

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 ЭКОНОМИКА

профиль «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Анализ финансового состояния предприятия

Студент(ка)

А. К. Бутлеровская

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н. С. Сахчинская

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

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

к.э.н. М.В. Боровицкая

(личная подпись)

« _____ » 20 _____ г.

Тольятти 2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующей кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/ М.В.Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
«___» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Бутлеровская Алина Кайсановна

1. Тема: Анализ финансового состояния предприятия

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы:

3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия
2. Анализ и оценка финансового состояния ООО «САН»
3. Основные направления укрепления финансового состояния ООО «САН»
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
1. Титульный лист;
2. Актуальность, цель и задачи исследования;
3. Основные экономические показатели деятельности организации;
4. Табличные данные по результатам анализа финансового состояния предприятия;
5. Графические данные по результатам анализа финансового состояния предприятия;
6. Предложения по совершенствованию финансового состояния предприятия;
7. Результаты предполагаемого экономического эффекта от разработанных мероприятий.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания «___» _____ 2017г.

Руководитель бакалаврской
работы

_____	Н. С. Сахчинская
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	А. К. Бутлеровная
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующей кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / М.В.Боровицкая

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента: Бутлеровской А. К.

Тема: Анализ финансового состояния предприятия

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Разработка 1 раздела БР	28.12.2016 – 28.12.2016	28.12.2016 – 28.12.2016	выполнено	
Разработка 2 раздела БР	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	выполнено	
Разработка 3 раздела БР	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	выполнено	
Разработка введения, заключения и уточнение литературных источников и приложений	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Предварительная защита БР	01.05.2017 – 10.05.2017	01.05.2017 – 10.05.2017	выполнено	
Окончательное оформления БР, подготовка доклада, иллюстративного материала, презентации	10.05.2017 – 15.05.2017	10.05.2017 – 15.05.2017	выполнено	
Допуск к защите заведующего кафедрой	20.05.2017 – 29.05.2017	20.05.2017 – 29.05.2017	выполнено	
Сдача законченной БР на кафедру	28.12.2016 – 28.12.2016	28.12.2016 – 28.12.2016	выполнено	

Руководитель бакалаврской
работы

(подпись)

А. К. Бутлеровская

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

Н. С. Сахчинская

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Бутлеровская А. К.

Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия

Научный руководитель: к.э.н., доцент Сахчинская Н. С.

Целью бакалаврской работы является своевременное устранение выявленных недостатков финансово-хозяйственной деятельности организации и поиск наиболее оптимальных путей улучшения финансового состояния организации, а также повышение степени его платежеспособности.

Объектом бакалаврской работы выступает общество с ограниченной ответственностью «САН»

Предметом бакалаврской работы является финансово-хозяйственная деятельность коммерческой организации ООО «САН».

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

В первой главе теоретические основы анализа финансовой устойчивости организации.

Во второй главе проведён анализ и оценка финансовой устойчивостью

В третьей главе приводятся основные направления повышения финансовой устойчивостью

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

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами коммерческих организаций.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 44 источников. Общий объем работы - 64 страниц машинописного текста, в том числе таблиц-14, рисунков – 16.

Содержание

Введение.....	6
1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия.....	9
1.1. Сущность, цели, задачи анализа финансового состояния предприятия.....	9
1.2. Информационная база финансового анализа и пользователи информации финансовом состоянии предприятия.....	15
1.3. Методы анализа финансового состояния предприятия.....	19
2. Анализ и оценка финансового состояния ООО «САН».....	25
2.1. Техничко-экономическая характеристика предприятия.....	25
2.2. Анализ имущественного состояния предприятия.....	28
2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.....	32
2.4. Анализ финансовой устойчивости предприятия.....	35
2.5. Анализ финансовых результатов предприятия.....	38
3. Основные направления укрепления финансового состояния ООО «САН»..	41
3.1 Рекомендации по укреплению финансового состояния организации.....	41
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.....	43
Заключение.....	50
Список использованных источников.....	53
Приложения.....	54

Введение

В современной экономической системе оценка эффективности деятельности коммерческой организации является неотъемлемой частью информационного обеспечения организации, благодаря которой осуществляется связь полученной информации с системой управления хозяйствующего субъекта и управленческим процессом в целом.

Современные тенденции в развитии экономики России и мира в целом оставляют желать лучшего. Санкции, экономический кризис серьезно воздействуют на деятельность организаций. Однако не каждое предприятие может справиться с данным воздействием и остаться на рынке.

В этой связи, с целью минимизации негативных последствий для деятельности предприятия, оно должно проводить анализ финансового состояния и показателей эффективности деятельности.

Тот факт, что компании не выдерживают воздействия факторов извне объясняется наличием большого количества проблем в функционировании предприятия.

Даже в том случае если хозяйствующий субъект имеет хорошее финансовое состояние в соответствии с показателями, то это вовсе не значит, что их сочетание наилучшим образом соответствует его стратегическим целям.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности основан на системном подходе, позволяет учесть влияние ряда факторов как внешней среды, так и внутренней..

Проведение анализа результатов функционирования хозяйствующего субъекта необходимо потому, что на их основе руководство может принять более правильное и взвешенное решение. Данные решения нивелируют факторы среды, которые отрицательно воздействуют на хозяйствующий субъект. На основе анализа финансового состояния можно понять положение дел в компании, определить состояние основных фондов, финансовых ресурсов, расчетов с контрагентами.

От того насколько стабильно финансовое положение компании зависит его конкурентоспособность на рынке, уровень связей с контрагентами, способность привлекать инвестиционный капитал. Также на основе анализа финансового состояния потенциальные партнеры определяют целесообразность сотрудничества с предприятием.

Деятельность любого предприятия не всегда протекает гладко. Под влиянием различных факторов возникают негативные тенденции, которые могут привести к существенному снижению эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Данные негативные тенденции необходимо отслеживать. Для этого применяется анализ деятельности предприятия. Он позволяет вовремя обнаружить проблемы и принять меры по их устранению, тем самым повысив устойчивость предприятия.

Из всего вышеизложенного можно сказать, что актуальность выбранной темы связана с тем, что исследование показателей, отражающих положение дел в компании является необходимым условием быстрого обнаружения проблем и оперативного их устранения.

Финансовый анализ выступает своего рода неким инструментом, который помогает управленцам при принятии решений.

Основной целью выпускной квалификационной работы является своевременное устранение выявленных недостатков финансово-хозяйственной деятельности организации и поиск наиболее оптимальных путей улучшения финансового состояния организации, а также повышение степени его платежеспособности.

Для того чтобы достичь поставленную цель необходимо реализовать следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты и методику анализа финансового состояния коммерческой организации;
- проанализировать финансовое состояние коммерческой организации;

- разработать мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния коммерческой организации.

Объектом бакалаврской работы выступает общество с ограниченной ответственностью «САН».

Исследуемым периодом является 2014 - 2016 годы.

Предметом бакалаврской работы является финансово-хозяйственная деятельность коммерческой организации ООО «САН».

Методологической и теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили работы российских и зарубежных авторов в различных областях: экономический и финансовый анализ, управление предприятием, бухгалтерский учет и аудит.

Также в работе использовалась нормативно-правовая база, законодательные акты РФ.

Методологической основой написания работы послужили такие методы, как группировка, анализ, индукция и дедукция, обобщение, коэффициентный анализ, расчетный метод.

Данная работа имеет практическую значимость, которая выражается в том, что предложенные в ней мероприятия могут быть с успехом реализованы на исследуемом предприятии. Данные анализа могут быть положены в основу разработки стратегии развития, а также использоваться руководством для принятия управленческих решений.

Предложения позволят улучшить финансовое состояние исследуемого предприятия и укрепят его финансовую устойчивость.

Информация для написания ВКР, применяемая для расчетов, бралась из отчетности компании ООО «САН», трудов отечественных экономистов, нормативно правовых актов.

ВКР состоит из 3 частей, заключения, введения и списка использованных источников, а также приложений

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1. Сущность, цели, задачи анализа финансового состояния предприятия

Деятельность хозяйствующего субъекта в современных условиях зависит от того, насколько он эффективно использует имеющиеся у него финансовые ресурсы.

Поэтому в каждом предприятии на первый план выходит вопрос как обеспечить рациональное и эффективное использование имеющихся ресурсов.

Сложившаяся рыночная среда и экономическая система привели к тому, что хозяйствующий субъект является самостоятельным и сам распоряжается имеющимися у него ресурсами.

В таких условиях результативность деятельности субъекта полностью зависит от эффективности управления.

Анализ финансового состояния необходим для того, чтобы выяснить эффективно ли управление компанией и проследить причинно-следственные связи между эффективностью функционирования и финансовыми ресурсами.

Финансовое состояние не может ухудшиться в один момент. Это накопительный процесс. Если руководство не предпринимает никаких мер, чтобы сгладить действие различных негативных факторов, то неустойчивость может перерасти в полноценный кризис.

Вопросами финансового анализа компании занимались такие авторы, как Бакаев М.И., Шеремет А.Д. Данные ученые экономисты понимают под финансовой деятельностью предприятия «размещение и использование средств организации [7, С.342].

Г.В. Савицкая под анализом финансового состояния понимала состояние капитала фирмы и способность ее к саморазвитию и совершенствованию деятельности.[51,С.189].

В целом можно подвести итог и сделать вывод о том, что для того чтобы обеспечить эффективную деятельность, предприятие должно обеспечить:

- рациональностью структуры баланса предприятия, соотношение имущества и обязательств;
- рентабельности реализуемых товаров и в целом деятельности предприятия;
- снижение зависимости от внешнего финансирования;
- высокий уровень платежеспособности[6, С.123].

Основными задачами проведения анализа финансового состояния является следующее:

1. Выявление слабых сторон в деятельности субъекта и принятие мер по их снижению.
2. Определение резервов улучшение показателей деятельности компании.
3. Выбор стратегических ориентиров.

Задачами проведения анализа являются:[2]

- 1) исследование закономерностей и тенденций развития субъекта, а также факторов которые значительно влияют на его функционирование;
- 2) формирование базы для принятия решений управленческого характера;
- 3) планирование показателей и определение степени достижения плановых показателей;
- 4) изучение влияния факторов внешней среды, субъективных и объективных факторов;
- 5) определение возможности изыскания резервов;
- 6) определение рисков, которые могут плохо сказаться на предприятии и поиск направлений снижения данных рисков;
- 7) определение стратегических альтернатив, поиск направлений развития;
- 8) принятие управленческих решений.

Изучим схему анализа деятельности предприятия. Данные представлены на рисунке 1.



Рис.1. - Схема проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности

Внутренний финансовый анализ – это такой вид анализа который осуществляется для обеспечения потребностей компании. Внутренний анализ заключается в изучении внутренних характеристик предприятия, а именно его устойчивости, платежеспособности, ликвидности, а также позволяет дать оценку эффективности работы предприятия.

Внешний анализ предполагает анализ внешнего окружения, конкурентов, различных макроэкономических факторов. Он осуществляется сторонними компаниями, которые хотят понять насколько предприятие устойчиво и платежеспособно, однако они не могут использовать для проведения анализа внутренние документы, так как не имеют к ним доступа.[8, с.101]

Проведение анализа предполагает:

1. Выбор методики анализа, создание макета таблиц, определение целей анализа.

2. Непосредственное осуществление анализа, выявление взаимосвязей, установление факторов.

3. Изучение тенденций изменения исследуемых показателей.

Анализ предприятия предполагает проведение следующих видов анализа:

- анализ финансового состояния;
- анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость;
- анализ уровня ликвидности предприятия;
- проведение анализа показателей прибыльности, рентабельности, деловой активности.

Для проведения анализа лучше брать относительные показатели, поскольку они позволяют более полно оценить именно эффективность, а не просто проследить динамику изменения показателей. [9, с.130]

Под финансовой деятельностью С.А. Бороненкова понимает такое положение предприятия, которое определяет его конкурентоспособность а также потенциал для стремительного развития. Эффективность финансовой деятельности компании показывает насколько хорошо налажены финансовые связи субъекта и количество имеющихся проблем в данной сфере. [22, С.25].

Сущность термина финансовая деятельность можно рассматривать как в узком, так и в широком смыслах.

Если рассматривать более широкую трактовку, то под финансовой деятельностью понимается все финансовые ресурсы компании и механизм управления ими, который получил название финансовый менеджмент.

Если рассматривать данное определение в узком смысле, то под финансовой деятельностью следует понимать движение денежных потоков. Данные потоки формируют выручку компании, а соответственно являются главным фактором влияющим на прибыль.

Таким образом, обобщая вышесказанное можно сказать, что под финансовой деятельностью предприятия понимается комплекс мер, который призван обеспечить приток капитала из различных источников и осуществление расчетов по обязательствам.

Процесс оценки финансовой деятельности компании – это комплексный процесс, который строится на применении различных аналитических процедур, методов, которые характеризуют наличие, движение и использование имеющихся ресурсов.

Данная оценка позволяет определить рентабельность, конкурентоспособность, ликвидность, устойчивость, платежеспособность. [53, С.236].

