

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: Васильева Надежда Юрьевна

1. Тема: Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «Управляющая компания Дом».

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 21.05.2017

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

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

- Раскрыть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- дать технико-экономическую характеристику финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Управляющая компания Дом»

- провести анализ и диагностику финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Управляющая компания Дом»;

- рассмотреть пути совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «Управляющая компания Дом».

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания «13» марта 2017г.

Руководитель бакалаврской
работы

Задание принял к исполнению

(подпись)

(подпись)

А.М. Крыцина

(И.О. Фамилия)

Н.Ю. Васильева

(И.О. Фамилия)

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

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента: Васильевой Надежды Юрьевны

по теме: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО
«Управляющая компания Дом».

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении и	Подпись руководит еля
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017			
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017			
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017			
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017			
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017			
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017			
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017			
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017			

Руководитель бакалаврской работы

_____ А.М. Крыцина
(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ Н.Ю. Васильева
(подпись) (И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «Управляющая компания Дом»»

Объём бакалаврской работы - 86 страниц (без приложений), на которых размещены 20 таблиц. При написании работы использовалось 53 источника.

Цель исследования заключается в проведении анализа и нахождении пути совершенствования финансово-хозяйственной деятельности.

Предмет исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «УК Дом».

В бакалаврскую работу входит введение, три главы, заключение.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Во второй главе проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности и диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «УК Дом».

В третьей главе исследования разработаны рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации.

В заключении приведены основные выводы по результатам работы.

Содержание

Введение.....	6
Глава 1. Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	9
1.1 Способы диагностики экономического состояния предприятия. Значение анализа финансового состояния предприятия.....	9
1.2 Сущность, цели, задачи и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	18
Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Управляющая компания Дом».....	24
2.1 Техничко – экономическая характеристика основных показателей ООО «Управляющая компания Дом».....	24
2.2 Диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «Управляющая компания Дом».....	36
Глава 3. Пути совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «УК Дом».....	58
3.1 Разработка рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации.....	58
3.2 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	66
Заключение.....	77
Список использованных источников.....	82
Приложения.....	87

Введение

Диагностика финансового состояния предприятия – это комплексный анализ всех аспектов его хозяйственной деятельности, особенно в разрезе антикризисного менеджмента, с применением необходимых источников данных, изучением и определением уровня влияния аспектов, причин и резервов, оценки работы и сравнение ее результатов с затратами, суммирование итоговых оценок и подготовки необходимых мер.

Предмет оценки финансового состояния предприятия – результат ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, складывающейся под действием объективных и субъективных факторов и имеющей отражение через систему экономических данных.

Цель оценки финансового состояния предприятия в системе менеджмента – разработка и реализация мероприятий, нацеленных на скорейшее возобновление платежеспособности, достижения необходимого уровня финансового равновесия компании, получение возможности компании продолжать свою хозяйственную деятельность, дальнейшее развитие, получение прибыли и возростание производственного потенциала и принятие соответствующих решений [15].

Устойчивое финансовое положение предприятия приобретает в ходе всей его производственно-хозяйственной деятельности. Поэтому оценка финансового состояния предприятия происходит за счет базовых показателей или комплекса показателей: оценки имущественного состояния компании, прибыльности, ликвидности и платежеспособности, деловой активности, финансовой устойчивости и стабильности, рентабельности. Показатели процесса оценки финансового состояния компании должны быть таковыми, чтобы все те, кто экономически связан с компанией, имели возможность получить информацию о том, насколько надежным партнером в финансовом отношении является компания. И таким образом принять решение об экономической целесообразности установления таких отношений с

предприятием.

Актуальность бакалаврской работы заключается в том, что диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия довольно важна, как для оперативной финансовой деятельности, так и для принятия стратегических решений.

Предметом исследования данной работы являются базовые показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Объектом исследования выбрано ООО «Управляющая Компания Дом», созданное и действующее на основе учредительного договора и устава, утвержденных общим собранием учредителей. Предприятие создано с целью получения прибыли посредством увеличения тарифов на обслуживание общего имущества в домах управления. Базовый род хозяйственной деятельности (в соответствии с уставом) - оказание услуг населению в сфере текущего и капитального ремонта.

Цель бакалаврской работы – произвести диагностику финансово-хозяйственной деятельности предприятия, сформулировать ее основные результаты, по результатам анализа разработать рекомендации по улучшению результатов ООО «УК Дом».

Для достижения поставленной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- раскрыть суть диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации;
- произвести анализ финансового состояния конкретной организации с расчетом базовых показателей и коэффициентов его финансово-хозяйственной деятельности;
- разработать практические рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности компании.

Методологическая база выпускной квалификационной работы включает в себя материалы бухгалтерской отчетности и различные источники:

- бухгалтерский баланс с приложениями;
- статическая отчётность предприятия, утверждённая Минфином и Госкомстатом Российской Федерации;
- система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности.

Бакалаврская работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из трех глав, заключение, содержащее основные выводы по основным разделам работы, список использованных источников и приложения.

1. Теоретические основы диагностики и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Способы диагностирования экономического состояния предприятия.

Значение анализа финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия возможно охарактеризовать комплексом показателей, указывающих наличие, размещение, применение финансовых ресурсов компании и всю производственно-хозяйственную деятельность организации. Целью финансового анализа является не только установление и оценка финансового состояния организации, но и в постоянном проведении комплекса мер, направленных на улучшение финансового благосостояния компании [20].

Основным направлением финансового анализа является диагностика и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Диагностика деятельности управляющей компании или ситуационный анализ – основной тип анализа, позволяющий определить положение, в котором находится управляющая компания, т.е. выявляющая обстоятельства, действующие на весь процесс производственной, хозяйственной и финансовой деятельности.

Проанализируем возможные методы определения экономического состояния компании.

– Экспресс-диагностика.

Любая компания нуждается в перманентном отслеживании собственного текущего положения. Одним из действенных методов анализа настоящего состояния организации есть экспресс-диагностика, отражающая сиюминутную хозяйственную ситуацию в организации. Основная цель – нахождение и выделение самых сложных проблем менеджмента компании в целом и финансового состояния в частности. Это важно для уточнения области поиска причин имеющихся проблем и способов их возможного

разрешения. Данные экспресс-анализа считаются предварительными, а выводы имеют вероятностный характер.

Проведение экспресс-диагностики предполагает малые затраты времени на получение ориентировочного результата. Далее для уточняющего анализа производятся дополнительная аналитика по определенным направлениям. Экспресс-диагностика заключается в анализе текущего состояния деятельности компании. То есть экспресс-диагностика производится для формирования ограниченного количества базовых, максимально информативных показателей, рисующих весьма точную и объективную картину положения компании на данный период времени. Экспресс-диагностика дает возможность вычленить потенциальные проблемы и дать вероятные варианты выхода из сложившейся ситуации [37].

– Комплексная диагностика.

Комплексная диагностика состояния компании дает возможность выяснить сиюминутное положение дел организации, дать оценку её инновационному потенциалу, детально рассмотреть проблемы, выявленные в ходе экспресс-диагностики, и определить причины их формирования.

В процессе диагностики возможно применение следующих направлений исследований, систематизированных автором по итогам изучения описываемых методов [25]:

- 1.расширенный анализ отрасли;
- 2.финансы;
- 3.маркетинг;
- 4.производственная деятельность;
- 5.исследования и разработки;
- 6.кадры;
- 7.система менеджмента;
- 8.общая эффективность компании.

Комплексная диагностика состояния компании дает возможность оценки всех (или большинства) аспектов хозяйственных процессов, и является довольно трудоемким процессом, и производится, чаще всего, независимыми аудиторами. Это влечет за собой длительные временные промежутки между подобными мероприятиями – год или более того. Кроме того, практика говорит о том, что подобную диагностику выполняет малое количество компаний, главным образом, находящихся в кризисной ситуации или начиная претворять в жизнь какой-либо крупный проект (к примеру, внедрение информационных систем менеджмента). Использование для определения надежности комплексной диагностики, скорее всего, противоречит одному из основных экономических принципов – принципу рентабельности, означающему, что затраты на управление надежностью не должны превышать полученный от этого финансовый результат.

– Диагностика банкротства.

Следующий вид диагностики – диагностика банкротства. Данный вид подробно описан в литературных источниках. Это возможно объяснить сложным переходным периодом в РФ на рыночный тип экономических отношений и большим числом организаций, очутившихся на грани банкротства, а также новшествами законодательства, касающихся банкротства и потребовавших формирования методик выявления возможных и состоявшихся банкротов. Важно отметить, что цель диагностики, кроме констатации банкротства – прогноз касательно потенциальных кризисных ситуаций. Определить возможное банкротство, как гласит опыт зарубежных стран, вероятно за 18-24 месяцев года до его наступления [34].

Признаки банкротства говорят о вероятных финансовых сложностях и возможности банкротства в скором времени. Такими признаками являются: упадок производственного потенциала, хронические просроченности по кредиторской и дебиторской задолженностям и др. Компании необходимо сконцентрировать внимание на данных признаках и, кроме того, на факторы,

неблагоприятные значения которых не рассматриваются как критические, но дают понять, что есть тенденции к их ухудшению (потеря основных контрагентов).

Цель диагностики – определить позицию, занимаемую управляющей компанией в общем экономическом пространстве, ее текущий производственный потенциал, потребляемые трудовые, материально-технические и финансовые ресурсы.

Задача диагностики – отражение базовых факторов, определяющих стратегию организации, т.е. способов достижения поставленных целей.

Стратегия компании должна:

- быть соответствующей сегодняшней обстановке и требованиям экономического пространства, для этого нужны механизмы для её адаптации к происходящим переменам;

- отражаться в деятельности всех структур компании (производства, снабжения, финансов, маркетинга, управления, персонала и инноваций) и выполняться при помощи эффективных мер, предпринимаемых менеджментом для получения им определенных, ранее запланированных итогов;

- являться базовой целью жизнедеятельности компании в целом и, всех ее структур и каждого сотрудника в отдельности [12].

Для предприятий и организаций, которые давно функционируют в сфере жилищно-коммунального хозяйства, оправдано проведение периодического финансового анализа (ежеквартально), а для вновь созданных управляющих компаний - каждый месяц.

Вне зависимости от причин необходимости анализа, его методы, по сути, аналогичны. Базовый инструмент – определение и толкование разных финансовых показателей (коэффициентов). Метод финансового анализа компаний дают возможность проведения градации финансового состояния, диагностирования главных проблем финансово-хозяйственной

деятельности с тем, чтобы вовремя отреагировать на изменяющиеся реалии. И в дальнейшем своевременно принимать необходимые решения. Важной составляющей финансового анализа есть анализ платежеспособности компании. Платежеспособность – это осуществимость компанией в 100-% объеме и в установленные законами сроки возможность оплачивать имеющиеся обязательства перед кредиторами и налоговые отчисления в бюджет. Это внутреннее свойство финансово-экономического состояния, характерное для предприятий. При падении уровня платежеспособности возникает основная черта банкротства предприятия – просроченная задолженность.

Большое внимание в ходе анализа финансового состояния организации нужно уделить статьям расходов, пропорциям расчетных цен, определяющих верхний предел их затрат на ремонтно-эксплуатационный сервис, и реальных расходов. Регулярное отслеживание финансового здоровья компании должно вовремя просигнализировать и избежать варианта, когда некоторые компании не способны удержаться в расках расчетной стоимости, что приводит к появлению и накоплению кредиторской задолженности и в конце концов к необходимости проведения процедуры банкротства или к ликвидации предприятия [12].

Выполнение диагностики финансового состояния компании – необходимое условие обоснования управленческих решений с целью воплощения в жизнь взятой на вооружение тактики и стратегии деятельности компании. Диагностика финансового состояния компании – антикризисный процесс, обнаруживающий «тонкие места» финансовой оболочки, прогнозирующий вероятное развитие событий, создающий важные механизмы менеджмента, снижающие, предупреждающие и устаняющие отрицательное воздействие некоторых аспектов.

Диагностика – отправная точка прогнозирования эволюции компании, метод получения данных о ее действительных ресурсах [18]. Диагностика

дает возможность выявления затруднений в первые моменты развития экономического упадка, определить причины и следствия появления кризисных моментов, а также возможность перехода к созданию вероятностной модели деятельности и формирования компании, упреждая тем самым вероятность банкротства. Для определения уровня финансового состояния анализируемой компании и диагностирования проблемы нужна система определения критериев для систематизации вероятных отступлений основных параметров анализируемых процессов от их нормальных показателей, выявление типа изменений и причин их возникновения.

Анализируя работу компаний, также, как и финансовые аспекты важно принимать во внимание качественные аспекты, позволяющие выявить вектор деятельности компании, что повлек за собой кризис, и соответствующим образом принять эффективные меры. Базовой целью анализа финансового состояния предприятий – это не только объективная оценка платежеспособности, финансового равновесия, производственной и инвестиционной деятельности, но и определение очередности принятия решений уполномоченных властными структурами различного уровня касательно будущего компании, пребывающей в кризисе, и алгоритма действий касательно организации.

Вероятными шагами представителей властных структур могут стать: финансовая поддержка, реструктурирование долговых обязательств, отсрочка выплат, рассрочки и прочие налоговые льготы, взятие государством на себя обязательств по гарантированию выплат задолженностей в обмен на снижение долговых обязательств (снижение процентов, уменьшение основной задолженности, увеличение срока возвращения долгов), возобновление платежеспособности в рамках финансового оздоровления или внешнего менеджмента, реализация активов компании в ходе конкурсного производства. По итогам производимого наблюдения есть смысл создать определенную базу данных, со сведениями по каждому объекту мониторинга,

сформировать карточку учета, и вносить каждый квартал (каждый месяц) информацию о финансовом положении и полученные расчеты, описывающие процесс деятельности и уровень платежеспособности. Выполнение подобной диагностики позволяет заметно усилить эффективность менеджмента, стабильность деятельности компаний ЖКХ [6].

Диагностика компании состоит из анализа ее внешней и внутренней деятельности.

В случае анализа внешней среды определяют вероятности и проблемы, могущие появиться в дальнейшей деятельности компании, для того, чтобы верно построить общую политику и стратегию деятельности организации.

Анализ финансового состояния демонстрирует, согласно каким векторам следует осуществлять деятельность, позволяет оказывать влияние на самые важные факторы, самые негативные стороны финансового состояния организации [17].

Анализ финансового состояния предприятия необходим для:

- определения финансового уровня компании;
- идентификации перемен финансового состояния в разрезе пространства и времени;
- определения базовых аспектов, влияющих на изменения в финансовом состоянии;
- прогнозирование базовых предпосылок перемен финансового состояния.

