

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(институт)

«Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ влияния краткосрочного кредитования на финансовые
результаты деятельности предприятия (на примере ООО «КСК»)»

Студент(ка)

Е.С. Будылина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Заведующий кафедрой _____ А.А. Курилова _____

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Тема работы: «Анализ влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты деятельности предприятия (на примере ООО «КСК»)»

Бакалаврская работа состоит из 55 страниц (без учета приложений), включает 12 рисунков, 10 таблиц, 2 приложения. При написании работы использовалось 48 источников.

Выпускная работа включает введение, три главы, заключение.

Введение содержит обоснование актуальности темы работы, обозначены объект и предмет исследования, поставлена цель и определены задачи, а также хронологические рамки исследования. Кроме этого, в введении дается краткая характеристика информационной и методологической базы и использованных методов анализа. В первой главе бакалаврской работы раскрываются теоретические аспекты краткосрочного кредитования предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации. Во второй главе проводится оценка влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК». В третьей главе разработаны мероприятия по повышению финансовых результатов в ООО «КСК» на основе совершенствования процесса кредитования, а также дается оценка эффективности предложенных мероприятий. В заключении делаются выводы по проделанной работе.

В изложенной бакалаврской работе объектом исследования будет являться ООО «КСК», а предметом исследования – процесс краткосрочного кредитования в ООО «КСК».

Целью работы является разработка мероприятий по повышению финансовых результатов организации ООО «КСК» на основе совершенствования процесса кредитования.

В результате исследования организации было предложено сформировать финансовый отдел, рекомендовано создать прогнозный баланс для оценки эффективности результатов от рекомендуемых мероприятий, а также повысить образовательный уровень всех категорий служащих и увеличить их собственную мотивацию.

Ключевые слова: кредит, краткосрочный кредит, коммерческий кредит, финансовые результаты, организация, анализ, оценка.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты краткосрочного кредитования предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации.....	7
1.1 Сущность, основные виды и формы краткосрочных кредитов.....	7
1.2 Значение и роль краткосрочного кредитования в деятельности российских компаний.....	18
2 Оценка влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «КСК».....	24
2.2 Оценка влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК».....	28
3 Разработка мероприятий по повышению финансовых результатов в ООО «КСК» и оценка их эффективности.....	39
3.1 Пути улучшения условий коммерческого кредита для ООО «КСК» и системы управления расчетов с контрагентами.....	39
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по повышению финансовых результатов в ООО «КСК».....	41
Заключение.....	47
Список использованной литературы.....	52
Приложения.....	56

Введение

Рассматривая историю экономического рынка, в частности, становление рынка денежных отношений, можно увидеть, что после возникновения денежных средств появляется новый продукт, который носит название «кредит». Данный продукт можно отнести к гениальным открытиям населения.

Большинство кредитных операций в нашей стране проводятся в рамках краткосрочных ссуд. Это одно из самых активных и перспективных направлений кредитования. Она представляет собой вид займа, который предоставляется банком сроком до двух лет для увеличения оборотного капитала с установленным периодом получения траншей и строгим графиком погашения кредитного долга и процентов.

Актуальность выбранной темы обуславливается тем, что в настоящее время у большинства компаний и физических лиц возникает необходимость в заёмных средствах. В последнее время именно краткосрочные ссуды (кредиты) приобрели большую популярность. Именно благодаря кредиту снижается время на удовлетворение как личных, так и финансово-хозяйственных потребностей. Для обычных людей это способ легко и без проблем покупать товары и услуги, не волнуясь, что личных средств может не хватить, а для предпринимателей такие займы существенно упрощают весь процесс работы, включая расчеты с контрагентами, выплату заработной платы и другие повседневные моменты.

Целью работы является разработка мероприятий по повышению финансовых результатов организации ООО «КСК» на основе совершенствования процесса краткосрочного кредитования.

Для достижения установленной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты краткосрочного кредитования предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации;

– провести оценку влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК»;

– разработать мероприятия по повышению финансовых результатов в ООО «КСК» и оценить их эффективность.

В изложенной бакалаврской работе объектом исследования будет являться ООО «КСК», а предметом исследования – процесс краткосрочного кредитования в ООО «КСК».

Поставленная цель и установленные задачи обусловили структуру работы, которая включает в себя введение, три главы, заключение.

Введение содержит обоснование актуальности темы работы, обозначены объект и предмет исследования, поставлена цель и определены задачи, а также хронологические рамки исследования. Кроме этого, в введении дается краткая характеристика информационной и методологической базы и использованных методов анализа.

В первой главе бакалаврской работы раскрываются теоретические аспекты краткосрочного кредитования предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации.

Во второй главе проводится оценка влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК».

В третьей главе разработаны мероприятия по повышению финансовых результатов в ООО «КСК» на основе совершенствования процесса кредитования, а также дается оценка эффективности предложенных мероприятий.

В заключении делаются выводы по проделанной работе.

Теоретической и методологической базой изучения явились концепции и гипотезы, представленные и аргументированные в классических и актуальных на сегодняшний день трудах отечественных и иностранных экономистов, реализующих историко-теоретический подход к анализу тенденций формирования кредитной системы. Среди наиболее популярных авторов в

исследуемой области можно выделить таких, как И.А. Бланк, Л.А. Дробозина, Ковалева А.М., Лаврушин О.И., Ковалев В.В. и другие.

Нормативной базой исследования являются Законы Российской Федерации, законодательные и нормативные акты Президента и Правительства России, Центрального Банка Российской Федерации, а также другие официальные документы, касающиеся темы исследования.

При проведении анализа и обобщения практического и теоретического материала применялись методы сопоставления, структурно-функционального анализа и ретроспективного анализа, статистический метод.

Информационной базой послужила финансовая отчетность ООО «КСК», а также первичная учётная документация объекта исследования. Хронологическими границами исследования являются 2014-2016 годы.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по повышению финансовых результатов в ООО «КСК» на основе совершенствования процесса кредитования, которые могут быть использованы руководством компании при принятии управленческих решений.

1 Теоретические аспекты краткосрочного кредитования предприятий реального сектора в экономике Российской Федерации

1.1 Сущность, основные виды и формы краткосрочных кредитов

Кредит - форма движения денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Выражается в предоставлении денег или товаров в долг с уплатой определенных процентов.

Кредит как экономическая категория имеет историческое происхождение, обусловленное становлением товарно-денежных отношений, обуславливая необходимость кредитования физических лиц следующими двумя фактами. С одной стороны, это потребность физических и юридических лиц в приобретении тех или иных товаров и услуг, которая часто опережает возможности их денежного обеспечения, т.е. существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами. С другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы.

Таким образом, кредитование совершенно объективно решает сложившееся противоречие между сравнительно высокими ценами на предметы и текущими доходами экономических субъектов и необходимостью их реализации у производителя одновременно, что в совокупности и позволяет определить его роль в современном мире товарно-денежных отношений через призму опережающего роста производства и услуг для расширения внутреннего платежеспособного спроса страны.

В силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних хозяйствующих субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным

оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Из имеющихся преимуществ кредита выделим:

- возможность получить те блага, которые без использования кредита пришлось бы очень долго ждать или которые были бы просто не доступны;
- гибкость, в удобное время делать покупки на распродажах при снижении цен и совершать выгодные сделки, даже если в этот момент человек не располагает нужной суммой наличных денег;
- помощь, кредит позволяет оплачивать непредвиденные срочные расходы (например, ремонт трактора после серьезной поломки).

Для понятия сущности кредита необходимо остановиться на рассмотрении его функций. Функция (от латинского «function» - исполнение) определяется как основное направление деятельности. Функция также рассматривается как основная роль, которую выполняет определенный институт или процесс по отношению к целому [34, с.498]. Таким образом, под функциями кредита понимаются основные направления и роль, выполняемые кредитом в экономике и обществе [15, с. 86].

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также, прежде всего выполняемыми им функциями как общего, так и выборочного характера.

- 1) перераспределительная функция;
- 2) экономия издержек обращения;
- 3) ускорение концентрации капитала;
- 4) обслуживание товарооборота;
- 5) ускорение научно-технического прогресса [26, с. 138].

Таким образом, через функции, выполняемые кредитом, отражается его сущность и роль в экономике страны.

В качестве основных принципов кредитования следует указать возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность и платность [7, с. 48]. На рисунке 1 представлены принципы банковского кредитования.

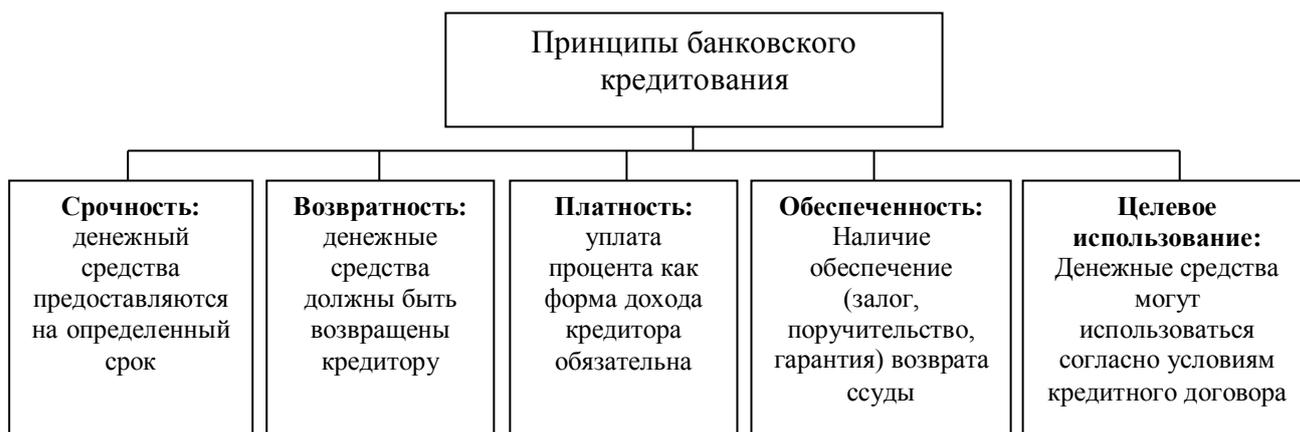


Рисунок 1– Принципы банковского кредитования

С экономической точки зрения уплата процентов представляет собой передачу части прибыли, получаемой заёмщиком, своему кредитору. Естественное требование кредитора платы за использование заёмных средств обуславливается тем, что он передает часть своего капитала кредитополучателю, лишаясь, таким образом, возможности получить за время действия кредитной сделки собственную прибыль.

Кредит на своей завершающей стадии - это возвращение стоимости, а процент за кредит - приращение к кредиту.

Кредитный процент, таким образом, представляет собой своеобразную цену кредита, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов. Одновременно платность кредита должна оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный расчет предприятий, побуждая к увеличению собственных ресурсов и экономному расходованию собственных средств. [17, с. 165]. Отметим, что общепризнанные принципы кредитования - срочность, возвратность, платность - означают, что банковские кредиты могут предоставляться только тем заемщикам, чье финансовое положение и возможность своевременного возврата полученных денежных сумм и оплаты соответствующих услуг банка не вызывают сомнений [9, с. 125].

Банковские кредиты разнообразны, и их можно классифицировать по различным основаниям. Классификация банковских кредитов объективно

необходима, поскольку выступает и качественной характеристикой, что способствует устойчивому положению кредитной организации.