Финансовая деятельность связана с эффективностью использования имущества компании. Это обусловлено тем, что от того насколько эффективно используются ресурсы и имущество зависит уровень финансового состояния субъекта.

Таким образом, финансовое состояние складывается в процессе взаимодействия всех элементов финансовой системы.

В этой связи финансовый анализ позволяет оценить эффективность всех элементов системы и выявить причинно следственные связи изменения тех или иных показателей.

На финансовое состояние хозяйствующего субъекта воздействуют такие факторы, как

- осуществление финансового планирования
- уровень сформированности собственного оборотного капитала;
- продолжительность оборота ресурсов[53, С.236].

Как отмечает Шеремет А.Д. под сигнальным показателем, характеризующим уровень финансового состояния хозяйствующего субъекта понимается платежеспособность предприятия, которая выражается в способности организации оперативно расплачиваться по своим долгам. В

частности рассчитываться с кредиторами, с работниками по заработной плате, с государственными внебюджетными фондами по отчислениям. [53, С.236].

Ключевая цель проведения анализа финансово хозяйственной деятельности заключается в нахождении возможностей для осуществления всестороннего развития хозяйствующего субъекта. Данные возможности определяются на основании проведенного анализа, который осуществляется посредством применения системы показателей, затрагивающих различные аспекты финансового состояния предприятия. [20, С.287].

Для достижения вышеуказанной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) определить структуру, объем и динамику имеющихся ресурсов с целью осуществления финансового планирования;
- 2) обоснование различных планов, составляемых хозяйствующим субъектом;
- 3) расчет эффективности использования имеющихся у предприятия финансовых ресурсов;
- 4) прогнозирование показателей функционирования на перспективный период;
- 5) сбор информации для руководства, на основе которой директор принимает управленческие решения.

Таким образом, анализ финансового состояния коммерческой организации играет первоочередную роль при оценке эффективности деятельности хозяйствующего субъекта, а его результаты лежат в основе успешного управления финансами. Только на основе финансового анализа можно выявить сильные и слабые стороны, на которых базируются меры по улучшению финансового состояния в сложной для коммерческой организации ситуации.

1.2. Информационная база финансового анализа и пользователи информации о финансовом состоянии предприятия

Проведение анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта осуществляется по различным показателям. Анализ может быть проведен по более общим показателям, а также по более детализированным показателям.

Качество и достоверность проведенного анализа зависит от информационной базы проведения анализа.

Источники для проведения анализа могут делиться на внешние и внутренние.

Внешние источники – это информация от контрагентов, органов статистики и т.д.

Внутренние источники – это документация самого предприятия.

Внешняя информация является общедоступной. Она публикуется в открытом доступе, средствах массовой информации данные источники позволяют контрагентам понять целесообразность сотрудничества с той или иной организацией.

В качестве внутренней информации можно рассматривать следующие источники: данные управленческого учета, аналитические отчеты, бухгалтерская отчетность, бизнес планы и т.д.

При проведении внешнего анализа аналитик ограничен в имеющихся данных о хозяйствующем субъекте. Это обусловлено тем, что отчетность находящаяся в открытом доступе как правило является устаревшей. А для проведения актуального анализа необходима свежая информация. Однако у внешних аналитиков нет другого выхода.

Основным документом, который используется при проведении анализа является отчетность хозяйствующего субъекта.

Отчетность организации – это документ, который отражает результативность работы предприятия за предыдущий период. [37].

Отчетность хозяйствующего субъекта должна отвечать следующим требованиям:

- быть достоверной и правдивой;
- отражать результаты хозяйственной деятельности,
- соответствовать учетной политике субъекта.

Отчетность в зависимости от информации, которая в ней содержится делят на управленческую и финансовую отчетность. (рисунок 1).

При проведении финансового анализа упор в основном делается на финансовую отчетность, нежели на управленческую.

Финансовая отчетность может быть промежуточной, то есть отражать результаты деятельности за более короткий период, например квартал. Однако данная отчетность является неполной, подготовленной в процессе выполнения учетных процедур.



Рис. 1. Характеристика управленческой и финансовой отчетности

При принятии решений управленческого характера, руководство компании использует именно сырую информацию, поскольку она является оперативной.

На ее основе принимаются решения о финансах, инвестировании и т.д.

При проведении анализа используются различные методы, но в основном это метод дедукции. Он заключается в том, что тот или иной процесс исследуется последовательно с нахождением причинно следственной связи.

К документам, составляющим отчетность хозяйствующего субъекта относятся:

Отчет о финансовых результатах;

Бухгалтерский баланс;

Пояснительная записка;

Отчет о движении капитала и др. [3].

На основе цифрового материала, изложенного в данных формах можно провести анализ активов, структуры баланса. Финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, эффективности деятельности, а также определить причины изменения тех или иных показателей. [19, С.136].

Рассмотрим более подробно состав активов.

Актив делится на оборотные и внеоборотные активы.

Внеоборотные активы являются неликвидными активами. Быстро перевести данное имущество в ликвидную форму не получится.

Более ликвидными являются оборотные активы хозяйствующего субъекта.

Удельный вес оборотных активов в составе имущества хозяйствующего субъекта называют уровнем мобильности имущества. Именно на основе баланса предприятия изучается структура и динамика оборотных активов предприятия. Первоначально, это важно относительно запасов и дебиторской задолженности [54].

При проведении анализа бухгалтерского баланса важно всесторонне изучить все его статьи и выявить нежелательные их изменения.

Также при анализе активов необходимо проводить оценку насколько быстро тот или иной актив может быть переведен в денежную форму. Это необходимо для того, чтобы оценить насколько быстро компания сможет в случае возникновения кризисных ситуаций расплатиться по своим обязательствам.

При анализе финансового состояния также необходимо анализировать пассив баланса, так как он позволяет сформировать представление о имеющихся обязательствах.

По балансу можно провести анализ имущественного положения компании, а также выявить оптимальна ли структура капитала.

Для финансово устойчивых компаний свойственно наличие достаточного количества капитала, как собственного так и заемного. [54].

Проводя анализ источников финансирования активов предприятия необходимо оценить достаточно ли у предприятия собственного оборотного капитала.

Первостепенной задачей, способствующей улучшению показателей деятельности предприятия является наращивание величины собственного оборотного капитала. [13, С.39].

Основные показатели, по которым можно оценить эффективность работы предприятия, содержатся в отчете о финансовых результатах.

К данным показателям относятся следующие статьи:

- валовая прибыль;
- прибыль (убыток) от продаж;
- прибыль (убыток) до налогообложения;
- чистая прибыль (чистый убыток)[22, С.39].

Благодаря отчету о финансовых результатах, можно оценить показатели прибыльности и рентабельности, а также проследить динамику изменения прибыли субъекта.

Информацию об изменении капитала можно увидеть в отчете об изменении капитала.

Также многие компании составляют пояснение к бухгалтерскому балансу. В нем более подробно и полно прописаны результаты функционирования предприятия.

В пояснении содержатся также следующие данные:

- информация о движении нематериальных активов предприятия;
- информация о поступлении и выбытии основных производственных фондов;
- информация об изменении величины финансовых вложений;
- информация о состоянии расчетов с дебиторами, группировка дебиторов и др.

Также при проведении анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта может понадобиться следующие источники информации: [25, С.129].

Таким образом, качество и достоверность информации для проведения анализа финансового состояния играет большую роль, поскольку все вычисления строятся на цифрах, представленных в отчетности компании. Неверная информация может исказить результат расчетов и следовательно приведет к разработке неэффективной стратегии действий.

1.3. Методы анализа финансового состояния предприятия

При проведении анализа финансового состояния организации применяются разные методики, методы и алгоритм.

Для анализа деятельности хозяйствующего субъекта используются разнообразные показатели.

Они бывают:

- обобщенные;
- частные;
- сводные;
- интегральные и т.д

Для качественной диагностики финансового состояния субъекта применяется комплексная оценка, на основе которой выводиться общий показатель, характеризующий деятельность предприятия.

Рассмотрим методы, применяемы для оценки финансового состояния предприятия. Данные представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Методы финансового анализа

Вся совокупность методов делится на две группы: логико-экономические методы и экономико-математические методы.

Каждый метод имеет свои особенности и позволяет выявить определенные тенденции в функционировании предприятия.

К наиболее простому методу относится сравнение, при котором финансовые показатели отчетного периода сопоставляются с плановыми или с показателями за прошлый период.

При проведении сравнительного анализа показателей за различные периоды времени необходимо чтобы они были сопоставимы. Это означает, что они должны быть рассчитаны по одинаковой методике и иметь одинаковые единицы измерения.

В противном случае результаты анализа могут быть не объективны.

Помимо сравнительной характеристики используется такой метод анализа как группировка. Данный метод представляет собой объединение показателей в группы по определенным признакам и проведение дальнейшего их анализа. Также анализируются закономерности изменения показателей и выявляются факторы влияющие на их изменение.

При проведении анализа показателей применяется метод цепных подстановок. При использовании данного метода показатели отчетного периода сравниваются с базисным. В качестве базисного года может быть выбран год с наилучшим значением тех или иных показателей. При использовании данного метода можно определить степень влияния отдельных факторов на результативный финансовый показатель.

Наиболее распространенным методом при проведении финансового анализа служит коэффициентный анализ, который заключается в расчете относительных показателей, полученных путем деления абсолютных величин.

Данные коэффициенты дают характеристику финансового состояния, позволяют определить тенденции изменения. Коэффициентный анализ является наиболее эффективным. Поскольку позволяет более полно исследовать тенденции изменения показателей и определить факторы, влияющие на данное изменение.

Также выделяют общие методики анализа, среди них вертикальный и горизонтальный анализ, факторный анализ, трендовый анализ и др.

Горизонтальный анализ заключается в исследовании изменения показателя в динамике.

Вертикальный анализ заключается в расчете удельного веса каждой статьи в совокупном результате. Данный анализ показывает структуру.

Трендовый анализ представляет собой исследование динамики изменения показателей. Показатель отчетного года сравнивается с базисным и выявляется отклонение в сторону увеличения или уменьшения. Также с помощью данного вида анализа можно спрогнозировать значение показателей в будущем.

Коэффициентный анализ является наиболее распространенным при анализе финансового состояния. Он заключается в расчете соотношения тех или иных абсолютных показателей.

Факторный анализ позволяет определить причины изменения тех или иных показатели направлен на выявление влияний факторов на результативный показатель. Выделяют прямой и обратный факторный анализ [44]. [28, С.129].

Данные методы анализа являются формализованными, то есть имеют определенную методику расчета.

Однако для анализа могут применяться и неформализованные методы, к которым относятся метод разработки сценариев, экспертная оценка, опрос и т.д. Данные методы основаны на логических вычислениях.

При анализе финансового состояния проводится анализ ликвидности. он позволяет выявить способно ли предприятие расплачиваться по своим обязательствам вовремя.

Анализ ликвидности как правило проводится вместе с анализом платежеспособности.

Для проведения анализа ликвидности необходимо сгруппировать статьи актива и пассива по группа.

Актив группируется следующим образом:

А1. Наиболее ликвидные активы — это все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения.

А2. Быстро реализуемые активы краткосрочная дебиторская задолженность.

А3. Медленно реализуемые активы — запасы. НДС, долгосрочная дебиторская задолженность

А4. Трудно реализуемые активы — основные производственные фонды компании.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву (таблица 1).