Информация, необходимая для проведения анализа финансового состояния компании, формирования и перераспределения финансов поступает из отчетных бухгалтерских документов.

В ходе снабжения, производства, сбыта и проведения финансовых операций идет постоянный круговорот капитала, меняется структура капитала, источник его поступления, его наличие и потребность в нем, и как

следствие финансовой организации, ее внешним проявлением является платежеспособность.

Возможность вовремя производить выплаты по обязательствам, обеспечивать деятельность компании, переживать форсмажорные обстоятельства и при этом сохранять платежеспособность говорит о надежном финансовом положении. Для поддержания финансовой устойчивости, организация обязана иметь гибкую структуру финансов, иметь навыки структурирования их круговорота так, чтобы сохранять перманентное преобладание доходов над расходами поддержания платежеспособности и формирования среды для автовоспроизводства.

Финансовое состояние компании, его равновесие и надежность является результатом ее производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Когда производственные и финансовые цели достигаются согласно намеченному плану - это позитивно отражается на финансовой стабильности компании. И, наоборот, недостижение намеченных производственных целей обуславливает вынужденный рост себестоимости продукции, снижение объема выручки и доходов, и как следствие падение финансовой стабильности компании и ее платежеспособности. Из чего следует, что финансовая стабильность не есть результатом счастливой случайности, а является результатом правильного, профессионального менеджмента всеми имеющимися факторами, влияющих на ведение хозяйственной деятельности компании. Устойчивое финансовое положение позитивно влияет на соблюдение намеченных планов и обеспечивает в полной мере нужды производственного процесса. Потому финансовая деятельность, как составляющая хозяйственной деятельности, обязана направляться на поддержание равномерного круговорота финансов, соблюдения выполнения намеченных целей, поддержания разумного соотношения между собственным и заемным капиталом и максимально полно его применять [22].

Базовая цель финансовой деятельности – преумножение активов компании, для достижения этой стратегической цели необходимо все время сохранять платежеспособность и окупаемость, и кроме того поддерживать структурное равновесие активов и пассивов.

Методы анализа финансового состояния состоят из следующего:

- суммарная оценка финансового состояния на протяжении последнего года деятельности;
- анализ финансового равновесия компании;
- анализ ликвидности, деловой активности и платежеспособности организации [38].

Оценка финансового состояния и его колебания, анализ факторов финансовой устойчивости – это отправная точка, от которой ведется финальная стадия анализа финансового состояния. Анализ ликвидности баланса оценивает платежеспособность на текущий момент времени и дает возможность сделать вывод о реальности поддержания финансового равновесия и платежеспособности в перспективе. Сравнительный аналитический баланс и показатель финансовой устойчивости показывает имеющееся финансовое состояние. Ликвидность баланса отражает внешние качества финансового состояния [35].

Анализ данных показателей финансовых результатов лежит в изучении уровней, структур и качества их абсолютных показателей. Концентрация этого вектора в границах внутреннего анализа влечет за собой изучение и анализ аспектов прибыли от деятельности компании. Анализ внешних финансовых результатов производится в процессе изучения рентабельности и деловой активности. Нормативы описываемых показателей исследуются в ходе внутреннего анализа приемлемых показателей уровня производства и дохода. При анализе изменений финансовых показателей, определяемых на базисе баланса и показателях рентабельности и деловой активности фиксируются различные взаимовлияния показателей данных типов,

свидетельствующих о связи между финансовым состоянием и мид результатами работы компании, изучая реальность упрочнения и усиления результатов финансовой деятельности .

1.2 Сущность, цели, задачи и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Диагностирование финансово-хозяйственной деятельности – важная компонента каждого экономического анализа. Базовая цель диагностирования - получение массива данных, рисующих объективную и независимую картину финансового здоровья компании.

Цель финансово-хозяйственной деятельности компании – это решение таких задач:

- выявление финансового состояния организации;
- идентификация перемен в финансовом состоянии компании в течении времени;
- определение базовых аспектов, вызывающих перемены финансового состояния;
- прогнозирование главных предпосылок экономического роста компании [39].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности дает возможность определить максимально оптимальный вектор распределения ресурсов компании. Главная цель анализа – вычисление некоторого количества базовых параметров, демонстрирующих объективную картину на предприятии, его доходы и расходы, структурные колебания активов и пассивов.

Анализ финансового состояния предполагает [36]:

- идентификация финансового положения компании;
- определение факторов его изменяющих;

– выявление возможностей роста предмета диагноза, в том числе и с позиции кредитоспособности компании.

Базовые функции финансового анализа [27]:

– независимая оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта исследования;

– определение взаимосвязей между достигнутым уровнем и имеющимися результатами;

– принятие решений в области менеджмента финансов;

– определение и применение резервных источников для повышения финансового состояния и финансовых результатов, роста эффективности деятельности компании в всем диапазоне.

Практика финансового анализа создала базовые методики анализа финансовых отчетов [42]:

– горизонтальный (временной) анализ – сравнение показателей с предыдущими отчетными периодами;

– вертикальный (структурный) анализ – выявление структурных зависимостей и влияния по каждой позиции отчетности на результат в целом;

– трендовый анализ – сравнительный анализ каждой позиции в отчетах аналогами из предшествующих отчетов и выявление тренда, т.е. базовой тенденции изменения. При помощи трендов прогнозируются вероятные показатели будущих периодов, а, значит, речь идет об анализе предстоящих периодов;

– сравнительный (пространственный) анализ – внутрихозяйственное сравнение различных показателей компании, дочерних компаний, структур, так и сравнение показателей исследуемого предприятия с данными конкурирующих организаций;

Анализ относительных показателей (коэффициентов) – вычисление соотношения показателей отчетности, выявление взаимосвязей.

Факторный анализ – это изучение воздействия различных факторов на результаты с использованием детерминированных или стохастических методов анализа. При этом, факторный анализ бывает прямым прямым, т.е. дробящим показатели результатов на составляющие, так и обратным, когда дифференцированные составляющие объединяются в общий показатель результата [28].

Ни один из показателей самостоятельно не несет исчерпывающей информации, отталкиваясь от которой можно судить о финансовом положении компании. Для выполнения всеобъемлющего анализа финансовой отчетности компании важно полностью использовать все вышеуказанные методики. Нередко, особенно в отечественной практике, финансовый анализ выглядит как обычный расчет различных коэффициентов. Данная практика не имеет достаточных обоснований, наоборот, игнорирование прочих методик не дает полностью выяснить структурные свойства производственно-хозяйственной деятельности фирмы. Мало того, исключительно применение полного набора имеющихся методов позволяет выполнить полную интерпретацию применяемых коэффициентов. Не смотря на то, что количество финансовых коэффициентов, которые есть возможность рассчитать непрерывно возрастает по мере увеличения исходных данных.

Финансовая отчетность, как база данных для определения финансового состояния – это набор форм финансовой отчетности, включающих суммарную информацию о финансовом состоянии компании и его колебаниях прошедший отрезок времени [41].

У финансовой отчетности имеются такие пользователи:

- внутренние: менеджеры, использующие отчеты для анализа, диагностики и выработки менеджмент решений. Финансовый менеджмент обязан понимать, что за данные могут получить внешние пользователи, и к чему это может привести;

– внешние пользователи: пользователи, прямо заинтересованные в успешном функционировании предприятия: акционеры, собственники, клиенты, фискалы, персонал организации; пользователи, некоторым образом имеющие интерес к деятельности фирмы: использующие отчеты: аудиторы, финансовые консультанты, статистика, СМИ и др [26].

Относительно финансовых отчетов следует соблюдать принцип соответствия вложенной и востребованной информации:

1) бухгалтер, готовящий отчетность, обязан уметь подготавливать данные в установленной форме, но и осознавать полезность этих данных (уметь анализировать);

2) директорат обязан уметь читать отчетность и понимать прочитанное в полном объеме [24].

Навык чтения баланса означает знание содержания каждой статьи расходов и доходов, уметь их оценивать, и понимать роль каждой статьи в функционировании компании, взаимосвязи с прочими статьями, последствия возможных перемен для экономики фирмы. Понимание бухгалтерского баланса предоставляет:

- возможность получения важной информации о компании;
- возможность выяснить уровень обеспечения компании собственными оборотными средствами;
- возможность установления, за счет чего изменился объем оборотных средств;
- в общих чертах понять обобщенное финансовое состояние компании [33].

Бухгалтерский баланс – это средство коммуникации, дающее возможность менеджменту понять позицию своей компании относительно конкурентов, о правильности принятых решений и выбранных стратегий, об эффективности распределения ресурсов между структурами компании. Аудиторы понимают верное направление для начала процесса аудирования,

выявления тонких мест и обнаружения ошибок во внешней отчетности клиента, аналитики определяют вектор финансового анализа.

Для финансового менеджмента наибольшую ценность имеют следующие документы:

- форма № 1 (бухгалтерский баланс) – описывает финансовое положение компании на конкретную дату, включает в себя полные характеристики ресурсов. Актив ресурсов показан по составу и векторам применения; пассив – по формирующим их источникам.

Актив бухгалтерского баланса демонстрирует ранее принятые инвестиционные решения. Статьи располагаются по степени ликвидности. Активы подразделяются на оборотные и внеоборотные.

Пассив бухгалтерского баланса демонстрирует результаты решений по выбору источников финансирования и состоит из трех разделов: капиталы и резервы (собственный капитал компании); долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства. Для упрощения анализа собственный капитал возможно разделить на две части: вложенный капитал и накопленный доход [21].

Бухгалтерский баланс готовится каждый квартал и включает в себя информацию по состоянию на две даты: на начало года и конец отчетного периода.

- форма № 2 – отчет о финансовых результатах – демонстрирует формирование финансовых результатов деятельности компании. Включает в себя разные статьи доходов, расходов, прибыли. Отчет ведется каждый квартал и включает в себя данные за некоторый период времени.

- форма № 4 – отчет о движении денежных средств – отражает информацию о финансовых потоках компании с точки зрения трех видов деятельности.

Первый вид – текущая деятельность, основная цель – это извлечение прибыли (производство продукции, выполнение услуг, торговля). В

финансовом менеджменте необходимо подвергать анализу не только финансовые результаты, но и финансовые потоки, так как они могут не совпадать по таким причинам:

- прибыль – это зазница между доходами и расходами, учитываемая методом начисления, т.е. выручка учтена в момент отгрузки, а средства на данный момент фактически не поступили;

- при подсчете прибыли вносится корректировка на амортизацию, но фактического расхода средств не наблюдается;

- рассчитывая прибыль не учитывают получение кредитных средств, покупку инструментов, и прочие расходы, имеющие отношение к движению средств.

- форма № 5 – приложение к бухгалтерскому балансу. Составляется ежегодно по итогам года и включает данные, уточняющие некоторые графы баланса и отчета о доходах и расходах [21] .

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Управляющая компания Дом»

2.1 Техничко – экономическая характеристика основных показателей ООО «Управляющая компания Дом»

Администрация Сегежского городского поселения в апреле 2009 г. провела открытый конкурс на право заключения договоров управления многоквартирными домами в отношении общего имущества собственников помещений в многоквартирном доме. Победителем указанного конкурса было признано Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Дом». Начало работы общества с ограниченной ответственностью «УК Дом» – 1 июля 2009 года.

Основным видом деятельности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Дом» является управление жилым фондом в соответствии с требованиями Жилищного кодекса РФ, постановлений Правительства РФ, Министерства регионального развития РФ и другими нормативно-правовыми актами в жилищной сфере. Штат предприятия составляет 20 человек. В обслуживании управляющей компании находятся 107 домов.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Дом».

Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО «УК Дом».

Место нахождения Общества: г.Сегежа, ул. Мира, д.14а.

Общество учреждено на неограниченный срок.

Основные услуги:

- обслуживание общего имущества;
- капитальный ремонт общего имущества.

ООО «УК Дом» является членом «Ассоциации управляющих организаций Республики Карелия». Учредительным документом ООО «УК Дом» является Устав, утвержденный собранием учредителей.

Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные, счета в банках на территории России, от своего имени самостоятельно выступает участником гражданского оборота, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, может выступать в качестве истца и ответчика в суде, в арбитражном или третейском суде.

Общество является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности извлечение прибыли [53].

ООО «УК Дом» возглавляет директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности решением учредителей предприятия, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на организацию задач и функций. Директору непосредственно подчиняются главный бухгалтер, экономист, инспектор отдела кадров, юристы, начальник производственно-технического отдела.



Рис.1. Организационная структура ООО «УК Дом»

Ответственность за организацию бухгалтерского дела в компаниях

несет директор. Он также ответственен за соблюдение законодательных норм в ходе выполнения хозяйственных операций.

Правовой статус бухгалтерской службы на предприятиях устанавливается согласно действующему законодательству и зависит от масштабов и структурной организации управления компанией. Исходя из текста Федерального закона «О бухгалтерском учете» руководители предприятий могут в зависимости от объема учетной работы [52]:

- учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;
- ввести в штат должность бухгалтера;
- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;
- вести бухгалтерский учет лично.

Передача вопроса о форме организации и ведения бухгалтерского учета в сферу компетенции директора значит то, что ни учредители, ни акционеры или собственники имущества не имеют права принимать решения о форме организации учетной работы.

На практике директор предприятия очень нечасто лично занимается бухгалтерским учетом. При любом варианте организации бухгалтерской службы директор обязан предоставить необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, гарантировать строжайшее исполнение всеми структурными подразделениями, персоналом предприятия, приказов главного бухгалтера или бухгалтера, выполняющего его функции, касающихся оформления и представления для учета необходимых документов и данных.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» определяет основные задачи, стоящие перед бухгалтерской службой организации [10]:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним

пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Используется компьютерная форма бухгалтерского учета, регламентированная бухгалтерской программой «1С: Предприятие», версия «8.3».