К наиболее существенным классификационным признакам кредита можно отнести четыре критерия:

- 1) структура кредита;
- 2) правовая инфраструктура;
- 3) источник предоставления кредита;
- 4) источник погашения кредита.

Кроме того, кредиты могут быть классифицированы по иным, самым различным основаниям, например, по заемщикам, видам обеспечения, срокам, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и так далее. По срокам кредитования выделяются краткосрочные (сроком от одного дня до одного года), среднесрочные (сроком от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет) потребительские кредиты.

Отметим, что деление кредитов по срокам носит условный характер. Краткосрочный кредит можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Кредит до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать его погашения в любое время. При предоставлении кредита до востребования, как правило, предполагается, что заемщик сравнительно платежеспособен и активен, в которые вложены заёмные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

Краткосрочный кредит – это заем, оформляемый на ограниченный период времени, который необходим для покрытия дефицита оборотного капитала и устранения кассовых разрывов в процессе деятельности организации. Для физических лиц краткосрочные кредиты являются источником покрытия текущих потребностей. Как и у любой другой банковской услуги, у краткосрочных займов есть положительные и отрицательные стороны. Все они обусловлены особенностями кредитного соглашения.

Преимущества краткосрочного кредита различаются для компаний и физических лиц.

Для компаний преимущества использования краткосрочного кредита сводятся к следующим:

- возможность увеличить свой оборотный капитал для решения первостепенных задач – покрытия текущего дефицита, выплаты налогов, погашения задолженности в заработной плате;

- гибкость использования средств по срокам (для некоторых видов займов). Краткосрочный характер сделки позволяет рациональнее расходовать заёмные ресурсы, своевременно их возвращать и свести переплату к минимальному уровню;

- гибкость применения заемных средств по суммам. Деньги можно получать в пределах существующего лимита. При этом минимальная сумма займа ограничена текущими потребностями в ресурсах. Можно тратить минимум средств или же взять максимальную сумму, которая не превышает установленного лимита;

- гибкость по обеспечению. Краткосрочный кредит, как правило, обеспечивается денежным потоком предприятия, который поступает на ее счет в банке (кредиторе). Следовательно, предоставлять дополнительный залог нет необходимости.

Частные лица также получают преимущества от использования краткосрочных кредитов:

- высокая скорость рассмотрения заявки и минимальный пакет документов;

- небольшой промежуток времени между подачей заявки на получение займа и предоставлением необходимой суммы;

- отсутствие жестких требований к кредитной истории, платежеспособности и предоставлению справок, подтверждающих доходы.

Помимо обозначенных достоинств, использование краткосрочных ссуд содержит и отрицательные моменты.

Для компаний негативные моменты сводятся к следующим:

- использование такого займа несет определенные риски. Проценты издержек, как правило, часто меняются и их не всегда можно спрогнозировать. Если организация не может погасить свою задолженность по нескольким краткосрочным займам, а кредитор отказывается их продлить, то возникает ситуация банкротства;

- кредитный лимит по большинству займов ограничен и его не всегда достаточно для решения более серьезных вопросов, к примеру, обновления материальной базы предприятия;

- краткосрочные займы почти невозможно получить начинающим предприятиям, которые только начинают свою деятельность и работают на рынке менее 3-6 месяцев.

Для физических лиц неудобства заключаются в следующем:

- размер кредита, как правило, имеет минимальную сумму;
- повышенная процентная ставка;
- необходимость погашения долга в короткие сроки.

Наиболее часто на практике применяются следующие виды краткосрочных кредитов:

1. Овердрафт – одна из самых популярных форм. Суть – в кредитовании банком расчетного счета заёмщика. Кредитодатель на основании договора позволяет кредитополучателю совершать платежи со счета даже при отсутствии на нем необходимой суммы, то есть брать в кредит. Часто в дополнение к основному договору банковского счета заключается соглашение, в котором указываются условия предельного размера кредитования и возврата средств [13, с. 11-12].

Овердрафт – это одна из форм льготного кредита, поэтому на его получение могут рассчитывать заемщики, имеющие стабильные финансовые

отношения с банком-кредитором (постоянные клиенты). Срок кредитования, как правило, ограничен и зависит от текущей потребности в заёмном капитале. На рисунке 2 представлена схема осуществления овердрафта.

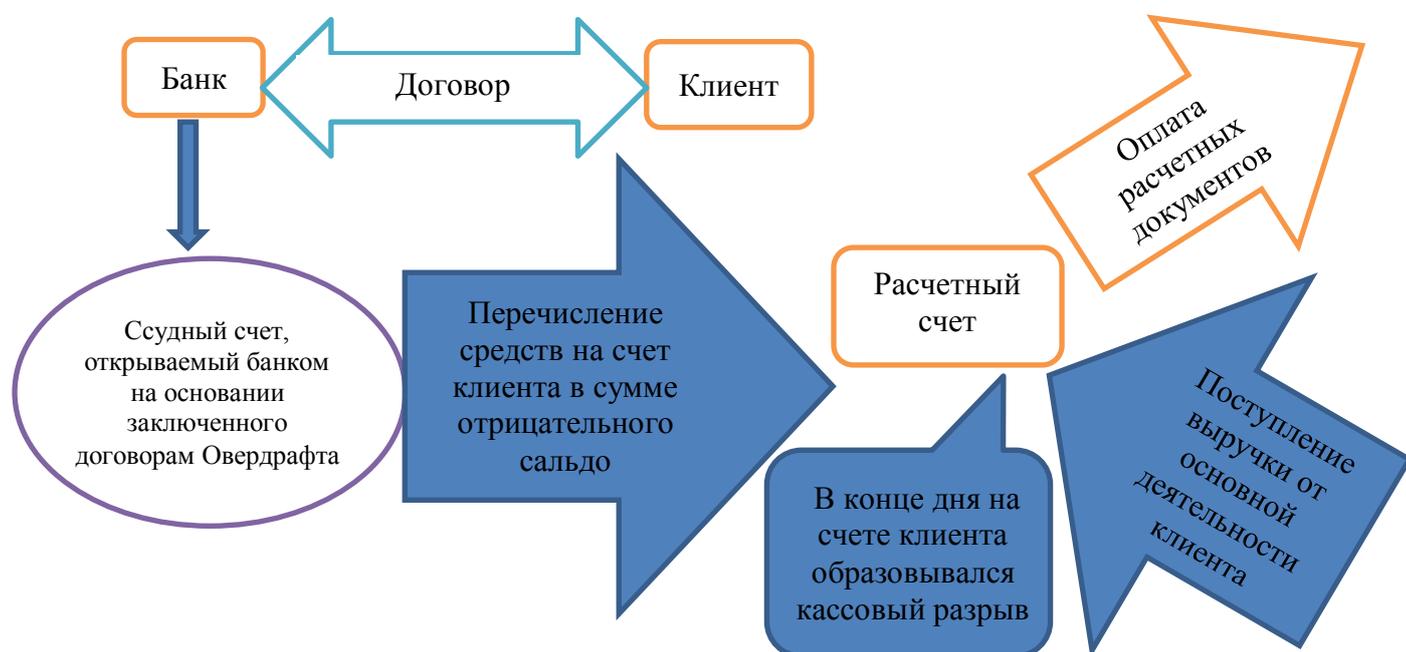


Рисунок 2 – Схема осуществления овердрафта

Обязательное условие овердрафта – наличие кредитного лимита, то есть максимальной суммы, которую можно взять поверх имеющегося остатка. Кроме этого, в договоре прописываются четкие сроки, в течение которых заемщик должен вернуть задолженность по овердрафту. Есть два вида сроков для таких займов:

- общий срок кредитования по овердрафту. Здесь речь идет о периоде действия договора между банком и клиентом. Он может иметь продолжительный характер;

- краткосрочный срок каждого нового займа. Такая услуга действует в границах уже существующего договора и имеет непродолжительный характер.

Погашение задолженности по овердрафту, как правило, происходит в автоматическом режиме при наличии свободных средств на счету клиента.

2. Разовый кредит – это целевой заём, который предоставляется клиенту на различные цели. Оформление ссуды происходит на основании индивидуального кредитного договора, составляемого между сторонами. В

документе прописывается объем кредита, цели его оформления, размер процента и обеспечение (если оно предусмотрено). Для получения такого займа клиент обязан каждый раз предъявлять требуемый пакет бумаг.

Сущность разового кредита – единовременность, то есть средства перечисляются с обычного ссудного счета на счета клиента. При этом у компании может быть несколько ссудных счетов, каждый из которых открывается под отдельный объект кредитования. Выплата средств по таким видам займов может производиться одной суммой по завершении срока действия договора или по графику, составленному на момент заключения сделки.

3. Кредитная линия – еще один вид краткосрочного кредитования, который в последние годы все чаще имеет средне- и долгосрочную форму. Суть услуги – в обязательстве кредитора предъявлять клиенту займы в пределах, которые ограничены персональным лимитом. Возможность получения средств может быть использована в любой момент, когда в этом возникает необходимость, без оформления дополнительных документов и ведения переговоров с кредитодателем.

Срок оформления кредитной линии, как правило, один год. При этом у клиента банка при своевременном и беспрекословном выполнении обязательств всегда есть возможность пролонгации услуги на новый период. Размер кредитного лимита по просьбе кредитополучателя может быть пересмотрен в большую сторону [27, с. 101-102].

Кредитная линия может быть двух типов:

– возобновляемая. По условиям договора заемщик имеет право пользоваться средствами в границах кредитного лимита в течение всего срока действия соглашения. При этом основным условием для получения нового займа является частичное или полное погашение существующего долга. Для возобновляемой линии характерно два вида погашения – до определенной даты месяца (устанавливается договором) или до востребования;

– невозобновляемая. Суть такой сделки – перечисление клиенту определенных траншей, имеющих фиксированную величину и ограниченных общей суммой кредита. Выплата каждого последующего транша производится вне зависимости от объема погашения предыдущего. Как правило, для каждой выплаты устанавливается свой период погашения, но день окончательной выплаты не должен заходить за крайний срок действия кредитного договора. Лимит кредита в этом случае представляет собой сумму предоставляемых банком траншей.

4. Факторинг. Эта форма краткосрочного кредитования пользуется наибольшим спросом у начинающих предпринимателей и среднего бизнеса. Основные действующие лица такой сделки:

– продавец (выступает в роли кредитора). Он производит поставку товара и осуществляет продажу дебиторской задолженности. По сути, он имеет право взыскать всю сумму, которая положена по договору сторон;

– банк (факторинговая компания), которая выкупает текущую задолженность;

– покупатель (клиент), который получает товар, но погашение его стоимости осуществляет не продавцу, а банковскому учреждению (кредитору). Вместо банка чаще всего выступает другая организация, к примеру, факторинговая компания.

Факторинг может быть двух видов:

– открытый, когда плательщик средств знает о переуступке требований посреднику. В этом случае должник осуществляет выплаты непосредственно банку;

– закрытый (конфиденциальный). При такой сделке покупатель не владеет информацией о переуступке требований посреднику сделки (банку). При этом заемщик производит платежи поставщику, который, в свою очередь, перечисляет необходимую сумму банку-кредитору (факторинговой компании) [23, с. 67-68].

На рисунке 3 представим схему осуществления факторинга.

