициент общей ликвидности баланса (Кол) [33, с. 96]:

$$K_{ол} = \frac{НЛА + 0,5 \times БРА + 0,3 \times МРА}{НСО + 0,5 \times КСП + 0,3 \times ДСП}. \quad (10)$$

Для соблюдения ликвидности коэффициент должен быть больше или равен единице [28, с. 134].

Для оценки ликвидности предприятия используются также и относительные показатели:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{аб}$):

$$K_{аб} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (11)$$

где ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения.

Рекомендуемое ограничение – не менее 0,2. Нормативное значение означает требование, что предприятие должно быть в состоянии оплатить не менее 20% срочных обязательств.

2. Коэффициент быстрой ликвидности (Кл):

$$K_L = \frac{ДС + КФВ + ДЗ_{<1} + ПОА}{КО}, \quad (12)$$

ПОА – прочие оборотные активы.

Значение данного показателя должно составлять не менее 0,80.

3. Коэффициент покрытия (K_{Π}):

$$K_{\Pi} = \frac{ОА}{КО}, \quad (13)$$

где ОА – оборотные активы [41, с. 145].

Коэффициент покрытия показывает степень, в которой оборотный капитал покрывает краткосрочные пассивы. Другими словами, коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств (запасов). Коэффициент текущей ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств. На практике предполагается, что значение этого показателя должно быть на уровне 2-х или выше, так как тогда он составляет реальное обеспечение оплаты кредиторской задолженности. Величина показателя ниже 1 составляет реальную угрозу финансовому состоянию фирмы.

Коэффициент рентабельности активов (англ. Return On Asset, ROA) – показатель эффективности использования предприятием активов и рассчитывается как отношение чистой прибыли предприятия (после налогообложения) к величине активов. Другими словами рентабельность активов (ROA) отражает доходность, полученную как с помощью собственного, так и заемного капитала. Чем выше коэффициент рентабельности активов, тем более эффективна деятельность предприятия.

Формула расчета ROA. Вариант № 1.

Первый вариант расчета коэффициента рентабельности активов представляет собой отношение чистой прибыли после налогообложения к средним суммарным активам. Формула расчета представлена ниже:

$$ROA = \frac{NI}{TA} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где Net Income – чистая прибыль предприятия после налогообложения;
Total Asset – средние суммарные активы.

Формула расчета ROA. Вариант № 2.

Второй вариант расчета коэффициента учитывает прибыль с процентами по кредитам.

$$ROA = \frac{NI + \text{Percent on credits} \cdot (1 - \text{Tax rate})}{TA} \cdot 100\%, \quad (2)$$

где Tax rate – налоговая ставка;

Percent on credits — проценты по выданным кредитам.

Формула расчета ROA. Вариант № 3.

На практике бывает, используют третий вариант расчет коэффициента рентабельности активов, где главное отличие состоит в использовании прибыли до налогообложения и до получения процентов по кредитам [19, с. 155]:

$$ROA = \frac{EBIT}{TA} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где EBIT – прибыль до налогов и начислении процентов по кредитам (операционная прибыль) [22, с. 45].

Можно заметить, что во всех формулах расчета изменяется только числитель, отражающий различные виды прибыли предприятия. Недостатком коэффициента рентабельности активов относят не способность учесть затраты на привлечение капитала.

Коэффициент рентабельности совокупных активов – ROTA – показатель отражающий прибыльность использования всех активов предприятия. Коэффициент рентабельности совокупных активов

представляет собой отношение прибыли предприятия перед выплатой налогов и получением процентных платежей к суммарным нетто-активам. Данный показатель показывает, как предприятие использует свои активы перед выплатой по обязательствам. Коэффициент ROTA отличается от ROA тем, что при его расчете учитывается операционная прибыль, а не чистая. Формула расчета показателя следующая:

$$ROTA = \frac{EBIT}{TNA}, \quad (4)$$

где EBIT – операционная прибыль до налогов и начислении процентов по кредитам;

Total Net Assets – сумма всех активов предприятия.

Коэффициент рентабельности собственного капитала (англ. Return On Equity, ROE) – показатель отражающий эффективность и доходность использования собственного капитала. Данный коэффициент часто используется инвесторами для оценки капиталоемких предприятий и отражает качество управления собственным капиталом.

Инвесторами часто данный коэффициент применяется для оценки эффективности инвестиционного проекта или предприятия, для этого коэффициент рентабельности собственного капитала сравнивается с доходностью по альтернативным инвестициям или безрисковой процентной ставкой (например, с банковской ставкой). Если показатель ROE больше доходности альтернативного проекта (безрисковой ставки) значит, управление на предприятии ведется успешно. Формула расчета коэффициента рентабельности собственного капитала следующая [30, с. 128]:

$$ROE = \frac{NI}{\text{Shareholder's Equity}}, \quad (5)$$

где Net Income – чистая прибыль после налогообложения;

Shareholder's Equity – среднегодовой акционерный капитал [36, с. 123].

Таким образом, активы – сторона баланса, отображающая средства, от которых ожидают получения материальной выгоды, потенциального роста

доходов. Они важны, как в развитии предприятия, так и в жизни обыкновенных людей.

Основными составляющими активного капитала являются: нематериальные активы; незавершенное строительство; основные средства; износ; долгосрочные финансовые инвестиции; другие необоротные активы; запасы; дебиторская задолженность; текущие финансовые инвестиции; денежные средства.

Управление активами подразумевает, кроме всего прочего, учет соответствующих показателей и их анализ (существует несколько методов). На практике с целью изучения активов специалисты прибегают к: горизонтальному; вертикальному; сравнительному; интегральному финансовому анализу. Кроме этого рассчитываются коэффициенты, характеризующие финансовую часть деятельности.

Основным методом экономического анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия, наиболее точно отражающим их состояние, является анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса.

2 Анализ активов предприятия ООО "Перспектива КС"

2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО

«Перспектива КС»

Объектом является фирма ООО «Перспектива КС». Основной вид экономической деятельности: розничная торговля мебелью. Ассортимент производимой продукции: диваны, стенки, обеденные группы, кухни, прихожие, столы, стулья, табуреты, кровати, компьютерные столы, кухонные уголки, комоды и тумбы, шкафы-купе. В состав ООО «Перспектива КС» входят следующие подразделения и отделы (рисунок 2.1).



Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Перспектива КС»

С целью определения основных результатов деятельности организации проведен анализ показателей технико-экономической деятельности ООО

«Перспектива КС» на основе данных бухгалтерской отчетности (Приложение А).

Выручка от продажи предприятия увеличилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 23529 тыс.руб. (16,83% прироста), тогда как себестоимость увеличилась на 19,48%. Чистая прибыль предприятия увеличилась на 19,92%. В 2016 году по сравнению с 2015 годом на предприятии ООО «Перспектива КС» наблюдается опережающий рост себестоимости продукции предприятия (+19,48%) в сравнении с выручкой (+16,83%).

В связи с увеличением валовой прибыли на предприятии ООО «Перспектива КС» увеличилась прибыль от продаж, ее прирост за 2015-2016 года составил 4724 тыс. руб. Чистая прибыль в 2016 году выше значения 2015 года на 44,56% и равна 24271 тыс. руб.

В 2015 году произошло увеличение стоимости основных средств на 17807 тыс.руб., что связано с искоренением из эксплуатации устаревшего оборудования и заменой его на более новое. Это оказало существенный эффект на основную деятельность предприятия. В 2016 году стоимость основных средств увеличилась на 18387 тыс.руб.

Среднесписочная численность персонала ООО «Перспектива КС» за рассматриваемый период увеличилась на 19 человек за рассматриваемый период и в 2016 году составила 272 человека. За рассматриваемый период фонд оплаты труда ООО «Перспектива КС» увеличился на 22,03% по отношению к 2015 году и в 2016 году составил 75431,04тыс. рублей.

Производительность труда работающего также имеет тенденцию к увеличению, в 2016 году она возросла на 27,58% по сравнению с 2014 годом, это обусловлено в основном за счет увеличения объемов производства.

В тоже время среднегодовая заработная плата на одного работающего в 2016 году увеличилась на 22,44 % по отношению к 2015 году и составила 277,32 тыс. рублей.

В то же время, рентабельность продаж в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 2,70% и равна 4,05 %, что связано с ростом выручки, который происходил более медленными темпами, чем рост чистой прибыли.

Анализируя в целом весь исследуемый период за 2014-2016 года, были получены основные результаты деятельности предприятия. Практически все основные показатели деятельности ООО «Перспектива КС» в динамике к 2016 году увеличились по сравнению с предыдущим годом, что характеризует повышение эффективности деятельности компании. Проведен анализ динамики и структуры активов предприятия в разделе 2.2 бакалаврской работы.

2.2 Анализ динамики и структуры активов предприятия

Проведен анализ состава и структуры активов динамике с учетом основных особенностей производственной деятельности предприятия.

Проведен вертикальный и горизонтальный анализ актива баланса ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года (таблица 2.2-2.3).

Таблица 2.2– Анализ активов ООО «Перспектива КС» за 2014-2015 года

Показатель	2015 г.	Удельный вес, %	2014 г.	Удельный вес, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
АКТИВ						
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные	43	0,04	53	0,07	-10	123,26
Основные средства	64133	65,74	46326	62,73	17807	72,23
Отложенные налоговые активы	47	0,05	1	0,00	46	2,13
Итого по разделу I	64223	65,83	46380	62,81	17843	72,22
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	20730	21,25	15890	21,52	4840	76,65
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0,00	2	0,00	-2	-

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7
Дебиторская задолженность	11705	12,00	9426	12,76	2279	80,53
Финансовые вложения	0	0,00	0	0,00	0	-
Денежные средства и денежные	736	0,75	1788	2,42	-1052	242,93
Прочие оборотные активы	163	0,17	359	0,49	-196	220,25
Итого по разделу II	33334	34,17	27465	37,19	5869	82,39
БАЛАНС	97557	100	73845	100	23712	75,69

Крайне низкая доля денежных средств в оборотных активах в 2015 году (0,75 %) с последующим увеличением в 2015 году (1,43 %) свидетельствует о том, что предприятие не является платежеспособной, не может обеспечивать погашение ежемесячных платежей.