Таблица 1

Объем и выручка от основной деятельности ООО «УК Дом»

Наименование	Начислено за 2014 год	Удельный вес 2014	Начислено за 2015 год	Удельный вес 2015	Начислено за 2016 год	Удельный вес 2016	Изменения абсол. 2016 к 2014 году
1	2	3	4	5	6	7	8
Объем и выручка от основной деятельности	95318,6	100%	98998,9	100%	102336,3	100%	7017,7
Содержание придомовой территории	10520,5	11,04	11046,6	11,16	11362,2	11,1	841,7
Оборудование вн.дом.сантех. систем	12305,9	12,91	12859,7	12,99	13265,8	12,96	959,9

Продолжение таблицы 1

Наименование	Начисле но за 2014 год	Удельн ый вес 2014	Начисле но за 2015 год	Удельн ый вес 2015	Начисле но за 2016 год	Удельн ый вес 2016	Изменен ия абсол. 2016 к 2014 году
1	2	3	4	5	6	7	8
Оборудование вн. дом.электр. систем	6331,3	6,64	6571,8	6,64	6768,1	6,61	436,8
Уборка мест общего пользования	6453,1	6,77	6691,8	6,76	6962,9	6,8	509,8
Вывоз ТБО	7145,2	7,5	7366,7	7,44	7695,4	7,52	550,2
Обслуживание лифт.оборудов ан.	5983,1	6,28	6276,3	6,34	6455,8	6,31	472,7
Текущий ремонт	16271,8	17,04	16873,8	17,04	17329,4	16,93	1057,6
Услуги АДС	10924,9	11,46	11241,7	11,36	11678,7	11,41	753,8
Услуги банка	1104,9	1,16	1139,2	1,16	1179	1,15	74,1
Содержание «УК Дом»	7412,6	7,78	7605,3	7,68	7990,8	7,8	578,2
Обслуживание газ.оборудова ния	6517,8	6,84	6791,5	6,86	7013,1	6,85	495,3
Утилизация ТБО	2461,7	2,58	2574,9	2,6	2631,5	2,57	169,8
Услуги расчетного центра	1393,3	1,46	1446,2	1,46	1481,1	1,45	87,8
Госповерка ОДПУ, обслуживание ИПУ	492,5	0,52	513,2	0,52	522,6	0,51	30,1

Представим графически объем и выручку основной деятельности предприятия за 2014-2016 гг (рис.2).



Рис.2. Объем и выручка от основной деятельности ООО «УК Дом»

Проведенный анализ свидетельствует о том, что объем выполненных работ и оказанных услуг, в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 7017,7 тыс. рублей. Плата за содержание придомовой территории в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 841,6 тыс. рублей. Плата за обслуживание внутридомового сантехнического оборудования в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 959,9 тыс. рублей. Плата за обслуживание внутридомового электрического оборудования в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 436,9 тыс. рублей. Плата за уборку мест общего пользования в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 509,8 тыс.рублей. Плата за вывоз ТБО в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 550,2 тыс.рублей. Плата за обслуживание лифтового оборудования в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 472,7 тыс.рублей. Плата за текущий ремонт в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 1057,7 тыс.рублей. Плата за услуги аварийно-диспетчерской службы в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 753,8 тыс.рублей. Плата за услуги банка в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 74 тыс.рублей. Плата за услуги содержания управляющей компании в 2016 году по сравнению с 2014 годом

возросла на 578,2 тыс.рублей. Плата за обслуживание газового оборудования в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 495,4 тыс.рублей. Плата за утилизацию ТБО в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 169,9 тыс.рублей. Плата за услуги расчетного центра в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 87,8 тыс.рублей. Плата за государственную поверку общедомовых приборов учета тепловой энергии, холодного и горячего водоснабжения, обслуживание ИПУ, ОДПУ в 2016 году по сравнению с 2014 годом возросла на 30 тыс.рублей. Увеличение платы населения объясняется ростом тарифов по обслуживанию общего имущества, а стоимость услуг в свою очередь обусловлена ростом цен в потребительской корзине и изменениями в действующем законодательстве. Если проанализировать изменения удельного веса за 3 года, то мы увидим что он почти остался на прежнем уровне, что свидетельствует о устойчивости основной деятельности организации. Но мы также можем выполнить горизонтальный анализ (таблица 2) и посмотреть динамику изменения объема и выручки от основной деятельности организации за 2014 - 2016 гг. годы. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютных показателей в денежном выражении, так и относительных показателях в процентах.

Таблица 2

Горизонтальный анализ объема и выручки от основной деятельности ООО
«УК Дом»

Наименование	Значения показателей			Горизонтальный анализ				
	2014	2015	2016	Абсол.изменение		Относит.изменение,%		
				2015 к 2014гг.	2016 к 2015гг.	2015 к 2014гг.	2016 к 2015гг.	2016 к 2014 гг
Объем и выручка от основной деятельности	95318,6	98998,9	102336,3	3680,3	3337,4	3,86	3,37	7,23
Содержание придомовой территории	10520,5	11046,6	11362,2	526,1	315,6	5,01	2,86	8,00

Продолжение таблицы 2

Наименование	Значения показателей			Горизонтальный анализ				
	2014	2015	2016	Абсол.изменени е		Относит.изменение, %		
				2015 к 2014гг.	2016 к 2015гг.	2015 к 2014гг.	2016 к 2015гг.	2016 к 2014 гг
Обслуживание внут.дом.сант.сетей	12305,9	12859,7	13265,8	553,8	406,1	4,49	3,16	7,80
Обслуживание внут.дом.элект.сет	6331,3	6571,8	6767,1	239,7	195,3	3,79	2,97	6,88
Уборка мест общего пользования	6453,1	6691,8	6962,9	238,7	271,1	3,69	4,05	7,90
Вывоз ТБО	7145,3	7366,7	7695,4	221,5	328,7	3,10	4,46	7,70
Обслуживание лифт.оборудован.	5983,1	6276,3	6455,8	293,2	179,5	4,90	2,86	7,90
Текущий ремонт	16271,8	16873,8	17329,4	602	455,6	3,69	2,70	6,49
Услуги АДС	10924,9	11241,7	11678,7	316,8	437	2,89	3,88	6,89
Услуги банка	1104,9	1139,2	1179,0	34,3	39,8	3,10	3,49	6,70
Содержание «УК Дом»	7412,6	7605,3	7990,8	192,7	385,5	2,59	5,07	7,80
Обслуживание газ.оборудования	6517,8	6791,5	7013,1	273,7	221,6	4,19	3,26	7,59
Утилизация ТБО	2461,7	2574,9	2631,3	113,2	56,6	4,59	2,19	6,89
Услуги расчетного центра	1393,3	1446,2	1481,1	52,9	34,9	3,79	2,41	6,30
Госповерка ОДПУ, обслуживание ИПУ	492,5	513,2	522,6	20,7	9,4	4,20	1,83	6,11

Из проведенного анализа видно, что выручка за содержание придомовой территории в 2015 году увеличилась на 526,1 (5,01%) тыс.рублей, но по сравнению с 2016 годом снизилась до 315,6 (2,68%) тыс. рублей, а за период с 2014 года по 2016 год составила 8 %.

Выручка за обслуживание внутридомовых сантехнических сетей увеличилась на 553,8 тыс. рублей (4,49%), но в 2016 году снизилась и

составила 406,1 тыс. рублей (3,16%), а за период с 2014 года по 2016 год составила 7,8 %.

Выручка за обслуживание внутридомовых электрических сетей в 2015 году увеличилась на 239,7 тыс. рублей (3,79%), но по сравнению с 2016 годом снизилась и составила 195,3 тыс. рублей (2,97%), а за период с 2014 года по 2016 год составила 6,88 %.

Выручка за уборку мест общего пользования в 2015 году увеличилась на 238,8 тыс. рублей, и продолжила увеличение на 271,1 тыс. рублей, что составило за период с 2014 года по 2016 год 7,9 %.

Выручка за вывоз ТБО (твердых бытовых отходов) в 2015 году также увеличилась, и продолжала увеличение до 328,7 тыс. рублей, и в общем за период 2014 года и 2016 года достигла 7,7 %.

Выручка от обслуживания лифтового оборудования в 2016 году снизилась и составила 179,5 тыс. рублей, но за период с 2014 года по 2016 год показатель составил 7,9 %, за счет увеличения в 2015 году на 293,2 тыс. рублей.

Выручка по текущему ремонту в 2016 году увеличилась на 455 тыс. рублей (2,70 %), что меньше чем в 2015 году и составила 602 тыс. рублей, а за период с 2014 года по 2016 год показатель составил 6,49 %.

Услуги АДС в 2016 году увеличились, по сравнению 2014, 2015 гг. и составили 6,89 %.

Выручка за услуги банка в 2015 году увеличилась на 34,3 тыс. рублей (3,1 %), и также увеличилась в 2016 году на 39,8 (3,49 %) тыс. рублей, что составило 6,7 % за весь период (2014 - 2016 гг.).

Плата за содержание управляющей компании ООО «УК Дом» в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличилась почти в 2 раза и составила в 2016 году 385,5 тыс. рублей, а в общем за период 2014-2016 гг. показатель составил 7,8 %.

В ходе проведенного анализа установлено, что в 2015 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличения по следующим наименованиям: содержание придомовой территории; обслуживание сантехнических, электрических, газовых сетей, и лифтов, а также утилизация ТБО, услуги расчетного центра и проведение поверки ОДПУ.

В таблице 3 рассмотрены основные технико - экономические показатели ООО «УК Дом». Данные показатели рассчитаны на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах отражены в таблице 3.

Таблица 3

Основные технико – экономические показатели ООО «УК Дом»

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	изменения			
				Абсолютные (тыс.руб)		Относительные (%)	
				2015 г. к 2014 г	2016 г. к 2015 г	2015 г. к 2014 г	2016 г. к 2015 г
Товарооборот	64247	71091	68309	6844	-2782	10,65	-3,91
Себестоимость	66364	70987	62546	4623	-8441	6,97	-11,89
Экономический результат	-2117	104	5763	-2221	5659	-95,09	5441,34
Налогооблагаемая прибыль (убыток до налогооужения)	-2237	-5377	-5889	-3140	-512	-140,37	-9,52
Чистая прибыль (чистый убыток)	-2237	-7416	-7768	-5179	-352	-231,52	-4,75
Имущество и источники его формирования							
Всего имущества, в т.ч.	99441	139397	119572	39956	-19825	40,18	-14,22
Внеоборотные активы в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0
Оборотные активы	99441	139397	119572	39956	-19825	40,18	-14,22
Запасы	274	342	342	68	0	24,82	0
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	38355	-34996	42,83	-27,36
Всего источников капитала, в т.ч.	99441	139397	119572	39956	-19825	40,18	-14,22
Собственные источники	21439	26447	12110	5008	-14337	23,36	-54,21
Долгосрочные заимствования	44072	75718	42602	31646	-33116	71,81	-43,74
Краткосрочные	33930	49552	64860	15622	15308	46,04	30,89

заимствования, в т.ч.							
Коммерческий кредит	33930	49552	64860	15622	15308	46,04	30,89

В ходе проведенного анализа установлено, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом товарооборот увеличился на 6844 тыс.руб., (10,65 %), в 2016 году снизился по сравнению с 2015 на 2782 тыс.руб. (3,91%); (рис.3).

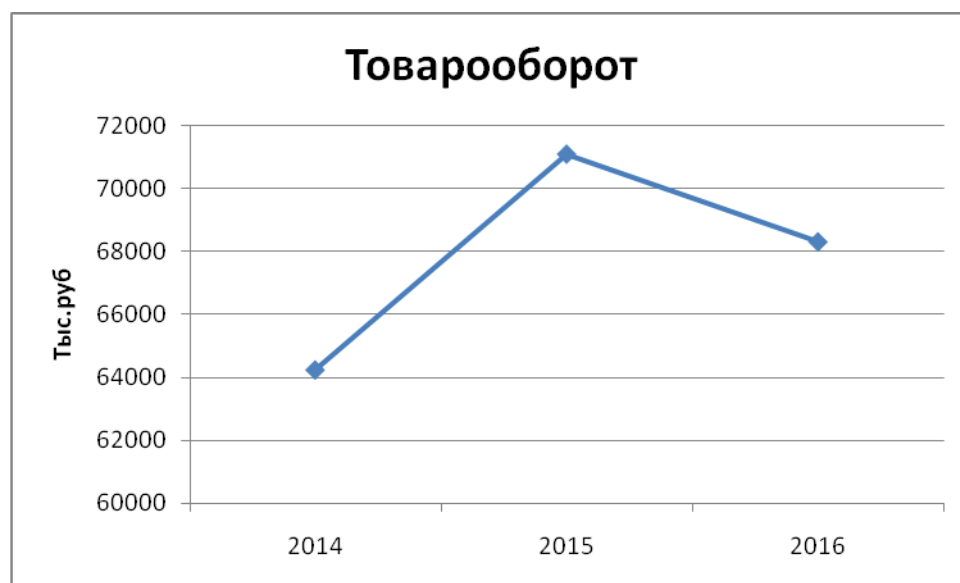


Рис.3. Товарооборот ООО «УК Дом» на 2014-2016 гг

В 2016 году себестоимость уменьшилась на 8441 тыс.руб. (11,89 %) по сравнению с 2015 годом, когда в 2015 году по сравнению с 2014 годом было наоборот повышение роста на 4623 тыс.руб. (6,97 %); чистая прибыль уменьшилась в 2015 году на 5179 тыс.руб. (231,52%) и снижалось в 2016 году еще на 352 (4,75%) (рис.4).



Рис.4. Чистая прибыль ООО «УК Дом» на 2014-2016 гг

Проанализируем остальные показатели:

Имущество увеличилось в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 39956 тыс.руб. (40,18 %), а в 2016 году уменьшилось по сравнению с 2015 на 19825 тыс.руб. (14,22%).

Оборотные активы увеличились в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 39956 тыс. руб. (40,18 %), а в 2016 году стало уменьшаться по сравнению с 2015 на 19825 тыс.руб. (14,22%).

Запасы увеличились к 2015 году на 68 (24,82 %), но по сравнению с 2016 годом остались не изменены.

Дебиторская задолженность увеличилась в 2015 году на 38355 тыс.руб. (42,83 %), а в 2016 году видим резкое снижение на 34996 тыс.руб., которое составило 27,36 %.

Собственные источники уменьшились в 2016 году на 14337 тыс.руб. (54,21%) по сравнению с 2015 годом, но в 2015 году по сравнению с 2014 годом было увеличение на 5008 тыс.рб. (23,36 %) собственных источников.

Долгосрочные заимствования уменьшились на 33116 тыс.руб. (43,74%) по сравнению с 2015 годом.

Краткосрочные заимствования увеличились на 15308 тыс.руб. (30,89 %) в 2016 году и на 15622 тыс.руб. (46,04%) в 2015 году, ту же самую картину мы видим и с коммерческим кредитом.

2.2 Диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «Управляющая компания Дом»

В финансовом плане предприятия отражаются как финансовые коэффициенты и показатели, так и технико-экономические показатели деятельности предприятия. Сами по себе в отдельности финансовые соотношения не несут достаточной информации, но, анализируя их динамику за ряд периодов и сравнивая со значениями аналогичных показателей и коэффициентов других организаций, можно оценить тенденции развития предприятия и способность менеджмента эффективно им управлять.

Основные экономические показатели предприятия бывают общими, групповыми и индивидуальными. Исходя из целей анализа, данные параметры могут быть выражены в абсолютной, относительной или усредненной величине. Сам по себе показатель является таковым только в случае, когда имеет качественную определенность. Иначе – это простое число, ничего не обозначающее.