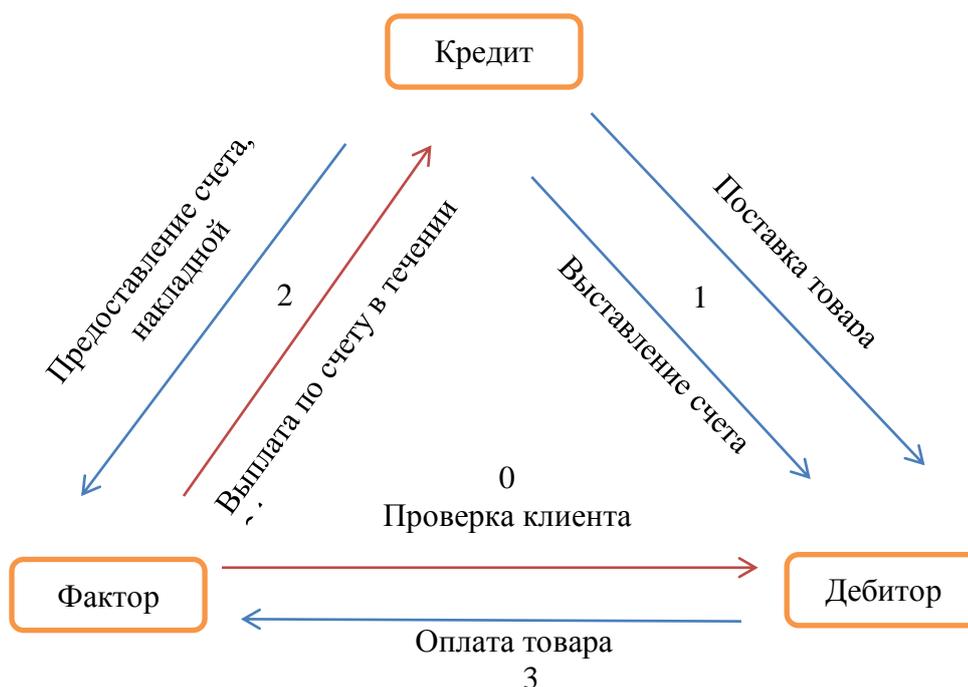


Рисунок 3 – Схема осуществления факторинга

Таким образом, краткосрочный кредит представляет собой одну из разновидностей кредита. Особенностью его является срок кредитования, который составляет не более одного года. Краткосрочный кредит обладает определенными преимуществами, среди которых более простая процедура получения, ускоренное рассмотрение заявки, низкие требования к обеспечению. Отрицательными чертами являются высокая стоимость кредита, небольшие суммы кредитования.

В зависимости от цели выделяют целевые кредиты (на инвестиционные нужды, на приобретение товаров, работ и услуг, на образование, на неотложные нужды и т.п.) и кредиты без цели использования.

В зависимости от обеспеченности потребительские кредиты классифицируются на обеспеченные кредиты (например, залогом, поручительством) и необеспеченные (бланковые). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - снижение риска понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить кредит в срок и полностью.

По месту получения заемщиком кредита выделяют экспресс-кредиты (получаемые непосредственно в месте приобретения товара или услуги при минимальном наборе документов (как правило, это паспорт гражданина) и получаемые в банке с полным пакетом документов, установленных банком.

Кредиты также можно классифицировать по образовавшейся задолженности, по категориям качества, по кредитному риску, по созданию резервов на возможные потери по ссудам [3].

Ссуды могут быть классифицированы по ценности на необесцененные (к ним относят стандартные ссуды) и обесцененные (нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные).

По группировке в портфели выделяют: ссуды, сгруппированные в портфели однородных кредитов, и ссуды, не сгруппированные в такие портфели.

По методу погашения различают кредиты, погашаемые единовременно (погашается задолженность по кредиту вместе с процентами), и кредиты с рассрочкой платежа.

По размеру кредиты можно разделить на мелкие (например, на приобретение мягкой мебели), средние (на автомобиль, ремонт) и крупные (на покупку жилья, земельных участков).

В зависимости от формы предоставляемых денежных средств кредиты можно классифицировать на предоставляемые в наличной денежной форме и в безналичной форме, как правило, путем перечисления средств на открытый заемщику счет.

В зависимости от валюты, в которой предоставляется кредит, выделяют кредиты, предоставляемые в рублях, и кредиты, предоставляемые в иностранной валюте.

Далее рассмотрим значение и роль краткосрочного кредитования в деятельности российских компаний.

1.2 Значение и роль краткосрочного кредитования в деятельности российских компаний

К краткосрочным заимствованиям прибегают компании всех видов и размеров. Основным значимым параметром для предприятий при осуществлении заимствований, является процентная ставка. Рассмотрим ее динамику за 2014-2016 годы в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

Год	Срок кредитования				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года,
2014	19,81	17,16	15,00	15,02	18,31
2015	12,39	14,36	15,17	14,68	13,80
2016	11,28	12,29	13,35	12,30	11,83

Анализ ставок по кредитам, предоставляемым банками РФ российским организациям, свидетельствует о том, что происходит снижение ставок за последние 3 года. Так, если ставка кредитов сроком до 1 года снизилась с 18,31% в конце 2014 года до 11,83% в конце 2016 года. При этом в наибольшей степени снизилась ставка по кредитам со сроком до 30 дней – с 19,81% в 2014 году до 11,28% в 2016 году, а также со сроком от 31 до 90 дней – с 17,16% в 2014 году до 12,29% в 2016 году (рисунок 4.).

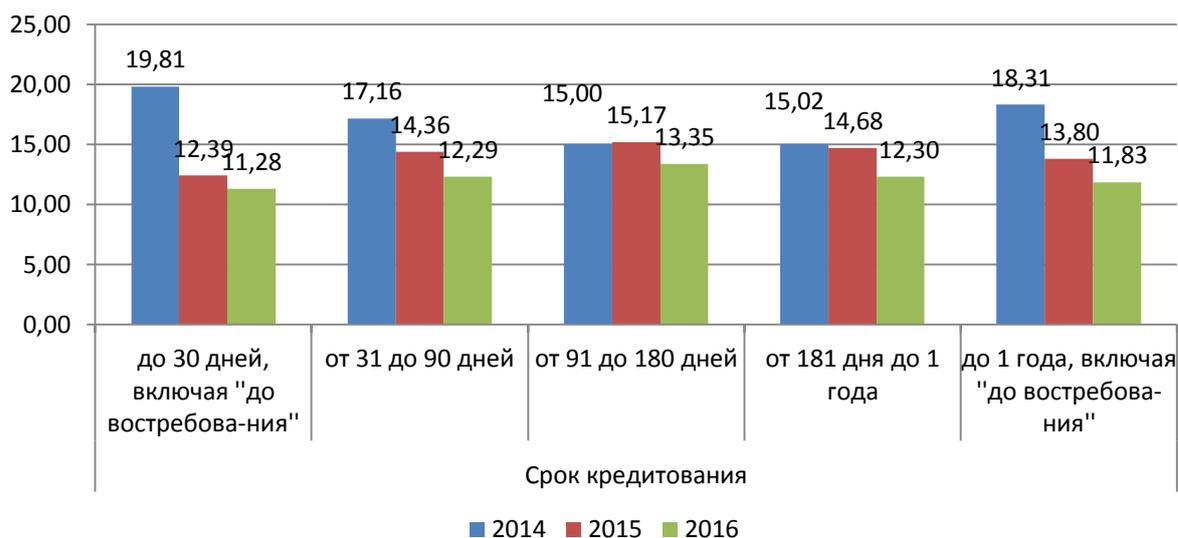


Рисунок 4 - Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями организациям РФ в рублях

Анализ структуры оборотов по кредитам, выдаваемым банковским сектором РФ организациям в 2014-2016 годы приведен в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, по срочности

Год	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года	свыше 1 года
2014	48,23	7,23	6,54	12,87	74,88	25,12
2015	26,00	10,18	9,75	19,72	65,65	34,35
2016	38,86	8,70	6,72	15,91	70,18	29,82

Таким образом, большая часть кредитов, выдаваемых банками бизнес-сектору, это краткосрочные кредиты, их доля составляла 74,88% в 2014 году, 65,65% в 2015 году и 70,18% в 2016 году. При этом лидером краткосрочного кредитования являются кредиты сроком до 30 дней (48,23% в 2014 году, 26,00% в 2015 году и 38,86% в 2016 году), а также кредиты сроком от полугода до года (12,87% в 2014 году, 19,72% в 2015 году и 15,91% в 2016 году).

Уменьшение доли краткосрочных кредитов в их общей сумме связано с кризисными явлениями в экономике, санкциями, наложенными на российский банковский сектор (рисунок 5).

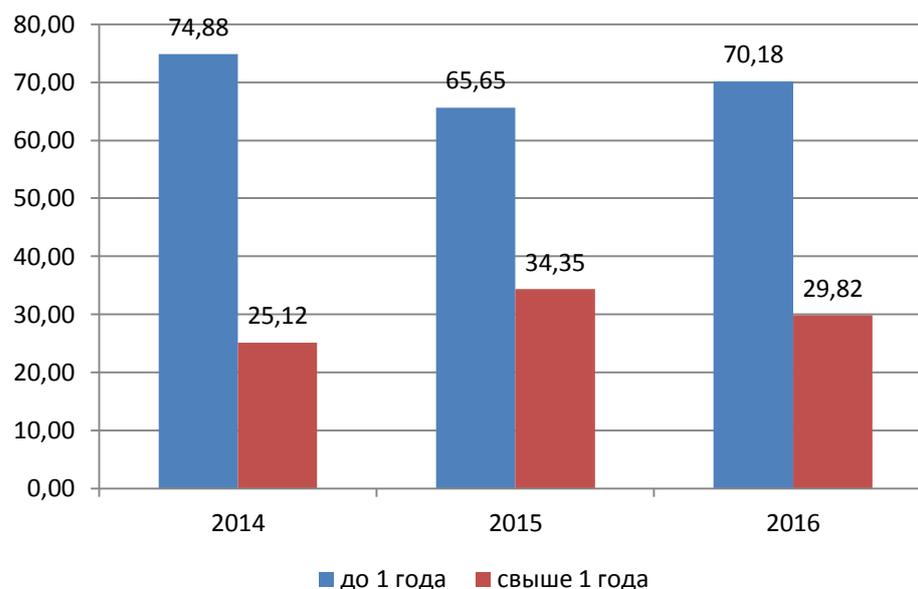


Рисунок 5 - Структура оборотов по кредитам, предоставленным кредитными организациями организациям РФ в рублях, по срочности

Банковская система Российской Федерации находится под давлением в связи с рецессией экономики, вызванной падением цен на энергоносители, и внешними санкциями, ограничивающими доступ к дешевому фондированию. Спад ВВП за 2015 год составил 3,9%. Согласно подсчетам министерства экономического развития РФ по базовому сценарию рост ВВП в 2016 году составил 0,7%, в дальнейшем, по мере восстановления инвестиционного и потребительского спроса, темпы роста экономики повысятся до 1,9% в 2017 году и до 2,4% в 2018 году. Ухудшение цен на энергоносители в январе 2016 года может привести к падению ВВП в 2016 году до 0,5%.

Международные резервы Российской Федерации сократились на \$18 млрд. руб. в 2015 году, но остаются стабильными в размере \$370 млрд. руб. Несмотря на переход ЦБ РФ к плавающему курсу рубля, Банк России производит несистематические интервенции в целях снижения волатильности курса национальной валюты. Ожидается, что дефицит бюджета РФ в размере 2.2 трлн. рублей будет покрываться долговым финансированием с сохранением резервов на случай реализации более сложных сценариев, когда доступ к долговому финансированию будет еще более затруднен.