Таблица 1

Тип состояния баланса и зона риска

Соотношение Ах и Пх			
$\geq$	$<$	$<$	$<$
$\geq$	$\geq$	$<$	$<$
$\geq$	$\geq$	$\geq$	$<$
$\leq$	$\leq$	$\leq$	$\leq$
Предприятие имеет абсолютный уровень ликвидности и находится в безрисковой зоне	В целом уровень ликвидности нормальный, однако присутствует незначительный минимальный риск	Ликвидность компании нарушена, оно находится в критической зоне риска	Предприятие неликвидно, присутствует катастрофический риск, который угрожает стабильности предприятия

Также для анализа ликвидности применяются относительные показатели. Среди них:

- 1) Коэффициент абсолютной ликвидности
- 2) Коэффициент критической ликвидности
- 3) Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)

Относительные показатели финансовой устойчивости позволяют проследить причины снижения либо повышения уровня финансовой устойчивости, поэтому являются наиболее предпочтительными для анализа финансовой устойчивости.[20, с. 205]

Финансовые показатели, используемые для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия, а так же формулы их расчета и нормативные значения приведены в таблице 2

Таблица 2

Финансовые коэффициенты, используемые для оценки ликвидности баланса предприятия

Показатель	Расчетная формула	Норма
1	2	3
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	$\text{Кал} = A1 / (П1 + П2)$	>2

Продолжение таблицы 2

Показатель	Расчетная формула	Норма
1	2	3
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$K_{тл} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	1-2
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств (Клм)	$K_{лм} = A3 / (П1 + П2)$	0,5-01
Коэффициент общей ликвидности (Кол)	$K_{ол} = \frac{(A1 + 0.5A2 + 0.3A3)}{(П1 + 0,5П2 + 0,3П3)}$	≥ 1

Анализ показателей ликвидности проводится вместе с анализом показателей платежеспособности, так как они взаимосвязаны. [21,с100]

Показатели деловой активности определяют, насколько хорошо предприятие использует свои ресурсы. [22,с 105]

Финансовые показатели, используемые для оценки деловой активности предприятия, а также формулы их расчета приведены таблице 3

Таблица 3

Финансовые коэффициенты, используемые для оценки деловой активности предприятия

Показатели	Расчетная формула
Оборачиваемость активов	$K_{оа} = \text{Выручка} / \text{Средняя величина активов}$ (код 2110 ф.2 / $\frac{1}{2}$ (код 1600н.г.+ код 1600к.г.)ф.1)
Оборачиваемость оборотных активов	$K_{оа} = \text{Выручка} / \text{Средняя величина оборотных активов}$ (код 2110 ф.2 / $\frac{1}{2}$ ((код 1200-код12105)н.г.+ (код1200-код12105)к.г.)ф.1)
Оборачиваемость дебиторской задолженности	$K_{дз} = \text{Выручка} / \text{Средняя величина дебиторской задолженности}$ (код 2110 ф.2/ $\frac{1}{2}$ (код 2130н.г.+ код 2130 к.г.)ф.1)
Оборачиваемость кредиторской задолженности	$K_{кз} = \text{Выручка} / \text{Средняя величина кредиторской задолженности}$ (код 2110 ф.2 / $\frac{1}{2}$ (код 1520н.г. + код1520 к.г.) ф.1)
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$K_{ск} = \text{Выручка} / \text{Средняя величина собственного капитала}$ (код 2110 ф.2 / $\frac{1}{2}$ ((код1300+ код1530+ код1540)н.г.+ (код1300 + код1530 + код1540)к.г.)ф.1)
Оборачиваемость запасов	$K_{зап} = \text{Себестоимость продаж} / \text{Средняя величина запасов}$ (код2120ф.2/ $\frac{1}{2}$ (код1210н.г + код1210к.г.) ф.1)

Таким образом, данные коэффициенты позволяют провести всесторонний анализ деятельности предприятия, затронув все стороны деятельности.[24. С 106]

На основе анализа можно сформировать конкретный план действий, что существенно повысит качество и результативность работы хозяйствующего субъекта. Также для анализа финансового состояния предприятия необходимо анализировать финансовую устойчивость.

Для анализа финансовой устойчивости также применяются абсолютные и относительные показатели.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что анализ финансового состояния предприятия является необходимым для эффективного функционирования хозяйствующего субъекта.

Он позволяет выявить проблемы и предложить мероприятия, направленные на их решение.

2. Анализ и оценка финансового состояния ООО «САН»

2.1. Техничко-экономическая характеристика предприятия

Компания ООО «САН» начала свою деятельность с 6 июня 2011 г. Руководителем компании является Пацев Сергей Васильевич. Юридический адрес: 443085, Самарская область, город Самара, Южное шоссе, 12.

Данная компания реализует строительные материалы с 2012 года, в основном ламинированный ДСП. Также реализуются ламинат и различные комплектующие к нему.

В 2013 году компания решила производить строительные материалы и закупила для этого оборудование.

Организация ООО «САН» осуществляет такие виды деятельности как:

Торговля стройматериалами (как оптовая, так и розничная)

Торговля оборудованием, лесоматериалами.

Реализация металлических изделий и конструкций.

Осуществление производства профилей из металла

Но все же основным видом деятельности компании является торговля строительными конструкциями.

Среди основных конкурентов компании можно назвать следующие компании: ООО «Строительный бум», ООО «Стройландия», ООО «Интерьер».

Рассмотрим организационную структуру компании.

Данные представлены на рисунке 4.



Рис. 4. Организационная структура ООО «САН»

Компания имеет линейно функциональную структуру управления. Во главе каждого подразделения есть начальник, который и координирует работу отдела.

Общие руководящие функции выполняет директор. Он определяет направления развития, руководит деятельностью предприятия. Решает ключевые вопросы, подписывает документы. Также он налаживает связи с контрагентами.

В непосредственном подчинении у директора находятся технический и коммерческий директора, юрисконсульт и главный бухгалтер.

В свою очередь технический директор руководит работой механосборочного цеха, автотранспортного участка, цеха по производству металлических профилей и порезке металла, строительно-монтажного участка, отдела материально-технического снабжения.

Коммерческий директор руководит работой службы сбыта, экономического отдела и финансовой службы.

Проанализируем динамику товарооборота товаров ООО «САН» за 2014-2016 годы. Для наглядного представления динамики товарооборота построим рисунок 5

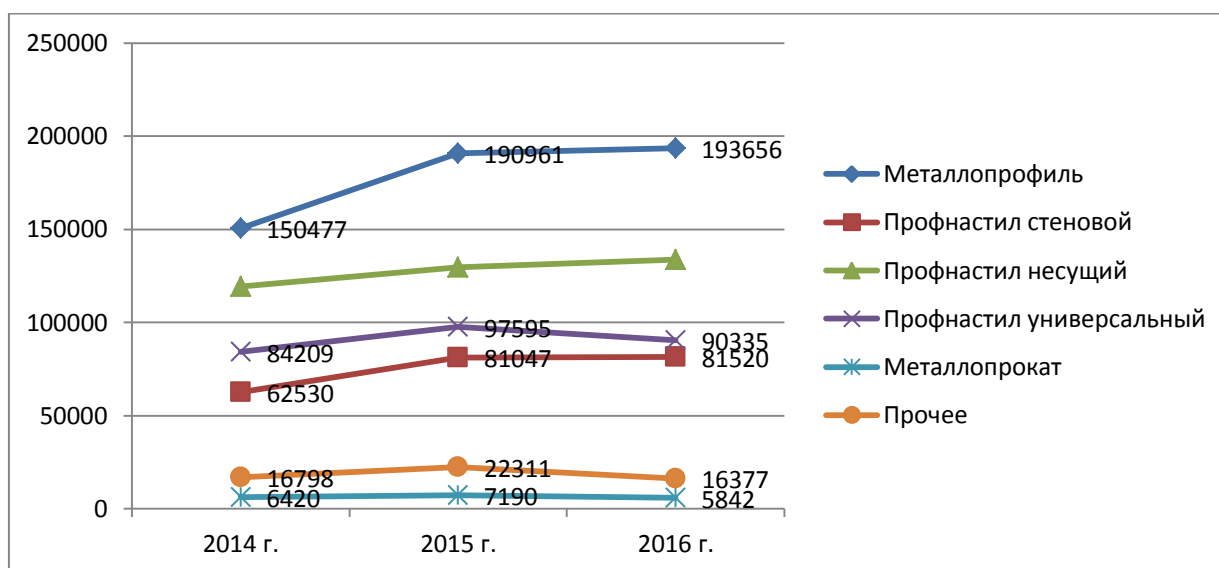


Рис. 5. Динамика товарооборота основных видов товаров ООО «САН» в 2014-2016 гг., в тыс. руб.

По данным таблицы видно, что на протяжении анализируемого периода отмечается разнонаправленная динамика товарооборота компании. В 2016 году по сравнению с 2015 годом отмечается снижение товарооборота на 1,35%. Снижение обусловлено в большей степени снижением товарооборота металлопроката на 18,76%, а также снижением реализации профнастила универсального на 7,44%.

Положительную динамику имеют продажи таких материалов, как металлопрофиль, профнастил стеновой, профнастил несущий.

Рассмотрим структуру каждого вида товаров в товарообороте. Данные представлены на рисунке 6.

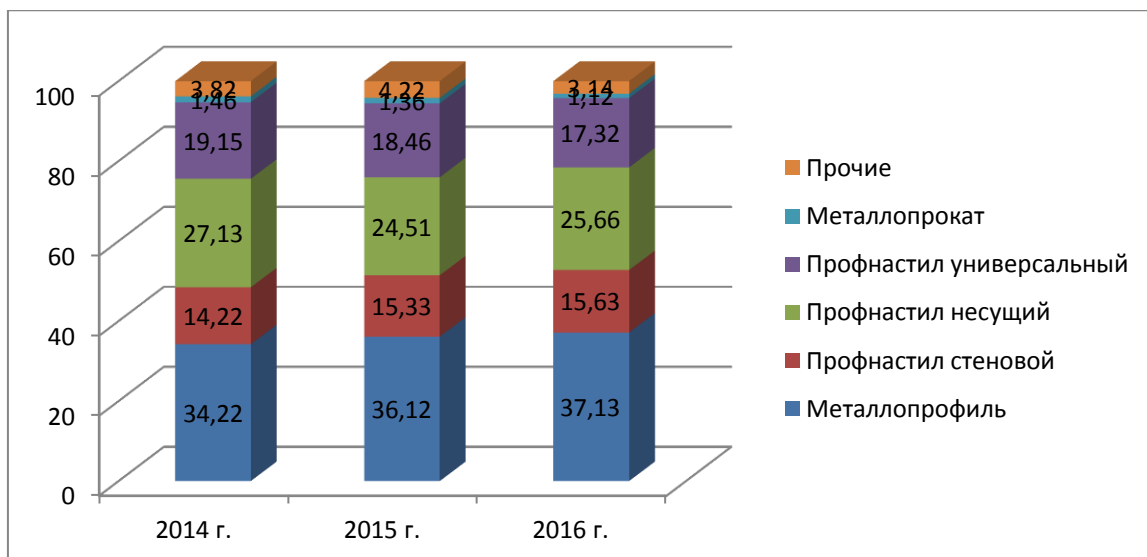


Рис. 6. Структура товарооборота ООО «САН»
в 2014-2016 гг., в %

По данным рисунка 4 видно, что наибольший удельный вес в структуре товарооборота занимает металлопрофиль. На протяжении анализируемого периода его удельный вес имеет тенденцию к увеличению.

Рассмотрим динамику основных экономических показателей ООО «САН» в 2014-2016 гг.. Данные представлены на рисунке 7.(приложения Б-В)

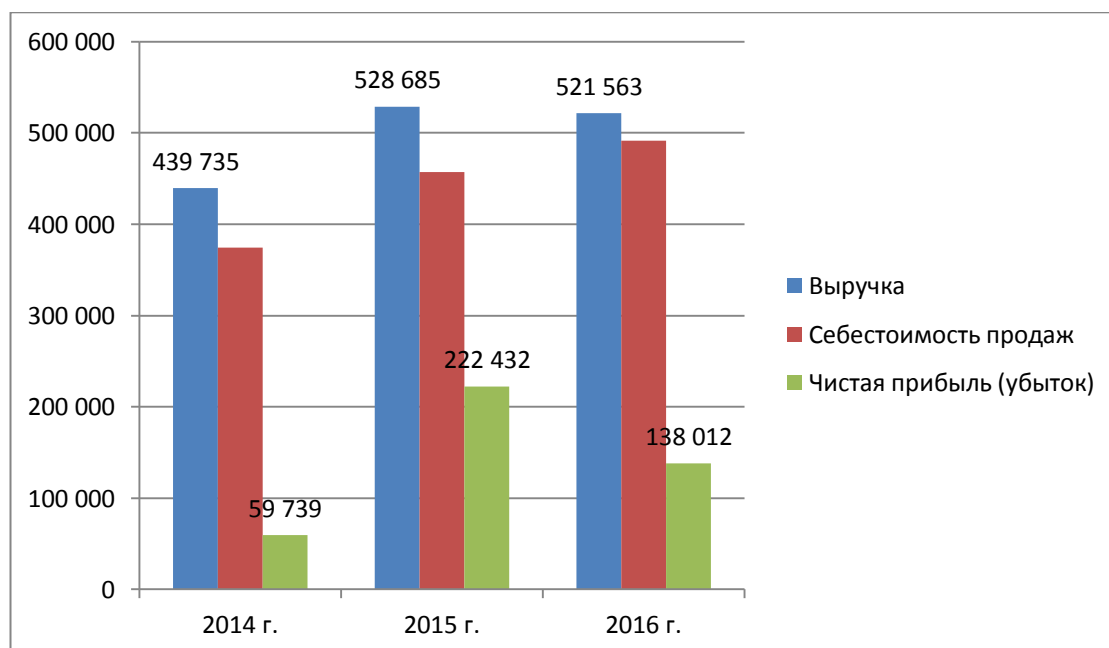


Рис.7 Экономическая характеристика ООО «САН» в 2014-2016 гг.

По данным рисунка 7 можно сделать следующие выводы:

Выручка на протяжении анализируемого периода имеет разнонаправленную динамику, но в целом отмечается ее рост в 2016 году по сравнению с 2014 годом.

Себестоимость имеет положительную динамику, что является отрицательным фактором при снижении объемов продаж. Темпы роста себестоимости выше темпов роста выручки, что отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия.

Чистая прибыль компании изменяется скачкообразно. Отмечается ее снижение в 2016 году по сравнению с 2015 годом, что отрицательно влияет на показатели рентабельности.