Далее в работе будут рассмотрены показатели, характеризующие финансовое состояние ООО «УК Дом». Для этого воспользуемся бухгалтерской финансовой отчетностью ООО «УК Дом» за 2014-2016гг. (Приложение 1).

Анализ финансового состояния предприятия основывается на следующих группах показателей:

1. анализ показателей рентабельности предприятия;
2. анализ показателей деловой активности;
3. анализ показателей финансовой структуры капитала

4. анализ платежеспособности и показателей ликвидности.

Наиболее распространены в экономических расчетах и финансовом использовании относительные показатели рентабельности, которые позволяют оценить результативность вложенных средств.

Рентабельность — это относительный показатель эффективности производства, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования капитала, ресурсов, являющийся мерой доходности предприятия в долгосрочном периоде. В основе построения коэффициентов рентабельности лежит отношение прибыли или к затраченным средствам, или к выручке от реализации, или к другим активам предприятия [51]. Расчет показателей рентабельности представлен в таблице 4.

Таблица 4

Показатели рентабельности ООО «УК Дом»

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Показатели			Изменения	
		2014 год	2015 год	2016 год	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность капитала	ст.2400/стоимость активов 1600 (капитала)*100%	2,42	5,24	1,67	2,82	-3,57
Рентабельность собственного капитала	ст.2400/средняя стоимость собственного капитала*100%	-10,43	-51,76	-64,15	-41,33	-12,39
Рентабельность продаж	ст.2200/ст.2110*100 %	-3,30	0,15	8,44	3,45	8,29
Рентабельность затрат	ст.2200/себестоимость реализованной продукции*100%	3,37	0,14	9,21	-3,23	9,07
Краткосрочные						

заимствования, в т.ч.	33930	49552	64860	30930	15308	-33930
Коммерческий кредит	33930	49552	64860	30930	15308	-33930

Из данных следует, что рентабельность капитала (активов) в 2016 году уменьшилась на 3,57 %, и это свидетельствует о падающем спросе на организацию и перенакоплении активов, но а в 2015 году увеличилось на 2,82%.

Из расчетов рентабельности собственного капитала видно, что рентабельность собственного капитала имеет отрицательную динамику, это значит что организация не имеет прибыли от вложений (ремонт фасадов, стен, дорог, ОДПУ, подъездов).

Далее мы видим, что рентабельности продаж в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,29%, и это значит, что прибыль поступает от реализации работ, услуг (уборка, посадка, поверка, разработка технической документации и т.д).

Рентабельность затрат в 2016 году резко уменьшилось на 3,23 %, по сравнению с 2015 годом был рост затрат на 5,84 %. Динамика коэффициента может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усилении контроля за себестоимостью продукции.

Снижение рентабельности в отчетном периоде нельзя рассматривать как негативную характеристику текущей деятельности, если предприятие переходит на новые перспективные технологии (самостоятельно выполнять поверку и ремонт ОДПУ, т.к приобрели проливную установку) или виды продукции, требующие инвестиционных вложений, поскольку показатели рентабельности определяются результативностью работы отчетного периода и не отражают планируемый эффект долгосрочных инвестиций.

Основными показателями деловой активности являются коэффициенты оборачиваемости, они характеризуют скорость оборота, а эта скорость проявляется в количестве оборотов капитала или его составных частей.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать насколько оперативно и эффективно организация использует свои средства и помогает выявить резервы их повышения.

На практике используются различные коэффициенты расчета деловой активности. В данной работе будут рассмотрены следующие коэффициенты и представлены в таблице 5:

- коэффициент оборачиваемости капитала (активов);
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала;
- коэффициент оборачиваемости оборотных активов;
- коэффициент оборачиваемости запасов;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Таблица 5

Показатели деловой активности ООО «УК Дом»

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Показатели			Изменения	
		2014 год	2015 год	2016 год	2015 г к 2014 году	2016 г к 2015 году
Коэффициент оборачиваемости капитала (активов)	ст. 2110 Форма 2 (стр.1600 нг. Форма 1 + стр.1600 кг. Форма 1) / 2	0,74	0,59	0,53	-0,21	-0,06
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	ст. 2110 Форма 2 (стр.1300 нг. Форма 1 + стр.1300 кг. Форма 1) / 2	0,74	0,59	0,53	-0,21	-0,06
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	ст.2110 Форма 2 (с.1210н. Форма 1 + с.1210к. Форма 1 + с.1220н. Форма 1 + с.1220к. Форма 1)/2	370,29	230,81	199,73	-170,56	-31,08
Коэффициент оборачиваемости запасов	ст.2120/0,5*ст.1210+ст.1220	370,29	230,81	199,73	-170,56	-31,08
Коэффициент оборачиваемости	стр. 2110 / (стр. 1230нп + стр. 1230кп) * 0,5	0,81	0,65	0,62	-0,19	-0,03

дебиторской задолженности						
------------------------------	--	--	--	--	--	--

По данным произведенного анализа, возможно утверждать, что произошло уменьшение коэффициента оборачиваемости собственного капитала в 2016 году в сравнении с 2015 г. на 0,06 и на 0,21 в 2014 г., что свидетельствует о том, что собственные средства ООО «УК Дом» не вводит в оборот. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в 2016 году, в сравнении с 2015 годом, уменьшился на 31,1, а с 2014 г. - на 170,56, что свидетельствует о том, что интенсивность оборачиваемости мобильных активов очень сильно уменьшилась. Уменьшение в 2016 году коэффициента дебиторской задолженности на 0,03 в сравнении с 2015 годом это уменьшение свидетельствует о медленном погашении кредиторской задолженности.

Замедление оборота денежных средств в 2016 году по сравнению с 2015 годом свидетельствует об отрицательной платежеспособности, экономическом спаде и снижению эффективности управления денежно-финансовыми ресурсами в ООО «УК Дом». Коэффициент оборачиваемости запасов в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшился на 31,1, и по сравнению с 2014 годом - на 170,56 тыс. рублей, что уменьшило оборот запасов и отражает неэффективное его применение и за счет этого уменьшается размер реализации и прибыли. Для повышения степени деловой активности в ООО «УК Дом» необходимо увеличить объем привлеченного капитала и увеличить размер собственного капитала. Показатели оборачиваемости оказывают колоссальное значение на показатели финансового положения компании, т.к. интенсивность оборота средств непосредственно влияет на платежеспособность компании. А ускорение оборота средств стимулирует рост производственно-технического потенциала организации. На деловую активность ООО «УК Дом» оказывают влияние следующие факторы: уровень инфляции и %-ных ставок по кредитам,

колебания курса национальной валюты и конкурентоспособность на внешнем рынке.

Дебиторская задолженность оборачивается быстрее оборотных средств. Это означает довольно большую скорость поступления денег, а в итоге – преумножение собственных средств.

Стоимость запасов увеличилась, а срок хранения запасов снизился что является положительным фактором.

Финансовая устойчивость – базовый компонент общей устойчивости компании, т.к. она характерный показатель стабильности формирования роста доходов над расходами. Суть финансовой устойчивости лежит в эффективном формировании, распределении, использовании финансовых ресурсов.

Для анализа финансовой устойчивости важно осознавать, что такое финансовая устойчивость организации. Финансовая устойчивость компании – стабильность финансового положения, когда предприятие имеет нужное количество денег, позволяющих обеспечить непрерывную производственно-хозяйственную деятельность компании, а также вовремя выплачивать обязательные платежи. Анализ финансовой устойчивости компании производится на конкретное число прошедшего периода. Это дает возможность выяснить грамотно ли в компании, за исследуемый отрезок времени, велся менеджмент финансовых ресурсов в ходе их создания, распределения и использования.

Некорректная пропорция финансовых ресурсов способна довести компанию к неплатежеспособности, что приведет к банкротству. Банкротство - это крайняя стадия финансового кризиса, когда компания больше не имеет возможности погашать имеющиеся обязательства. Для недопущения подобной ситуации определяется уровень финансовой устойчивости. В компании постоянно отслеживается уровень финансовой устойчивости. Это

обязательное условие выживаемости любой организации в кризисном положении.

Общие методы анализа финансовой устойчивости предполагают подсчет абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели финансовой устойчивости – это показатели, характеризующие ликвидность компании, и кроме того уровень запасов и обеспечение ими. При этом, для компаний, актив которых по большей части состоит из «Запасов», самым важными является показатель, описывающий источник формирования запасов.

Абсолютные показатели, характеризующие источники формирования оборотных активов такие:

1.Наличие собственных оборотных средств (СОС) находится по формуле [13, с.13]:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА} + \text{ДО} , \quad (1)$$

где СК – реальный собственный капитал,

ВА – величина внеоборотных активов (I раздел баланса),

ДО – долгосрочная дебиторская задолженность [17]

2.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ) находится по формуле:

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДО} + \text{ЦФП}, \quad (2)$$

где СОС – собственные оборотные средства;

ДО – долгосрочные кредиты и займы (IV раздел баланса),

ЦФП – целевое финансирование и поступление.

3.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ) находится по формуле [13, с.14]:

$$ОИ = СДИ + КЗ, \quad (3)$$

где СДИ – собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов,

КЗ – краткосрочные заемные средства.

Отталкиваясь от вышеперечисленных показателей, можно определить тип финансовой устойчивости организации. Тип финансовой устойчивости выясняется при помощи модели, показанной в таблице 6, как излишек или недостаток по каждому из 3-х показателей. Для определения излишков (недостатков) следует от каждого из 3-х показателей отминусовать запасы (II раздел актива баланса). Если в результате получается положительный результат, то формируется излишек (показатель со знаком «+»). Если минус, то формируется недостаток (показатель со знаком «-»).

Таблица 6

Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансового состояния	СОС	СДИ	ОИ
1 тип – абсолютная финансовая устойчивость	+	+	+
2 тип – нормальная финансовая устойчивость	-	+	+
3 тип – неустойчивое финансовое состояние	-	-	+
4 тип – кризисное финансовое состояние	-	-	-

Первый тип описывает абсолютную финансовую устойчивость и говорит о том, что все запасы компании покрываются собственными оборотными средствами. Подобное состояние встречается нечасто, и его редко возможно описать как идеальное, так как, отталкиваясь от его результатов возможно сделать выводы, что компания не способна верно применять внешние источники для своей жизнедеятельности. Следующий тип носит название «нормальная финансовая устойчивость». Это значит, что запасы компании формируются не только за счет собственных оборотных средств, а также и за счет долгосрочных кредитов и займов. Такое положение

вещей для компании является максимально верным. Третий тип описывается как неустойчивое финансовое состояние. Данный тип является подтверждением того, что платежеспособность компании разрушена. Уменьшение дебиторской задолженности поспособствует стабилизации сложившейся ситуации, (как и увеличение собственных оборотных средств и ускорение оборачиваемости запасов). Четвертый (последний) тип – кризис финансового состояния, в подобном положении компания находится на грани банкротства и ее денежные средства не способны покрыть хотя бы кредиторскую задолженность.

Рассмотрим методы оценки финансовой устойчивости на примере ООО «УК Дом». Основным видом деятельности общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Дом" является управление жилым фондом. Цель основания организации - ведение коммерческой деятельности для получения прибыли и удовлетворения потребностей населения. Произведем анализ финансовой устойчивости на основе абсолютных и относительных показателей. Результаты отразим в таблицах 7 и 8.

Таблица 7

Анализ финансовой устойчивости (абсолютные и относительные показатели)

№ п/п	Наименование показателя	Расчет			Отклонение
		2014 год	2015 год	2016 год	
1	Наличие собственных оборотных средств (СОС)	21439	110998	142041	9329
2	Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ)	143513	215115	162174	18661
3	Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)	44072	75718	42602	31646

Из вышеперечисленных показателей, определим тип финансовой устойчивости предприятия. Видно, что все абсолютные показатели

показывают положительную динамику. Следовательно – у предприятия абсолютная финансовая устойчивость.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия рассматриваются следующие коэффициенты, рассматриваемые в таблице 7:

- коэффициент автономии;
- коэффициент зависимости (плечо финансового рычага);
- коэффициент маневренности;
- коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками оборотных средств.

Рассмотрим показатели финансовой устойчивости ООО «УК Дом», представленные в таблице 8

Таблица 8

Показатели финансовой устойчивости ООО «УК Дом»

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Рекомендуемое значение	Данные на 31.12.2014	Данные на 31.12.2015		Данные на 31.12.2016	
				Значение	Изменение абсолютное	Значение	Изменение абсолютное
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент автономии	ст.1300/ст.1700	0,5 и более (оптимальное 0,6-07)	0,22	0,10	-0,11	0,10	0
Коэффициент зависимости	(ст.1400+ст.1500-ст.1530-ст.1540)/ст.1700	менее 1	0,78	0,90	0,12	0,89	-0,01
Коэффициент маневренности	(ст.1300+ст.1400-ст.1100)/ст.1300	0,2-0,5	3,06	5,36	2,30	3,52	-1,84
Коэффициент обеспеченности	(ст.1300+ст.1400-ст.1100)/ст.1100	0,1-0,5	0,66	0,54	-0,12	0,46	-0,08

оборотных активов собственными источниками оборотных	0)/ст.1200						
--	------------	--	--	--	--	--	--

Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что ООО «УК Дом» характеризуется зависимостью от внешних источников финансирования:

1) коэффициент автономии по состоянию на 31.12.2016 составил 0,10, что является меньше рекомендуемого значения, а значит чем меньше значение коэффициента, тем в большей степени организация зависима от заемных источников финансирования, тем менее устойчивое у нее финансовое положение;

2) коэффициент зависимости равен 0,89, что показывает в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Это означает, что на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия, приходится 0,9 руб. заемных средств и оказывает также меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность;

3) коэффициент маневренности превышает рекомендованное значение и отражает, что повысился коэффициент с 3,06 в 2014 году до 5,36 в 2015 году, что свидетельствует о повышении мобильности собственных средств ООО «УК Дом» и повышении свободы в маневрировании этими средствами, но в 2016 году коэффициент снизился на 1,84, что означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формировался за счет заемных средств;

4) коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками оборотных средств показывает значения в 2016 году которые входят в рекомендованные (0,46), а значит применяется как показатель

неплатежеспособности (банкротства) компании. Нормативные документы сообщают, что оптимальный коэффициент обеспечения собственными средствами должен составлять не менее 0,1. Для оценки платежеспособности посмотрим динамику платежеспособности ООО «УК Дом».