Таблица 2.3 – Анализ активов ООО «Перспектива КС» за 2015-2016 года

Показатель	2016 г.	Удельный вес, %	2015 г.	Удельный вес, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
АКТИВ						
1. ВНЕОБОРОТ						
Нематериаль	33	0,04	43	0,04	-10	130,30
Основные	64713	69,28	64133	65,74	580	99,10
Отложенные налоговые	116	0,12	47	0,05	69	40,52
Итого по	64862	69,44	64223	65,83	639	99,01
II. ОБОРОТНЫ		0,00	0	0,00	0	0,00
Запасы	15800	16,92	20730	21,25	-4930	131,20
Налог на добавленную стоимость по приобретенным		0,00	0	0,00	0	0,00
Дебиторская	11131	11,92	11705	12,00	-574	105,16
Финансовые вложения	220	0,24	0	0,00	220	0,00
Денежные средства и денежные	1337	1,43	736	0,75	601	55,05

Окончание таблицы 2.3

Прочие оборотные активы	57	0,06	163	0,17	-106	285,96
Итого по разделу II	28545	30,56	33334	34,17	-4789	116,78
БАЛАНС	93407	100	97557	100	-4150	104,44

Имущество предприятия за 2016 год уменьшилось на 4 % и на 31 декабря 2016 года составило 93 407 000 рублей. Доля активов принадлежит внеоборотным активам – 69 %, на оборотные активы приходится 31 %.

За исследуемый период рост активов обеспечили внеоборотные активы (основные средства), прирост основных средств составил 1 % или 580 000 рублей. Высокая доля основных средств свидетельствует о значительных накладных расходах и чувствительности к изменениям выручки. Наибольшая часть внеоборотных активов в 2016 году представлена основными средствами – 69 %, что характеризует благоприятные материальные условия для основной деятельности предприятия.

Доля дебиторской задолженности, в оборотных активах в 2016 году составляет 12 %, это говорит о том, что компания предоставляет своим партнерам коммерческий кредит, что является как положительным, так и отрицательным моментом. Привлекая клиентов и увеличивая свою выручку, предприятие временно выводит средства из оборота и не может ими воспользоваться.

Отразим в виде диаграммы структуру оборотных активов ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года. (Рисунок 2.2)

Рассмотрим состав и структуру оборотных активов ООО «Перспектива КС» (рисунок 2.2).

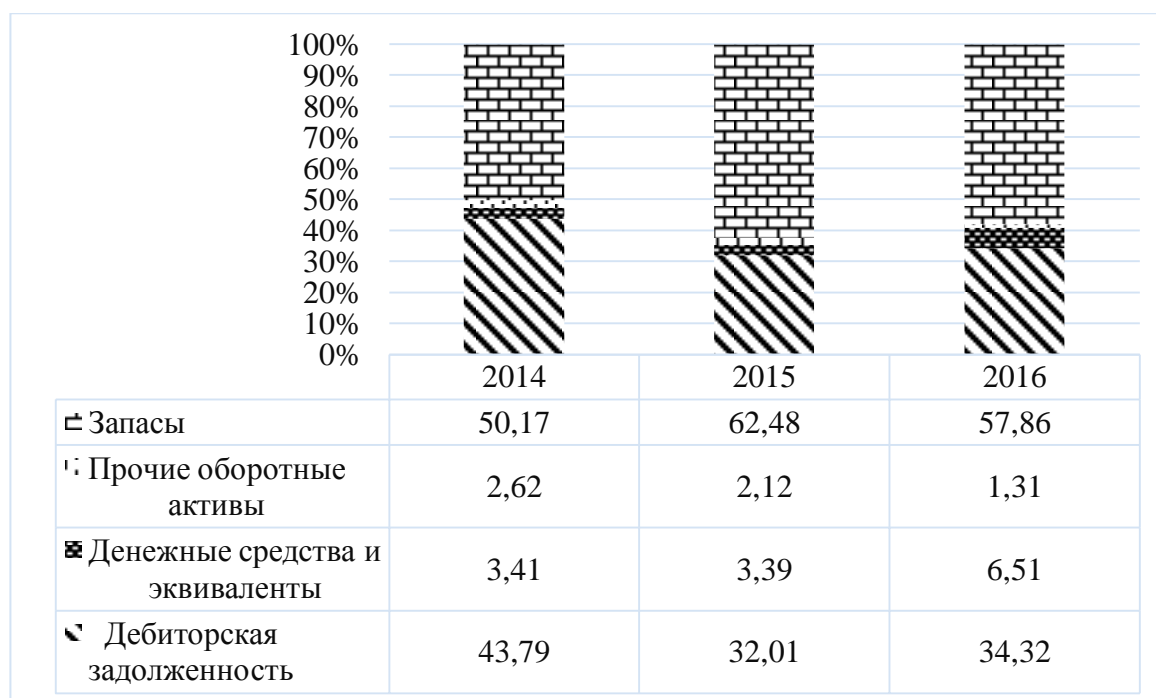


Рисунок 2.2 – Структура оборотных активов

По данным диаграммам можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре оборотных активов составляют запасы, их удельный вес составляет более 50 % за весь рассматриваемый период, в 2016 году удельный вес запасов составил 55 % , это говорит о том, что организация наращивает производственную базу, увеличение запасов приводит к снижению оборачиваемости.

Дебиторская задолженность составляет 39%, начиная с 2014 года дебиторская задолженность увеличивается. Крайне низкая для денежных средств в 2015 году она составила 2 %. Это изменение оценивается отрицательно.

Уменьшение доли денежных средств свидетельствует о снижении ликвидности оборотных активов их оборачиваемости. Возможно, денежные средства потрачены на закупку материалов и погашения кредиторской задолженности, в 2016 году выросла до 5 %.

Рассмотрим состав, структуру и эффективность использования запасов в составе оборотных активов ООО «Перспектива КС» за период 2014-2016 года (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Состав запасов ООО «Перспектива КС», (руб.)

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016	2015	2014	2016/2015	2015/2014
1	2	3	4	5	6
Запасы:	15800000	20730000	15890000	0,76	1,30
1. Материалы:	15769640,48	20710007,2	15863716,07	0,76	1,31
1.1 Сырье и	9724983,76	12307357,97	8938232,45	0,79	1,38
1.2 Покупные комплектующие	7017,69	7017,69	7017,69	1,00	1,00
1.3 Прочие материалы	5660256,3	6797967,15	6663034,34	0,85	1,02
1.4 Материалы, переданные на переработку, на	-	1128275,93	-	-	-
2. Строительные	-	-	7519,64	-	-
3. Инвентарь и хозяйственные принадлежности	326939,95	436533,02	218451,08	0,75	2,00
4. Специальная оснастка и специальная одежда	50442,78	32855,44	29460,87	1,54	1,12
Товары	30221,50	10021,50	0	3,02	-

Анализируя данные можно сказать о том, что в 2015 году было поступление запасов, и они составили 20 730 000 руб., однако в 2016 году стоимость запасов сократилась до 15 800 000 руб. В состав запасов входят материалы и товары на складах. По всем показателям наблюдается рост в 2015 году и спад в 2016 году.

На рисунке 2.3 можно увидеть удельный вес каждого элемента запасов. На которых показан рост в 2015 году и спад в 2016 году.

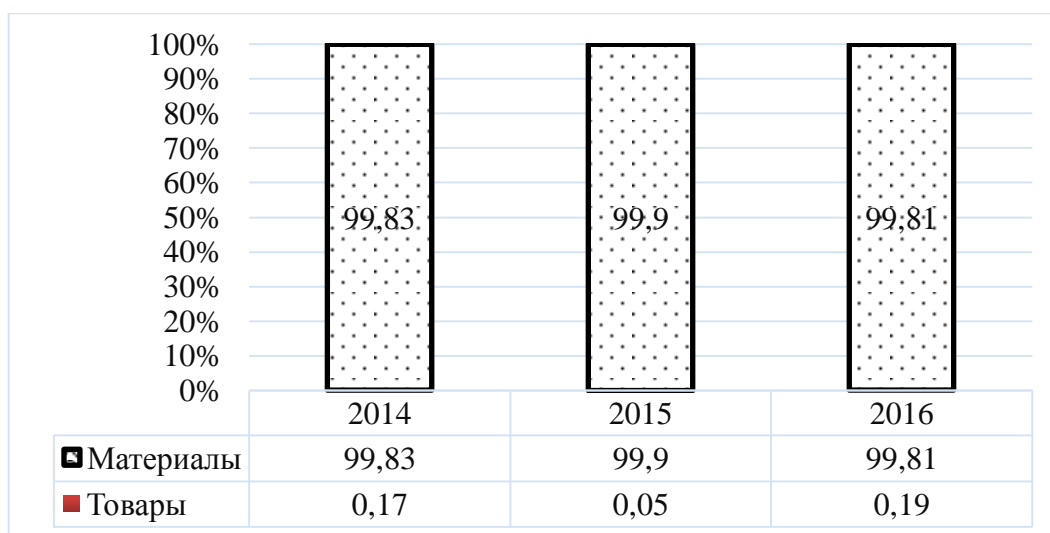


Рисунок 2.3 – Структура запасов ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года

Если рассматривать структуру материалов (рисунок 2.4), то можно увидеть что наибольший удельный вес составляют сырье и материалы, а так же прочие материалы на 2016 год их удельный все составил 62 % и 36 % соответственно. Наблюдается положительная динамика увеличения сырья и материалов с 2014 года по 2016 год.