Для наглядного представления темпа роста данных показателей построим рисунок 8.

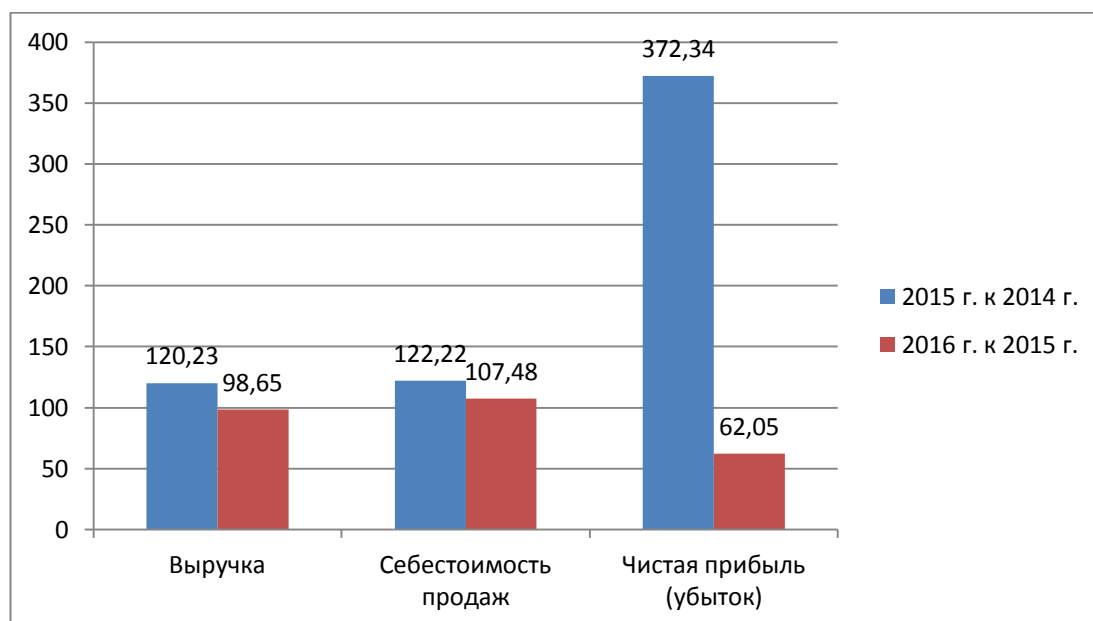


Рис. 8 – Темпы роста основных показателей деятельности предприятия

По данным рисунка видно, что темпы роста выручки снизились и в 2016 году по сравнению с 2015 годом отмечается снижение.

Резко снизился темп роста чистой прибыли, что является неблагоприятной тенденцией для рассматриваемого предприятия.

Таким образом, анализ основных показателей деятельности показал, что к 2016 году результативность деятельности компании снизилась, отмечается снижение прибыли.

2.2. Анализ имущественного состояния организации

Для того, чтобы оценить эффективность деятельности компании необходимо проанализировать насколько эффективно она использует имеющееся имущество.

Для этого проанализируем актив баланса предприятия ООО «САН» в 2014-2016 гг. Данные представлены на рисунке 9

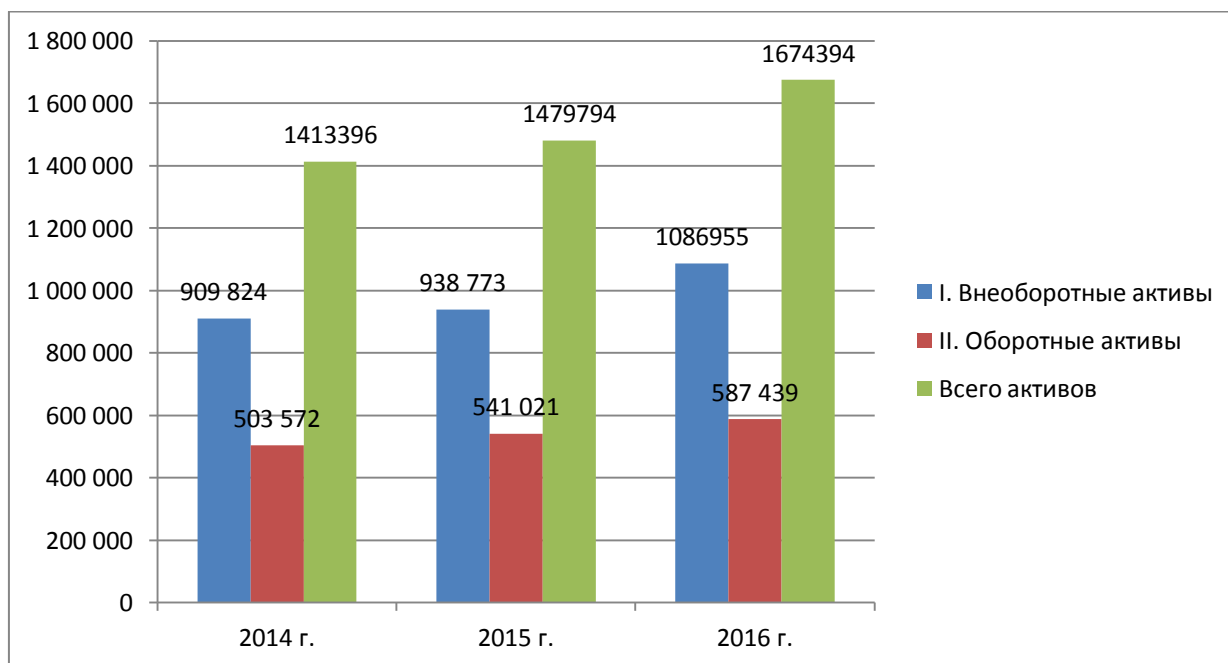


Рис. 9 – Динамический анализ основных статей актива бухгалтерского баланса ООО «САН» в 2014-2016 гг.

По данным рисунка видно, что на протяжении анализируемого периода отмечается рост активов. В 2015 году по сравнению с 2014 годом они увеличились на 4,70%, в 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 13,15%.

Рост активов обусловлен в большей степени ростом оборотных активов в 2015 году и ростом внеоборотных активов в 2016 году.

Рост оборотных активов связан с ростом денежных средств, что положительно скажется на ликвидности компании. Однако также высокие темпы роста имеет дебиторская задолженность. Данное обстоятельство отрицательно влияет на эффективность функционирования предприятия и может привести к возникновению просроченной задолженности.

В целом можно сделать вывод о том, что рост активов положительно сказывается на функционировании предприятия.

В структуре активов преобладают внеоборотные активы – около 65%; оборотные активы занимают около 35% валюты баланса; на протяжении анализируемого периода серьезных изменений в отношениях удельного веса внеоборотных и оборотных активов не было.

Рассмотрим наглядно динамику удельного веса актива бухгалтерского баланса за 2014-2016 годы. Данные представлены на рисунке 10.

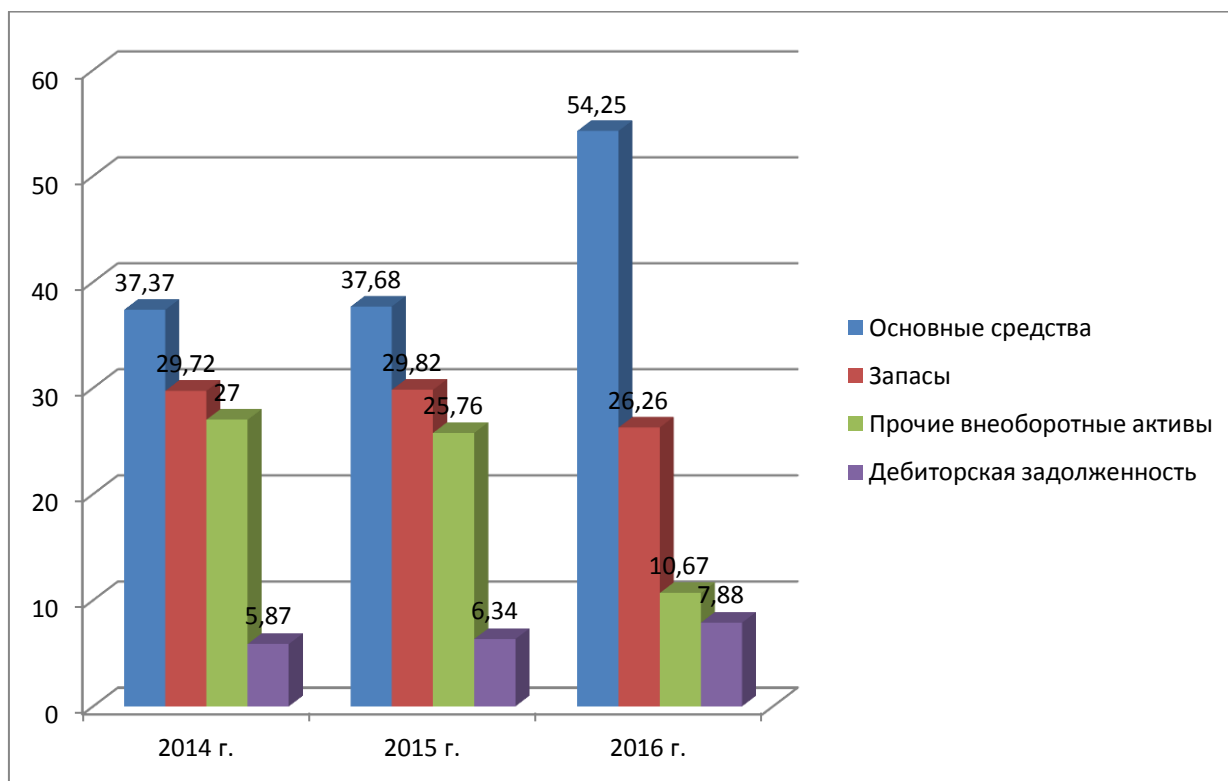


Рис. 10. Динамика удельного веса основных статей актива бухгалтерского баланса ООО «САН» в 2014-2016 гг., в %

По данным рисунка видно, что удельный вес основных средств имеет положительную динамику. Это говорит о наращивании объемов и масштабов деятельности.

Проиллюстрируем динамику удельного веса основных статей пассива бухгалтерского баланса ООО «САН» в 2014-2016 гг. Данные представлены на рисунке 11.

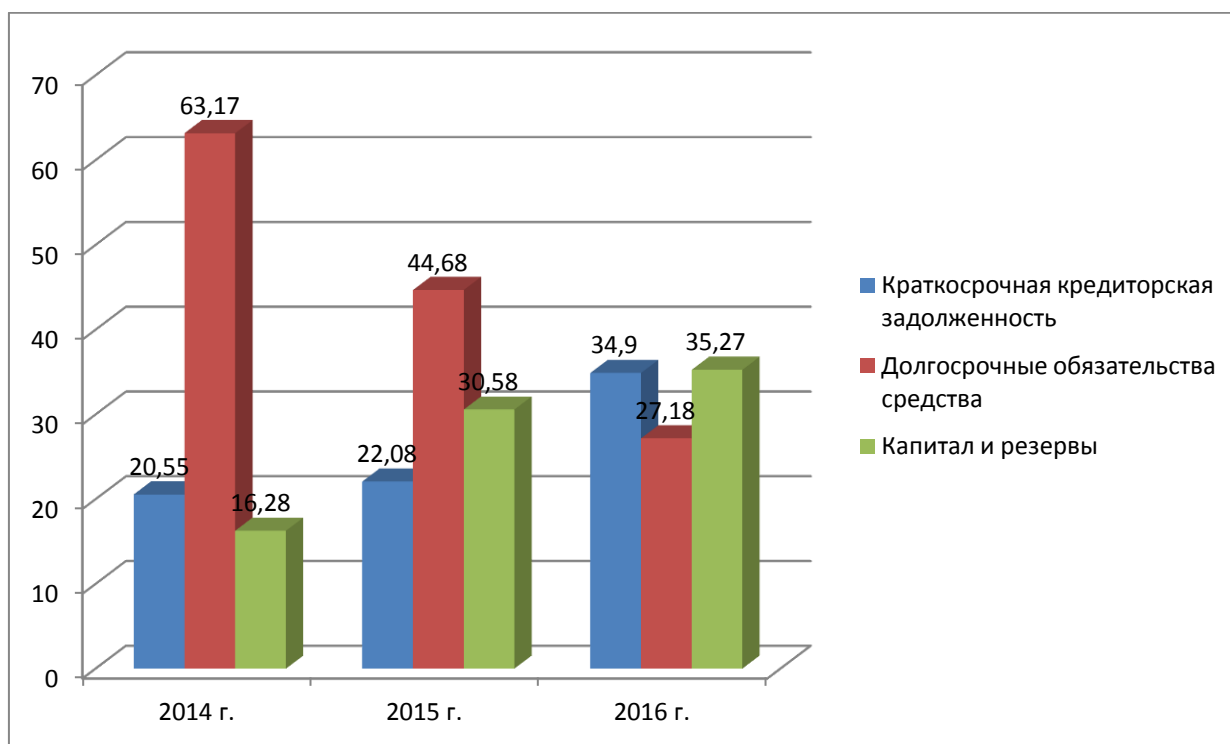


Рис. 11. Динамика удельного веса основных статей пассива бухгалтерского баланса ООО «САН» в 2014-2016 гг., в %

По данным рисунка видно, что наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают долгосрочные обязательства в 2014-2015 годы, однако к 2016 году их удельный вес снизился и резко вырос удельный вес краткосрочной кредиторской задолженности.