Таблица 9.1

Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения	
				2015г к 2014	2016г к 2015	2015г к 2014	2016г к 2015
А1 наиболее ликвидные активы	9608	11141	26312	1533	15171	15,96	136,17
А2 быстро реализуемые активы	89559	127914	92918	38355	-34996	42,83	-27,36
А3 медленно реализуемые активы	274	342	342	68	0	24,82	0
А4 трудно реализуемые активы	0	0	0	0	0	0	0
Баланс	99441	139397	119572	39956	-19825	40,18	-14,22

Таблица 9.2

Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения	
				2015г к 2014	2016г к 2015	2015г к 2014	2016г к 2015
П1 наиболее срочные обязательства	3393	49552	64860	46159	15308	1360,42	30,89
П2 краткосрочные пассивы	0	0	0	0	0	0	0
П3 долгосрочные пассивы	44072	75718	42602	31646	-33116	71,81	-43,74
П4							

постоянные пассивы	21439	14127	12110	-7312	-2017	-34,11	-14,28
Баланс	99441	139397	119572	39956	-19825	40,18	-14,22

Таблица 9.3

Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения	
				2015г к 2014	2016г к 2015	2015г к 2014	2016г к 2015
А1-П1 д/б больше 0	-24322	-38411	-38548	-14089	-137	57,93	0,36
А2-П2 д/б больше 0	89559	127914	92918	38355	-34996	42,83	-27,36
А4-П4 д/б больше 0	-21439	-14127	-12110	7312	2017	-34,11	-14,28

Таблица 9.4

Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4)

Неравенства платежеспособности	2014	2015	2016
А1-П1 д/б больше 0	Меньше 0	Меньше 0	Меньше 0
А2-П2 д/б больше 0	Больше 0	Больше 0	Больше 0
А3-П3 д/б больше 0	Меньше 0	Меньше 0	Меньше 0
А4-П4 д/б больше 0	Меньше 0	Меньше 0	Меньше 0

После расчетов можно сделать вывод по платежеспособности организации «УК Дом»: во-первых, по активу баланса видно, что организация выбрала использование ликвидных активов ведь они в свою очередь увеличились на 16704 т.руб. (173,86%). Во-вторых, по пассиву баланса мы видим, что организация берет на себя более срочные обязательства они составляют 91,16 % (30930 тыс.руб.) по сравнению с 2014 годом, а также организация уходит от долгосрочных и постоянных пассивов. При выполнении неравенства платежеспособности мы видим, что организация не является абсолютно не платежеспособной, т.к. должны выполняться все

неравенства, а у нас А2-П2 больше 0, и организация не находится в кризисе платежеспособности, а значить из вышесказанного организация частично платежеспособна.

Даже при наличии активов у предприятия, они не всегда могут быть реализованы в короткие сроки для получения наличных денег для исполнения обязательств, это определяет ликвидность активов. Ликвидность и платежеспособность – основные показатели финансовой устойчивости организации. Необходимо разграничивать платежеспособность предприятия, то есть ожидаемую способность в результате погасить задолженность, и ликвидность предприятия, т.е. достаточность финансовых и прочих средств для оплаты в текущий момент долгов. Но на практике понятия ликвидности и платежеспособности обычно выступают как синонимы. Итак, рассчитаем ликвидность.

Таблица 10

Расчет показателей ликвидности

Показатель	Норматив	2014	2015	2016	Изменение
Коэф.абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,28	0,22	0,41	0,12
Коэф.промежуточной ликвидности	0,7-1	2,92	2,81	1,84	-1,08
Коэф.текущей ликвидности	1,5-2,5	2,93	2,81	1,84	-1,09
Общий показатель ликвидности баланса предприятия	Более 1	1,16	1,04	0,94	-0,22
Коэф.покрытия оборотных средств собственными источниками финансирования(коэф.обеспеченности собст.средствами)	Более 0,1	0,22	0,10	0,10	-0,11
Коэф.маневренности функционального капитала	0,2-0,5	0,00	0,00	0,00	0,00
Коэф.утраты платежеспособности	Более 1		1,39	0,80	0,80
Коэф.восстановления платежеспособности	Более 1		1,38	0,68	0,68
Коэф.финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,66	0,64	0,46	-0,2
Чистый рабочий (оборотный)капитал	Более 0	65511	89845	54712	-10799

1) Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что вырос % краткосрочной обязанности организации на 0,12 и составляет не менее 41% оплаты каждодневно.

2) Коэффициент промежуточной ликвидности превышает норматив (0,7 – 1), а это значит ускоряется оборачиваемость собственных средств, вложенных в запасы. Коэффициент промежуточной ликвидности уменьшился в 2016 г. по сравнению с 2014 г. на 1,08 %.

3) Коэффициент текущей ликвидности уменьшился на 1,09 % и в 2016 году входит в нормативный показатель по сравнению с 2014, 2015 гг.

4) Общий показатель ликвидности баланса предприятия должен быть более 1, чем больше значение данного коэффициента, тем выше способность организации расплачиваться по своим обязательствам. И мы видим, что в 2014, 2015 годах данный показатель входит в норму, а в 2016 году он равен 0,94 %, что свидетельствует об общей неплатежеспособности организации.

5) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2014 году больше нормативного значения (0,1), а в 2015, 2016 годах коэффициент равен нормативу (0,1) это говорит о том, что структура баланса у предприятия удовлетворительная. Помимо этого у предприятия средне низкая финансовая устойчивость и мало собственного капитала (как следствие- низкая платежеспособность).

6) Коэффициент утраты платежеспособности в 2016 году показывает показатель меньше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, то это свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время имеется возможность утратить платежеспособность.

7) Коэффициент восстановления платежеспособности показывает возможность организации восстановить ликвидность организации в течении 6 месяцев после отчетной даты, а значит, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить полную платежеспособность.

8) Коэффициент финансовой устойчивости на 2016 год показывает 0,46, когда рекомендуемое же значение не менее 0.75. Мы видим, что значение ниже рекомендуемого, и это вызывает тревогу за устойчивость организации.

Итак, подходим к завершению разъяснений по ликвидности ООО «УК Дом», а именно, чистый оборотный капитал является своего рода «финансовой подушкой», позволяющей предприятию быстро погасить все или большую часть краткосрочных обязательств, и продолжать дальше работать, пусть даже в меньшем объеме.

По большей части анализ относительных показателей говорит о финансовой устойчивости компании.

Анализ финансовой устойчивости свидетельствует о наличии или отсутствии у организации возможности привлечения дополнительных заемных средств, способности погашать имеющиеся обязательства за счет активов различной ликвидности.

Существуют также такие методы анализа бухгалтерской отчетности как вертикальный и горизонтальный анализ баланса – два часто используемых метода. Горизонтальный и вертикальный анализ применяются многими компаниями для анализа финансовой отчетности и повышения доходов компании, поддержания стабильного положения предприятия. Также данные способы анализа используются инвесторами, банками и другими кредиторами для снижения рисков от финансирования.

Вертикальный анализ баланса называется еще структурным, так как показывает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. При вертикальном анализе статьи отчетности приводятся в процентах к его итогу. Данный вид анализа позволяет посмотреть изменения статей баланса, например, что произошло с оборотными средствами компании, дебиторской, кредиторской задолженности по сравнению с предыдущими годами. Процентные показатели наглядно показывают насколько произошли отклонения и в какую сторону, для анализа данный способ более удобный, так как при расчетах в абсолютных величинах не всегда понятно, насколько ситуация ухудшилась или улучшилась. При вертикальном анализе итоговую сумму активов и

выручки принимают за сто процентов, и каждую дальнейшую статью представляют в виде процентной доли от базового значения. Рассчитывается процентный показатель путем деления каждой строчки по анализируемому году на валюту баланса и умножения на 100%. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса представлен в таблице 11.

Таблица 11

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Баланс предприятия	Значения показателей			Вертикальный анализ			изменения	
	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год	2015 к 2014	2016г к 2015г
АКТИВЫ	99441	139397	119572	100%	100%	100%	-	-
Запасы	274	342	342	0,28	0,26	0,26	-0,02	0
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	90,06	91,76	77,71	1,7	-14,05
Финансовые вложения	2373	1623	2273	2,39	1,16	1,90	-1,23	0,74
Денежные средства и денежные эквиваленты	7235	9518	24039	7,28	6,83	20,1	-0,45	13,27
ПАССИВ	99441	139397	119572	100%	100%	100%	-	-
Уставный капитал	36	36	36	0,03	0,02	0,02	-0,01	0
Нераспределенная прибыль	21403	14091	12074	21,52	10,11	10,10	-11,41	-0,01
Прочие обязательства	44072	75718	42602	44,32	54,32	35,63	10	-18,69
Кредиторская задолженность	33930	49552	64860	34,12	35,55	54,24	1,43	18,69

По результатам анализа видно, что запасы в 2016 году остались на уровне 2015 года и равны 0,26%; дебиторская задолженность уменьшилась на 14,05% и составила 77,71, финансовые вложения увеличились на 0,74% и стали равны 1,90, денежные средства и денежные эквиваленты увеличились на 13,27% и равны 20,1, нераспределенная прибыль уменьшилась на 0,01%

прочие обязательства уменьшились на 18,69 %, кредиторская задолженность увеличилась на 18,69 %.

Горизонтальный анализ помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Можно проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему годы, можно понять сложился положительный или отрицательный результат. Для анализа берутся любые два или три периода, это могут быть кварталы или годы. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютных показателей в денежном выражении, так и относительных показателей в процентах, и рассчитывается так: (Данные (текущий период) / Данные (предыдущий период)) умножаем на 100% - 100. Горизонтальный анализ приведен в таблице 12.

Таблица 12

Горизонтальный анализ финансовой отчетности предприятия

Баланс предприятия	Значения показателей			Горизонтальный анализ			
	2014 год	2015 год	2016 год	Изме нение 2014г 2015г	Изме нение 2015г 2016г	измен ение, % 2014г 2015г	измен ение, % 2015г 2016г
АКТИВЫ	99441	139397	119572	39956	- 19825	40,18	- 14,22
Запасы	274	342	342	68	0	24,82	0
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	-750	- 34996	42,83	27,36
Финансовые вложения	2373	1623	2273	2283	650	-31,61	40,05
Денежные средства и денежные эквиваленты	7235	9518	24039	39956	14521	31,55	152,56
ПАССИВ	99441	139397	119572	39956	- 19825	40,18	14,22
Уставный капитал	36	36	36	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	21403	14091	12074	-7312	-2017	-34,16	14,31
Прочие обязательства	44072	75718	42602	31646	- 33116	71,81	43,74
Кредиторская задолженность	33930	49552	64860	15622	15308	46,04	30,89

Из проведенного горизонтального анализа баланса видно что: запасы по сравнению с 2016 годом остались неизменны, дебиторская задолженность уменьшилась на 34996 тыс.руб. (27,36%), финансовые вложения увеличились на 650 тыс.руб. (40,05%), денежные средства и денежные эквиваленты увеличились на 14521 тыс.руб. (152,56%); нераспределенная прибыль уменьшилась на 2017 тыс.руб. (14,31%); прочие обязательства уменьшились на 33116 тыс.руб. (43,74%), кредиторская задолженность увеличилась на 15308 тыс.руб. (30,89%).

Теперь перейдем непосредственно к анализу имущества и обязательств ООО «УК Дом» и его финансовой устойчивости. Состав имущества предприятия и его динамика представлены в таблице 13.

Таблица 13

Состав имущества ООО «УК Дом» и его динамика

Показатели	Абсолютные значения			Отклонение		темп роста, %	
	2014г	2015г	2016г	2014 г. от 2015 г.	2015 г. от 2016 г.	2014 г. от 2015 г.	2015 г. к 2016 г.
Запасы	274	342	342	68	0	24,82	0
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	42,83	-34996	-27,36	72,64
Финансовые вложения	2373	1623	2273	-750	650	-31,61	140,05
Денежные средства	7235	9518	24039	2283	14521	31,55	252,56
Баланс	99441	139397	119572	39956	-19825	10,18	85,78

Имущество предприятия уменьшилось на 19825 тыс. руб. Наблюдается рост денежных средств предприятия, за 2016 год их величина выросла на 14521 тыс. руб. Величина запасов осталась неизменной. Величина финансовых вложений увеличилась в 2016 году на 650 тыс. руб. Дебиторская задолженность уменьшилась на 34 996 тыс. руб.

Перейдем к анализу структуры имущества предприятия, данные для которого представлены в таблице 14

Структура имущества ООО «УК Дом»

Показатели	2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	удельный вес
Запасы	342	0,25	342	0,25
Дебиторская задолженность	127914	91,76	92918	77,71
Финансовые вложения	1623	1,16	2273	1,9
Денежные средства	9518	6,83	24034	20,1
Баланс	139397	100	119572	100

Данные таблицы позволяют сделать следующие выводы: наибольший удельный вес в структуре занимает дебиторская задолженность, доля которой в 2016 году составила 77,71%, что является отрицательным моментом, так как замораживание средств в составе дебиторской задолженности ведет к снижению деловой активности предприятия, и росту кредиторской задолженности.

Следующим этапом анализа является характеристика источников формирования имущества предприятия. Она представлена в таблице 15.

Таблица 15

Состав и динамика источников формирования имущества ООО «УК Дом»

Показатели	Абсолютные значения		Отклонение	Темп роста, %
	2015	2016	2016 г. от 2015 г.	2016 г. к 2015 г.
Уставный капитал	36	36	0	100
Нераспределенная прибыль	14091	12074	-2017	85,69
Прочие обязательства	75718	42602	-33116	56,26
Кредиторская задолженность	49552	64860	15308	130,89
Баланс	139397	119572	-19825	85,79

Собственные средства предприятия состоят из уставного капитала, нераспределенной прибыли. Так, наблюдается спад нераспределенной прибыли на 2017 тыс. руб. (85,69%), что является отрицательным моментом в деятельности предприятия. Кредиторская задолженность увеличилась на 15308 тыс.руб. и составила 130,89 %

Теперь охарактеризуем структуру источников формирования имущества на примере таблицы 16.

Таблица 16

Структура источников формирования имущества ООО «УК Дом»

Показатели	2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	удельный вес
Уставный капитал	36	0,03	36	0,03
Нераспределенная прибыль	14091	10,11	12074	10,1
Прочие обязательства	75718	54,32	42602	35,63
Кредиторская задолженность	49552	35,54	64860	54,24
Баланс	139397	100	119572	100

По данным проведенного анализа, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес занимают прочие обязательства и кредиторская задолженность, что является отрицательным фактором. Анализ финансовой устойчивости предприятия показал, что организация является финансово устойчивым.