Трудности финансового сектора в 2014-2015 гг. вызваны девальвацией рубля во второй половине 2014 года, последующим ужесточением денежно-кредитной политики, международными санкциями, недоверием инвесторов. Правительство провело политику докапитализации банковской системы в размере 1 трлн. руб., что помогло стабилизировать банковскую систему. Однако кредитование и рентабельность в финансовом секторе будут оставаться низкими в течение значительного периода. Более высокие процентные ставки вызовут снижение как корпоративного кредитования, так и кредитование физических лиц в ближайшие годы. Неработающие кредиты существенно выросли в 2014 году и в первой половине 2015 года в связи с рецессией в экономике и ростом задолженности домохозяйств.

Смягчение ценовых условий в 2014-2016 годах по кредитам для бизнеса, которое было отмечено нами выше, происходило благодаря политике Банка России в отношении учетной ставки и улучшения условий фондирования банков на внутренних рынках.

В 2016 году продолжилось смягчение требований к финансовому положению и обеспечению по кредитам. Помимо этого, банки (в особенности, являющиеся участниками государственных программ поддержки бизнеса) расширяли продуктовую линейку и увеличивали размеры и сроки кредитования. Основным фактором смягчения неценовых условий было повышение конкуренции между банками за «хороших» заемщиков.

Уровень проникновения финансовых услуг в России сравнительно невысок. В 2016 году в России за займами (преимущественно банковскими кредитами) обращались 21% предпринимателей, тогда как в европейских странах только за банковскими кредитами в 2016 году обращались 27% предприятий. Россия по-прежнему отстает от европейских стран по уровню использования заемных средств. Так, банковский кредит когда-либо использовали около трети (32%) российских предприятий, тогда как в среднем по Европе – каждое второе предприятие (55%).

Большинство крупнейших банков имеет специализированные продукты для малых и средних компаний. Наиболее широкий выбор предлагают такие банки, как «Россельхозбанк», «АК БАРС» и «Открытие», каждый из которых имеет в своем арсенале (по состоянию на конец 2016 года) не менее 15 кредитов для малого и среднего бизнеса. В пятерку лидеров также входят Сбербанк и Альфа-Банк. Наиболее распространенными продуктами в краткосрочном кредитовании являются кредиты на пополнение оборотных средств (в том числе овердрафтные), кредиты на пополнение оборотных средств выдаются по ставке от 11,8%. Минимальная сумма варьируется от 100 тыс. руб. до 1,5 млн руб., максимальная – в диапазоне от 17 до 170 млн руб. [24]

Одной из главных причин снижения объемов кредитования коммерческих организаций является экономический кризис и общее снижение деловой активности предпринимателей, которые стали гораздо реже обращаться за заемными средствами в кредитные организации. Еще одной причиной можно назвать повышение учетной ставки Центрального Банка РФ. В конце 2013 года она составляла 5,5%, а к концу 2014 года Банк России поднял ее до 17%, чтобы бороться со спекуляциями на валютном рынке. Данный показатель означает минимальную процентную ставку, по которой ЦБ РФ выдает краткосрочные кредиты банкам и МФО, и максимальную ставку, по которой регулятор может разместить депозиты. Таким образом, после повышения учетной ставки до 17% финансовым учреждениям пришлось кредитовать бизнес под еще более высокие проценты, а многие предприниматели просто не смогли себе позволить брать кредиты на таких условиях. С августа 2015 года ЦБ РФ снизил учетную ставку до 11%, что привело к понижению ставок и небольшому росту спроса на кредиты и займы со стороны малого и среднего бизнеса. На данный момент времени ставка составляет 9,25%.

Еще одной из причин снижения объемов кредитования – рост просроченной задолженности, а также финансовые проблемы многих банков, которые были вынуждены не только поднять ставки по кредитам, но и ужесточить требования к заемщикам. По этим же причинам уменьшился и

объем займов бизнесу со стороны частных микрофинансовых организаций. А повышение среднего размера займов МФО объясняется стремлением многих компаний «перетянуть» на себя предпринимателей, которые не смогли получить кредит в банках [38].

Государство предпринимает усилия по поддержке предпринимателей, особенно малого и среднего бизнеса, который имеет ограниченные возможности для получения кредитов. В рамках программы «Развитие малого и среднего предпринимательства» государство выделяет средства в том числе на финансирование кредитование бизнеса. Финансирование данной статьи бюджета в 2016 году составило 13,065 млрд. рублей, ранее сумма превышала 16 млрд. рублей, однако экономические реалии вынудили внести в бюджет коррективы. Кроме указанной подпрограммы планируется частичное финансирование инноваций, приоритетных отраслей экономики – в основном все направления господдержки текущего года сохранены.

Возврат части процентов по кредиту будет доступен сельхозпроизводителям, а также предпринимателям для компенсации затрат, связанных с приобретением оборудования в целях создания, развития или модернизации производства товаров. Приоритетной продолжает также считаться область разработки и внедрения инновационных продуктов.

Таким образом, краткосрочное кредитование играет большую роль в развитии бизнеса. В последние годы краткосрочное кредитование бизнеса подверглось изменениям: колебаниям процентной ставки, связанной с санкциями в отношении банковского сектора; снижением объемов кредитования; ростом просроченной задолженности. В 2016 году и в перспективе ситуация стабилизируется в связи с мерами, предпринимаемыми государством, а также приспособлением рынка к новым условиям хозяйствования.

Далее перейдем к рассмотрению влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК».

2 Оценка влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК»

2.1 Техничко-экономическая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «КСК»

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает кредитный потребительский кооператив «Кредитно-сберегательная компания» (далее по тексту ООО «КСК»).

На основании Свидетельства № 090 от 13 октября 2011 года «Кредитно-сберегательная компания» является членом некоммерческого партнерства саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Союзмикрофинанс». Данная организация обеспечивает имущественную ответственность своих членов путем формирования компенсационного фонда в соответствии с положением Федерального Закона о кредитной кооперации от 07 июля 2009 года и законодательства Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

В своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, а также Уставом.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения, бланками, штампами, товарным знаком и иными нужными атрибутами. Общество вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории РФ и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством РФ и законодательством соответствующего иностранного государства.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами. Общество имеет в собственности имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, а также

может осуществлять и приобретать имущественные и личностные неимущественные права от своего имени, в суде быть истцом и ответчиком.

На территории РФ общество может организовывать филиалы и открывать представительства. В случае создания филиала или открытия представительства, все сведения о них заносятся в Устав. Уставный капитал ООО «КСК» сформирован на момент регистрации Общества полностью (формируется имуществом).

Организация ООО «КСК» имеет 5 офисов в различных городах Красноярского края – это Красноярск, Назарово, Ачинск, Шарыпово, Канск, что позволяет увеличивать количество своих клиентов и большим людям помогать в трудной ситуации. Следует отметить, что уже более 800 человек вступили в данную организацию и постоянно пользуются услугами. Кредитный потребительский кооператив, являясь организацией добровольно объединившихся людей, потому в организации зарегистрированы как физические, так и юридические лица с целью оказания финансовой взаимопомощи друг другу.

Основная деятельность предприятия – это займы и вклады. Рассмотрим, какие виды займов нам может предложить организация «КСК»:

- предоставление займа на потребительские нужды;
- предоставление микрозайма - «займ до получки»;
- предоставление займа на приобретение автотранспортного средства;
- займ «Материнский» - на покупку недвижимого имущества под обеспечения материнского капитала.

Помимо займов, которые выдает предприятие, возможно и открыть вклад под очень выгодные проценты. Кооператив предоставляет возможность осуществлять сбережения по двум программам:

Пенсионная – сбережения для пенсионеров со сроком от 2 до 12 месяцев и процентной ставкой 10,0%,

Сберегательная – для всех граждан, срок хранения составляет от 2 до 12 месяцев, ставка – 8-9%.

Организационная структура управления «КСК» - линейно-функциональная. Схема организационной структуры управления предприятия представлена на рисунке 6.

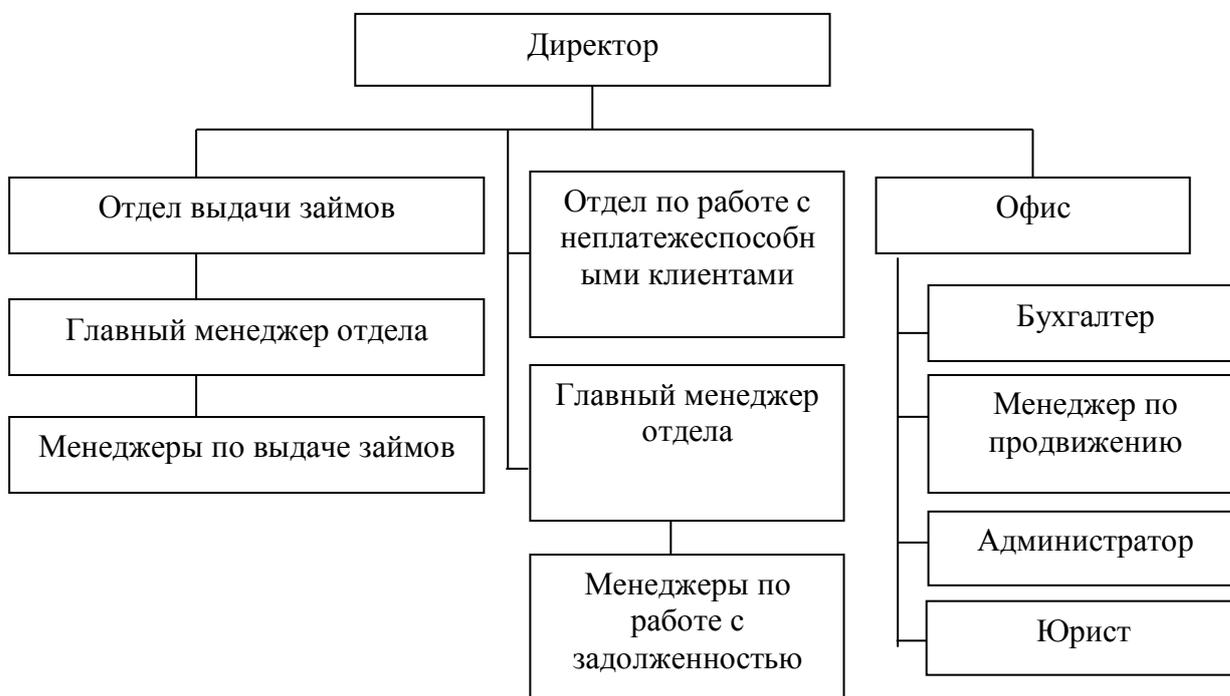


Рисунок 6 - Организационная структура организации «КСК»

Сущность комбинации линейных и функциональных связей на предприятии состоит в том, что по административным вопросам, то есть по линии общего руководства, каждый работник подчиняется одному руководителю (директору по развитию, директору по финансам). Функциональные звенья занимаются вопросами, отнесенными к их компетенции (техническими). Право окончательного решения сохраняется за общим руководством.

Каждый отдел является самостоятельным структурным подразделением организации, подчиняющимся руководителю или заместителю руководителя организации в соответствии с распределением обязанностей между ними. Отдел занимается обособленным направлением работы организации, но в то же время информационно и технологически связан с другими подразделениями кооператива.