Таким образом, анализ имущественного состояния предприятия позволяет сделать вывод о том, что компания наращивает масштабы деятельности. Однако рост дебиторской и кредиторской задолженности отрицательно влияет на финансовое состояние ООО «САН».

2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Для анализа финансового состояния предприятия необходимо оценить его ликвидность и платежеспособность. Данные показатели позволяют оценить финансовые ресурсы компании ООО «САН».

Группировка текущих активов и пассивов ООО «САН» по степени ликвидности представлена на рисунках 12 и 13.

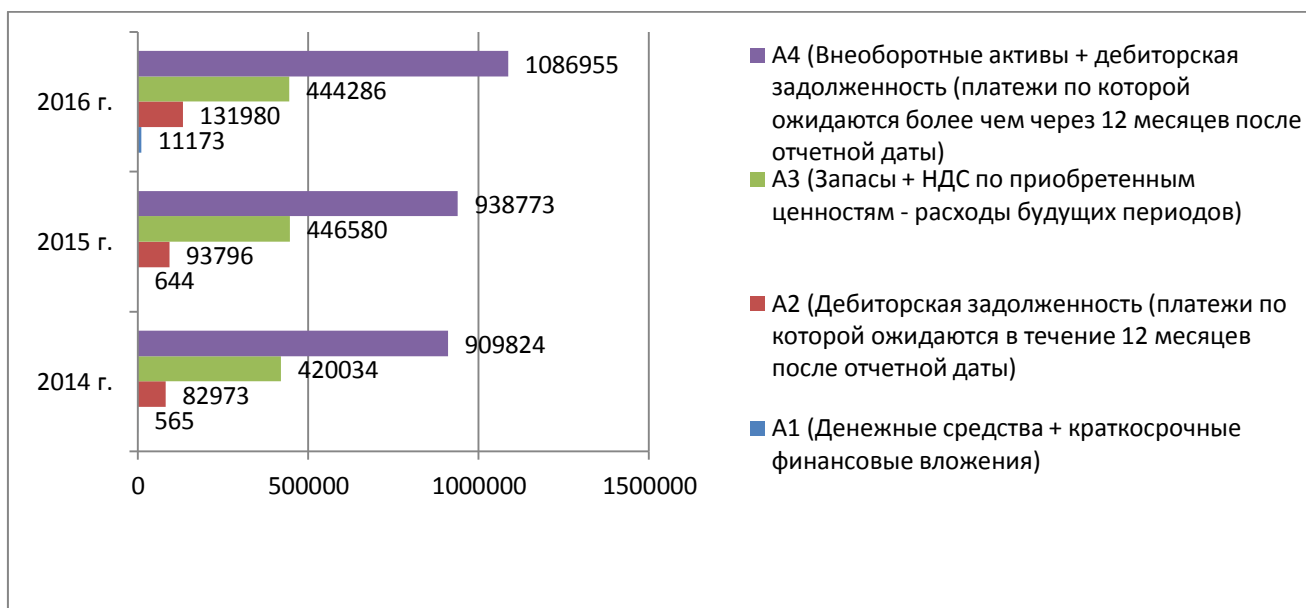


Рис. 12. Группировка текущих активов ООО «САН» по степени ликвидности

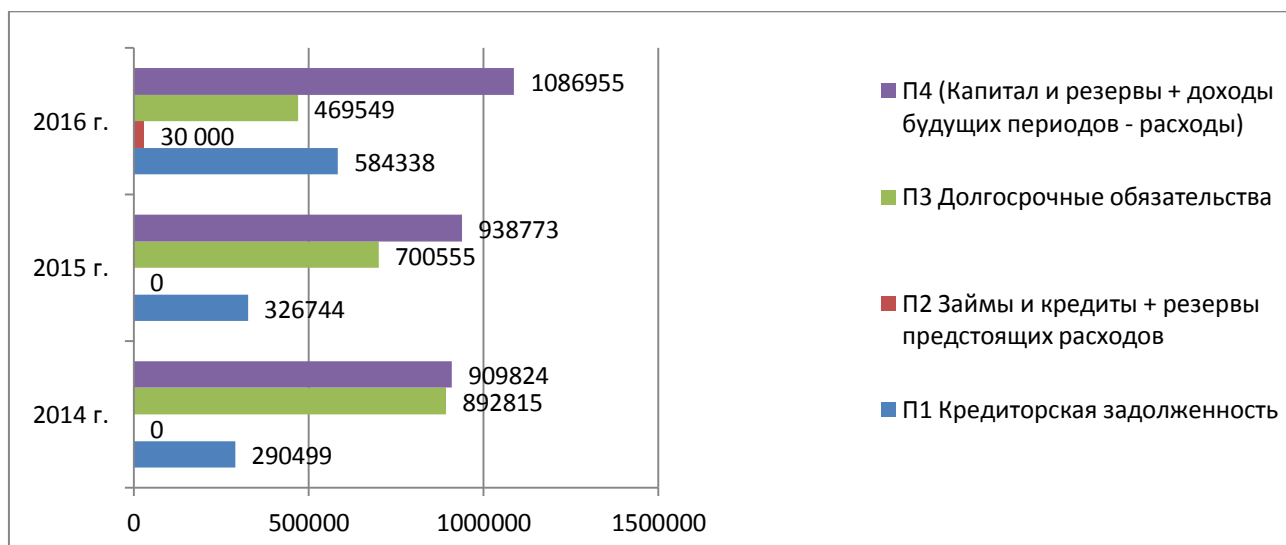


Рис. 13. Группировка текущих пассивов ООО «САН» по степени ликвидности

На протяжении анализируемого периода преобладают труднореализуемые активы, что является отрицательным фактором и снижает уровень ликвидности.

Быстрореализуемые активы занимают незначительный удельный вес, что отрицательно влияет на деятельность предприятия.

Таким образом на основе анализа баланса можно сделать вывод о низкой ликвидности предприятия.

Проанализируем относительные показатели ликвидности предприятия ООО «САН». Данные представлены в на рисунке 14 и 15.

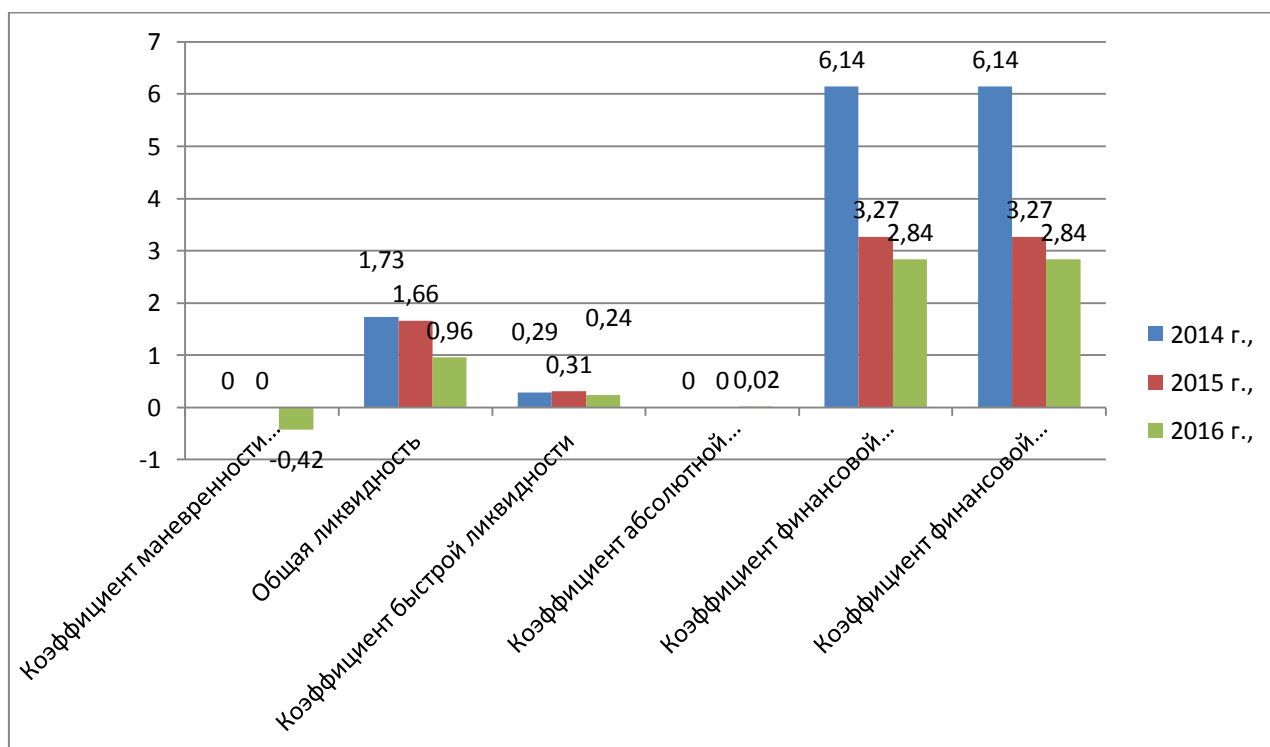


Рис. 14 Основные показатели, использующиеся при анализе ликвидности и платежеспособности предприятия

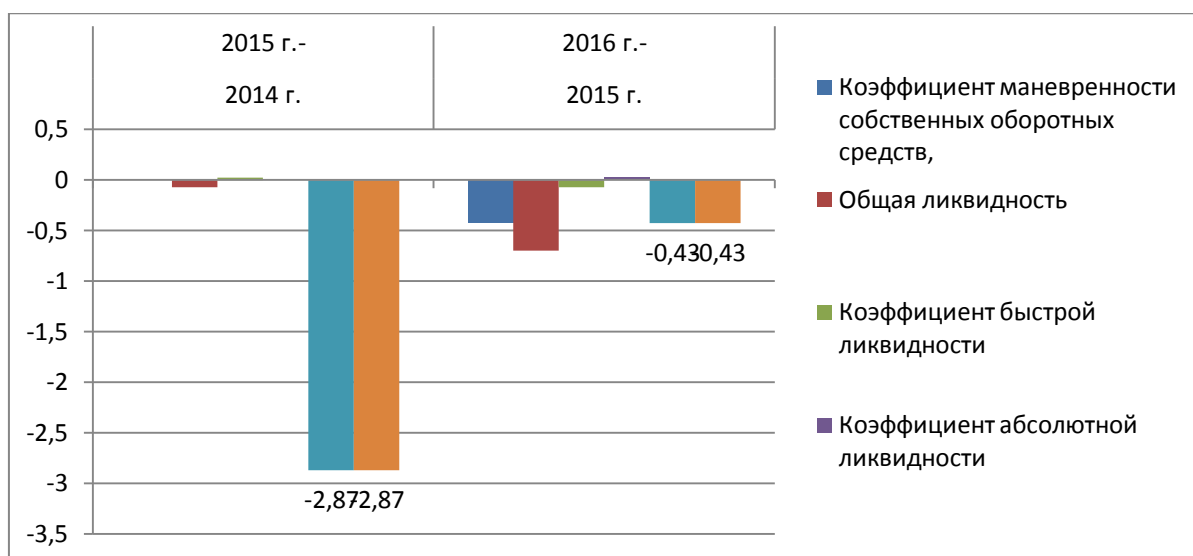


Рис. 15 – Динамика изменения показателей, %

По данным видно, что на протяжении анализируемого периода отмечается снижение коэффициента быстрой ликвидности. В 2016 году по сравнению с 2015 годом он снизился на 0,07 долей единиц.

Также отмечается низкие значения коэффициента абсолютной ликвидности. Все показатели ликвидности не соответствуют нормативным значениям.

Таким образом, по результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в компании снизилась возможность предприятия в короткие сроки погашать имеющиеся обязательства.

Далее в данном исследовании проведем анализ финансовой устойчивости.

2.4. Анализ финансовой устойчивости организации

Анализ финансовой устойчивости является необходимым при анализе эффективности функционирования предприятия.

От уровня финансовой устойчивости зависит стабильность функционирования организации.

Проанализируем абсолютные показатели финансовой устойчивости. Данные представлены в таблице 16.