Каждая компания, владеющая методами экономического анализа форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, способна производить подобный анализ и оптимизировать структуру имущества и источников, распоряжаться ними с целью роста эффективности финансово – хозяйственной деятельности. Одним из методов вероятности скорого банкротства организации является Z-

счет Альтмана. В 1983 году Альтман предложил модель для частных компаний. Формула расчета интегрального показателя следующая:

$$Z=0.717*X_1+0.847*X_2+3.107*X_3+0.420*X_4+0.998*X_5$$

Точность пятифакторной модифицированной модели Альтмана – 90,9% в прогнозировании банкротства предприятия за 1 год до его наступления.

Прогноз банкротства по модели Альтмана ООО «УК Дом» за 2014, 2015, 2016 года представлен в таблице 17.

Таблица 17

Прогноз банкротства по модели Альтмана ООО «УК Дом» за 2016 год

Коэффициент	Формула расчета	Расчет	2014	2015	2016
X ₁	X ₁ = Оборотный капитал/Активы	(стр.1200-стр.1500)/стр.1600	0,66	0,64	0,46
X ₂	X ₂ = Нераспределенная прибыль/Активы	стр.2400/ стр.1600	0,02	0,05	0,02
X ₃	X ₃ = Операционная прибыль/Активы	стр.2300/ стр.1600	0	0,04	0,001
X ₄	X ₄ = Собственный капитал/ Обязательства	стр.1300/ (стр.1400+стр.1500)	0,27	0,09	0,11
X ₅	X ₅ = Выручка/Активы	стр.2110 /стр.1600	0,65	0,51	0,57
$Z=0.717*X_1+0.847*X_2+3.107*X_3+0.420*X_4+0.998*X_5$			1,25	1,2	0,97

Оценка по пятифакторной модифицированной модели Альтмана:

Если $Z > 2,9$ – зона финансовой устойчивости («зеленая» зона).

Если $1,23 < Z < 2,9$ – зона неопределенности («серая» зона).

Если $Z < 1,23$ – зона финансового риска («красная» зона).

Итак Z-счет ООО «УК Дом» получился $< 1,23$, таким образом организация находится в «красной» зоне, т.е. в зоне финансового риска все 3 года.

3. Пути совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «УК Дом»

3.1 Разработка рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации

В общем процесс усовершенствования системы формирования финансово-хозяйственной деятельности жилищно-коммунального хозяйства способен происходить такими путями:

- увеличение источников инвестиций,
- усовершенствование нормативов, тарифов, налогообложения, межбюджетных отношений, кредитной политики;
- оценка активов жилищно-коммунального хозяйства,
- повышение образовательного уровня персонала,
- усовершенствование системы менеджмента,
- контроль за целевым распределением и использованием финансовых ресурсов,
- усовершенствование процесса планирования, распределения финансовых ресурсов.

Помимо этого, продолжение развития и усовершенствования необходимы для:

- рекомендаций для планирования финансовых средств на техобслуживание и ремонт жилого фонда в зависимости от срока эксплуатации домов, материала стен, этажности и прочих переменных;
- положения о контроле соответствующими органами власти деятельности управляющих организаций и товариществ собственников жилья;

- методик определения уровня управляемости для объединения товариществ собственников жилья и управляющих организаций в зависимости от площади придомовой территории, эксплуатационных площадей;

- методик расчета максимальных площадей придомовых территорий и прочие факторы.

Для улучшения финансово-хозяйственной деятельности жилищно-коммунальных предприятий требуется разрешить вопрос имеющейся дебиторской и кредиторской задолженности путем ее реструктурирования.

Также назрела необходимость усовершенствования тарифов в сфере жилищно-коммунального хозяйства на услуги, как регулятора экономических преобразований в сфере.

На сегодняшний день образование тарифов происходит в отрыве от реалий предприятия, качества предоставляемых услуг и желаний потребителя. Подобное положение вещей привело к тому, что предприятия ЖКХ, являясь монополистами, бесконтрольно используют ресурсы и устанавливают объемы услуг. Помимо этого, образование тарифов на базе затрат за предыдущий отрезок времени и применение устаревших, неактуальных норм и нормативов, делает невозможным привлечение инвестиций, т.к. тарифы не соответствуют реалиям, и не покрывают необходимого производственного потенциала компании.

Для изменения сложившейся ситуации следует:

- создать методическую и организационную базу для формирующейся системы эффективного тарифообразования управляющих компаний;

- производить регулярный технологический и финансовый аудит тарифов на жилищные услуги с последующим анализом полученных результатов;

- утвердить механизм формирования тарифов, а также регламентировать права и ответственность сторон;

- следовать тарифной политике последовательно с политикой реального предоставления потребителям услуг;
- производить постоянное отслеживание соблюдения федеральных и региональных стандартов оплаты жилищных услуг;
- внедрить систему коэффициентов, для учета территориальных особенностей при тарификации жилищных услуг;
- подготовить нормативный документ, объединяющий методы тарификации.

Усовершенствование системы управления финансовыми ресурсами управляющих компаний, являющихся неотъемлемой частью жизнеобеспечения, возможно достичь при условии всеобъемлющего и системного преобразования финансового механизма жилищно-коммунального хозяйства путем формирования новой концепции совершенствования тарифообразования, ужесточения мониторинга за движениями финансовых потоков, рассмотрения нестандартных источников инвестиций при помощи институциональных реформ, изменения налогообложения организаций сферы ЖКХ. Также важно устранить все недостатки в процессе финансово-хозяйственной деятельности управляющих компаний, заложенных в десятилетия назад. Необходимо повысить эффективность применения финансовых ресурсов сферы и улучшить ее финансовое состояние.

Главной проблемой управляющих компаний является сложность формирования тарифов за содержание многоквартирных домов. По действующему законодательству Российской Федерации стоимость на квадратный метр дома формируется самими жильцами (на общем собрании), понятно, что они никогда не повысят тариф. Но следует учитывать ситуацию управляющих компаний, работающих себе в убыток. Образовалась ситуация, что управляющие компании продают услуги по зафиксированным ценам, а

приобретают по рыночным. Спасение отрасли - отпустить цены в свободное плавание и издание закона с четко прописанными наценками.

В настоящее время управляющим компаниям необходимо находить пути повышения эффективности деятельности работы компании путем взаимодействия собственниками многоквартирных домов.

ООО «Управляющая компания Дом» на сегодняшний день обслуживает 146 многоквартирных домов общей площадью 62 354 кв. м. В первом квартале 2016 года был проведен детальный анализ технического состояния многоквартирных домов и составлены проектные сметы на конкретные ремонтные работы, необходимые каждому многоквартирному дому. В результате уже в 2016 году в 85 домах будет произведен ремонт многоквартирных домов за счет средств капитального и текущего ремонта. Руководство ООО «Управляющая компания Дом» формирует план стратегического развития на будущий период, позволяющий отремонтировать наибольшее количество многоквартирных домов, находящихся в обслуживании ООО «Управляющая компания Дом», но и эффективно управлять собранными денежными средствами собственников многоквартирных домов, решая задачи, закрепления на рынке ЖКХ, улучшения качества обслуживания по экономически обоснованным и прозрачным тарифам, уменьшая расходы. ООО «Управляющая компания Дом», кроме получения прибыли, нацелено на приобретение конкурентных преимуществ, рост жилищного фонда в управлении, удержание лидирующих позиций в сфере. Этого достижимо путем применения новых принципов менеджмента жилых домов. Таких принципов три:

– Клиентоориентированный подход.

Главный инструмент менеджмента многоквартирных домов - четкая обратная связь с потребителями услуг. Подтверждение качества работы ООО «Управляющая компания Дом» - оценка самих жильцов, наших клиентов. И как следствие - доверие, выражающееся в продлении договора на

обслуживание дома.

– Вовлечение жильцов в управленческие процессы.

Без мониторинга предоставляемых услуг невозможно обойтись. Поэтому логично вовлечение активных жильцов в процесс правления домами. Подобное сотрудничество с ООО «Управляющая компания Дом» заключается в составлении списка требуемых работ, прений по сметам, планировании, контроле и приемке произведенных работ.

Для получения дополнительного дохода, как одним из путей повышения финансовой устойчивости предприятия может быть разработка и предоставление сметной документации для подрядных организаций и населения. Согласно расчетам, представленным в таблице 19, в месяц доход от предоставления смет может составлять 35 тыс. руб., а если умножить на 12 месяцев, то в год можно увеличить доходы предприятия на 420 тыс. руб.

Далее в работе рассмотрен метод по увеличению доходов предприятия путем сдачи в аренду общего имущества в многоквартирных домах таблица 18.

Таблица 18

Меры по увеличению доходов предприятия по сдаче в аренду помещений

Меры по увеличению доходов предприятия	Количество подвальных помещений, предназначенных для сдачи в аренду	Всего м ²	Из расчета 1 м ² =80 руб.	Сумма
Сдача в аренду	20	15533,9	15533,9*80	1242712

По данным таблицы 18 можно сделать вывод о том, что при сдаче в аренду подвальных помещений ООО «Управляющая компания Дом» увеличит свой доход на 1242712 рублей. Этот доход позволит уменьшить кредиторскую задолженность, что положительно повлияет на финансовое положение организации.

Сдача в аренду – это постоянный приток денег и увеличение стоимости самого объекта недвижимости с течением времени. Доход от сдачи в аренду будет постоянно увеличивается в виду постоянных рост цен – инфляции.

Расчёт доходов предприятия по предоставлению сметной документации представлен в таблице 19

Таблица 19

Расчёт доходов предприятия по предоставлению сметной документации

Меры по увеличению доходов предприятия	Количество потребителей в месяц	Из расчета 1 смета=700 руб.	Сумма
Предоставление локальных смет	50	50×700	35000

Согласно приведённой таблицы 19 можно заметить, что в месяц доход от предоставления смет может составлять 35 тыс. руб., а если умножить на 12 месяцев, то в год можно увеличить доходы предприятия на 420 тыс. руб.

Таблица 20

Расчёт доходов предприятия по предоставлению услуг по замерам температуры воздуха

Меры по увеличению доходов предприятия	Количество потребителей в месяц	Из расчета 1 замер=200 руб.	Сумма
Замеры температуры воздуха	3	3×200	600

Также доход предприятию может принести предоставление услуг по замерам температуры воздуха в жилых и нежилых помещениях. От данного вида деятельности ООО «УК Дом» увеличит свой доход на 600 руб. в месяц это отражено в таблице 20, если производить замеры температура воздуха в январе, феврале, марте, октябре, ноябре, декабре месяцах при минусовой

температуре воздуха на улице, то за 6 месяцев можно получить доход в сумме $6 \times 600 = 3600$ руб. Прирост прибыли от мероприятий составит 1666312 руб.

В свою очередь, ООО «Управляющая компания Дом» сможет добиться уменьшения расходной части путем проведения тендеров на производство необходимых работ.

Управляющая компания – «хозяин» территории.

Этот принцип связан с тем, что многие проблемы дома и придомовой территории взаимосвязаны. Они должны решаться комплексно, т.к. сегодня жильцы не знают должен решать данные проблемы. Также управляющая компания обязана оказывать помощь жильцам во всем, что может улучшить качество их проживания. Если раньше жильцы требовали навести порядок на лестничных площадках, в подвалах, то сейчас запросы стали глобальнее: озеленение территории, установка детских площадок, обеспечение общественной безопасности.

Данные принципы должны подкрепляться четко прописанными, юридически - оформленными взаимоотношениями между управляющей компанией и жильцами, а также современными стандартами. Обязательно должны быть учтены индивидуальные особенности каждого дома. Поэтому ООО «Управляющая компания Дом» подготовлен актуальный договор управления жилым домом, соответствующий действующему законодательству и отстаивающий интересы самих жильцов. В нем, в частности, прописаны такие нюансы:

- тарифы на содержание и обслуживание домов сформированы в полном соответствии с техническим состоянием дома и утверждены жильцами;
- согласование с жильцами графика ремонтных работ;
- согласование с жильцами траты получаемых от жильцов денег;
- регулярные отчеты управляющей компании о своей деятельности.

ООО «Управляющая компания Дом» инициировало внедрение ряда мероприятий, нацеленных на улучшение качества обслуживания и проживания:

- программы по энергосбережению (теплосчетчики в домах ставятся после утепления дома);
- формирование сервисно-аварийного центра (срочный вызов аварийной бригады, оказание дополнительных услуг с оплатой по квитанциям коммунальных услуг);
- особые программы на основе жалоб населения (ремонт козырьков подъездов и т.д.)
- программы для граждан с физическими ограничениями (установка дополнительных перил, пандусов).
- доступность получения информации по каждому многоквартирному дому на официальных сайтах ООО «Управляющая компания Дом» (<http://uk-dom.ru/>, <https://www.reformagkh.ru/>).

В финале необходимо добавить о модели управления жилым фондом. Оплата труда сотрудников ООО «Управляющая компания Дом» на данном этапе неизменна при любом объеме произведенных работ. Все получают одинаково, нет стимула выполнять работу качественно. Персонал получает доход просто за то, что ходит на работу. При этом сохраняется низкий уровень окладов работников ЖКХ, это является препятствием для работы в данной отрасли высококвалифицированных специалистов. В частной управляющей компании уровень заработка пропорционален эффективности работника, причем это касается всей вертикали власти. Таким образом стимулируется повышение качества выполнения работ, и, следовательно, зарплат.

Таким образом, именно управляющая компания, обладающая необходимым опытом и ресурсами, на мой взгляд, готова развиваться,

совершенствоваться в управлении многоквартирными домами, сделать жизнь жильцов в многоквартирном доме комфортной и уютной.

3.2 Методика финансово-хозяйственной деятельности компании

Финансовый анализ включает следующие блоки:

- оценка имущества компании и источников его формирования;
- оценка эффективности и интенсивности использования средств;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ финансовых результатов и показателей рентабельности;
- оценка риска банкротства.

Рассмотрим их подробнее.

Наиболее общее представление о структурных переменных активов компании, их источников, а также скорости этих перемен возможно получить при помощи вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Горизонтальный анализ – оценка темпа колебаний показателей за отчетный период. Исследуя результаты финансовой отчетности, вертикальный анализ показывает удельный вес каждой статьи в общем итоге, выявляет структуру средств и их источников, а также случившиеся в них изменения.

Горизонтальный анализ проводится в случае наличия информации о деятельности компании за ряд периодов. Тогда возможно отследить за темпом изменения средств и их источников.

В ходе производимой оценки имущества компании и источников его формирования следует акцентировать внимание на такие модули анализа:

Анализ динамики валюты баланса. В процессе анализа сравнивается информация о валюте баланса на начало и конец отчетного периода. Снижение валюты баланса за прошедший период не обязательно говорит о

снижении компанией хозяйственных оборотов. Для фиксации снижения уровня хозяйственной деятельности необходимо провести кропотливый анализ причин (падение спроса на товары, работы или услуги компании, отсутствие необходимых ресурсов, и т.д.). Анализ увеличения валюты баланса за рассматриваемый период, должен учитывать влияние переоценки основных средств, когда рост их стоимости не связан с ростом производственной деятельности.