Основные экономические показатели, характеризующие деятельность кооператива за 2014-2016 годы представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Основные показатели деятельности кооператива «КСК» за 2014-2016 годы

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное изменение (+,-)		Темпы роста, %	
		2014 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка	432018	421493	451425	-10525	29932	97,6	107,1
2	Валовая прибыль	120689	117395	132694	-3294	15299	97,3	113,0
	В % к выручке	27,9	27,85	29,39	-0,05	1,54	99,8	105,5
3	Управленческие и коммерческие расходы	65289	70688	79626	5399	8938	108,3	112,6
	В % к выручке	15,1	16,77	17,64	1,67	0,87	111,1	105,2
4	Прибыль от продаж	55400	46707	53068	-8693	6361	84,3	113,6
	В % к выручке	12,8	11,1	11,8	-1,7	0,7	86,7	106,3
5	Прочие доходы	4539	6088	163	1549	-5925	134,1	2,7
6	Прочие расходы	29210	35478	32705	6268	-2773	121,5	92,2
7	Прибыль до налогообложения	30729	17317	20526	-13412	3209	56,4	118,5
	В % к выручке	7,1	4,1	4,5	-3	0,4	57,7	109,8
8	Чистая прибыль	24583,2	13854	16421	-	10729,2	56,4	118,5
	В % к выручке	5,7	3,29	3,64	-2,41	0,35	57,7	110,6
9	Численность работников	38	45	43	7	-2	118,4	95,6
10	Фонд заработной платы	14231	15133	17804	902	2671	106,3	117,7
	В % к выручке	3,3	3,6	3,9	0,3	0,3	109,1	108,3
11	Средняя заработная плата работников	31208,33	28024,07	34503,88	-	3184,26	89,8	123,1
12	Производительность труда	11368,89	9366,511	10498,26	-	2002,38	82,4	112,1

Выручка кооператива 2016 году составила 451425 тыс. руб. и возросла по сравнению с 2015 годом на 29932 тыс. руб. или на 7,1% по сравнению с предыдущем годом, при этом прибыль увеличились на 15299 тыс. руб. или 13,0%. При этом валовая прибыль составила в 2015 году 27,85% к выручке, а в 2016 году увеличились на 1,54% и составила 29,39% к выручке (рисунок 7).

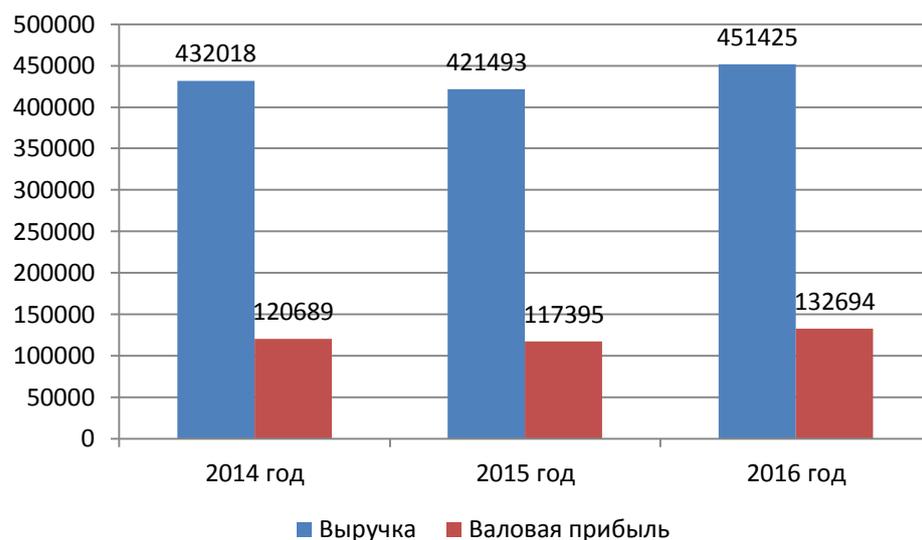


Рисунок 7 - Динамика выручки и валовой прибыли кооператива «КСК» за 2014-2016 годы, тыс.руб.

Средняя численность работников в 2016 году снизилась по сравнению с предыдущим годом на 2 чел., при этом средняя заработная плата снизилась в 2016 году на 6479,8 руб. по сравнению с 2015 годом.

Производительность труда работников в 2015 году составила 9366,511 тыс. руб., в 2016 году она выросла на 1131,745 тыс. руб. и составила 10498,26 тыс. руб./чел.

В целом можно отметить рост эффективности финансово-хозяйственной деятельности кооператива «КСК» в 2016 году по сравнению с предыдущим годом, что на фоне снижения в 2015 году свидетельствует о восстановлении компании после кризиса. Более детально анализ финансовых результатов будет произведен в следующем параграфе.

2.2 Оценка влияния краткосрочного кредитования на финансовые результаты ООО «КСК»

Кооператив предлагает своим участникам несколько видов краткосрочных займов, условия по которым представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Условия предоставления займов в ООО «КСК» в 2016 г.

Вид займа	Сумма, руб.	Срок	Паевой взнос (% от суммы займа)	Членский взнос (% от суммы займа)	Процентная ставка, %	Взнос в резервный фонд (% от суммы займа)
Потребительский	До 100 000	12 месяцев	7,00%	4,00%	14% годовых	12,00%
Потребительский	100 001-400 000	12 месяцев	7,00%	4,00%	13% годовых	12,00%
Материнский	Максимальная сумма займа не превышает размер материнского капитала	3 месяца	нет	нет	3-5% в месяц	нет

Из данных таблицы 2.2 видно, какие виды займов клиентам предлагает организация, под какой процент и на какой срок.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля кооператива, которые указаны в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Структура кредитного портфеля «Кредитно-сберегательной компании» в 2014-2016 гг.

Виды кредитов	Остаток задолженности на конец года, тыс. руб.			Доля, %			Абсолютное изменение доли, %	
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2015	2016
Потребительский (<100 тыс. руб.)	45234	48920	51230	62,3	63,5	63,8	1,2	0,3
Потребительский (от 100 до 400 тыс. руб.)	23140	24380	24970	31,8	31,6	31,1	-0,2	-0,5
Материнский	4280	3790	4150	5,9	4,9	5,2	-1,0	0,2
Итого	72654	77090	80350	100	100	100	-	-

Анализируя структуру портфеля кооператива, можем выделить, приоритетные направления кредитования, это займ «Потребительский» до 100

тыс. руб., доля составила в 2014 году 62,3%, в 2015 году – 63,5%, а в 2016 году – 63,8%; а также кредит «Потребительский» с суммой от 100 до 400 тыс. руб., его доля снизилась за анализируемый период с 31,8 до 31,1%.

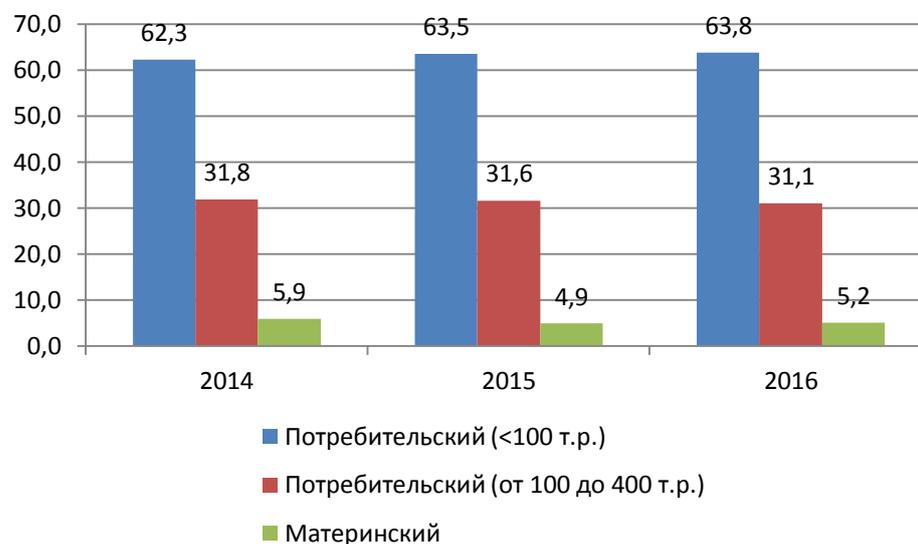


Рисунок 8 - Структура кредитного портфеля «КСК» в 2014-2016 гг.

Определим долю доходов от реализации в структуре товарооборота организации (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Доходы от привлечения кредитных средств «КСК» в 2014-2016 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное изменение (+,-) (к предыдущему году)		Темп роста, %	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
Прибыль от размещения кредитов	120689	117395	132694	-3294	15299	97,3	113,0
Уровень прибыли, % к обороту	26,3	27,9	29,4	-0,1	1,5	100,0	105,4
Сумма выданных кредитов	432018	421493	451425	-10525	29932	97,6	107,1

Таким образом, видим рост прибыли от размещения кредитов, за исключением 2015 году, когда сумма прибыли снизилась на 3294 тыс. руб. Однако, уже в 2016 году сумма прибыли выросла значительно – на 15299 тыс. руб. Уровень прибыли в процентах к сумме выданных кредитов изменяется незначительно – он колеблется от 26,3% в 2014 году до 29,4% в 2016 году.

Проведем анализ влияния факторов на сумму прибыли в 2015-2016 годах:

– влияние изменения оборота по кредитам на величину прибыли:

$$\Delta\Pi_O = \frac{(O_1 - O_0) \cdot Y_{\Pi_0}}{100}, \quad (1)$$

где O – объем оборота по кредитам,

Y_{Π} – уровень прибыли.

$$\Delta\Pi_O = \frac{(451425 - 421493) \cdot 27,9}{100} = 8336,715 \text{ тыс. руб.}$$

За счет роста оборота по кредитам произошло увеличение прибыли от размещения кредитов в размере 8336,715 тыс. руб.

– влияние изменения объема кредитов в сопоставимых ценах на прибыль:

$$\Delta\Pi_{O_c} = \frac{(O_c - O_0) \cdot Y_{\Pi_0}}{100}, \quad (2)$$

где O_c – сопоставимый оборот по кредитам.

$$O_c = \frac{O_1}{I_p} = \frac{451425}{1,078} = 418857 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta\Pi_{O_c} = \frac{(418857 - 421493) \cdot 27,9}{100} = -734,159 \text{ тыс. руб.}$$

Изменение физического объема оборота кооператива привело к снижению прибыли на 734,159 тыс. руб.

– влияние изменения цен на прибыль от размещения кредитов определяем следующим образом:

$$\Delta\Pi_p = \frac{(O_1 - O_c) \cdot Y_{\Pi_0}}{100}, \quad (3)$$

$$\Delta\Pi_p = \frac{(451425 - 418857) \cdot 27,9}{100} = 9070,875 \text{ тыс. руб.}$$

Рост цен на кредиты повлек за собой увеличение прибыли кооператива на 9070,875 тыс. руб.

– влияние уровня прибыли от размещения кредитов на изменение суммы прибыли определяется по формуле:

$$\Delta\Pi_{y\partial} = \frac{(Y_{\Pi_1} - Y_{\Pi_0}) \cdot O_1}{100}, \quad (4)$$

$$\Delta\Pi_{y\partial} = \frac{(29,4 - 27,9) \cdot 451425}{100} = 6962,285 \text{ тыс. руб.}$$

Рост уровня прибыли в сумме оборота привел к росту суммы прибыли в размере 6962,285 тыс. руб.

На величину прибыли оказывают влияние различные факторы, среди которых нужно отметить структуру. Данный вид анализа позволяет выявить наиболее кредитные услуги, а также услуги, оказание которых невыгодно кооперативу.