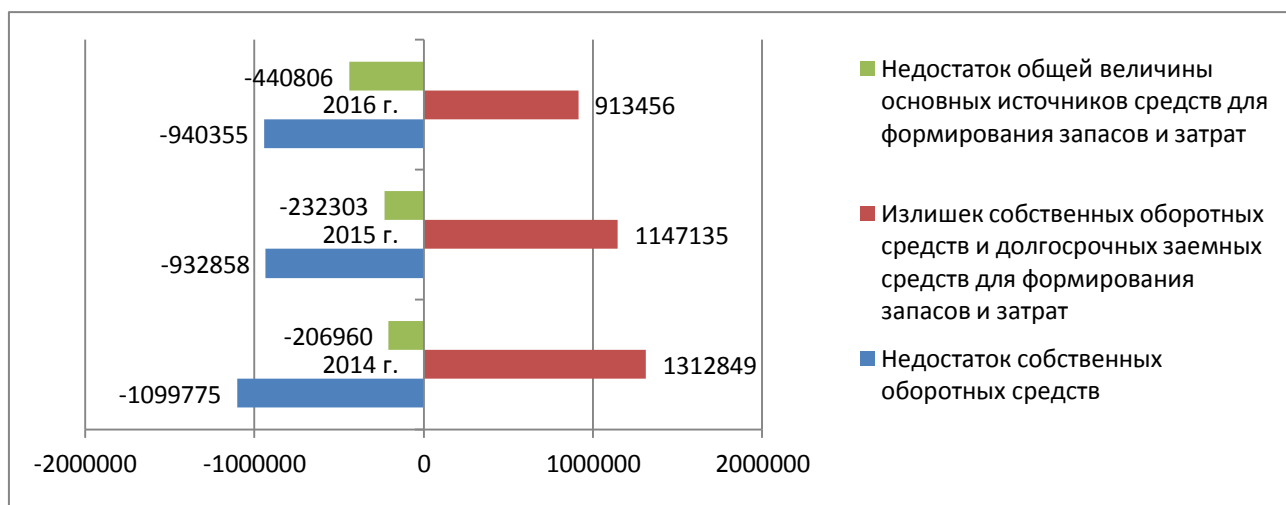


Рис. 16. Состояние собственных оборотных средств ООО «САН» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

По данным видно, что в компании отмечается недостаток собственных оборотных средств, что свидетельствует о низком уровне финансовой устойчивости и невозможности оперативно расплачиваться по своим долгам.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что размер собственных оборотных средств на протяжении анализируемого периода уменьшался. Данный факт является отрицательным и говорит о том, что оперативное управление заемными средствами предприятия не эффективно

Определим тип финансовой устойчивости. Для этого составим следующие неравенства:

$443\,907 > -496\,448$, условие неравенства не выполняется;

$-496\,448 < 443\,907 < -496\,448 + 469\,549$, условие неравенства не выполняется;

$-496\,448 + 469\,549 < 443\,907 < -496\,448 + 469\,549 + 30\,000$ условие неравенства выполняется;

$443\,907 > -496\,448 + 469\,549 + 30\,000$, условие неравенства выполняется.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовое положение ООО «САН» является неустойчивым.

Для более полного анализа финансовой устойчивости проанализируем относительные показатели.

Расчет и анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия представлен на рисунке 17

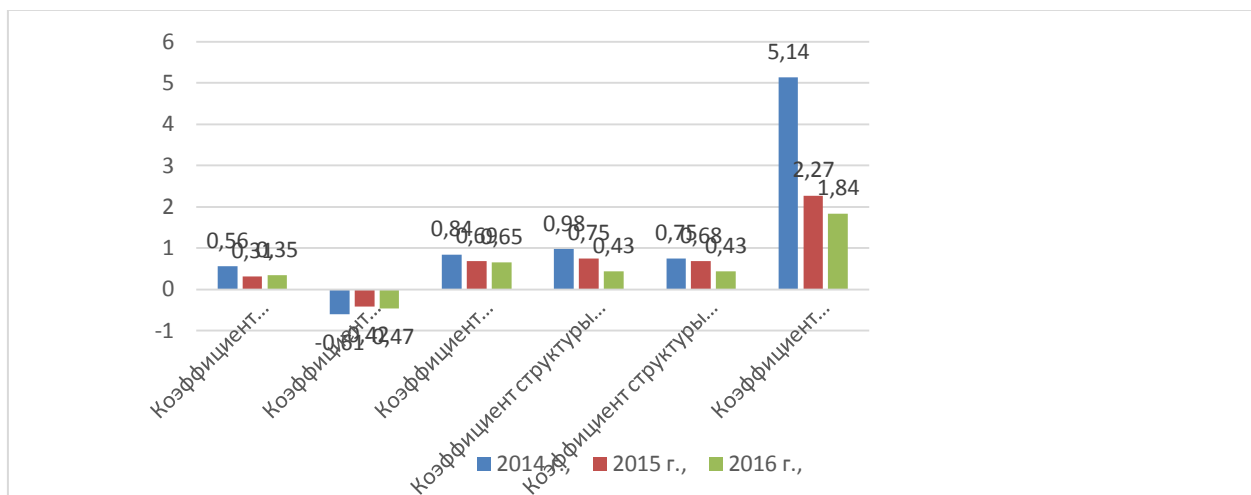


Рис. 17– Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «САН» в 2014-2016 гг.

Как видно из представленной таблицы, на предприятии отмечается снижение показателей финансовой устойчивости к 2016 году, что свидетельствует о снижении уровня финансовой устойчивости.

Проанализируем показатели деловой активности ООО «САН» в 2014-2016 гг. (рисунок 18)

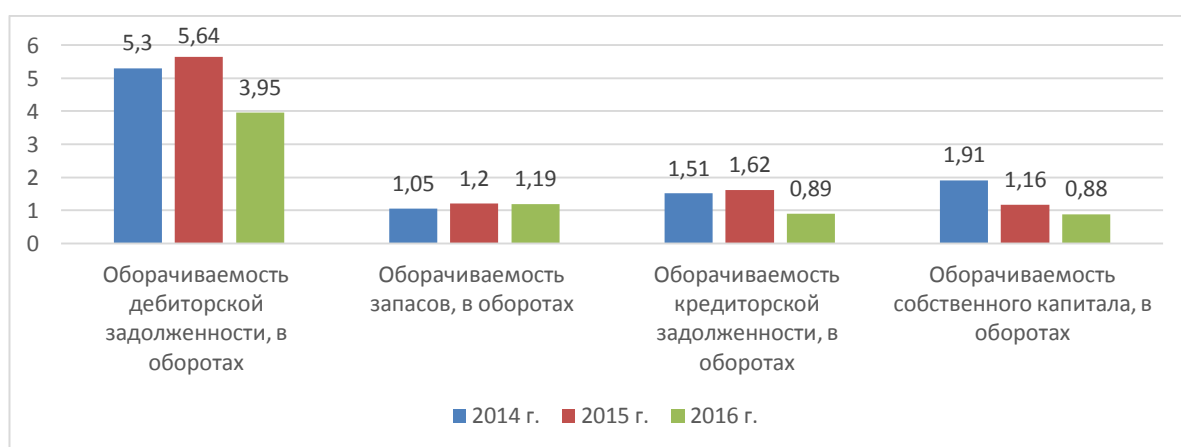


Рис. 18 Анализ деловой активности ООО «САН» в 2014-2016 гг.

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

На протяжении анализируемого периода отмечается снижение оборачиваемости дебиторской задолженности, что приводит к росту продолжительности оборота задолженности. Данный факт отрицательно воздействует на предприятие и снижает эффективность функционирования.

Снижение оборачиваемости запасов свидетельствует о снижении спроса на продукцию и может отрицательно повлиять на финансовые результаты предприятия.

Снижение всех показателей оборачиваемости свидетельствует о неэффективном управлении компанией.

2.5. Анализ финансовых результатов организации

Основной целью деятельности хозяйствующего субъекта является извлечение прибыли. Поэтому анализ финансовых результатов позволяет определить эффективность функционирования хозяйствующего субъекта.

Финансовый результат является абсолютным показателем, характеризующим деятельность компании.

Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «САН» в 2014-2016 гг. представлена на рис. 19.

Структура прибыли показывает ее формирование главным образом за счет выручки от реализации строительных материалов.

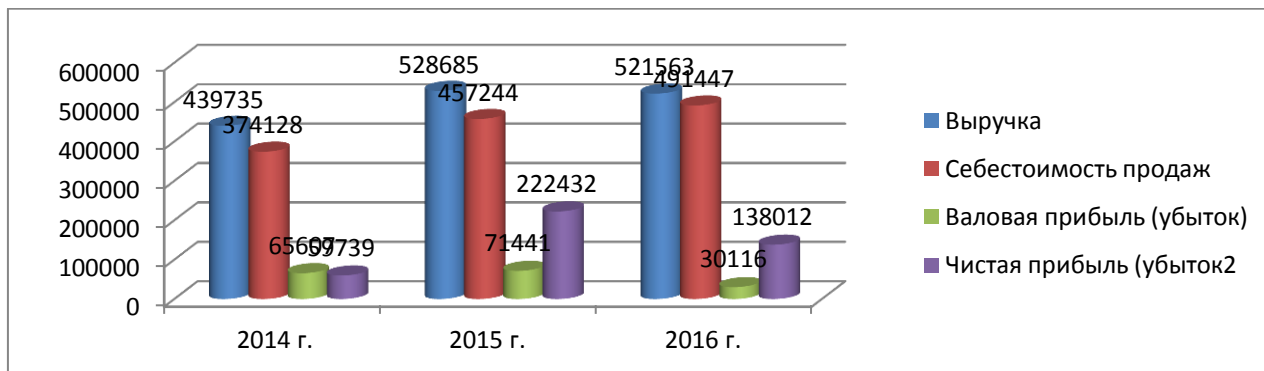


Рис. 19. Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «САН» в 2014-2016 гг.

По данным видно, что к 2016 году отмечается снижение финансовых результатов, что обусловлено снижением товарооборота и ростом себестоимости.

Данный факт является отрицательной тенденцией и говорит о неэффективности деятельности и снижении спроса на продукцию.

Для характеристики прибыльности компании необходимо рассмотреть относительные показатели, в частности показатели рентабельности.

Проанализируем показатели рентабельности.

Изменения показателей рентабельности ООО «САН» в 2014-2016 гг. представлены на рис. 20.

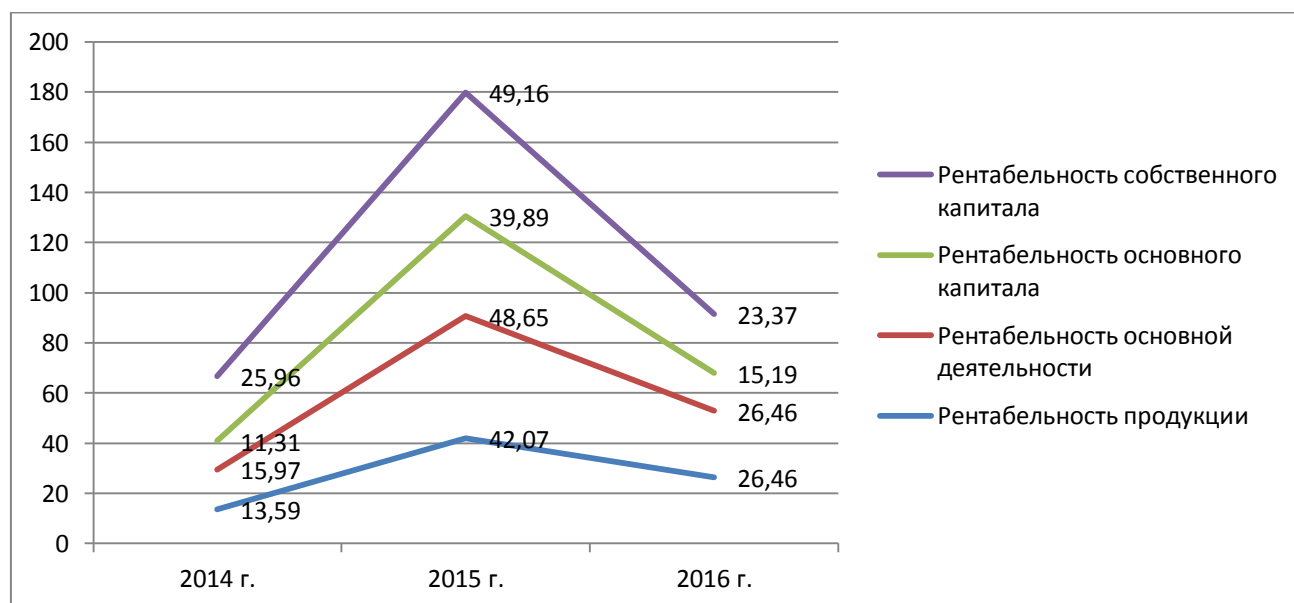


Рис. 20. Изменения показателей рентабельности ООО «САН» в 2014-2016 гг., %

По данным рисунка видно, что к 2016 году ситуация, связанная с рентабельностью компании, ухудшается.

В 2016 году отмечается резкое снижение рентабельности продукции с 42,07% до 26,46%.

Также отрицательную динамику имеет показатель рентабельности основной деятельности.

В целом снижение показателей рентабельности обусловлено снижением абсолютных показателей прибыли.

Таким образом, анализ финансового состояния предприятия позволяет сделать вывод о том, что компания имеет плохое финансовое состояние. Отмечается снижение ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности.