Нематериальные активы в составе основных средств свидетельствуют о применении инновационных стратегий развития компании. Объем основных активов способен изменяться под действием метода их учета: возможно влияние запаздывающей корректировки стоимости основных средств в условиях инфляции, в тоже время стоимость сырья, материалов, готовой продукции может возрастать довольно активно. Поэтому важно обращать внимание на перемены абсолютных показателей за рассматриваемый период, отражающий передвижение основных средств (амортизация, выбытие основных средств, ввод в действие новых основных средств).

Вертикальный анализ дает возможность оценить удельный вес каждой статьи в общем результате, выяснить структуру средств и их источников, а также изменения, произошедшие с ними.

Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность предприятия.

Следует обратить внимание на тенденции изменения незавершенного строительства, поскольку эта статья не участвует в производственном обороте и, следовательно, при определенных условиях увеличение её доли может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ структуры оборотных активов предприятия. При анализе второго раздела актива баланса рост (абсолютный и относительный)

оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства, но и замедлении их оборота.

Высокие темпы роста дебиторской задолженности могут свидетельствовать о том, что данное предприятие активно реализует продукцию с отсрочкой платежа. Кредитуя покупателей, организация отвлекает средства из оборота. А для того, чтобы вовремя рассчитаться со своими поставщиками, вынуждена прибегать к кредитованию, увеличивая тем самым заемные средства.

Поскольку денежные средства и краткосрочные финансовые вложения являются наиболее легко реализуемыми активами, то увеличение их доли могло бы рассматриваться как положительная тенденция.

Анализ структуры пассивов организации. Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия. Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность предприятия.

Поскольку денежные средства и краткосрочные финансовые вложения являются наиболее легко реализуемыми активами, то увеличение их доли могло бы рассматриваться как положительная тенденция.

Анализ структуры пассивов организации. Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости предприятия, приведшей к его неплатежеспособности. Такой причиной может быть нерационально высокая доля заемных средств в источниках, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности. При определении соотношения собственных и заемных средств следует учитывать, что, как правило, долгосрочные кредиты и займы приравниваются к источникам собственных средств. Кроме того, при определенных условиях такие статьи пассива баланса, как доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей являются, по существу, источниками собственных средств.

Анализ источников собственных средств. Источниками собственных средств организации являются: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, а также нераспределенная прибыль, которые отражены в 3-ем разделе бухгалтерского баланса «Капитал и резервы».

Увеличение доли собственных средств за счет любого из перечисленных источников способствует усилению финансовой устойчивости предприятия.

Исследование структуры заемного капитала. Выявленная тенденция к увеличению доли заемных средств в источниках финансирования, с одной стороны, свидетельствует об ухудшении финансовой устойчивости предприятия и повышении степени его финансовых рисков (особенно при увеличении краткосрочных обязательств), а с другой - об усилении рыночных позиций и в случае невысокого процента за кредит возможности повышения рентабельности собственного капитала (эффект финансового рычага).

Привлечение заемных средств в оборот предприятия содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения. Поэтому в процессе анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей. Для этого можно использовать помимо Бухгалтерского баланса данные отчетной формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», а также данные первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Оценка эффективности и интенсивности использования средств включает оценку оборачиваемости активов и продолжительности производственно-сбытового цикла.

К обобщающим показателям эффективности использования средств относят следующие показатели.

Анализ финансовой предприятия

Важнейшей характеристикой состояния предприятия стабильность его в свете перспективы. Она с общей структурой предприятия, его зависимости кредиторов.

Поэтому вначале проанализировать структуру предприятия и степень финансовой и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели.

Финансовая устойчивость предприятия - это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска .

Устойчивое финансовое состояние при достаточности капитала, хорошем активом, достаточном уровне рентабельности с операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и возможностях привлечения заемных средств.

Финансовое состояние его устойчивость многом зависят оптимальности структуры капитала (соотношения и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия, и , в первую очередь, от основных и оборотных средств, а от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку.

Анализ ликвидности и платежеспособности.

Сигнальными показателями, в которых проявляется финансовое состояние предприятия, выступают ликвидность и платежеспособность.

Большинство авторов, в зависимости от характеризуемого субъекта анализа, выделяет следующие виды ликвидности: активов, баланса, предприятия. Рассмотрим более подробно каждую из указанных категорий.

Ликвидность предприятия - способность активов трансформироваться в денежные средства, степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого трансформация может быть осуществлена .

Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность.

Ликвидность баланса – возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Ликвидность предприятия – это способность в срок и полностью рассчитаться по своим обязательствам.

Понятие платежеспособности является близким к ликвидности, однако говорить о тождественности указанных определений не всегда корректно.

Платежеспособность предприятия - способность своевременно производить платежи по своим срочным обязательствам .

Ликвидность более емкое понятие, чем платежеспособность. Ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

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

Первая группа (A1) включает в себя абсолютно ликвидные активы, такие, как денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Ко второй группе (A2) относятся быстро реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и дебиторская задолженность. Ликвидность этой группы оборотных активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, её конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов и др.

К третьей группе (A3) медленно реализуемых активов относят производственные запасы, незавершенное производство.

Четвертая группа (A4) - это труднореализуемые активы, куда входят основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство .

Соответственно разбиваются и обязательства организации:

Наиболее срочные обязательства (П1) – кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых в течение месяца.

Краткосрочные обязательства (П2) – краткосрочные кредиты банка, прочие краткосрочные обязательства.

Долгосрочные и среднесрочные обязательства (П3) – долгосрочные кредиты банка и займы.

Постоянные пассивы (П4) – собственный капитал, находящийся постоянно в распоряжении организации .

При выполнении первых трех неравенств четвертое будет выполнено автоматически.

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

Анализируя показатели рентабельности за различные периоды деятельности предприятия, необходимо принимать во внимание особенности этих показателей, существенные для формулирования обоснованных выводов:

- снижение рентабельности в отчетном периоде нельзя рассматривать как негативную характеристику текущей деятельности, если предприятие переходит на новые перспективные технологии или виды продукции, требующие инвестиционных вложений, поскольку показатели рентабельности определяются результативностью работы отчетного периода и не отражают планируемый эффект долгосрочных инвестиций;

- управленческие решения, приносящие высокую норму прибыли, связаны с высоким риском, что в итоге может привести к потере финансовой устойчивости;

- числитель и знаменатель коэффициентов рентабельности выражены в денежных единицах разной покупательной способности. Прибыль отражает результаты деятельности за истекший период, активы и собственный капитал формируются в течение ряда лет и используются в расчете по балансовой стоимости, которая может существенно отличаться от рыночной стоимости.

Показатели рентабельности не имеют рекомендованных значений. Чем выше их величина, тем эффективнее работает предприятие.

Одной из задач анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является предотвращение угрозы его банкротства.

В международной практике признаки банкротства разделяют на две группы.

Показатели, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях и вероятности банкротства в недалеком будущем:

- повторяющиеся существенные потери в основной деятельности, выражающиеся в хроническом спаде производства, сокращении объема продаж и хронической убыточности;
- наличие хронически просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- низкие значения коэффициентов ликвидности и тенденция к их снижению;
- увеличение до опасных пределов доли заемного капитала в общей его сумме;
- дефицит собственного оборотного капитала;
- наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции;
- неблагоприятные изменения в портфеле заказов;
- падение рыночной стоимости акций предприятия.

Показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но сигнализируют о возможности резкого его ухудшения в будущем:

- чрезмерная зависимость предприятия от какого-либо одного конкретного проекта, рынка сырья или сбыта;
- потеря ключевых контрагентов;
- недооценка обновления техники и технологии;
- потеря опытных сотрудников аппарата управления;
- вынужденные простои, неритмичная работа;
- недостаточность капитальных вложений и т. д.

Для диагностики угрозы банкротства с учетом российской специфики можно использовать двухфакторную модель оценки угрозы банкротства:

$$Z = -0,3877 + (-1,0736) \times K_{\text{ТЛ}} + 0,579 \times K_3,$$

где $K_{\text{ТЛ}}$ - коэффициент текущей ликвидности;

Кз - доля заемных средств в общем объеме пассивов.

Если $Z = 0$, то вероятность банкротства = 50%

Если $Z < 0$, то вероятность банкротства $< 50\%$ и далее снижается по мере уменьшения значения Z .

Если $Z > 0$, то вероятность банкротства $> 50\%$ и возрастает.

«Плюсы» данной модели: простота и возможность применения в условиях ограниченного объема информации об организации.

«Минусы» – не обеспечивает высокую точность прогноза банкротства, т.к. не отражаются показатели рентабельности, эффективности использования активов.

Следующие два направления – «Прогнозирование финансово-хозяйственного состояния» и «Введение эффективной системы прогнозирования движения денежных средств» тесно взаимосвязаны между собой. Прогнозирование финансового состояния предприятия всегда должно осуществляться после комплексного анализа с целью определения перспективного финансово-хозяйственного состояния в ближайшем будущем и, как следствие, разработки соответствующих мероприятий. Прогнозирование движения денежных средств является важнейшей составляющей прогнозирования финансового состояния в целом. Достоверность, точность, обоснованность используемых методов обеспечивает эффективность системы прогнозирования в целом.

Таким образом, надо стремиться не только к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота, но и к его максимальной отдаче, которая выражается в увеличении суммы прибыли на один рубль капитала. Повышение доходности капитала достигается рациональным и экономным использованием всех ресурсов, недопущением их перерасхода, потерь на всех стадиях кругооборота. В результате капитал вернется к своему исходному состоянию в большей сумме, т. е. с прибылью.

Реализация вышеперечисленных направлений позволит улучшить финансовое состояние предприятия.

Заключение

В ходе написания бакалаврской работы были изучены основные методы определения экономического состояния компании, к которым относятся: экспресс-диагностика, комплексная диагностика, диагностика банкротства. Стоит отметить, что проведение диагностики финансового состояния компании является неотъемлемым условием обоснования решений с целью воплощения в жизнь взятой на вооружение тактики и стратегии деятельности компании. Диагностика финансового состояния компании является антикризисным процессом, с помощью которого можно обнаруживать «тонкие места» финансовой оболочки, прогнозирующей вероятное развитие событий, создающий важные механизмы менеджмента, снижающие, предупреждающие и устанныющие отрицательное воздействие некоторых аспектов. Помимо этого, были рассмотрены цели, задачи и информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Стоит отметить, что цель финансово-хозяйственной деятельности компании – это решение таких задач:

- выявление финансового состояния организации;
- идентификация перемен в финансовом состоянии компании в течении времени;
- определение базовых аспектов, вызывающих перемены финансового состояния;
- прогнозирование главных предпосылок экономического роста компании

Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает в себя следующие документы:

- форма № 1 (бухгалтерский баланс);
- форма № 2 – отчет о финансовых результатах;
- форма № 4 – отчет о движении денежных средств;
- форма № 5 – приложение к бухгалтерскому балансу.

В практической части бакалаврской работы была рассмотрена деятельность ООО «УК Дом».

Управляющая компания ООО «УК Дом» является молодой управляющей организацией в г. Сегеже, основанной в 2009 году, оказывающая услуги по управлению многоквартирными домами. Главное направление деятельности управляющей организации – обеспечение профессионального управления многоквартирными домами, адресный (подомовой, по лицевым счетам проживающих) учёт собираемых средств и выполненных работ, «прозрачность» доходов и расходов, стратегическое планирование своей деятельности в соответствии с интересами каждого собственника помещения в многоквартирном доме.

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «УК Дом» свидетельствует о том, что объем выполненных работ и оказанных услуг, в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 7017,7 тыс. рублей. В ходе проведенного анализа установлено, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом товарооборот увеличился на 6844 тыс.руб., (10,65 %), в 2016 году снизился по сравнению с 2015 на 2782 тыс.руб. (3,91%); чистая прибыль уменьшилась в 2015 году на 5179 тыс.руб. (231,52%) и снижалось в 2016 году еще на 352 (4,75%)

Можно отметить, что рентабельность капитала (активов) в 2016 году уменьшилась на 3,57 %, и это свидетельствует о падающем спросе на организацию и перенакоплении активов, но а в 2015 году увеличилось на 2,82%. Далее мы видим, что рентабельности продаж в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,29%, а это значит, что прибыль поступает от реализации работ, услуг (уборка, посадка, поверка, разработка технической документации и т.д).

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, уменьшился на 31,1 тысяч рублей, а с 2014 г.-на 170,56 т. руб. Это говорит о том, что скорость оборота мобильных активов

очень сильно уменьшилась. Уменьшение в 2016 году коэффициента дебиторской задолженности на 0,03 тысяч рублей по сравнению с 2015 годом свидетельствует о медленном погашении кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости запасов в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшился на 31,1 тысяч рублей, и по сравнению с 2014 годом - на 170,56 тыс. рублей, что уменьшило оборот запасов и отражает неэффективное его использование и за счет этого уменьшается объем реализации и прибыли. Для улучшения показателей деловой активности в ООО «УК Дом» необходимо увеличить количество привлеченного капитала и повысить объем собственного капитала.

Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что организация характеризуется зависимостью от внешних источников финансирования, коэффициент автономии по состоянию на отчетных период не изменился по сравнению с 2015 годом. Об устойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что на конец рассматриваемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,46, т.е. 0,08% снизилось по сравнению с 2015 годом.

Согласно полученным данным, можно сказать, что по результатам работы за последние 2 года ООО «УК Дом» несколько изменило своё финансовое состояние в сторону улучшения основных показателей, но положение компании пока является достаточно неустойчивым, компанию нельзя назвать в полной мере ликвидной и платёжеспособной. Также наблюдается недостаток общих источников финансирования, невзирая на появление краткосрочных обязательств. ООО «УК Дом» необходимо применять меры, направленные на привлечение собственных оборотных средств и получение долгосрочных кредитов и займов с целью улучшения своего финансового положения.

Для улучшения финансово-хозяйственной деятельности жилищно-коммунальных предприятий требуется разрешить вопрос имеющейся дебиторской и кредиторской задолженности путем ее реструктурирования.