Влияние структурных сдвигов на изменение уровня доходов от реализации рассчитывается способом разниц с использованием следующей факторной модели:

$$\Delta V_{\Pi}(D_i) = \frac{(Y_{\Pi_0} \cdot D_1) - (Y_{\Pi_0} \cdot D_0)}{100}, \quad (5)$$

где Y_{Π} - уровень прибыли,

D - доля товарной группы в структуре оборота,

Расчет влияния изменения структуры оборота на уровень прибыли представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Влияние структурных сдвигов на уровень прибыли в ООО «КСК» в 2014-2016 гг.

Группы кредитов	Удельный вес в обороте, %			Уровень прибыли, %		Процентные числа		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Потребительский (<100 тыс. руб.)	61,2	63,5	63,8	23,8	22,6	1456,56	1434,2	1440,9
Потребительский (от 100 до 400 тыс. руб.)	34,5	31,6	31,1	36,5	40,4	1259,25	1277,7	1255,5
Материнский	4,3	4,9	5,2	28,9	27,4	124,27	134,7	141,5
сумма	100	100	100	28,0	27,9	2840,08	2846,5	2838

Таким образом, за счет изменений в структуре кредитов уровень прибыли снизился на 0,3% (28,1-28,4%) в 2015 году и на 0,1% (28,4-28,5) в 2016 году.

Влияние уровней прибыли по отдельным видам кредитов можно рассчитать по формуле:

$$\Delta V_{II}(Up_i) = \frac{(V_{II_1} \cdot D_1) - (V_{II_0} \cdot D_1)}{100}, \quad (6)$$

Таблица для расчета влияния этого фактора представлена ниже.

Таблица 2.6 - Влияние изменения уровней прибыли на уровень прибыли в «КСК» в 2014-2016 гг.

Групп кредитов	Уровень прибыли			Удельный вес в обороте за отчетный год		Процентные числа		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2014г.	2015г.	2016г.
Потребительский (<100 тыс. руб.)	23,8	22,6	25,7	63,5	63,8	1511,3	1434,2	1630,9
Потребительский (от 100 до 400 тыс. руб.)	36,5	40,4	37,7	31,6	31,1	1153,4	1277,7	1192,3
Материнский	28,9	27,4	24,3	4,9	5,2	141,61	134,7	119,5
сумма	28	27,9	29,4	100	100	2806,31	2846,5	2942,6

Таким образом, за счет изменений уровней прибыли уровень прибыли по отдельным видам кредитов увеличился на 0,4% (28,5-28,1) в 2015 году и 1,0% (29,4-28,4) в 2016 году.

Таким образом, за счет изменений в структуре предоставляемых кредитов «Кредитно-сберегательной компании» уровень прибыли снизился на 0,3% в 2015 году и на 0,1% в 2016 году, а в результате изменения уровня прибыли отдельных кредитов он вырос на 0,4% в 2015 году и на 1,0% в 2016 году.

Анализ прибыли дополняется анализом показателей рентабельности. Основными показателями рентабельности предприятия являются:

1) рентабельность продаж:

$$R_{II} = \frac{П_г}{T} \cdot 100, \quad (7)$$

где $П_г$ — сумма прибыли от продаж;

T - товарооборот.

2) рентабельность издержек обращения:

$$R_{ИО} = \frac{П_{ч}}{ИО} \cdot 100, \quad (8)$$

где ИО – издержки обращения;

П_ч – прибыль чистая.

3) рентабельность активов – финансовый коэффициент, характеризующий отдачу от использования всех активов организации:

$$R_A = \frac{П_{ч}}{A} \cdot 100, \quad (9)$$

где А – стоимость активов организации.

4) рентабельность собственного капитала – показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации:

$$R_{СК} = \frac{П_{ч}}{СК} \cdot 100, \quad (10)$$

где СК – стоимость собственного капитала организации.

5) рентабельность фонда заработной платы отражает эффективность средств, направленных на оплату труда персонала:

$$R_{ФОТ} = \frac{П_{ч}}{ФОТ} \cdot 100, \quad (11)$$

где ФОТ – сумма затрат на оплату труда.

6) рентабельность основных фондов определяется следующим образом:

$$R_{ОФ} = \frac{П_{ч}}{ОФ} \cdot 100, \quad (12)$$

где ОФ – среднегодовая стоимость основных фондов.

7) рентабельность оборотных средств:

$$R_{ОС} = \frac{П_{ч}}{ОС} \cdot 100, \quad (13)$$

где ОС – среднегодовые остатки оборотных средств.

8) рентабельность всех ресурсов определяется следующим образом:

$$R_{СК} = \frac{П_{ч}}{ОФ + ОС + ФЗП} \cdot 100, \quad (14)$$

Рентабельность ресурсов определяет, насколько эффективно используются совокупные ресурсы предприятия:

- фонд оплаты труда,
- основные средства,
- оборотные средства.

Определим показатели рентабельности организации за последние 2014-2016 годы (таблица 2.7).

Таблица 2.7 - Оценка рентабельности деятельности ООО «КСК» за 2014-2016 гг., %

Показатели	Значение, %			Абсолютное изменение (+,-)		Темпы роста, %	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.
Рентабельность продаж	12,8	11,1	11,8	-1,7	0,7	86,4	106,1
Рентабельность издержек	17,8	15,4	16,6	-2,4	1,3	86,3	108,4
Рентабельность собственного капитала	73,5	44,0	34,7	-29,5	-9,3	59,9	78,9
Рентабельность активов	12,0	15,1	17,2	3,1	2,1	125,4	113,9
Рентабельность основных средств	376,0	725,7	528,7	349,7	-197,0	193,0	72,8
Рентабельность оборотных средств	12,4	14,8	18,2	2,3	3,4	118,7	122,9
Рентабельность фонда заработной платы	75,7	91,5	92,2	15,8	0,7	120,9	100,7
Рентабельность ресурсов	10,4	12,5	14,7	2,1	2,2	120,3	118,0

Рассчитанные нами коэффициент позволяют сделать следующие выводы.

Коэффициент рентабельности продаж составил: в 2014 году 12,8%, в 2015 году 11,1%, а в 2016 году – 11,8%, при этом показатель рентабельности снизился на 1,7% в 2015 г., а в 2016 г. увеличился на 0,7%, что свидетельствует о росте эффективности основной деятельности кооператива.

Рентабельность издержек в 2014 году составила 17,8%, в 2015 году она уменьшилась на 2,4% и составила 15,4%, а в 2016 году, увеличившись на 1,3%, составила 16,6%. То есть на 100 руб. затрат организация получила прибыль в

размере 17,8 руб. в 2014 году, 15,4% в 2015 году и 16,6 руб. в 2016 году. Увеличение показателя свидетельствует об удешевлении заемных средств для кооператива в 2016 году.

На 100 руб. собственного капитала организация получила прибыль в размере 73,5 руб. в 2014 году, 44,0 руб. в 2015 году и 37,7 руб. в 2016 году, снижение рентабельности с капитала составило 9,3% за последний год.

На 100 руб. капитала организация получила прибыль в размере 12,0 руб. в 2014 году, 15,1 руб. в 2015 году и 17,2 руб. в 2016 году, увеличение рентабельности с капитала составило 3,1% в 2015 году и 2,1% в 2016 году.

Эффективность использования основных средств в кооперативе «КСК» максимальна – рентабельность основных средств составила 376,0% в 2014 году, в 2015 году 725,7%, а в 2016 году – 528,7%. При этом можно отметить значительное снижение рентабельности основных средств в 2016 году – на 197,0%.

Рентабельность оборотных средств составила в 2014 году 12,4%, в 2015 – году 14,8%, а в 2016 году она увеличилась на 3,4% и составила 18,2%.

Рентабельность фонда заработной платы в 2014 году 75,7%, в 2015 году – 91,5%, в 2016 году – 92,2%, т.е. увеличилась на 0,7%

Общая рентабельность ресурсов составила в 2014 году 10,4%, 2015 году 12,5%, а в 2016 году, увеличившись на 2,2%, составила 14,7%.

Таким образом, наибольший рост рентабельности отмечен по рентабельности оборотных средств, а наибольшее снижение отмечено по рентабельности основных средств.



Рисунок 9 – Показатели рентабельности кооператива «КСК» в 2015-2016 гг.

Таким образом, анализ прибыли «КСК» в 2014-2016 годы позволяет сделать следующие выводы.

За 2014-2016 годы произошло увеличение по всем показателям прибыли: прибыль от продаж выросла на 6361 тыс. руб. или на 13,62%, прибыль до налогообложения выросла на 3209 тыс. руб. или на 18,53 % и, наконец, чистая прибыль выросла на 2567 млн. руб. или на 18,53%.

Прибыль от продаж увеличилась за 2016 год на 6361 тыс. руб., наибольшее положительное влияние оказало увеличение среднего уровня доходов от реализации. Отрицательное влияние оказывает рост уровня издержек обращения.

Рентабельность кооператива за исследуемый период увеличилась по таким показателям, как рентабельность продаж, издержек обращения, активов, оборотных средств, ресурсов, что свидетельствует о росте эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Из второй главы бакалаврской работы, в которой рассмотрели технико-экономические характеристики финансово-хозяйственной деятельности в ООО «КСК» сделаем вывод, что организация работает стабильно и с 2014 года по 2016 год прослеживается увеличение прибыли. Для того, чтобы предприятие еще больше получало прибыли, было конкурентоспособно на рынке

предоставляемых услуг, рассмотрим, какие существуют проблемы в организации и что можно предложить для более эффективной ее работы.

3 Разработка мероприятий по повышению финансовых результатов в ООО «КСК» и оценка их эффективности

3.1 Пути улучшения условий коммерческого кредита для ООО «КСК» и системы управления расчетов с контрагентами

В настоящий период одной из глобальных проблем для современного российского предприятия считается удержание конкурентоспособности и сохранение инициативности в условиях постоянно изменяющейся внешней среды. Одной из первостепеннейшей причиной подобного положения является неумение производить оценку экономического потенциала, находящегося в распоряжении предприятия, и управлять его развитием.

Рассмотрим пути улучшения условий кредитования для ООО «КСК». Организация является добросовестным кредитором, а также вовремя выплачивает все взятые у них займы. С целью повышения управляемости финансовыми ресурсами, аккумулируемыми с помощью коммерческого кредита, предлагается установить программу «1С: Предприятие 8.2».

В расчетах с кредитополучателями предлагаются такие возможности:

- отслеживание текущего состояния взаиморасчетов заемщиков;
- оформление операций взаимозачетов и списания долгов в расчетах с заемщиков по кредиту;
- формирование истории взаиморасчетов по каждому заемщику денежных средств.

А также необходимо использовать наиболее полную информацию о заемщике:

- адреса (работы, проживания);
- номера телефонов;
- адреса электронной почты;
- другие произвольные сведения.

Использовать информационную базу более расширенно, заносить в нее сведения о нескольких контактных лицах, представляющих интересы нашей организации.

Необходимо предусмотреть, чтоб программа заранее в указанное время автоматически посылала напоминание заемщику информацию о кредите, либо займе (когда их необходимо заплатить или какая сумма по вкладу уже накоплена).

Конфигурация позволяет анализировать изменение задолженности во времени, оперируя двумя видами задолженности - фактической и прогнозируемой (отложенной). Фактическая задолженность связана с операциями расчета. Прогнозируемая задолженность возникает при отражении в системе таких событий, как ранее не вовремя уплаченный платеж.