Поэтому необходимо предложить комплекс мероприятий, направленный на стабилизацию финансового состояния предприятия.

Данные мероприятия нацелены на повышение финансовой устойчивости и рост рентабельности деятельности, поскольку анализ выявил наибольший объем негативных тенденций в данных характеристиках финансового состояния организации.

3. Основные направления укрепления финансового состояния ООО «САН»

3.1 Рекомендации по укреплению финансового состояния организации

В качестве мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния предприятия ООО «САН» можно рассмотреть следующие:

1) снижение объема дебиторской задолженности. На протяжении анализируемого периода отмечается ее рост, это снижает эффективность управления ресурсами. Для решения данной проблемы можно провести следующие мероприятия:

Ужесточить меры в отношении дебиторов.

Для реализации данного мероприятия необходимо пересмотреть условия договоров с контрагентами, проводить беседы с контрагентами об ускорении оплаты за товар.

В том случае когда у компании возникает просроченная дебиторская задолженность необходимо подавать в суд, а не ждать когда она перерастет в невозможную к взысканию.

Также действенным способом борьбы с неплатежами со стороны дебиторов является введение штрафных санкций. Они позволят сформировать у дебиторов платежную дисциплину.

Размер штрафа будет устанавливаться для каждого контрагента и составлять определенный процент от задолженности.

Рассмотрим размер штрафных санкций для должников. Данные представлены в таблице 8.

Штрафные санкции для дебиторов (физических и юридических лиц)

Срок задержки платежа	Величина штрафа в зависимости от суммы задолженности, %	
	ФЛ	ЮЛ
0-30 дн.	0	0
30-100 дн.	5	10
более 100 дн.	10	15

Штрафы для юрлиц больше, поскольку объемы их задолженности значительно выше.

Также в качестве рекомендации, направленной на снижение дебиторской задолженности можно предложить следующую последовательность действий:

- 1) проведение анализа состояния задолженности по структуре, по дебиторам, по размеру задолженности.
- 2) взаимодействие с дебиторами по вопросам погашения задолженности.
- 3) в случае неоплаты начисление штрафов.
- 4) при отказе в оплате обращение в суд.

Для того, чтобы впредь избежать возникновения большой дебиторской задолженности, необходимо вести мониторинг расчетов с клиентами. По каждому контрагенту нужно анализировать не нарушены ли сроки платежей и соблюдает ли контрагент платежную дисциплину.

Однако задача отследить всех контрагентов занимает много времени, поэтому необходимо внедрить программное обеспечение, которое будет способствовать повышению скорости данного процесса.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «САН» рекомендуется использовать ABC-метод.

Данный метод предполагает разделение дебиторов на категории

Категория А – крупнейшие дебиторы, которых необходимо постоянно контролировать.

Категория В – менее важные, но тем не менее требующие проверки дебиторы.

Категория С мелкие дебиторы, сумма задолженности которых незначительна.

Сгруппируем дебиторов предприятия в соответствии с данной методикой
Данные изображены в таблице 9.

Таблица 9

Группировка должников в соответствии с ABC-методом

Среднее время просрочки, дни	0 - 30 (C)	30 - 100 (B)	более 100 (A)
Объем продаж, руб.			
Высокие (A)	I	II	III
Средние (B)	IV	V	VI
Небольшие (C)	VII	VIII	IX

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

I – клиенты надежны и могут рассчитывать на льготы;

II – клиенты, которые ненадолго задерживают платеж Им необходимо тонко напоминать на необходимость платежа;

III – клиент, который постоянно оплачивает не в срок. Таким клиентам необходимо устанавливать низкие лимиты.

IV – надежные клиенты;

V - клиенты, обеспечивающие стабильный объем продаж с длительными сроками оборачиваемости платежей. Данную группу клиентов необходимо тщательно контролировать;

VI – данные клиенты срывают оплату, но тем не менее стабильно совершают покупки;

VII – данным клиентам необходимо предлагать скидки;

VIII – небольшие фирмы, необходимо применять методы стимулирования продаж;

IX - клиенты не обеспечивающие достаточный объем продаж.

Следующей проблемой ООО «САН», является снижение прибыли и растущая кредиторская задолженность. Это связано с тем что в компании плохо организована система сбыта.

Это приводит к увеличению запасов из за низких продаж, что ведет к отсутствию средств для оплаты кредиторской задолженности.

Для решения данной проблемы необходимо провести рекламные мероприятия.

Также повысить продажи можно путем:

- использования кредитования клиентов;
- осуществление стимулирующих мероприятий.

Рассмотрим данные мероприятия подробнее.

1) Применение гибкой системы кредитования.

В 2016 году возросли цены поставщиков возросли и поэтому повысились цены.

Для того, чтобы поддержать потребителя компания решила ввести кредитование потребителей. В качестве банка был выбран ПАО Сбербанк. Данный банк является крупным и стабильно функционирует, поэтому выбор пал на него.

Для того, чтобы реализовать данное мероприятие в помещении предприятия ООО «САН» будет размещен кредитный эксперт ПАО Сбербанк России. Он будет консультировать клиентов и осуществлять кредитование.

Клиент будет проверяться в течение 20 минут. За каждого клиента предприятие должно будет перевести банку 4 % от взятой суммы.

3) Стимулирование сбыта, направленное на клиентов.

Для того, чтобы повысить продажи необходимо разработать систему скидок. Она позволит ускорить продажи и тем самым улучшить финансовые показатели деятельности предприятия.

В целях стимулирования сбыта ООО «САН» необходимо разрабатывать и Скидка будет определяться по дисконтным картами. Максимально скидка может составить 10%.

Дисконтные карты будут выдаваться в случае покупки на сумму 2,5 тыс рублей.

Внедрение программного обеспечения позволит ускорить анализ задолженности. Рассмотрим программы и их стоимость.

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

Данная программа позволяет проанализировать деятельность хозяйствующего субъекта по периодам.

В качестве минусов этой программы можно отметить интерфейс и необходимость обучения персонала работе с программой.

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

«Analyser-Финансы» ориентирован на проведение финансового анализа на основе данных бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Итоговые издержки на внедрение программного обеспечения в ООО «САН» составят 54 000 в год. Стоимость продления лицензии не учитывается, поскольку переносится на следующий год.

Таким образом реализация намеченных мероприятий позволит повысить показатели деятельности ООО «САН» и в целом эффективно скажется на деятельности предприятия.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Реализация намеченных мероприятий необходима для стабилизации финансового положения компании.

Для того, чтобы оценить целесообразно их внедрять или нет нужно провести оценку их эффективности.

1) Рассчитаем экономический эффект от взыскания штрафов, которые будут зачислены в доходы ООО «САН» (таблица 10).

Расчет произведем на основании выборки дебиторов ООО «САН».

Данную выборку не попали должники срок задолженности которых менее 30 дней.

Таблица 10

Экономическая эффективность внедрения штрафных санкций для абонентов ООО «САН»

Срок задержки платежа	ДЗ физлиц, тыс. руб.	ДЗ ЮЛ, тыс. руб.	Размер штрафных санкций	
			Физические лица, тыс. руб.	Юридические лица, тыс. руб.
100 дней	1 033	34 625	51,65	3 463
более 100 дней	1 836	11 881	183,6	1 782
Итого	2 869	46 506	235,25	5244,65

По данным таблицы видно, что в результате внедрения штрафных санкций предприятие получит от дебиторов штрафы на общую сумму 5 480 тыс. руб., в том числе штрафы от физических лиц в размере 235,25 тыс. руб. и штрафы юридических лиц в размере 5 244,65 тыс. руб. Таким образом данное мероприятие эффективно и будет способствовать росту доходов исследуемого предприятия. Данные средство могут быть направлены на погашение задолженности перед дебиторами.

2) Гибкая система кредитования совместно с ПАО «Сбербанк России».

Для примера возьмем товар стоимостью 35 000 руб. Данные представлены в таблице 11.

Таблица 11

Расчет экономического эффекта от мероприятия по кредитованию клиентов

Показатели	До мероприятия, руб.	После мероприятия, руб.
Цена	35000	35000
Наценка на товар, %	15	15
Размер выручки	40250	40250
Прибыль от продаж	5250	5250
Объем реализации	5	10
Процент банку, %	-	4
Оплата услуг банка	-	14000

В результате применения гибкого кредитования ООО 2САН» удастся реализовать залежалые остатки товара, что повысит его выручку. Это мероприятие будет способствовать стимулированию покупателей к совершению покупки. По прогнозам спрос на продукцию возрастет в 2 раза, что является хорошим темпом роста.

В целом выручка компании увеличится до 402500 руб., однако необходимо учитывать и комиссию банка в размере 4%.

3) Экономический эффект от стимулирования сбыта, направленного на клиентов.

Внедрение пластиковых карт необходимо начать с количества в 2000 штук. Стоимость одной карты составляет 130 рублей.

Затратами на данное мероприятие также будет являться покупка канцтоваров, в частности бумаги, для заполнения анкет. Затраты на данную статью составят 500 рублей.

К затратам будет относиться процентная скидка. Предположим, в первом месяце дисконты получают 300 клиентов. В том же месяце повторно посетят магазин 200 человек из них. Средний чек последующих покупок будет составлять 1500 рублей на основе информации, предоставленной

экономическим отделом ООО «САН». Объем выручки от привлеченных клиентов составил:

1500 руб. * 200 человек = 300 000 рублей.

Скидка будет составлять 3% от суммы, соответственно, при покупке от 300000 рублей скидка составит 9000 рублей.

Для реализации данного мероприятия необходимо наличие определенного программного обеспечения. Затраты на его приобретение составят 16 500 рублей.

Итоговая сумма расходов на данное мероприятие составит 156 000 рублей

Выручка от реализации данного мероприятия составит 300 тыс. рублей (при условии что покупку совершат 200 человек и средний чек будет равен 1500). Валовая прибыль тогда составит $300\,000 - 156\,000 = 144\,000$ руб.

Рассчитаем рентабельность данного предложения. Она составит: $144\,000 / 300\,000 * 100 = 48\%$.

4) Расчет экономического эффекта от внедрения программного продукта «ФинЭк Анализ» представлен в таблице 12.

Таблица 12

Расчет экономического эффекта от внедрения программного продукта «ФинЭк Анализ»

Элемент затрат	Без применения «ФинЭк Анализ»	При внедрении «ФинЭк Анализ»	Экономический эффект
Надбавка к зарплате главного экономиста (20% от оклада), рублей в год	40 800	0	40 800
Надбавка экономисту (10% от оклада), рублей в год	15 000	0	15 000
Взносы в фонды ПФР, ФСС, ФОМС, рублей в год	16740	0	16 740
Приобретение программного обеспечения	0	54 000	-54 000
Итого	72 540	54 000	18 540

Данная программа позволит оптимизировать издержки предприятия. Экономия составит 18540 рублей.

На следующий год экономия составит 67540 руб., так как организация будет лишь платить за продление лицензии 5000 руб.

Таким образом, по результатам работы можно сделать вывод о том, что планируемые мероприятия исключительно с положительной стороны скажутся на функционировании ООО «САН2». Также будут способствовать росту финансовых результатов компании и повышению уровня рентабельности.

В итоге улучшится положение компании на рынке и укрепится его стабильность.

Заключение.

Финансовое состояние различные ученые трактуют по разному.

В широком смысле под финансовой деятельностью организации понимаются все аспекты управления финансовыми ресурсами отдельной компании; это управление выделилось в начале XX века в специальную область знаний, получившую название «финансовый менеджмент».

В узком смысле под финансовой деятельностью организации следует понимать управление денежными потоками, которые связаны с выбором и обслуживанием внешних источников его финансирования. Оценка финансовой деятельности организации представляет собой комплексное понятие, характеризующее системой аналитических показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия.

Основной целью осуществления анализа финансового состояния организации является изыскание возможностей ее последующего развития, определенного по результатам комплексного анализа хозяйственной деятельности, который следует проводить с помощью системы разных коэффициентов и показателей, способных в комплексно охарактеризовать состояние и развитие объекта анализа

Анализ финансового состояния коммерческой организации играет первоочередную роль при оценке эффективности деятельности хозяйствующего субъекта, а его результаты лежат в основе успешного управления финансами. Только на основе финансового анализа можно выявить сильные и слабые стороны, на которых базируются меры по улучшению финансового состояния в сложной для коммерческой организации ситуации.

Качество и достоверность информации для проведения анализа финансового состояния играет большую роль, поскольку все вычисления строятся на цифрах, представленных в отчетности компании. Неверная информация может исказить результат расчетов и следовательно приведет к разработке неэффективной стратегии действий.

При проведении анализа финансового состояния организации применяются разные методики, методы и алгоритм.

В качестве объекта исследования было выбрано ООО «Сан».

По результатам анализа можно сделать следующие выводы:

Компания имеет линейно функциональную структуру управления. Во главе каждого подразделения есть начальник, который и координирует работу отдела.