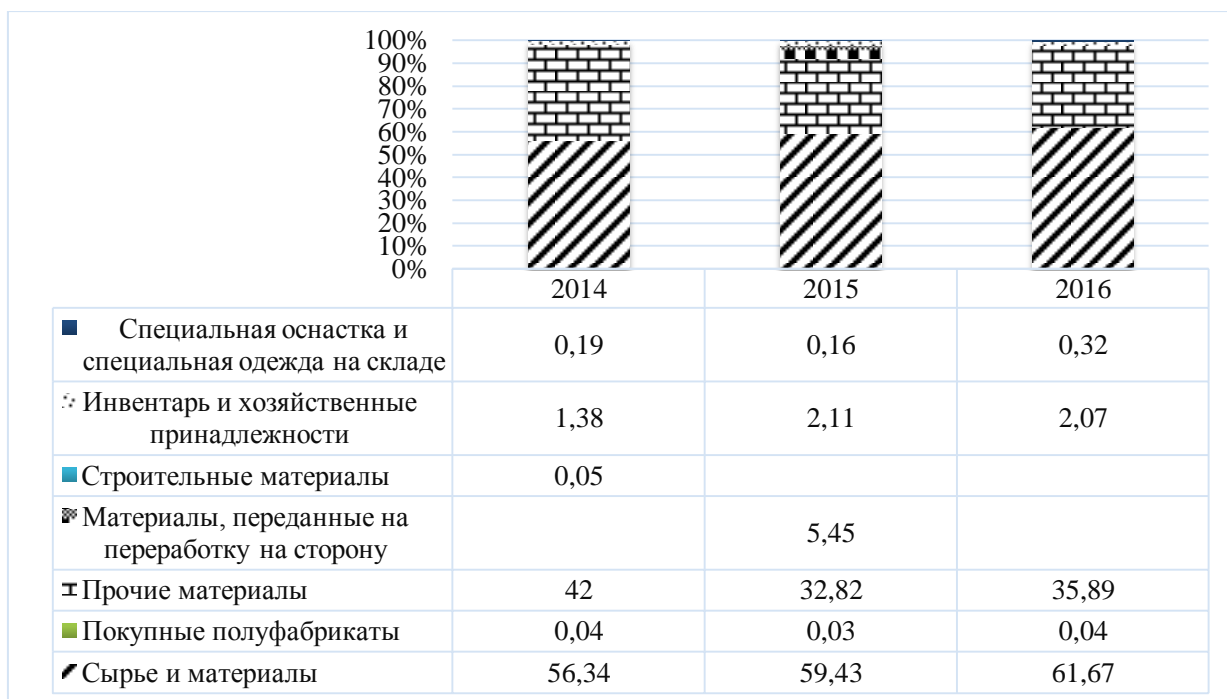


Рисунок 2.4 – Структура материалов ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года

Рассмотрим структуру и состав дебиторской задолженности ООО «Перспектива КС» (таблица 2.5, рис. 2.5).

Таблица 2.5 – Состав дебиторов ООО «Перспектива КС», (руб.)

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Дебиторская задолженность	11131000,00	11705000,00	9426000,00	0,95	1,24
Расчеты с поставщиками подрядчиками	974507,45	922495,87	1788557,69	1,06	0,52
Расчеты с покупателями и	4682171,81	4325065,67	4861427,30	1,08	0,89
Расчеты с разными дебиторами	5474320,74	6457438,46	2776015,01	0,85	2,33



Рисунок 2.5 – Структура дебиторской задолженности ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года

По данным таблицы 2.5 можно сказать, что дебиторская задолженность с 2014 года выросла на 2 279 000 руб., и составила в 2015 году 11 705 000 руб., однако в 2016 году она снизилась на 574 000 руб. Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют задолженность за

неоплаченные услуги. По сравнению с 2014 годом дебиторская задолженность поставщиков значительно уменьшилась и в 2016 году составила 974 507,45 руб. Задолженность покупателей и заказчиков в среднем остается на уровне 4 622 888,26 руб. Расчеты с разными дебиторами по сравнению с 2014 годом значительно выросли.

Так же видно, что больший удельный вес в 2014 году составили расчеты с покупателями. Однако в 2015 и 2016 годах стали преобладать прочие дебиторы. В прочую дебиторскую задолженность входят авансы клиентам по предоставляемым услугам, и за установку оборудования физическим лицам. А так же организация активно участвует в аукционах (торгах) в случае выигрыша организации на расчетный счет поступают денежные средства. Производится оплата клиентами услуг через систему «Город», в банках либо в терминалах. Соответственно клиенты оплачивают через терминалы за услуги, а платежный агент эти деньги перечисляет на расчетный счет, аналогично и через систему город. Банки, полученные деньги от клиентов перечисляют на расчетный счет организации.

Так же в составе дебиторской задолженности имеется просроченная дебиторская задолженность. По просроченной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. В организации учет просроченной дебиторской задолженности по срокам не ведется.

Таблица 2.6 – Анализ Дебиторской задолженности по времени возврата, (руб.)

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Дебиторская задолженность	11131000,00	11705000,00	9426000,00	0,95	1,24
Просроченная	2825099,52	1346587,05	589466,09	2,10	2,28
Нормальная	8305900,48	10358412,95	8836533,91	0,80	1,17

По данным таблицы 2.6 видно, что увеличивается просроченная задолженность. В 2014 году просроченная задолженность составила 589 466,09 и в 2016 году она увеличилась до 2 825 099,52 руб., просроченная

задолженность погашается после отчетной даты. Но в 2016 году имеется контрагент, задолженность которого составила 1 697 261,02 руб., что составляет более 50 % от всей просроченной задолженности за 2016 год. На 2015 год у данной организации задолженности не было, возможно у данного контрагента возникли проблемы с платежеспособностью (на данный момент ведутся судебные разбирательства).

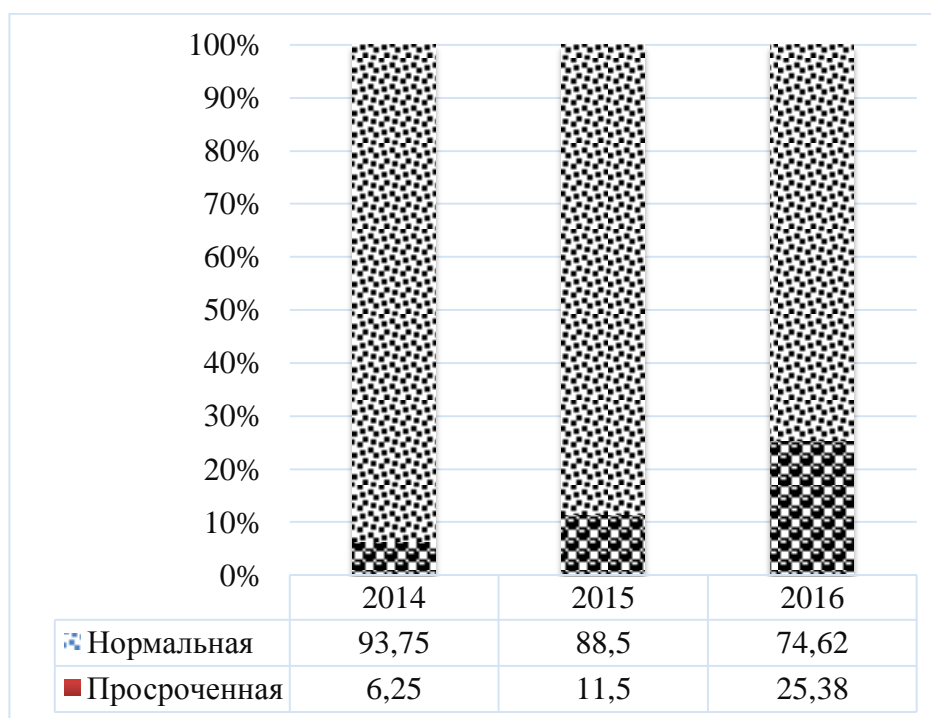


Рисунок 2.6 – Структура дебиторской задолженности по времени возврата, %

На 2016 год удельный вес просроченной дебиторской задолженности составил 25 %. Рассмотрим состав и структуру просроченной задолженности ООО «Перспектива КС» (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Структура просроченной задолженности, (руб.)

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Просроченная дебиторская	2825099,52	1346587,05	589466,09	2,10	2,28
Расчеты с поставщикам и подрядчиками	239521,43	255179,12	64265,09	0,94	3,97

Окончание таблицы 2.7

Расчеты с покупателями и заказчиками	437537,42	999779,68	459980	0,44	2,17
Расчеты с разными дебиторами	2148040,67	91628,25	65221	23,44	1,40

Самая большая задолженность в строке расчеты с разными дебиторами в 2016 году, так как там находится самая большая просрочка одного из контрагентов. Самая маленькая просрочка находится в строке расчеты с поставщиками за 2014 год, которая составила 64 265,09 руб.

На рисунке 2.6 показан удельный вес просроченной дебиторской задолженности.

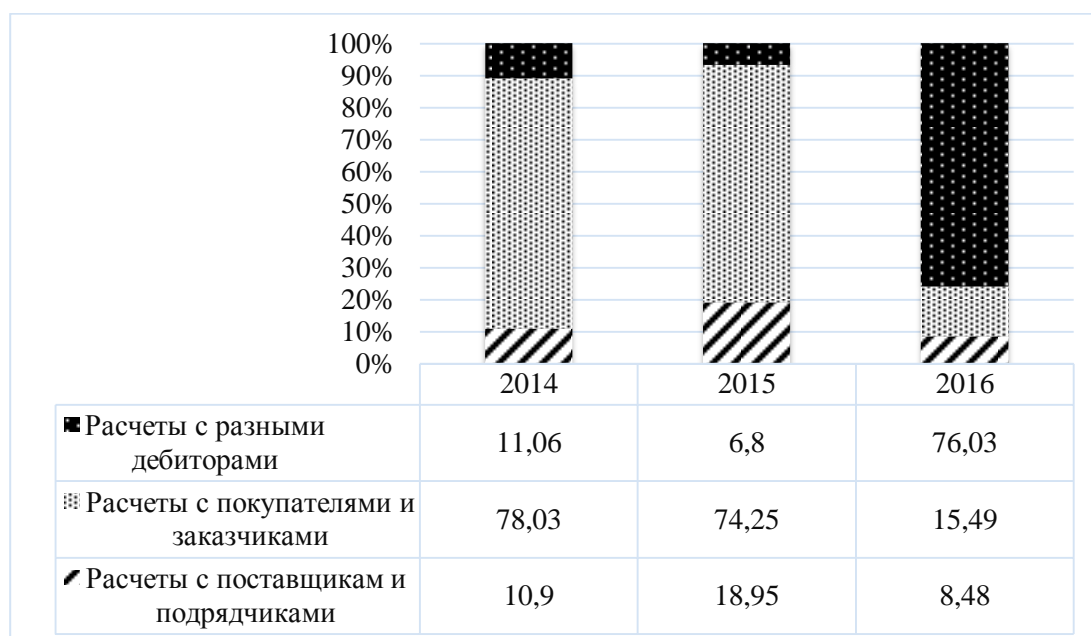


Рисунок 2.6 – Структура просроченной дебиторской задолженности

Наблюдается динамика снижения задолженности пользователей и заказчиков с 2014 года, когда она составляла 78 %, в 2015 году – 74 %, затем резко снизилась до 15 % в 2016 году. Обратная ситуация произошла с задолженностью прочих дебиторов которая с 7 %, резко выросла в 2016 году до 76 %. Расчеты с поставщиками снизились в 2016 году до 8 %.