Провести мониторинг для улучшения внесения платежей, чтоб была возможность не только в офисе, но и в легкодоступных местах заемщику.

А также для улучшения условий кредита организация пользуются правилами работы менеджмента и маркетинга. Поэтому она периодически проводит для улучшения своей конкурентоспособности анкетирование населения на улице и людей, посещающих их офис, раздает красочную листовочную информацию, распространяет свою информацию в сети интернет.

Ниже на рисунках 10 и 11 приведем данные, полученные после опроса людей о кредитах. Полученные результаты изложены в сводных диаграммах. Одна из диаграмм иллюстрирует отношение людей к кредитам, а другая - в каком возрасте берут кредиты.



Рисунок 10 - Отношение людей к кредитам

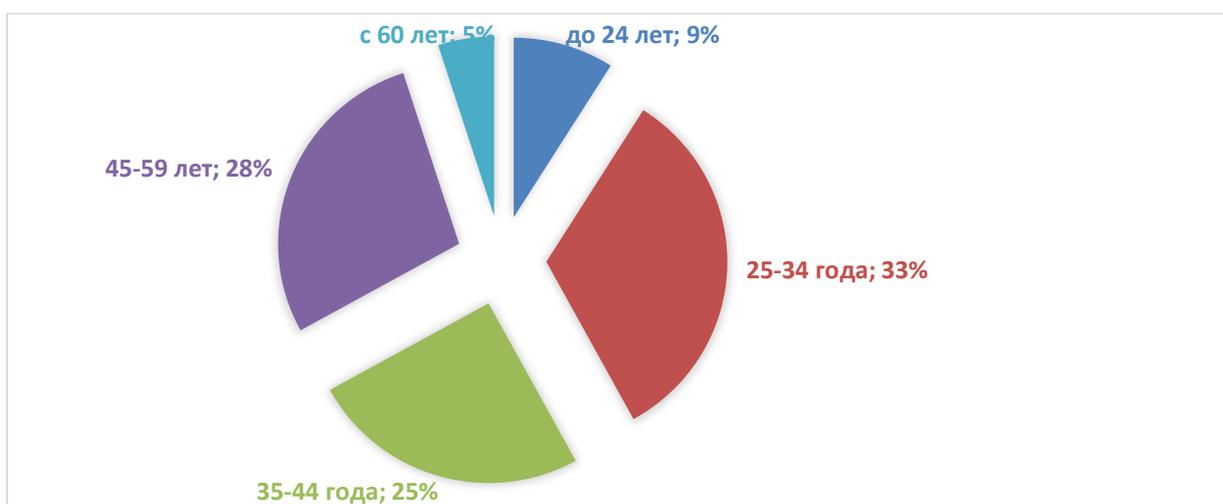


Рисунок 11 - Кредиты по возрастам людей

После такого опроса и исследования можно сделать вывод, что в основном люди согласны брать кредит, так как без них в наше время очень сложно прожить. Люди считают, что проще отдать проценты и уже пользоваться тем, на что взяли кредит, чем тратить время в накопление этих средств. Отметим, что в возрастном сегменте так считают люди в возрасте от 25 до 59 лет.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по повышению финансовых результатов в ООО «КСК»

Главной целью проводимых мероприятий будет изменение хозяйственной деятельности организации и преобразование её в надёжную систему. Но при этом должна быть обеспечена финансовая устойчивость и

экономический рост предприятия. Предложения по увеличению прибыльности работы организации приведены на рисунке 12.



Рисунок 12 - Мероприятия по увеличению прибыльности организации

При проведении таких действий следует принимать во внимание и то, что организационно-экономический механизм достижения поставленных целей может эффективно функционировать, если будут учтены не только явные цели.

Управление процессами преобразований в направлении увеличения конкурентоспособности потребует управления затратами, их оптимизации, с целью формирования конкурентных преимуществ на рынке.

Ранее действовали Методические положения по оценке финансового состояния организации и установления неудовлетворительной структуры баланса, утвержденные распоряжением ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.08.1994 года № 31-р, которые в последствии утратили силу. В настоящее

время действует Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 года № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве» [12].

Анализ и оценка структуры баланса организации в настоящее время проводится на основе таких показателей как:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициенты восстановления (утраты) платежеспособности.

Для того, чтоб организация была платежеспособной, значения этих коэффициентов должны соответствовать установленным нормативам.

Проведем анализ структуры баланса на примере одно из показателя - коэффициента текущей ликвидности. Он рассчитывается по данным из бухгалтерского баланса, который приведен в приложение А.

Таблица 3.1 - Коэффициент ликвидности

Год	Значение коэффициента	Результат
2014	2,14	Свидетельствует о хорошем финансовом положении
2015	2,34	Свидетельствует о хорошем финансовом положении
2016	2, 23	Свидетельствует о хорошем финансовом положении

Из таблицы 3.1 видно, что коэффициент текущей ликвидности входит нормальное значение показателя ликвидности, которое принято большинством предприятий, лежит в пределах 1,5-2,5.

Также проводимые мероприятия по улучшению финансового состояния организации ООО «КСК» не могут быть выполнены без активной работы всех сотрудников этого предприятия. На мой взгляд, заинтересованность должна быть у всех от уборщицы помещения до руководителя, так как только сплоченный коллектив поможет выбраться из любой ситуации. На современном этапе своего функционирования ООО «КСК» не в состоянии решать различные финансовые задачи, в том числе проводить финансовый анализ, как внутренний, так и внешний. Предприятие не имеет не только отдела

или службы, решающей данные вопросы, но и специалистов, которым можно поручить выполнение отдельных мероприятий по оздоровлению финансового состояния. Работник бухгалтерии занимается расчетами отдельных показателей финансово-хозяйственной деятельности, но в вопросах планирования и поиска путей выхода из сложившейся ситуации недостаточно компетентен, а также бухгалтеру катастрофически не будет хватать рабочего времени выполнить все поставленные задачи.

Эту работу следует поручить специалисту финансового отдела, которого предлагается найти предприятию. Эта работа будет не простой, так как данный сотрудник будет анализировать все показатели организации и помогать этому работнику должны все.

Отдел станет регулировать следующие проблемы, которые в настоящее время на предприятие не рассматриваются или недостаточно полно решаются, а именно:

- предоставление финансовыми ресурсами текущей деятельности предприятия, изыскание резервов снижения издержек, повышения доходности и увеличения рентабельности;
- исследование текущей хозяйственной деятельности предприятия;
- содействие в исполнение финансово-хозяйственной деятельности;
- непрерывное исследование и контроль за налоговым законодательством, контроль за своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, также за задолженностью перед бюджетом и фондами;
- постоянный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей, анализ договоров и контрактов;
- подготовка оперативной информации о движении средств на счетах предприятия;

- отслеживать повышение интересы сотрудников, а именно материальной заинтересованности работников в результатах труда, то есть повышение реального уровня заработной платы;
- снижение текучести персонала за счет повышения привлекательности труда, улучшения психологического климата в коллективе;
- повышение объема предоставляемых услуг, в том числе поиск новых направлений деятельности;
- анализ предлагаемой рекламы, опроса по привлечению людей в данную компанию.

Безусловно, что формирование еще одного структурного подразделения в организации приведет к увеличению себестоимости, потребуются дополнительные финансовые вложения. Однако результат, который может быть получен от данного мероприятия, очевиден. Первоначально будет трудоустроен один специалист, а по мере необходимости и расширения деятельности отдела руководство будет принимать решение о приёме дополнительных сотрудников.

Эффективность создания отдела во многом будет зависеть от того результата, который принесёт каждое из мероприятий, разработанных и реализованных специалистами отдела.

По нашему мнению, для улучшения работы организации, целесообразно провести следующие мероприятия:

- 1) Увеличить скорость обслуживания. Применение электронной обработки информации позволит увеличить скорость обслуживания. А технологии, основанные на электронном документообороте, позволят не только увеличить скорость обслуживания, но и снизить издержки, связанные с бумажным документооборотом.
- 2) Избавиться от ручного труда и связанных с ним ошибок, основанных на человеческом факторе.
- 3) Повысить привлекательность банковских услуг.

4) Увеличить географию предоставления услуг. Это заключается в том, что нет необходимости в посещении офиса, применение возможностей Интернета, предоставляют организации практически безграничные возможности по расширению географии оказания банковских услуг. Клиент сможет воспользоваться его услугами из любой точки страны. Указанные преимущества могут оказаться решающим фактором в конкурентной борьбе.

Заключение

Банковские услуги прошли долгий путь становления. На финансовом рынке услуги по кредитованию регулярно создаются, развиваются, формируются, усложняются, а также адаптируются к новейшим условиям, диктуемым временем. Отметим, что ранее поиск денежных средств для становления небольшого бизнеса или решения какой-либо задачи, связанной с денежными средствами представлял неразрешимой задачей. Связано это было с тем, что банкам непривлекательно взаимодействовать с мелкими кредитами. Им гораздо выгоднее было выдать большую ссуду крупному клиенту, чем маленькую сумму (необходимую сумму) - начинающему бизнесмену (предпринимателю). Но время идет, и кредитные организации пересматривают свою политику о выдаче займов - это говорит нам из выше рассмотренных видов кредитования.

С 2011 года в России начали развиваться механизмы микрофинансирования. Этому способствовало реформирование законодательства, в частности, принятие Закона РФ «О микрофинансовых организациях и микрофинансовой деятельности», что сделало эту отрасль более прозрачной и эффективной.

На сегодняшний день мы можем наблюдать устойчивый подъем краткосрочного потребительского кредитования. Это говорит о постепенном увеличении качества кредитного портфеля банков. Направление деятельности банков является одним из актуальнейших в намерении реализации социально-экономической политики страны. Признавая, общественную значимость потребительского кредита, правительство страны активно стимулирует кредитование, главным образом, через процентную политику. Однако заметим, что пока в нашем государстве банковское кредитование ещё не достигло вездесущего распространения, как за границей.

Сущность краткосрочного кредита содержится в том, что с его поддержкой проходит перераспределения денежных средств между

различными звеньями и сферами процесса воспроизводства в целях предоставления его бесперебойного функционирования.

В настоящий период времени рынок кредитования показывает нам в целом позитивную направленность роста прибыльности по данным видам банковских операций. Отметим, что для населения всё больше банков предлагают услуги по различным видам кредитования, образуя всё более жёсткую конкурентную борьбу на рынке. При этом банки обязаны находить новейшие подходы для привлечения потенциальных клиентов, предлагая новые, наиболее заманчивые и легкодоступные условия по кредиту.

Заметим, что банки и кредитные организации для того, чтоб себя обезопасить в возвратности ссуды от заёмщика придумывают разные условия для кредитования. Наиболее применяемые в этой части обеспечения возврата кредита, считается поручительство физических лиц, либо кредит с обременением. Данный вид обеспечения применяется банками при всех видах кредитования населения. При этом заёмщик иногда выигрывает, так как кредитный продукт на таких условиях выдается с пониженной процентной ставкой.

Необходимо обратить внимание, что банки, какие-либо кредитные организации обладают возможными способностями увеличения доходов от исполнения операций по краткосрочному кредитованию физических и юридических лиц. Увеличение эффективности приведённых видов операций в банковской работе потребует поиска новейших возможностей в нынешних банковских продуктах, а еще изучения путей увеличения прибыльности в уже существующих предложениях.