На протяжении анализируемого периода отмечается разнонаправленная динамика товарооборота компании. В 2016 году по сравнению с 2015 годом отмечается снижение товарооборота на 1,35%. Снижение обусловлено в большей степени снижением товарооборота металлопроката на 18,76%, а также снижением реализации профнастила универсального на 7,44%.

Анализ основных показателей деятельности показал, что к 2016 году результативность деятельности компании снизилась, отмечается снижение прибыли.

В структуре активов преобладают внеоборотные активы – около 65%; оборотные активы занимают около 35% валюты баланса; на протяжении анализируемого периода серьезных изменений в отношениях удельного веса внеоборотных и оборотных активов не было.

Анализ имущественного состояния предприятия позволяет сделать вывод о том, что компания наращивает масштабы деятельности. Однако рост дебиторской и кредиторской задолженности отрицательно влияет на финансовое состояние ООО «САН».

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в компании снизилась возможность предприятия в короткие сроки погашать имеющиеся обязательства.

Размер собственных оборотных средств на протяжении анализируемого периода уменьшался. Данный факт является отрицательным и говорит о том, что оперативное управление заемными средствами предприятия не эффективно

Анализ финансового состояния предприятия позволяет сделать вывод о том, что компания имеет плохое финансовое состояние. Отмечается снижение ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности.

Поэтому необходимо предложить комплекс мероприятий, направленный на стабилизацию финансового состояния предприятия.

По итогам анализа были предложены мероприятия, которые будут способствовать повышению финансового состояния компании.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от от 03.07.2016 N 354-ФЗ) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>
3. Федеральный закон О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016)N 149-ФЗ // Консультант Плюс : [сайт справочной системы] – Режим доступа: [document/cons_doc_LAW_122855](http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855)
4. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / О.И. Аверина, Е.Г. Москалева, Л.А. Челмакина [и др.]. — 2-е изд., перераб. — М. : КНОРУС, 2016. — 430 с.
5. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / коллектив авторов ; под общ.ред. В.И. Бариленко. - 4-е изд., перераб. - М. : КНОРУС, 2016. - 234 с. - (Бакалавриат).
6. Бариленко В.И., Кайро О.В., Кузнецов С.И., Плотникова Л.К. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / коллектив авторов ; под общ.ред. В.И. Бариленко. - 4-е изд., перераб. -М. : КНОРУС, 2016.- 234 с.
7. Бакаев, А. С. Финансы организаций [Текст]/ А. С. Бакаев. – М.: Просвещение, 2014. - 620 с.
8. Бороненкова С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 214 с.
9. Веснин, В. Р. Практический менеджмент предприятий [Текст] / В.Р. Веснин. - М.: Юристъ, 2013. - 395 с.
10. Вишнякова О. Н. Особенности финансового анализа в строительной организации на примере ООО «Стройэкспорт» // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 15-19.

11. Воинов А. С. Особенности анализа финансового состояния организации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 6. – С. 21–25. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/56040.htm>.
12. Волков, О. И. Экономика предприятия [Текст]/ О.И. Волков.- М.: Инфра-М, 2013.- 289 с.
13. Герасин О.Н., Руднев Р.В. Анализ финансовой устойчивости предприятия // Научные записки ОрелГИЭТ. 2012. № 2 (6). С. 39-43.
14. Герчикова, И. Н. Менеджмент [Текст]/ И.Н. Герчикова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.- 321 с.
15. Голикова, О. С. Ежедневный контроль за движением дебиторской задолженности – залог финансовой устойчивости предприятия // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2016 г.). — СПб.: Рефоне, 2016. - С. 168-172.
16. Гукасян, Г. М. Экономическая теория [Текст]/ Г. М. Гукасян. - М. : ИНФРА – М., 2013.- 511 с.
17. Бобошко, Н.М. Финансово-экономический анализ: Учебное пособие / Н.М. Бобошко и др. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 383 с.
18. Бланк, И.А.Финансовый менеджмент: Учебник / И.А. Бланк. – М.: Эльга, 2015. – 653 с. 14. Бобылева, А.З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения / А.З. Бобылева. – М.: Дело, 2015. – 336 с.
19. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ: учеб.пособие / В.В. Бочаров.– М.: Зерцало, 2016. – 429с.
20. Вахрушина, М.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособие. М.: Экспо, 2014. – 463 с.
21. Войтоловский, Н.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина. – М.: КноРус, 2015. – 513 с.
22. Волкова, О.Н. Управленческий анализ: учеб.пособие / О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2015. – 304 с.

23. Володин, А.А. Управление финансами (Финансы предприятий): учеб.пособие / А.А. Володин. – М.: ИНФА-М, 2016. – 504 с.
24. Грузинов, В.П. Экономика предприятия и предпринимательство / В.П. Грузинов. – М.: СоФит, 2015. – 475 с.
25. Донцова, Л.В. Годовая и квартальная отчетность: учеб.пособие / Л.В. Донцова, Н.А.Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2013. – 374 с.
26. Драчёва Е.А. Финансовый менеджмент: учебник / Под ред. Драчёвой Е.А. – М.: Финпресс, 2016. – 496 с.
27. Ендовицкий Д.А. Е62 Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — М. : КНОРУС, 2016. — 300 с. — (Бакалавриат и магистратура).
28. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2013. - 349 с.
29. Зайцев, Н.Л. Экономика, организация и управление предприятием: учеб.пособие / Н.Л. Зайцева. – М.: ИНФА-М, 2015. – 455 с. 59
30. Зуб, А.Т. Стратегический менеджмент: теория и практика: учеб.пособие / А.Т. Зуб.– М.: Аспект Пресс, 2014. – 415 с.
31. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчётности.учеб. пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2015. – 431 с.
32. Климова, Н.В. Экономический анализ: учеб.пособие / Н.В. Климова. – М.: Вузовский учебник, 2016. – 287 с.
33. Ковалев, В.В. Финансовый анализ. Методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 560 с.
34. Ковалев, В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 432с.
35. Миляева Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: практикоориентированный подход: учебное пособие / Л.Г. Миляева. — М. : КНОРУС, 2016. — 190 с.

36. Мельцас Е.О. Методика прогнозирования финансовой устойчивости интегрированных предпринимательских структур /У Финансовая жизнь. -2016. -№ 3. - С. 54-56.
37. Мельцас Е.О. Влияние дебиторской задолженности на финансовую устойчивость системы потребительской кооперации // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. - 2016. - № 2. - С. 386-388.
38. Никифорова Н.А., Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум (гриф УМО). /Донцова Л.В., Никифорова Н.А. 5-е изд., перераб. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2015
39. Никитина, Н., Филатова В. Методы исследования финансового состояния предприятия /Н.Никитина, В.Филатова // Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 4. - с. 25-34.
40. Нитецкий, В. В. Финансовый анализ [Текст]/ В.В. Нитецкий. - М.: «Дело», 2013. - 506 с.
41. Ордян А.Ж. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости малых строительных организаций // Горизонты экономики. - 2012 - №3. С. 23-25
42. Панков, Д.А. Современные методы анализа финансового положения: учебник Д.А. Панков. – М.: Профит, 2015. – 276 с.
43. Романовский, М.В. Финансы: учеб.пособие / М.В. Романовский, О.В. Рублевская, Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт-Издат, 2015. – 462 с.
44. Раицкий, К.А. Экономика предприятия: учебник / К.А. Раицкий. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2015. – 696 с.
45. Рябушкин, Б.Г. Основы статистики финансов: учеб.пособие / Б.Г. Рябушкин. – М.: Финстатинформ, 2013. – 280 с.
46. Радионов, Р.А. Финансовый анализ [Текст] /: учеб.пособие / Р.А. Радионов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 639с.
47. Руднев Р.В. Теоретико-методические основы экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности строительных организаций //

диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Ростовский государственный экономический университет. Орёл, 2013.

48. Рыблов В.Д., Мельцас Е.Г. Управление финансовой устойчивостью как важнейшим фактором развития предприятия // Налоги и налоговое планирование. - 2016. - №7. - С. 30-32.

49. Савчук, В.В. Практическая энциклопедия. Финансовый менеджмент / В.В. Савчук. – М.: СГ, 2015. – 880 с.

50. Стражев, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособие / В.И. Стражев. – М.: Высшая школа, 2015. – 465 с.

51. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник/Савицкая Г. В., 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.

52. Титаева, А.В. Анализ финансового состояния: учеб.пособие / А.В. Титаева. – М.: КноРус, 2014. – 613 с.

53. Шеремет А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 374 с.

54. Экономическая теория: учебник / под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича. – СПб: СПбГУЭФ, 2015. – 544 с.

55. Экономическая теория: учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной, А.Ю. Юданова. — 6-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2012. — 608с

56. <http://www.consultant.ru/> - Официальный сайт СПП Консультант Плюс

57. www.gks.ru/ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

58. <http://www.e-disclosure.ru/> Центр раскрытия корпоративной информации

59. Информационный портал «Научная электронная библиотека», 2015-2016. Режим доступа: <http://elibrary.ru>.

60. Электронный журнал «Корпоративные финансы», 2015-2016. Режим доступа: http://cfjournal.hse.ru/auth_req.html

61. Общественно-экономический сервер «Открытая экономика». Web:www.opes.ru

62. Портал «Новости финансового мира: инвестиции, экономика, бизнес». Web:<http://www.kfim.ru/>

63. Портал «Финансовый менеджмент» / Менеджмент финансов предприятия – анализ и оценка денежных потоков компании. Web:<http://www.grandars.ru/student/fin-m/denezhnyy-potok.html>

64. Словарь экономики.ру – полный словарь экономических терминов. Web:<http://www.slovar-ekonomiki.ru/>

Бухгалтерский баланс
на _____ 20 16 г.

Организация _____	ООО «САН»	по ОКПО	_____
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	_____	_____
Вид экономической деятельности _____	оптовая и розничная торговля строительными материалами	по ОКВЭД	_____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО	по ОКОПФ/ОКФС	_____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	_____	_____
Местонахождение (адрес) 443085, Самарская область, город Самара, Южное шоссе, 12			

Коды		
0710001		
31	12	16
41841533		
6303007679		
43.99		
47	16	
384		

Пояснения 1	Наименование показателя ²	31 декабр На _____ я 20 16 г. ³	На 31 декабря 20 15 г. ⁴	На 31 декабря 20 14 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	908 285	557 583	528 190
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	178 669	381 190	381 634
	Итого по разделу I	1 086 955	938 773	909 824
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	439 685	441 254	420 034
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4 222	5 326	
	Дебиторская задолженность	131 980	93 796	82 973
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	1	1
	Денежные средства и денежные эквиваленты	11 173	644	564
	Прочие оборотные активы	379		
	Итого по разделу II	587 439	541 021	503 572
	БАЛАНС	1 674 394	1 479 794	1 413 396

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31 декабр На ____ я 20 16 г. 3	На 31 декабря 20 15 г. 4	На 31 декабря 20 14 г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	61 797	61 797	61 797
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() 7	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	17 853	17 853	17 853
	Резервный капитал	226	219	178
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2987	2 987	2 987
	Итого по разделу III	507 870	369 858	147 446
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	455 142	661 226	892 815
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	612	433	
	Итого по разделу IV	469 549	700 555	892 815
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30 000		
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	584 338	326 744	290 498
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	614 338	326 744	290 498
	БАЛАНС	1 674 394	1 479 794	1 413 396



Руководитель _____ Пацев Сергей
 (подпись) Васильевич
 (расшифровка подписи)



" 31 " декабря 20 16 г.

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20__16__ г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организац
ия _____ ООО «САН» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид _____ по
экономической _____ оптовая и розничная торговля ОКВЭ
деятельности _____ строительными материалами _____ Д
Организационно-правовая форма/форма
собственности _____
_____ по
_____ ОКОПФ/ОКФС
_____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	16
41841533		
6303007679		
43.99		
47	18	
384		

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Пояснен ия ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20__16__ г. ³	За _____ 20__15__ г. ⁴
	Выручка	521 563	528 685
	Себестоимость продаж	(491 447)	(457 244)
	Валовая прибыль (убыток)	30 116	71 441
	Коммерческие расходы	(5 478)	(-)
	Управленческие расходы	(915)	(973)
	Прибыль (убыток) от продаж	19 160	71 441
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	164 521	205 424
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	183 681	276 865
	Текущий налог на прибыль	(45 669)	(54 433)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	0	0
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	138 012	222 432

Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20 15 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организац
ия _____ ООО «САН» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид _____ по
экономической оптовая и розничная торговля ОКВЭ
деятельности _____ строительными материалами _____ Д
Организационно-правовая форма/форма
собственности _____ ООО _____ по
ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	15
41841533		
6303007679		
43.99		
		16
47		
384		

Пояснен ия ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 15 г. ³	За _____ 20 14 г. ⁴
	Выручка ⁵	528 685	439 735
	Себестоимость продаж	(457 244)	(374 128)
	Валовая прибыль (убыток)	71 441	65 607
	Коммерческие расходы	()	(16 547)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	71 441	49 060
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	205 424	44 454
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	276 865	75 261
	Текущий налог на прибыль	(54 433)	(15 522)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	222 432	59 739