2.3 Анализ эффективности использования активов предприятия

Для анализа эффективности использования активов предприятия необходимо вычислить коэффициенты имущественного положения предприятия. К ним относятся коэффициенты состояния основных средств предприятия, а также коэффициенты, характеризующие состояние прочих активов организации. Эти показатели представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Коэффициенты имущественного положения

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
1. Доля активной части основных средств	0,00	0,98	0,83	0,00	1,18
2. Коэффициент годности основных средств	0,61	0,41	0,51	1,48	0,81
3. Коэффициент износа основных средств	0,12	0,08	0,20	1,46	0,40
4. Коэффициент ввода	0,32	0,48	0,30	0,66	1,60
5. Коэффициент выбытия	0,03	0,02	0,01	1,36	1,72
6. Коэффициент обновления	0,35	0,45	0,31	0,77	1,48

По данным таблицы 2.8 можно сказать, что у организации большая доля активной части основных средств в 2015 году она составила 98 %. Коэффициенты выбытия показывают, какую часть основных средств, с которыми предприятие начало деятельность в отчетном периоде, выбыла по различным причинам с 2014 по 2016 год составляют 1 % за 2014, в 2015 году – 2 %, 2016 год – 3 %.

Коэффициент ввода превышает коэффициент выбытия, дает обобщенную стоимостную оценку прироста основных фондов за определенный период и показывает долю новых основных средств в имеющихся на конец отчетного периода основных средствах. Рост данного показателя свидетельствует о наращивании имущественного потенциала предприятия в 2014 году – 30 %, и в 2015 году – 48 %, но в 2016 году снизился до 32 %.

Коэффициент обновления определяет часть имеющихся на конец отчетного периода основных средств, которая составляет новые основные средства на 2016 год он составляет 35 %.

Коэффициент износа характеризует долю стоимости основных средств, списанную на затраты предприятия в предыдущих периодах.

Далее рассмотрим коэффициенты эффективности использования запасов в составе оборотных активов ООО «Перспектива КС» (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Эффективность использования запасов в составе оборотных ООО «Перспектива КС» за период 2014 – 2016 года.

Показатели	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Коэффициент оборачиваемость запасов	19,80	15,34	27,22	1,29	0,56
Оборачиваемость запасов в днях	46	72	63	0,64	1,15
Коэффициент оборачиваемости материалов	6,76	5,64	4,97	1,20	1,13
Оборачиваемость материалов в днях	46,03	72,22	62,99	0,64	1,15
Коэффициент оборачиваемости товаров	6129,81	20601,71	0,00	0,30	0,00
Оборачиваемость товаров в днях	0,09	0,03	0,00	2,52	0,00

Оборачиваемость показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток запасов. Данный показатель показывает качество запасов и эффективность управления ими, позволяет выявить остатки неиспользуемых и устаревших запасов. Для данного показателя не существует общепринятых нормативов. Снижение показателей оборачиваемости может отражать накопление избыточных запасов, неэффективное складское помещение, накопление непригодных к использованию материалов. Но и высокая оборачиваемость может говорить о том, что истощаются складские запасы, что может привести к перебоям в производственном процессе.

По данным таблицы видно, что оборачиваемость запасов с 27 оборотов снизилась в 2014 году до 15%, но в 2016 году увеличилась до 19%. А оборачиваемость в днях достигла наименьшего значения в 2016 году и

составила 46 дней. Очень высокий коэффициент оборачиваемости товаров в 2015 году объясняется тем, что в организации активно шла продажа товара. В 2016 году данный показатель снизился до 6 129 оборотов.

Далее рассмотрим показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Перспектива КС» (таблица 2.10).

Таблица 2.10 – Показатели эффективности дебиторской задолженности ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Оборачиваемость дебиторской задолженности	15	12	13	1,23	0,95
Средний период инкассации дебиторской задолженности	25	31	29	0,81	1,06
Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность	0,39	0,35	0,34	1,11	1,02
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской	0,16	0,17	0,25	0,95	0,68
Инвестиции в дебиторскую	8407,38	8645,03	7178,26	0,97	1,20

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает скорость погашения дебиторской задолженности, насколько быстро организация получает оплату за услуги от пользователей. Чем выше коэффициент, тем быстрее пользователи погашают свою задолженность. Данный показатель показывает, сколько раз за год организация получила оплату от пользователей услуг. Наибольшего значения оборачиваемость достигла в 2016 году и составила 15 оборотов. Повышение показателя свидетельствует об улучшении управления дебиторской задолженностью.

Средний период инкассации дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности финансового и всего операционного цикла. Максимальное значение было в 2015 году и составило 31 день, затем снизилось в 2016 году до 25 дней.

Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность характеризует удельный вес дебиторской задолженности в

структуре оборотных средств. Заметно увеличение донного показателя. В 2016 год он составил 0,39%.

Коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приносит каждый рубль кредиторской задолженности. Рекомендуемое минимальное значение соотношения - 1. В нашем случае коэффициент уменьшается, в 2016 году значение составило 0,16%.

Для сравнения активов и пассивов организации строится соответствующая таблица, в которой отражаются активы организации по степени ликвидности и обязательства по степени срочности (таблицы 2.11-2.13).

Таблица 2.11 - Соотношение активов и пассивов ООО «Перспектива КС» за 2016 году

Обозначение	Статья актива	Значение, тыс. руб.	Соотношение	Обозначение	Статья пассива	Значение, тыс. руб.
A1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1337	<	П1	Кредиторская задолженность	68503
A2	Дебиторская задолженность и прочие ОА	11188	<	П2	Краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные	70230
A3	Запасы и затраты, НДС	1359	>	П3	Долгосрочные обязательства	757
A4	Внеоборотные активы	64862	>	П4	Капитал и резервы	22420

Анализируя полученные соотношения можно сделать вывод, что ликвидность баланса организации за 2014 год не является абсолютной. За 2014 год соответствует требованиям только третье условие ликвидности баланса. Если выполнимо неравенство $A3 > П3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней

продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Таблица 2.12 - Соотношение активов и пассивов ООО «Перспектива КС» за 2015 году

Обозначение	Статья актива	Значение, тыс. руб.	Соотношение	Обозначение	Статья пассива	Значение, тыс.
A1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	736	<	П1	Кредиторская задолженность	68415
A2	Дебиторская задолженность и прочие ОА	11868	<	П2	Краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные	69243
A3	Запасы и затраты, НДС	5768	<	П3	Долгосрочные обязательства	12513
A4	Внеоборотные активы	64223	>	П4	Капитал и резервы	15801

За 2015 год ни одно условие ликвидности баланса не выполняется, следовательно, баланс организации является абсолютно неликвидным.

Таблица 2.13- Соотношение активов и пассивов ООО «Перспектива КС» за 2014 году

Обозначение	Статья актива	Значение, тыс. руб.	Соотношение	Обозначение	Статья пассива	Значение, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
A1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1788	<	П1	Кредиторская задолженность	37604
A2	Дебиторская задолженность и прочие ОА	9785	<	П2	Краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные	45906
A3	Запасы и затраты, НДС	10905	<	П3	Долгосрочные обязательства	14026
A4	Внеоборотные активы	46380	>	П4	Капитал и резервы	13913

Первое соотношение свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации недостаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

Третье соотношение показывает, что компания не обладает достаточным количеством медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных обязательств, в 2016 году данное соотношение изменилось в противоположную сторону.

Четвертое соотношение, так же отличается от нормативного, величина внеоборотных активов превышает собственные источники финансирования, что говорит о том, что организация не может за счет собственного капитала пополнить оборотные средства, и они будут пополняться преимущественно за счёт задержки кредиторской задолженности.

Анализ ликвидности подобным способом носит приближённый характер, более полную оценку ликвидности компании даёт коэффициентный анализ.

При данном виде анализа ликвидности организации используется ряд финансовых коэффициентов, их перечень и значения представлены в таблице 2.14.

Таблица 2.14 - Показатели ликвидности ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 г

Наименование показателя	Годы			Нормативное значение	Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г		2016/2015	2015/2014
Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал), тыс. руб.	-39958	-	-		1,11	1,95
Маневренность собственных оборотных средств	-0,03	-0,02	-0,10		1,63	1,95
Коэффициент текущей ликвидности	0,41	0,48	0,60	≥ 2	0,82	0,80
Коэффициент быстрой ликвидности	0,18	0,18	0,25	≥ 1	1,00	0,72

Окончание таблицы 2.14

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	0,04	$\geq 0,2-0,5$	1,79	0,27
Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов	-0,62	-0,56	-0,42		1,12	1,33

Результаты коэффициентного анализа ликвидности организации подтверждают результаты, полученные на первом этапе исследования.

Коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности показывают значения ниже нормативных, что говорит о низкой платёжеспособности компании.

Финансовые коэффициенты показывают, что в данный период времени компанию нельзя считать надёжным деловым партнером и заёмщиком.

Как видно из таблицы коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности уменьшаются.

Большое внимание на состояние оборотных активов оказывает их оборачиваемость. В таблице 2.14 приведены показатели эффективности использования оборотных активов.

Оборачиваемость оборотных средств показывает, сколько оборотов совершают оборотные активы в течение года. Чем выше коэффициент, тем лучше используются оборотные средства. В 2016 году число оборотов составило 6. Данный показатель показывает, сколько выручки приходится на 1 рубль оборотных активов.