Выделим нюансы эффективности системы краткосрочного кредитования:

- 1) эластичность – это умение менять размер кредитования в соответствии с потребностями реального сектора;
- 2) гибкость – присутствие механизмов стремительной трансформации задолженности и обращения долга в производительный капитал;

3) целостность, выражается в исполнении взаимодействия различных форм кредита, наличии механизмов их трансформации, реализации синергетического эффекта взаимодействия различных форм кредита.

Для увеличения уровня зрелости и эффективности функционирования концепции краткосрочного кредитования необходимо поставить следующие основные задачи:

- улучшение государственной кредитной политики;
- формирование вторичного кредитного рынка;
- создание гибкого залогового механизма;
- формирование информационной инфраструктуры кредитного рынка.

Банки, кредитные организации как высококвалифицированные кредиторы обладают в своём распоряжении достаточно большим выбором форм и механизмов краткосрочного кредитования нынешней работы компаний и организаций, подбор которых обуславливается особенностью определенного заёмщика и его кредитоспособностью, присутствие у него надёжного обеспечения, а также сформировавшиеся взаимоотношения банка с данным клиентом.

Выделим, что огромный удельный вес привлекаемых кредитов/ссуд имеет вероятность негативно сказаться на деятельности предприятий, что будет вызвано с высокой стоимостью ссудного капитала, вызванной высочайшими процентами из-за использования кредита. Подобная рода переплата не постоянно аргументирована, так как в некоторых вариантах проценты по кредитам не покрываются получаемым доходов (прибылью заёмщика).

Цель работы заключалась в разработке мероприятий по повышению финансовых результатов организации ООО «КСК». Для достижения данной цели в бакалаврской работе были рассмотрены более значимые факторы и тенденции анализа финансового состояния предприятия, как в теоретическом, так и в практическом плане, рассмотрены главные рекомендации по применению обнаруженных резервов. Согласно, этих рекомендаций были предложены мероприятия по улучшению финансового состояния.

За основу теоретического материала было взято и проанализировано финансовое состояние предприятие ООО «КСК». Представлена краткая оценка организации, рассмотрены главные показатели финансовой устойчивости, проведен анализ структуры средств компании и источников их образования, представлен анализ её ликвидности и платёжеспособности.

На основе проделанной работы был сделан вывод о том, что финансовое положение анализируемой организации в 2014-2016 годах была доходной, об этом свидетельствует анализ прибыли.

Главным недостатком реализации кадровой политики ООО «КСК» является отсутствие программ профессионального развития сотрудников, призванных повысить образовательный уровень всех категорий служащих и увеличить их собственную мотивацию.

В компании не имеется конкретно проработанной концепции карьерного роста. Сотрудники не имеют уверенности, что при эффективной работе их ждет обязательное повышение по службе. Это обстоятельство не может позитивно сказаться на улучшении качества работы. Под качеством работы в данном случае необходимо осознавать следующее: оперативность выполняемых заданий, количество и качество предоставляемых финансовых услуг, своевременность выполнения заданных нормативов, производительность труда, увеличение числа обслуживаемых клиентов.

Одним оздоровительным мероприятием для организации было предложено сформировать финансовый отдел.

Как показывает практический опыт, в нынешних обстоятельствах многочисленных неплатежей и сложностей расчётов с потребителями и поставщиками без финансовых прогнозов не обойтись. В связи с этим организации было рекомендовано создать прогнозный баланс для оценки эффективности результатов от рекомендуемых мероприятий.

Следует отметить следующее, что полагаясь на рассмотренный теоретический и практический материал, возможно, прийти к выводу о том, что осуществление финансового анализа нужно, так как это главный критерий

оценки работы организации, который демонстрирует финансовую конкурентоспособность компании, применение финансовых ресурсов и капитала, осуществление обязательств перед страной и иными субъектами экономики. В жёстких нынешних условиях рынка, приобретения организации все огромной финансовой и хозяйственной самостоятельности роль анализа, безусловно, станет увеличиваться.

Из вышеизложенного, хотелось бы отметить, что все поставленные цели и задачи выпускной работы были рассмотрены и выполнены. А также выполняя данную работу, были использованы знания и информация, полученная в процессе обучения, а практические данные были взяты благодаря организации, которая помогла разобраться в некоторых нюансах на рынке кредитования.

Список использованных литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ (в ред. от 28.03.2017 года) // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 01.05 2017 года)
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)»: федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 года). - Электрон. дан. - М. : Консультант Плюс, 1997-2017.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 10.05 2017 года)
4. Федеральный закон от 30.12.2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в ред. от 03.07.2016 года) Банковские операции: учебное пособие / Под. ред. Коробова Ю.И. – М.: Магистр, 2011. – 340 с.
5. Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 года № 257 (в ред.от 21.12.2016 года) «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве» (вместе с «Положением о порядке предъявления требований по обязательствам перед Российской Федерацией в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве») // СПС КонсультантПлюс (дата обращения 06.05 2017 года)
6. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки: конспект лекций - М.: Юрайт-издат, 2012. – 480 с.
7. Бланк, И.А. Управление капиталом: учебный курс. К.: Эльга, Ника-Центр, 2015. – 290 с.
8. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия. – К.: «Ника-Центр», «Эльга», 2014. – 711 с.
9. Бобрик, М.А. Кредитная политика как фактор финансовой устойчивости коммерческого банка // Управление в кредитной организации. №1. - 2013. - С. 83 - 94.

10. Бобрышев, А.Н., Дебелый Р.В. Методы прогнозирования вероятности банкротства организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2014. № 1.
11. Богоудинова, М.А. Финансовый анализ: содержание, методы, влияние на принятие управленческих решений на предприятии. – М.: Лаборатория книги, 2012. – 108 с.
12. Брагинский, М.И., Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. М.: Статут, 2014. – 280 с.
13. Бровкина, Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России: монография. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2013. – 420 с.
14. Гениберг, Т.В. Сущность и методические основы разработки финансовой стратегии фирмы // Научные записки НГУЭиУ. - №4. – 2014.
15. Горский, М., Сорокин М. В тисках стратегической модели: альтернативные каналы продаж в розничном кредитовании // Организация продаж банковских продуктов», 2013, № 3. – с. 56
16. Грачева, М.Е. Проблемы формирования и анализа показателей отчета о совокупном доходе и отчета об изменениях в собственном капитале // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 11. С. 5-6
17. Громилина, А. Виды потребительских кредитов // http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_kinds.html ·
18. Давыдова, Е.Ю., Шунайлова М.В. Анализ финансовой устойчивости и пути ее улучшения // Территория науки. 2012. № 3.
19. Даниленко, С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. М.: Юстицинформ, 2011. - 290 с.
20. Данилова, Н.Л. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческого предприятия // Концепт. 2014. № 2.
21. Демченко, С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период // Адвокат. - № 4 - 2012. - С. 32 - 43.
22. Дятлова, А.Ф. Методы повышения качества бухгалтерской информационной системы // Все для бухгалтера. 2013. № 7.

23. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: учебник. М.: Бухгалтерский учет, 2015. – 351 с.
24. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А. Н. Жилкина. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 285 с.
25. Жуков, Е.Ф. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 280 с.
26. Илышева, Н.Н., Крылов С.И. Финансовая стратегия организации – понятие, содержание и анализ.//Финансы и кредит, № 17, 2014. с.8-17.
27. Каратуев, А.Г. Финансовый менеджмент. – М.: ФБК-Пресс, 2013. - 423 с.
28. Климова, Н.В. Анализ факторов прибыли от продаж и оценка показателей рентабельности организации // Бухучет в строительных организациях. - 2012. - № 7. – с. 37.
29. Ковалев, В.В. Курс финансового менеджмента : учебник / В.В. Ковалев. — Москва : Проспект, 2016. — 510 с. — ISBN 978-5-392-19036-2.
30. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности учебное пособие / под. ред. М.А. Вахрушиной. М.: Вузовский учебник, 2014. 450 с.
31. Кравченко, Л. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учебник для вузов. М.: Новое знание, 2014. 509 с.
32. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова и др.; под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2013. - 180 с.
33. Кредитование малого бизнеса. Основные тенденции и прогнозы на 2016 год // <https://xn--80aenjpedz.xn--p1ai/issledovaniya/kreditovanie-malogo.html>
34. Кредитование малого и среднего бизнеса. Итоги 2016 года. – М.: НАФИ, 2017.
35. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки. / Под ред. О.И. Лаврушина - М.: Финансы и статистика. 2012.- 270 с.
36. Левшин, Г.В. Анализ финансовой устойчивости организации с

использованием различных критериев оценки // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 4.

37. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением: диссертация. – М., 2010. – 142 с.

38. Рудой, Н.М. Автоматизация оценки кредитоспособности заемщика с применением рейтинговых систем // Банковское кредитование. - №2 - 2013. - С. 53 - 68.

39. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2012. – С. 143

40. Скобелева, Е.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие. – Оренбург, 2012. – 325 с.

41. Станиславчик, Е. Инструменты управления прибылью: анализ прибыли по данным отчетности // Финансовая газета. - 2014. - № 49. – С. 36

42. Сутягин, А.В., Толмачев И.А., Филина Ф.Н. Все виды кредитования. М.: ГроссМедиа; РОСБУХ, 2012. – 289 с.

43. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 288 с.

44. Файдушенко, В.А. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие. — Хабаровск: Изд-во Хабар.гос. тех. ун-та, 2013. — 190 с.

45. Черкашенко, В.Н., Шохин А.Е. Управление рисками кредитного портфеля // Банковское кредитование. - № 1 - 2013. – С. 34-36

46. Шаталов, А.Н. Кредитный анализ: решение сложных вопросов // Банковское кредитование. - № 5 - 2013. - С. 70 - 80.

46. Официальный сайт Информационного агентства Bankir.ru : <http://www.bankir.ru>

47. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации : <http://www.cbr.ru>

48. Интернет-портал Кредит.ру : <http://www.credit.ru>

Приложение А (обязательное)

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах

за _____ год 20 16 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Организация _____ ООО «Кредитно-Сберсберегательная компания» по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
тыс.руб. _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____

Коды	
0710002	
384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя	За 12 месяцев 20 16 г.	За 12 месяцев 20 15 г.
	Выручка	451425	421493
	Себестоимость продаж	(318731)	(304098)
	Валовая прибыль (убыток)	132694	117395
	Коммерческие расходы	(79626)	(70688)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	53068	46707
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(163)	(6088)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	20526	17317
	Текущий налог на прибыль	(4105)	(3463)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	16421	13854

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из

этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

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

Приложение Б (обязательное)

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за _____ год 20 15 г.

		Коды	
Форма по ОКУД		0710002	
Дата (число, месяц, год)			
Организация _____ ООО «Кредитно-Сберсберегательная компания»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН		
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО	по ОКОПФ/ОКФС		
тыс.руб.			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)	
Пояснения	Наименование показателя	За 12 месяцев 20 15 г.	За 12 месяцев 20 14 г.
	Выручка	421493	432018
	Себестоимость продаж	(304098)	(311329)
	Валовая прибыль (убыток)	117395	120689
	Коммерческие расходы	(70688)	(65289)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	46707	55400
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	6088	4539
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	17317	30729
	Текущий налог на прибыль	(3463)	(6146)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	13854	24583

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

Примечания

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

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

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 48 наименований.

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

Дата « _____ » _____ 2017 г.

Студент _____

(Подпись)

(Будылина Елена Сергеевна)

(Имя, отчество, фамилия)