Также назрела необходимость усовершенствования тарифов в сфере жилищно-коммунального хозяйства на услуги, как регулятора экономических преобразований в сфере. Для изменения сложившейся ситуации следует:

- создать методическую и организационную базу для формирующейся системы эффективного тарифообразования управляющих компаний;
- производить регулярный технологический и финансовый аудит тарифов на жилищные услуги с последующим анализом полученных результатов;
- утвердить механизм формирования тарифов, а также регламентировать права и ответственность сторон;
- следовать тарифной политике последовательно с политикой реального предоставления потребителям услуг;
- производить постоянное отслеживание соблюдения федеральных и региональных стандартов оплаты жилищных услуг;
- внедрить систему коэффициентов, для учета территориальных особенностей при тарификации жилищных услуг;
- подготовить нормативный документ, объединяющий методы тарификации.

В настоящее время управляющим компаниям необходимо находить пути повышения эффективности деятельности работы компании путем взаимодействия собственниками многоквартирных домов.

Для получения дополнительного дохода, как одним из путей повышения финансовой устойчивости предприятия может быть разработка и предоставление сметной документации для подрядных организаций и населения. Согласно расчетам (таблица 19) в месяц доход от предоставления

смет может составлять 35 тыс. руб., а если умножить на 12 месяцев, то в год можно увеличить доходы предприятия на 420 тыс. руб.

Список использованных источников

1. Жилищный кодекс Российской Федерации : федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 188 – ФЗ // СЗ РФ. – 2005. - № 188. – Ст. 14.
2. О фонде содействия реформированию жилищно – коммунального хозяйства : федеральный закон от 21 июля 2007 г. № 185 – ФЗ // СЗ РФ. – 2007. - № 185. – Ст. 3032.
3. Об энергосбережении и повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 23 ноября 2009 г. № 261 – ФЗ // СЗ РФ. – 2009. - №61. – Ст. 3010.
4. О порядке предоставления коммунальных услуг гражданам : постановление Правительства РФ от 23 мая 2006 г. № 307 // СЗ РФ. – 2006. – № 50. – Ст. 3250.
5. О порядке проведения органом местного самоуправления открытого конкурса по отбору управляющей организации для управления многоквартирным домом : постановление Правительства РФ от 06 февраля 2006 г. № 75 // СЗ РФ. – 2006. - №15. – Ст. 14.
6. О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов : постановление Правительства РФ от 6 мая 2011 г. № 354 // СЗ РФ. – 2012. № 442. – Ст. 4910.
7. Об утверждении правил пользования жилыми помещениями : постановление Правительства РФ от 21 января 2006 г. № 25 // СЗ РФ. – 2006. - №33. – Ст. 2140.
8. Об утверждении правил содержания общего имущества в многоквартирном доме и правил изменения размера платы за содержание и ремонт жилого помещения в случае оказания услуг и выполнения работ по управлению, содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме ненадлежащего качества и (или) с перерывами, превышающими

установленную продолжительность : постановление Правительства РФ от 13 августа 2006 г. №491 // СЗ РФ. – 2006. - №47. Ст. 4910.

9. Устав организации ООО «УК Дом» в редакции от 01.07.2009 / ООО «УК Дом». – 9 с. – Документ не опубликован.

10. Учетная политика организации для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «УК Дом» в редакции от 01.07.2009 / ООО «УК Дом». – 8 с. – Документ не опубликован.

11. Анущенко К.А. Финансово-экономический анализ. 2-е изд. : учеб. пособие / К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко – М.: Дашков и К : Ай Пи Эр Медиа, 2012. – 256 с.

12. Анфиногенова Е. Б. Методы оценки эффективности маркетинговых мероприятий / Е.Б. Анфиногенова // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. - СПб.: Реноме, 2012. – С. 220 - 224

13. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2015.— 556 с.

14. Барбарская М.Н. Организация финансов на микроуровне / М.Н. Барбарская - Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, 2014.— 188 с.

15. Баскакова О.В. Экономика предприятия (организации) / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М.: Дашков и К, 2015.— 370 с.

16. Блауберг И.В. Становление и сущность системного подхода / И. В. Блауберг, Э. Г. Годин. - М.: Наука, 2016. – 276 с.

17. Бочкова С.В. Анализ финансовой отчетности / С.В. Бочкова. - Саратов: Вузовское образование, 2016. - 292 с.

18. Буклей Т.В. Организация предпринимательской деятельности : учеб. пособие / Т.В. Буклей. – М.: Дашков и К, 2014. – 294 с.

19. Буреш О.В. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учеб. пособие / О.В. Буреш. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2013.— 132 с.
20. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 159 с.
21. Грибов В.Д. Экономика организации (предприятия): учебник / В.Д. Грибов. – М.: КноРус, 2014. – 372 с.
22. Данилова Н.Л. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Н.Л. Данилова. // Концепт. – 2014. - № 02. – С. 10 - 12
23. Детмер У. Производство с невероятной скоростью : улучшение финансовых результатов предприятия / У. Детмер, Э. Шрагенхайм. – М.: Альпина Паблишер, 2016.— 331 с.
24. Дробозина Л.А. Финансы : учебник для вузов / Л.А. Дробозина. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 387 с.
25. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия : учеб. пособие / Е.С. Ерина. - М.: Московский государственный строительный университет, 2013. - 96 с.
26. Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Е.Г. Жулина, Н.А. Иванова. - М.: Дашков и К : Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 268 с.
27. Иванова Е.Н. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия книгораспространения : учебник / Е.Н. Иванова. - М.: Дашков и К, 2014.— 794 с.
28. Исламиев Р.Р. Управление финансами предприятия / Р.Р. Исламиев. // Актуальные вопросы экономических наук. – 2013. - № 30. – С. 1 – 5
29. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / Е.А. Кандрашина. – М.: Дашков и К : Ай Пи Эр Медиа, 2012. – 220 с.

30. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В.Э. Керимов В.Э. – М.: Дашков и К, 2014. – 686 с.
31. Ковалева А.М. Финансы и кредит : учеб. пособие / А. М. Ковалева. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 51 с.
32. Коршунова Г. В. Структурные основы конкурентоспособности / Г. В. Коршунова // Экономический анализ: теория и практика. - 2010. - № 8.- С. 12 - 22.
33. Косорукова И.В. Экономический анализ / И.В. Косорукова, А.А. Кешокова. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. — 432 с.
34. Красина Ф.А. Финансовый менеджмент / Ф.А. Красина. – Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники : Эль Контент, 2012.— 200 с.
35. Кузин Б. Методы и модели управления фирмой / Б. Кузин, В. Юрьев, Г.Шахдинаров. – СПб: Питер, 2012.– 432 с.
36. Кукукина И.Г. Учет и анализ банкротств : учеб. пособие / И.Г. Кукукина, И.А. Астраханцева. – М.: Финансы и статистика, 2014.— 304 с.
37. Лозик Н.Ф. Стратегический менеджмент : учеб. пособие / Н.Ф. Лозик, М.Н. Кузина, Д.В. Царегородцев. – М.: Русайнс, 2015. – 150 с.
38. Молокова Е.И. Планирование деятельности предприятия : учеб. пособие / Е.И. Молокова, Н.П. Коваленко. – Саратов : Вузовское образование, 2013. – 196 с.
39. Панина З.И. Организация и планирование деятельности предприятия сферы сервиса / З.И. Панина, М.В. Виноградова. – М.: Дашков и К, 2015. – 244 с.
40. Поляк Г.Б. Финансы : учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили. Н.Д. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 735 с.
41. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия / Л.В. Прыкина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 407 с.

42. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 639 с.
43. Тимофеева Т.В. Практикум по финансовой статистике : учеб. пособие / Т.В. Тимофеева, А.А. Снатенков. - М.: Финансы и статистика, 2014.— 320 с.
44. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 289 с.
45. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 247 с.
46. Фомичев А.Н. Стратегический менеджмент / А.Н. Фомичев. – М.: Дашков и К, 2014. – 468 с.
47. Фридман А.М. Финансы организации (предприятия) / А.М. Фридман. – М.: Дашков и К, 2014. – 488 с.
48. Чернов В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / В.А. Чернов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 127 с.
49. Чернышева О.Н. О мерах по укреплению финансовой устойчивости предприятия / О.Н. Чернышева, А.Ю. Федорова // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. - № 11. С. 5 – 10
50. Шуляк П.Н. Финансы : учебник для бакалавров / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2013. – 383 с.
51. Экономический анализ: учебник/ Ю. Г. Ионова [и др.]; под общ. ред. И. В. Косоруковой. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2012. – 432 с.
52. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «УК Дом» за 2014, 2015, 2016 года [Электронный ресурс]. – URL : www.uk-dom.ru – (дата обращения: 30.04.2017).
53. Официальный сайт ООО «УК Дом» [Электронный ресурс]. – URL : www.uk-dom.ru. – (дата обращения: 30.04.2017).

Бухгалтерская отчетность 2014 года

Форма по КНД 1167002

Подтверждение даты отправки

ООО Петрокрипт, 1DU

(наименование специализированного оператора связи; наименование и код налогового органа)

Подтверждает, что **31.03.2015** в **14.06.31** был отправлен документ (документы) в файле (файлах)**NO_VUNMP_1032_1032_1006009428100601001_20150331_337257e4-3c5e-42cd-b0bd-c98489bbf9c4**

(наименование файла (файлов))

Налогоплательщик:

ООО "УК "ДОМ", 1006009428-100601001

Информация о документе:

Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства; Первичный; за 2014 год

(название формы, признак корректировки (при наличии) отчетный период(при наличии))

Отправитель документа:

ООО "УК "ДОМ", 1006009428/100601001

(наименование организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (физического лица), ИНН (при наличии), наименование и код налогового органа)

1DU-1DU-1006009428-100601001

(электронный адрес отправителя (идентификатор абонента))

Получатель документа:

1032, Межрайонная ИФНС России №2 по РК, г. Сегежа

(наименование организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (физического лица), ИНН (при наличии), наименование и код налогового органа)

1032

(электронный адрес получателя (идентификатор абонента))

Данный документ заверен ЭЦП следующих субъектов: ООО "ПЕТРОКРИПТ"

Продолжение приложения 1



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 1

Форма по КНД 0710098

Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства

Номер корректировки 0 - - Отчетный период (код) 3 4 Отчетный год 2 0 1 4

О О О " У К " Д О М "
(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 7 0 . 3 2 . 1 -

Код по ОКПО 8 9 6 6 7 9 3 2

Форма собственности (по ОКФС) 1 6

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 6 5 - - -

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ) 3 8 4

На 4 - - страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 - руководитель
2 - уполномоченный представитель

ВАЛДАЕВА
НАТАЛЬЯ
ВЛАДИМИРОВНА

(фамилия, имя, отчество* руководителя
(уполномоченного представителя) полностью)

Подпись Дата 3 1 . 0 3 . 2 0 1 5

ГОЛОВНЕВА
ЕЛЕНА
АЛЕКСАНДРОВНА

(фамилия, имя, отчество* главного бухгалтера полностью)

Подпись

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

* Отчество при наличии

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002

0710003 0710004

0710005 0710006

с приложением
документов или их копий на листах

Дата представления
документа

Зарегистрирован
за №

Фамилия, И. О.*

Подпись



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
 КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	0	0	0
-	Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы ³	1110	0	0	0
-	Запасы	1210	274	73	14
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7235	7303	8327
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1240	84584	74329	64003
-	БАЛАНС	1600	92093	81705	72344
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы	1310	21463	26447	29288
-	Долгосрочные заемные средства	1410	0	0	0
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	26790	26070	16678
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	0	0
-	Кредиторская задолженность	1520	43840	29188	26378
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	0	0
-	БАЛАНС	1700	92093	81705	72344



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁵	2110	64247	79724
-	Расходы по обычной деятельности ⁶	2120	(66364)	(76333)
-	Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
-	Прочие доходы	2340	2326	607
-	Прочие расходы	2350	(2446)	(1253)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁷	2410	0	(590)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(2237)	2155

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
 2 Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.
 3 Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы.
 4 Включая дебиторскую задолженность.
 5 За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.
 6 Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
 7 Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Бухгалтерская отчетность 2015 года

	КПП	10000009420--
	КПП	100601001 Стр. 002

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 186420

Субъект Российской Федерации (код) 10

Район Сегежский р-н

Город Сегежа г.

Населеный пункт (село, поселок и т.п.)

Улица (проспект, переулок и т.п.) Мира ул.

Номер дома (владения) 14А

Номер корпуса (строения)

Номер офиса

Продолжение приложения 2



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	-	-	-
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	-	-	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Запасы	1210	342	274	73
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	1230	127914	89559	74329
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1623	2373	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9518	7235	7303
-	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
-	Итого по разделу II	1200	139397	99441	81705
-	БАЛАНС	1600	139397	99441	81705



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	36 *	36	36
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14091	21403	26411
-	Итого по разделу III	1300	14127	21439	26447
III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	75718	44072	26070
-	Итого по разделу IV	1400	75718	44072	26070



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
 КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 5

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

-	Заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	49552	33930	29188
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	49552	33930	29188
-	БАЛАНС	1700	139397	99441	81705

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
 2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
 3 Заполняется некоммерческими организациями



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 6

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	71091	64247
-	Себестоимость продаж	2120	(70987)	(66364)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	104	(2117)
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	104	(2117)
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	1049	2326
-	Прочие расходы	2350	(6426)	(2446)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(5273)	(2237)
-	Текущий налог на прибыль	2410	(2039)	(-)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
-	Прочее	2460	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(7312)	(2237)
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода³	2500	(7312)	(2237)
СПРАВОЧНО				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

² Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

³ 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) периода».

Финансовая отчетность 2016 года



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	-	-	-
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	-	-	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Запасы	1210	342	342	274
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	1230	92918	127914	89559
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2273	1623	2373
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	24039	9518	7235
-	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
-	Итого по разделу II	1200	119572	139397	99441
-	БАЛАНС	1600	119572	139397	99441



ИНН

1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -

КПП

1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	36	36	36
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12074	14091	21403
-	Итого по разделу III	1300	12110	14127	21439
III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	42602	75718	44072
-	Итого по разделу IV	1400	42602	75718	44072



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 5

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	64860	49552	33930
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	64860	49552	33930
-	БАЛАНС	1700	119572	139397	99441

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
3 Заполняется некоммерческими организациями.



ИНН 1 0 0 6 0 0 9 4 2 8 - -
КПП 1 0 0 6 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 6

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	68309	71091
-	Себестоимость продаж	2120	(62546)	(70987)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	5763	104
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5763	104
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	312	1049
-	Прочие расходы	2350	(6201)	(6426)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(126)	(5273)
-	Текущий налог на прибыль	2410	(1879)	(2039)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
-	Прочее	2460	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(2005)	(7312)
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода ³	2500	(2005)	(7312)
СПРАВОЧНО				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

² Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

³ 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) периода».

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 53 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 2017 г.

Дата « _____ » _____ 2017 г.

Студент _____
(Подпись)

(Н.Ю.Васильева)
(Имя, отчество, фамилия)