Таблица 2.15 – Показатели эффективности использования оборотных средств

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Оборачиваемость оборотных	6	4	4	1,36	0,97
Оборачиваемость запасов	63	86	83	0,73	1,03
Оборачиваемость дебиторской задолженности	46	72	63	0,64	1,15
Операционный цикл	71	102	92	0,69	1,12
Оборачиваемость кредиторской задолженности или	200	239	149	0,84	1,60
Финансовый цикл	-129	-136	-58	0,95	2,36

Оборачиваемость в днях снизилась до 63 дней в 2016 году по сравнению с 86 днями в 2015 году. Чем меньше длительность данного показателя, тем меньше оборотных средств требуется организации. Чем быстрее совершается оборот, тем лучше и эффективнее они используются.

Оборачиваемость запасов, средний возраст запасов в 2016 году уменьшился до 46 дней. Показывает, как долго деньги связаны в запасах. Чем меньше данный показатель, тем лучше.

Оборачиваемость дебиторской задолженности так же снизилась в 2016 году до 25 дней, это период времени необходимый для превращения дебиторской задолженности в наличность.

В 2016 году своего наименьшего значения достигла продолжительность операционного цикла (71 день), это говорит о том, что срок между приобретением запасов для осуществления деятельности и моментом получения доходов уменьшился.

Продолжительность финансового цикла отрицательная за все 3 года, наименьшего значения достигла в 2015 году (-136), это означает, что организация располагает временно свободными денежными средствами. В 2016 году продолжительность финансового цикла составила (-129) дней.

Оборачиваемость кредиторской задолженности показывает средний период времени между покупкой материалов и оплатой наличными.

Под деловой активностью организации понимается результативность его работы относительно величины авансируемых ресурсов или величины их потребления в процессе производственного цикла. Важнейшим показателем деловой активности компании является скорость оборота средств, чем она выше, тем выше финансовая эффективность организации. Анализ деловой активности построен на исследовании во времени показателей эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Данные показатели представлены в таблице 2.16.

Таблица 2.16 - Показатели деловой активности ООО «Перспектива КС»

Наименование показателя	Годы			Относительное отклонение	
	2016 г	2015 г	2014 г	2016/2015	2015/2014
Производительность труда	1103,36	868,13	704,49	1,27	1,23
Фондоотдача	2,52	2,18	2,57	1,16	0,85
Период оборота дебиторской задолженности (дни)	25	30	29	0,81	1,06
Период оборота запасов (дни)	46	72	63	0,64	1,15
Период оборота кредиторской задолженности	200	239	149	0,84	1,60
Продолжительность операционного цикла	71	102	92	0,69	1,12
Продолжительность финансового цикла	-129	-136	-58	0,95	2,36
Коэффициент погашения дебиторской задолженности	0,1	0,1	0,1	0,81	1,06
Период оборота собственного капитала, дни	49	41	42	1,21	0,97
Период оборота основного капитала, дни	206	251	223	0,82	1,13
Коэффициент устойчивого экономического роста	0,30	0,12	0,22	2,47	0,55

Производительность труда измеряется количеством продукции в денежном выражении, выпущенным работником за год. За счет роста выручки возросла и производительность труда, однако уменьшилась численность работников. Самое высокое значение производительности труда данной организации наблюдается в 2016 году, она составила 1103,36 рублей на человека.

Фондоотдача – это коэффициент, характеризующий эффективность использования основных средств организации. Фондоотдача в 2014 году она составила 2,57% в 2015 году составила, уменьшилась до 2,18% в 2016 году выросла на 0,34% и составила 2,52%.

В 2016 году своего наименьшего значения достигла продолжительность операционного цикла (71 день), это говорит о том, что срок между приобретением запасов для осуществления деятельности и моментом получения доходов уменьшился.

Продолжительность финансового цикла отрицательная за все 3 года, наименьшего значения достигла в 2015 году (-136), это означает, что организация располагает временно свободными денежными средствами. В 2016 году продолжительность финансового цикла составила (-129) дней.

Максимальный период оборота основного капитала был в 2015 году 251 день, однако в 2016 году снизился до 206 дней.

Коэффициент погашения дебиторской задолженности характеризует, сколько дебиторской задолженности приходится на 1 рубль выручки. Период оборота дебиторской задолженности увеличивается в течение всего исследуемого периода, это говорит об уменьшении дебиторской задолженности относительно выручки компании.

Увеличение значения коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, означает уменьшение кредиторской задолженности компании. Однако в 2016 году увеличилась кредиторская задолженность и соответственно, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился до 200 дней.

Период оборота собственного капитала – показатель характеризующий скорость использования собственного капитала.

Коэффициент устойчивого экономического роста анализируется в динамике и показывает, сколько чистой прибыли приносит единица собственного капитала. Значения коэффициента в 2015 году свидетельствует об экономическом спаде, нецелесообразном использовании средств.

Политику управления, которой придерживается исследуемое предприятие можно определить по данным таблицы 2.17.

Таблица 2.17– Определение политики управления оборотными активами ООО «Перспектива КС» за 2014-2016 года

Показатели	Годы			Тип политики
	2016 г	2015 г	2014 г	
Общая сумма активов, тыс.	93407	97557	73845	Консервативная
Оборотные активы, тыс. руб.	28545	33334	27465	

Окончание таблицы 2.17

1	2	3	4	5
Выручка от реализации, тыс. руб.	163298	139769	119059	
Доля оборотных активов в общих активах, %	30,56	34,17	37,19	
Период оборачиваемости, дни	63	86	83	
Удельный вес заемных источников в общей сумме пассивов, %	73,3	83,3	81,2	Агрессивная
Удельный вес заемных и привлеченных источников в общей сумме пассивов, %	76,0	83,8	81,2	

Данные таблицы 2.17 позволяют сделать вывод, что организация придерживается консервативной политики управления текущими активами и агрессивной политики управления текущими пассивами предприятия. В данном случае ООО «Перспектива КС» придерживается политики, которая не сочетается. Для повышения эффективности следует выбрать другую финансовую политику по отношению к формированию оборотных активов.

Таким образом, в ходе проведения анализа финансового состояния организации было обнаружено то, что организация имеет низкие показатели ликвидности, снижается фондоотдача, так же очень низкие коэффициенты рентабельности.

Наибольший удельный вес в структуре оборотных активов составляют запасы, их удельный вес составляет более 50 % за весь рассматриваемый период, в 2016 году удельный вес запасов составил 55 % это говорит о том, что организация наращивает производственную базу, увеличение запасов приводит к снижению оборачиваемости.

Коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности показывают значения ниже нормативных, что говорит о низкой платёжеспособности компании. Финансовые коэффициенты показывают, что в данный период времени компанию нельзя считать надёжным деловым партнером и заёмщиком.

В ходе проведения анализа оборотных активов заметно снижение оборачиваемости запасов, что приводит к большей потребности в оборотном капитале, низкая оборачиваемость дебиторской задолженности, в дебиторской задолженности наблюдается резкий рост просроченной задолженности, в организации так же не анализируется просроченная задолженность по времени возврата.

В результате проведенного анализа управления запасами ООО «Перспектива КС» было выявлено то, что в данной организации слабо осуществляется плановая работа по определению потребности в оборотных средствах и их источниках, отсутствует эффективная система контроля за состоянием и движением запасов.

В третьей главе бакалаврской работы предложим мероприятия по повышению эффективности использования активов предприятия ООО «Перспектива КС».

3 Разработка мероприятий по повышению эффективности использования активов предприятия ООО «Перспектива КС»

3.1 Основные направления повышения эффективности использования активов

Управление оборотными активами оказывает влияние на финансовые результаты организации, ее платежеспособность, финансовую устойчивость, определяет эффективность финансово-хозяйственной деятельности, и конкурентоспособность.

В ходе проведения анализа финансового состояния организации ООО «Перспектива КС» было обнаружено то, что организация имеет низкие показатели ликвидности, снижается фондоотдача, так же очень низкие коэффициенты рентабельности.

В ходе проведения анализа оборотных активов ООО «Перспектива КС» заметно снижение оборачиваемости запасов, что приводит к большей потребности в оборотном капитале, низкая оборачиваемость дебиторской задолженности, в дебиторской задолженности наблюдается резкий рост просроченной задолженности, в организации так же не анализируется просроченная задолженность по времени возврата.

В результате проведенного анализа управления запасами ООО «Перспектива КС» было выявлено то, что в данной организации слабо осуществляется плановая работа по определению потребности в оборотных средствах и их источника, отсутствует эффективная система контроля за состоянием и движением запасов.

Одним из элементов управления оборотными активами является политика управления текущими активами и текущими пассивами. Организация придерживается консервативной политики управления текущими активами и агрессивной политики управления текущими пассивами предприятия. Возможно, нужно выбрать другую финансовую политику по отношению к формированию оборотных активов. Новая

политика должна быть направлена на обеспечении текущей потребности необходимыми видами оборотных активов в минимальных размерах, необходимых для обеспечения нормального производственного цикла, без лишних запасов, а также создание оптимального размера собственного оборотного капитала в размере минимальной потребности.

Анализ управления дебиторской задолженностью в ООО «Перспектива КС» позволяет сделать следующие выводы:

- наблюдается ежегодный рост дебиторской задолженности, имеется просроченная задолженность;
- не ведется анализ просроченной и текущей задолженности по времени возврата;
- условия договоров не гарантируют своевременное поступление денежных средств от пользователей;
- не разрабатываются приемы по востребованию долгов с должников.

Для усиления финансовой устойчивости организации ООО «Перспектива КС» необходимо обратить внимание на статьи неплатежей, их причина и источники, ослабляющие финансовую напряженность:

- просроченная задолженность по расчетным документам поставщиков и подрядчиков;
- просроченная задолженность потребителей услуг и заказчиков;
- просроченная задолженность с разных дебиторов.

В системе управления необходимо обратить внимание на причины неплатежей:

- недостаток собственных оборотных средств;
- сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей;
- услуги, которые оказаны заказчикам, но не оплаченные заказчиками в срок.

Объем дебиторской задолженности зависит от следующих показателей как объема предоставления услуг в кредит, эффективность сбора долгов (инкассация), вероятность возникновения безнадежных долгов.

Далее будут рассмотрены пути совершенствования управления дебиторской задолженностью.

Работники, которые связаны с реализацией услуг, могут оказывать влияние на прибыльность и объем дебиторской задолженности с помощью использования факторинга, предоставления отсрочки платежа, предложение скидки на услуги, а также скидка за оплату раньше стандартного срока, а также организация может взять кредит для пополнения оборотных средств.

Оценка реального состояния дебиторской задолженности, то есть оценка вероятности безнадежных долгов, который является одним из важнейших вопросов управления оборотными активами. Данная оценка будет вестись отдельно по группам дебиторской задолженности с различными сроками ее возникновения. Финансовый менеджер должен будет использовать накопленную организацией статистику, а также можно использовать услуги экспертов-консультантов.

Развитие рыночных отношений и инфраструктуры финансового рынка позволяют использовать новые формы управления дебиторской задолженностью, путем ее рефинансирования, то есть ускоренный перевод в другие формы оборотных активов, такие как денежные средства и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги.

Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности, которыми активно пользуются организации, являются: факторинг, форфейтинг, а также учет векселей, выданных пользователям услуг.

Факторинг представляет финансовую операцию, которая заключается в уступке предприятием-продавцом права получения денежных средств по платежным документам за поставленную продукцию в пользу банка или специализированной компании (компании фактора). Они принимают на себя все кредитные риски по инкассации долга. За проведением данной операции

банк взимает с организации определенную комиссионную плату в процентах к сумме платежа. Ставки комиссионной платы зависят от уровня платежеспособности продукции и предусмотренных сроков ее оплаты.

Факторинг имеет ряд преимуществ, таких как быстрое предоставление денежных средств, снижение накладных расходов, получения финансовых консультаций.

К недостаткам факторинга можно отнести высокую стоимость и негативное впечатление, складывающееся у покупателей в результате смены держателя дебиторской задолженности. Факторинговые компании могут вызывать у пользователей негативные чувства в связи с командным методом сбора денежных средств по просроченным счетам.

Прибегать к услугам факторинга следует в основном после наступления сроков платежа по счету и в периоды острой нехватки денежных средств. Наиболее предпочтительным вариантом является передача прав взыскания денежных средств с клиентов по обязательствам, срок возникновения которых составляет 180-360 дней. По более поздним долгам факторинговая компания может запросить слишком высокий процент или отказать в предоставлении услуг. ООО «Перспектива КС» целесообразно воспользоваться услугами факторинговой компании или банка, так как имеется просроченная дебиторская задолженность.

Для предприятия ООО «Перспектива КС» предлагается ввести систему штрафов на основе анализа ранжирования дебиторов по платежной дисциплине. Штраф начисляется предприятию дебитору, по дате просроченной задолженности, в проценте, от суммы его задолженности.

Применение штрафных санкций проводится в несколько шагов.

Первый шаг проведения первичного анализа и ранжирования дебитора в текст договора включается пункт о применении штрафных санкций в случае задержки выполнения работ, поставки товаров. Размер штрафов определяется в соответствии со шкалой штрафных санкций, приведенной в таблице 3.1. Таким образом, например, для организации с кредитным

рейтингом С, в тексте договора предусматриваются штрафы при задержке платежа или выполнении работ, поставки товаров следующим образом:

Таблица 3.1 - Шкалы штрафных санкций в процентах

	0 дней	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней
A	0	0	0	0	0
B	0	0,01	0,02	0,03	0,04
C	0	0,02	0,03	0,04	0,05
D	0	0,03	0,04	0,05	0,06
E	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально	индивидуально

- при задержке от 0 до 30 дней - 0,02% от просроченной суммы за каждый день просрочки;

- при задержке от 30 до 60 дней – 0,03% от просроченной суммы за каждый день просрочки;

- при задержке от 60 до 90 дней – 0,04% от просроченной суммы за каждый день просрочки;

- при задержке свыше 90 дней – 0,05% от просроченной суммы за каждый день просрочки

Целью предоставления скидки за ускорение оплаты является улучшение состояния ликвидности поставщика/продавца, обеспечение ритмичности денежных поступлений.

Таблица 3.2 - Предоставляемые скидки

Условия предоставления скидки	Предоставляемая скидка, %
100% предоплата	7%
Оплата в течение 5 дней после отгрузки	5%
Оплата в течение 10 дней после отгрузки	4%
Оплата в течение 20 дней после отгрузки	3%
Оплата в течении месяца после отгрузки	2%

Скидка за ускорение оплаты выгодна и поставщику и заказчику при значительной сумме платежа, при крупных поставках продукции. В частности, для ООО «Перспектива КС» актуальными являются следующие преимущества предоставления скидок за ускорение оплаты: во-первых,

сокращаются расходы, необходимые в связи с взысканием дебиторской задолженности; во-вторых, ускоряется поступление денежных средств на счет продавца и улучшения структуры его баланса; в-третьих, уменьшаются кредитные риски и повышается надежность финансового планирования.

В процессе текущей работы с контрагентами постоянно проводится мониторинг существующей дебиторской задолженности на предмет нарушения сроков исполнения обязательств.

В случае выявления случаев задержки платежа, выполнения работ или поставки товаров на просроченную сумму производится расчет штрафных санкций.

Так как анализ по времени возврата задолженности не производится, можно использовать автоматизированную систему «Бит: Управление задолженностью».

Данный программный комплекс является автоматизированной системой оперативного учета, которая разработана на базе «1С: Предприятие 8.2» и предназначена для учета и контроля за состоянием договорных обязательств, своевременностью их исполнения контрагентами как физическими, так и юридическими лицами.

Программный комплекс «БИТ: Управление задолженностью» позволяет:

- ужесточить контроль за договорными обязательствами и дебиторской задолженностью;
- своевременно выявлять возникшие «проблемные» договора и обязательства;
- безотлагательно принимать меры (в том числе автоматизированное информирование) по устранению или снижению задолженности.

Механизм программного комплекса позволит охватить все возможные стадии работы с контрагентами: мониторинг включает в себя комплекс мер

по предупреждению возникновения дебиторской задолженности («Pre-collection»); а так же досудебное урегулирование задолженности («Soft-collection» и «Hardcollection»); включая судебное и исполнительное производство («Legal-collection»).

Ключевые возможности программного комплекса:

- механизм оценки и мониторинга состояния договорных обязательств и дебиторской задолженности;
- снижение трудозатрат за счет автоматизации бизнес-процессов;
- автоматический контроль состояния долговых обязательств по времени и суммам.

Комплекс обеспечивает так же эффективное решение следующих задач:

- унифицированный учет больших объемов долговых (договорных) обязательств в единой базе;
- построение единого комплекса бизнес-процессов работы с дебиторской задолженностью;
- автоматическая классификация (скоринг) контрагентов и долговых обязательств;
- автоматизация рабочих мест сотрудников, работающих с долговыми обязательствами;
- оповещение контрагентов о предстоящих, поступивших или просроченных платежах с помощью SMS уведомлений;
- оперативный контроль над своевременностью и полнотой мероприятий по работе с задолженностью;
- сопровождение и учет мероприятий по судебному и исполнительному производству.

Архитектура внедряемой системы должна соответствовать существующей в организации среде. В таблице 3.3 представлены веса качественной характеристики и поставлены оценки от 1 до 4.

Таблица 3.3 - Качественные характеристики продукта

Направление	Вес	Оценка по 4 шкале	Вес×Оценка
Соответствие стратегий	0,1	4	0,4
Воздействие на бизнес процессы	0,2	4	0,8
Окупаемость	0,4	2	0,8
Соответствие архитектуре	0,1	4	0,4
Риск	0,2	3	0,6
	1	3,4	3

Качественные характеристики продукта:

- 1) проект не соответствует целям конторы;
- 2) частично;
- 3) хорошо;
- 4) отлично.

Проанализировав качественную характеристику продукции, данное внедрение системы положительно сказывается на работе, его эффективность оценивается на оценку «хорошо».

3.2 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Стоимость продукта «БИТ: Управление задолженностью» представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Стоимость продукта

Название модуля	Цена, руб.
Наименование продукта «БИТ. Управление Задолженностью. Стандарт» (вкл. 1 лицензию)	35000
БИТ. Управление Задолженностью ПРОФ (вкл. 1 лицензию)	55000
БИТ. Управление Юридической Службой (вкл. 1 лицензию)	95000
БИТ.УЗ. Лицензия на 5 рабочих мест	55000

По данной таблице, мы можем предложить использовать два продукта: БИТ. Управление Юридической Службой (вкл. 1 лицензию) и БИТ.УЗ. Лицензия на 5 рабочих мест.

Рассчитаем эффективность внедрения автоматизированной системы. В данном случае будет рассмотрена методика ТСО — общая стоимость владения. Главный недостаток данной методики в том, что рассчитываются только затраты, без возврата средств.

Методика ТСО предназначена помочь руководителям предприятий, в определении прямых и косвенных затрат, а также выгод. Целью ее применения является получение картины, которая отражала бы реальные затраты, которые связаны с приобретением автоматизированной системы.

Источником экономического эффекта будет являться снижение дебиторской задолженностью. Для этого рассчитаем затраты которые мы можем понести и выигрыши за соблюдения требований по защите персональных данных, и соблюдении требований по защите информации, а также экономии рабочего времени персонала на анализ дебиторской задолженности.

Таблица 3.5 – Денежный поток, (руб.)

Статья	Год		
	2017 г	2018 г	2019 г
1	2	3	4
Инвестиционная деятельность			
Затраты на внедрение	-150000	0	0
БИТ. Управление Юридической Службой (вкл. 1 лицензию)	-95000	0	0
БИТ.УЗ. Лицензия на 5 рабочих мест	-55000	0	0
Операционная деятельность			
З/п системного администратора	-300000	-300000	-300000
Затраты на внедрение (обучение персонала и затраты на опытную эксплуатацию)	-60000		
Затраты на каналы связи, сервисы сети Интернет	-14000	-14500	-15000
Экономия времени сотрудников	240000	240000	240000
Уменьшение дебиторской задолженности	2825100	1977570	1384299
З/п финансового менеджера	-240000	-240000	-240000
Соблюдение требований по защите информации	15000	15000	15000
Защита персональных данных клиентов	20000	20000	20000
Электроэнергия	-888	-888	-888
Прочие расходы	-300000	-300000	-300000
Сальдо реальных денег	2035212	1397182	803411

Оценка ставки дисконтирования для предприятий, которые не имеют эмиссий обыкновенных акций и которые имеют как собственный, так и

заемный капитал находится по формуле ЧП / Активы, в нашем случае она составит 7,09%.

Значение NPV составило 124 577,27тыс.руб, что говорит о том, что сумма предполагаемого денежного потока, приведенная к текущей, является положительной, что означает проект внедрения является эффективным.

Рассчитаем показатель рентабельности вложений. Показывает прибыльность или убыточность конкретной суммы вложения денежных средств в определенный проект.

$$PI = \frac{NPV}{\text{Инвестиции в проект}} \times 100\% = \frac{124577,22}{150000} \times 100\% = 83\% \quad (1)$$

Проведя анализ денежного потока можем сделать вывод о том, что прибыль, выручка от реализации проекта за минусом всех затрат составляет 83 % от первоначальных инвестиций, что говорит об успешном вложении средств.

Рассмотрим, как изменятся показатели с условием того, что дебиторы будут во время погашать свою дебиторскую задолженность, после внедрения автоматизированной системы, и будет проводится анализ дебиторской задолженности, тогда произойдет снижение дебиторской задолженности. Данные с учетом изменений представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Изменение дебиторской задолженности после применения автоматизированной системы, (руб.)

Наименование	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение
1	2	3	4
Дебиторская задолженность	8305900,48	11131000,00	-2825099,52
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	727172,93	974 507,45	-247334,52
Расчеты с покупателями и заказчиками	3493814,85	4 682 171,81	-1188356,96
Расчеты с разными дебиторами	4084912,70	5474320,74	-1389408,04

Далее рассмотрим, как изменились показатели эффективности в таблице 3.7.

Таблица 3.7 - Показатели эффективности дебиторской задолженности, (тыс.руб.)

Наименование показателя	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение
Дебиторская задолженность	8305,90	11131,00	-2825,10
Выручка	121852,21	163298	-41445,79
Оборачиваемость дебиторской задолженности	20	15	5
Средний период инкассации дебиторской задолженности	19	25	-6
Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность	0,29	0,39	-0,10
Инвестиции в дебиторскую задолженность	6273,55	8407,38	-2133,83
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,12	0,16	-0,04
Кредиторская задолженность	51116,62	68503,00	-17386,38
Оборачиваемость кредиторской задолженности	2	2	0
Период погашения кредиторской задолженности	151	151	0

Как видно по данным таблицы 3.7 уменьшилась дебиторская задолженность, а также уменьшилась выручка, что говорит о том, что уменьшилась задолженность пользователей.

Увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности до 20 оборотов, что говорит об эффективном управлении дебиторской задолженностью, так как пользователи быстрее погашают свою задолженность.

Средний период инкассации дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности финансового и всего операционного цикла. Она показывает средний период отсрочки платежа, с учетом рекомендаций он составил 19 дней.

Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность характеризует удельный вес дебиторской задолженности в структуре оборотных средств. Заметно увеличение донного показателя, с учетом рекомендаций он уменьшился до 0,29%.

Коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приносит каждый рубль кредиторской задолженности. В нашем случае коэффициент уменьшился до 0,12%.

Инвестиции в дебиторскую задолженность показывает, какие средства заморожены у пользователей и в первую очередь необходимы организации, так же сократились на 2 133,83тыс. руб.

В принципе можно сказать, что внедрение автоматизированной системы благоприятно сказалось на уменьшении дебиторской задолженности.

Определим эффективность факторинговой операции для ООО «Перспектива КС». Сумма дебиторской задолженности, которая подвергнется факторингу будет составлять 2 825 100 руб. Комиссионная плата составит 2 % от суммы долга, банк предоставит предприятию кредит в форме предварительной оплаты его долговых требований в размере 75 % от суммы долга, процентная ставка за предоставляемый кредит составляет 21 %.

Таблица 3.8 – Использование факторинга

Наименование	Значение	Сумма, руб.
Задолженность		2825099,52
Оплата долговых требований	75%	2118824,64
Комиссионная плата	2%	56501,99
Плата за пользование кредитом	21%	444953,17
Итого расходы (комиссия + плата за пользование)		501455,16

Расходы на факторинг составят 501 455,16 руб. таким образом, организация погасит просроченную дебиторскую задолженность, и останется нормальная дебиторская задолженность, по которой пользователи будут рассчитываться в течение года.

Далее рассмотрим, как услуги факторинга сказались на дебиторской задолженности (таблица 3.9).

Таблица 3.9 - Показатели эффективности дебиторской задолженности, (тыс. руб.)

Наименование показателя	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение
Дебиторская задолженность	6012,18	11131,00	-2118,82
Выручка	132213,66	163298	-31084,34
Оборачиваемость дебиторской задолженности	18	15	3
Средний период инкассации дебиторской задолженности	20	25	-5
Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность	0,32	0,39	-0,07
Инвестиции в дебиторскую задолженность	6807,01	8407,38	-1600
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,13	0,16	-0,03
Кредиторская задолженность	55463,22	68503,00	-13039,78
Оборачиваемость кредиторской задолженности	2	2	0
Период погашения кредиторской задолженности	151	151	0

Как видно по данным таблицы 3.9 уменьшилась дебиторская задолженность, а также уменьшилась выручка, что говорит о том, что уменьшилась задолженность пользователей.

Увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности до 18 оборотов, что говорит об эффективном управлении дебиторской задолженностью, так как пользователи быстрее погашают свою задолженность.

Средний период инкассации дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности финансового и всего операционного цикла. Она показывает средний период отсрочки платежа, с учетом рекомендаций он составил 20 дней.

Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность характеризует удельный вес дебиторской задолженности в структуре оборотных средств. Заметно увеличение донного показателя, с учетом рекомендаций он уменьшился до 0,32%.

Коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приносит каждый рубль кредиторской задолженности. В нашем случае коэффициент уменьшился до 0,13%.

Инвестиции в дебиторскую задолженность показывает, какие средства заморожены у пользователей и в первую очередь необходимы организации, так же сократились на 1 600 тыс. руб. В принципе можно сказать, что проведение факторинга благоприятно сказалось на уменьшении дебиторской задолженности. Подводя итог, построим сравнительную таблицу 3.

Таблица 3.10 – Внедрение автоматизированной системы и факторинг

Наименование	Внедрение автоматизированной системы			Факторинг		
	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение
1	2	3	4	5	6	7
Дебиторская задолженность	8305,90	11131,00	-2825,10	6012,18	11131,00	-2118,82
Выручка	121852,21	163298	-41445,79	132213,66	163298	-31084,34
Оборачиваемость дебиторской задолженности	20	15	5	18	15	3
Средний период инкассации дебиторской задолженности	19	25	-6	20	25	-5
Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность	0,29	0,39	-0,10	0,32	0,39	-0,07
Инвестиции в дебиторскую задолженность	6273,55	8407,38	-2133,83	6807,01	8407,38	-1600
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,12	0,16	-0,04	0,13	0,16	-0,03
Кредиторская задолженность	51116,62	68503,00	-17386,38	55463,22	68503,00	-13039,78

Окончание таблицы 3.10

1	2	3	4	5	6	7
Оборачиваемость кредиторской задолженности	2	2	0	2	2	0
Период погашения кредиторской задолженности	151	151	0	151	151	0

Как видно выгоден как факторинг, так и автоматизированная система, однако если учесть расходы, то у факторинга они выше и составляют 501 455,16 руб. Расходы на автоматизированную систему составят 150 000 руб. на покупку продукта, а также влекут за собой расходы на заработную плату системного администратора и другие затраты тоже может выйти около 500 000 руб. Если рассматривать по критерию снижения дебиторской задолженности, то выгоднее автоматизированная система.

Заключение

Управление активами подразумевает, кроме всего прочего, учет соответствующих показателей и их анализ (существует несколько методов). На практике с целью изучения активов специалисты прибегают к: горизонтальному; вертикальному; сравнительному; интегральному финансовому анализу. Кроме этого рассчитываются коэффициенты, характеризующие финансовую часть деятельности.

Основным методом экономического анализа активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия, наиболее точно отражающим их состояние, является анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса.

В результате проведенного анализа управления запасами ООО «Перспектива КС» было выявлено то, что в данной организации слабо осуществляется плановая работа по определению потребности в оборотных средствах и их источника, отсутствует эффективная система контроля за состоянием и движением запасов.

Организация придерживается консервативной политики управления текущими активами и агрессивной политики управления текущими пассивами предприятия. Возможно, нужно выбрать другую финансовую политику по отношению к формированию оборотных активов. Новая политика должна быть направлена на обеспечении текущей потребности необходимыми видами оборотных активов в минимальных размерах, необходимых для обеспечения нормального производственного цикла, без лишних запасов, а также создание оптимального размера собственного оборотного капитала в размере минимальной потребности.

Анализ управления дебиторской задолженностью в ООО «Перспектива КС» позволяет сделать следующие выводы:

– наблюдается ежегодный рост дебиторской задолженности, имеется просроченная задолженность;

- не ведется анализ просроченной и текущей задолженности по времени возврата;
- условия договоров не гарантируют своевременное поступление денежных средств от пользователей;
- не разрабатываются приемы по востребованию долгов с должников.

Для усиления финансовой устойчивости организации необходимо обратить внимание на статьи неплатежей, их причина и источники, ослабляющие финансовую напряженность:

- просроченная задолженность по расчетным документам поставщиков и подрядчиков;
- просроченная задолженность потребителей услуг и заказчиков;
- просроченная задолженность с разных дебиторов.

Следовательно, организация нуждается в принятии ряда мер, направленных на повышение эффективности управления оборотными активами.

В данной работе были предложены мероприятия по снижению дебиторской задолженности. А именно было предложено по внедрению автоматизированной системы управления дебиторской задолженностью, которая будет работать с дебиторами, автоматически уведомлять их по SMS сообщениям о возникновении долговых обязательств. Выводить отчет по контрагентам, позволит отследить просроченную задолженность по времени ее возникновения. А так же организации предложено воспользоваться услугами факторинга, для погашения просроченной задолженности в течение прошедшего периода.

Данные процедуры помогут предприятию уменьшить дебиторскую задолженность и позволят эффективно управлять ей.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации: (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г., с изменениями от 30 декабря 2012 г.) // Российская газета. 2013. 21 января.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994, ред. от 01.09.2014) // «Собрание законодательства РФ», 01.09.2014
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ, вступает в силу с 01.01.2013 г.
4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 06.12.2011 г. №405-ФЗ)
5. Приказ Министерства Финансов РФ «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ» от 25.11.2011 г. № 160н
6. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» от 02.02.2011 г. № 11н
7. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
8. Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. - М.: КноРус, 2012. - 432 с.
9. Агарков, А.П. Экономика и управление на предприятии / А.П. Агарков [и др.]. - М.: Дашков и Ко, 2013. - 400.
10. Аистова М.Д. Реструктуризация предприятий: вопросы финансового анализа и управления: стратегии, координация структурных

параметров, снижение сопротивления преобразованиям. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 287 с.

11. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий / Под ред. проф. В.Я. Позднякова. М.: ИНФА-М, 2012. 616с.

12. Арзуманова Т.И., Мачабели М.Ш. Экономика организации. - М.: Дашков и Ко, 2013. - 240 с.

13. Армстронг М. Финансовый анализ: Пер. с англ. изд. – К.: Знання-Прес, 2014. – 376 с. – (Европейский менеджмент).

14. Барнгольц С.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 295 с.

15. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия / И.А.Бланк. — К.: Ника-Центр; Эльга, 2013. — 719 с.

16. Бочаров В.В. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.В. Бочаров. — СПб.: Питер, 2014. — 232 с.

17. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий). – М.: ИНФРА-М, 2014. – 430 с.

18. Власова В.М. Первичные документы – основа бухгалтерской отчетности.- 3-е изд., перераб.- М.: «Финансы и статистика, 2012. 230с.

19. Гродский В.С. Экономикс: учебное пособие для бакалавров. — М.: ИНФРА-М. — 2013. — 220 с.

20. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2013. – 336 с.

21. Дроздов В. В., Дроздова Н. В. Экономический анализ: Практикум. – СПб.: Питер, 2013. – 240 с.

22. Екатеринославский Ю.Ю. Управленческие ситуации: финансовый анализ и решения. – М.: Экономика, 2009. – 340 с.

23. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика / Д.А. Ендовицкий, под ред. проф. Л.Т. Гиляровой. – М.: финансы и статистика, 2013. – 438 с.

24. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 2-е изд. – М.: Бухгалтерский

учет, 2014. – 360 с.

25. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. – М.: ДИС, 2013. – 618 с.

26. Журавлев В. В., Савруков Н. Т. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. Конспект лекций. – СПб.: Политехника, 2013. – 127 с.

27. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 390 с.

28. Когденко В.Г. Практикум по экономическому анализу. Учебное пособие / М.: Перспектива, 2012. - 392с.

29. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Под ред. М.А. Вахрушиной. М.: Вузовский учебник, 2013. - 459с.

30. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. – М.: ИКЦ «ДИС», 2013. – 360 с.

31. Любушин Н.П. Теория экономического анализа / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, Е.А. Сучков ; под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: Юристъ, 2014. – 356 с.

32. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). – М.: ПРИОР, 2014. – 415 с.

33. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - М.: КноРус, 2013. - 536 с.

34. Мельник М. В., Бердников В. В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения. – М.: Экономистъ, 2013. – 159 с.

35. Никольская Ю.П., Спиридонов А.А. Финансовая отчетность предприятия /СПб.: Питер, 2013. 423с.

36. Пласкова Н. С. Экономический анализ: учебник. – М.: Эксмо, 2014. – 704 с.

37. Попов В.М., Ляпунов С.И., Филиппов В.В., Медведев Г.В.

Финансовый анализ. – М.: КноРус, 2014. – 384 с.

38. Саймон Г.А., Смитбург Д.У., Томпсон В.А. Финансовый анализ / под общ. ред. А.М. Емельянова. – М.: Экономика, 2013. – 335 с.

39. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: учеб. пособие для курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов, студ. вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 479 с.

40. Чечевицына Л.Н., Чечевицына Е.В. Экономика предприятия. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 384 с.

41. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Дашков и К, 2013.

42. Управление организацией: Учебник / А.Г. Поршнев, З.П. Румянцева, Н.А. Саломатин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2012.

43. Фидельман Г.Н., Дедиков С.В., Адлер Ю.П. Финансовый менеджмент. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2014. – 186 с. (Серия «Модели менеджмента ведущих российских компаний»).

44. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учеб. и практ. пособие / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 208 с.

45. Экономика предприятия: Учебник для вузов/ Под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.–718 с.

46. Goodhat, C. A. E. Competition and Credit Control: Financial Markets Group, 2014. PP.34

47. Svoboda, M. Modernisation of Public Sector Financial Reporting Systems in Europe – Challenges and Milestones : European Financial and Accounting Journal,2016.PP.57

48. Kaupelyte ,D.,Mscichauskas,D. Analysis of factors influencing financial leverage in Lithuanian listed companies:Central European business review,2016.- PP.74-75.

Приложение А
(обязательное)

Таблица 2.1 – Анализ динамики технико-экономических показателей

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение					
				2014-2015 гг.		2015-2016 гг.		2014-2016 гг.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Выручка, тыс.руб.	119059	139769	163298	20710	17,39	23529	16,83	44239	37,16
Себестоимость продаж, тыс.руб.	90668	103230	123341	12562	13,85	20111	19,48	32673	36,04
Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	28391	36539	39957	8148	28,70	3418	9,35	11566	40,74
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	5306	7627	6067	2321	43,74	-1560	-20,45	761	14,34
Чистая прибыль, тыс.руб.	3048	1888	6619	-1160	-38,06	4731	250,58	3571	117,16
Основные средства, тыс.руб.	46326	64133	64713	17807	38,44	580,00	0,90	18387	39,69
Численность ППП, чел.	253	261	272	8	3,16	11,00	4,21	19,00	7,51
Фонд оплаты труда ППП, тыс.руб.	61812	66523	75431	4710,72	7,62	8907,36	13,39	13618,08	22,03
Производительность труда работающего, тыс.руб. (стр1/стр.10)	470	535	600	64,92	13,80	64,85	12,11	129,77	27,58
Среднегодовая заработная плата, тыс.руб. (стр11/стр10)	244	254	277	10,56	4,32	22,44	8,80	33,00	13,51
Рентабельность продаж, %	2,56	1,35	4,05	-1,21	-47,24	2,70	200,07	1,49	58,33

Приложение Б
(обязательное)
Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

Организация ООО «Перспектива КС» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Розничная торговля мебелью по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКФС/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
 Место нахождения (адрес) 448730, Самарская область, Шигонский район с. Муранка, ул. Молодежная, 10/2

Коды		
0710001		
20	01	2017
62445770		
6321233939		
45 1		
47	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 1 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ⁴	На 31 декабря 2014 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	33	43	53
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	64713	64133	46326
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	116	47	1
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	64862	64223	46380
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	15800	20730	15890
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			2
	Дебиторская задолженность	11131	11705	9426
	Финансовые вложения	220		
	Денежные средства	1337	736	1788
	Прочие оборотные активы	57	163	359
	Итого по разделу II	28545	33334	27465
	БАЛАНС	93407	97557	13229

Окончание приложения Б

Формы 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 1 декабря 20 16 г. ³	На 31 декабря 20 15 г. ⁴	На 31 декабря 20 14 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	510	510	510
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал	174	174	174
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	21736	15117	13229
	Итого по разделу III	22420	15801	13913
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства		12052	14025
	Отложенные налоговые обязательства	757	461	1
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	757	12513	14026
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства		828	8302
	Кредиторская задолженность	68503	68415	34604
	Доходы будущих периодов			
	Резервы предстоящих расходов	1727		
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	70230	69243	45906
	БАЛАНС	93407	97557	73845

Руководитель


(подпись)


(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись)


(расшифровка подписи)

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

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 указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "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.

Приложение В
(обязательное)
Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2015 г.

Организация ООО «Перспектива КС» Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Розничная торговля мебелью ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с _____
ограниченной ответственностью по ОКФС/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
17	01	2016
62445770		
8321233939		
45.1		
47	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год	
		20 <u>15</u> г. ³	20 <u>14</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	122231	119059
	Себестоимость продаж	(103230)	(90668)
	Валовая прибыль (убыток)	36539	28391
	Коммерческие расходы	(11167)	(7417)
	Управленческие расходы	(17745)	(15668)
	Прибыль (убыток) от продаж	7627	5306
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(1021)	(1973)
	Прочие доходы	10793	5504
	Прочие расходы	(14962)	(4987)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2437	3850
	Текущий налог на прибыль	(133)	(786)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(59)	(17)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(460)	()
	Изменение отложенных налоговых активов	(46)	()
	Прочее	(2)	(15)
	Чистая прибыль (убыток)	1888	3048

Окончание приложения В

Форма 0710002 с 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год	
		20 15 г. ³	20 14 г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	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 ⁶	1888	3048
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель 
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер 
(подпись) (расшифровка подписи)

Примечания

1. Указывается номер соответствующего положения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
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 прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, 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".

Приложение Г

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2016 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды
Организация <u>ООО «Перспектива КС»</u>	Форма по ОКУД	0710002
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	20 01 2016
Вид экономической деятельности <u>Розничная торговля мебелью</u>	ИНН	62445770
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКВЭД	6321233939
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	45.1
		47 16
		384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год 20 <u>16</u> г. ³	За год 20 <u>15</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	163298	139769
	Себестоимость продаж	(123341)	(103230)
	Валовая прибыль (убыток)	39957	36539
	Коммерческие расходы	(13377)	(11167)
	Управленческие расходы	(20513)	(17745)
	Прибыль (убыток) от продаж	6067	7627
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(430)	(1021)
	Прочие доходы	17112	10793
	Прочие расходы	(14441)	(14962)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	8308	2437
	Текущий налог на прибыль	(1440)	(133)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(6)	(59)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(307)	(460)
	Изменение отложенных налоговых активов	(69)	(46)
	Прочее	(11)	()
	Чистая прибыль (убыток)	6619	1888

Окончание приложения Г

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год	За год
		20 16 г. ³	20 15 г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	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 ⁶	6619	1888
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		


 Руководитель Касаткина И.Т. (подпись) (расшифровка подписи)

 Главный бухгалтер Касаткина И.Т. (подпись) (расшифровка подписи)

- Примечание
1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
 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 прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, 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".