

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края»

Студент

Е.Р. Муллина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.А. Евстигнеева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

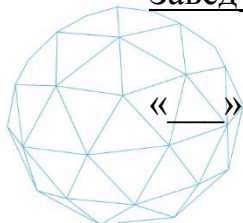
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

«    »

2018 г.

Тольятти 2018



**Росдистант**  
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края».

Актуальность темы бакалаврской работы заключается в том, что на сегодняшний день управление финансово-хозяйственной деятельностью компании и методы ее оценки - важная составляющая эффективности функционирования бизнеса. Проявление недостаточного внимания к указанной проблеме может привести к убыточной деятельности хозяйствующего субъекта и даже к его банкротству.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и практических вопросов анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг».

Для достижения цели в работе решены следующие задачи:

- изучены основы теории анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия;
- проанализирована финансово-хозяйственная деятельность ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края;
- разработаны мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников, таблиц, рисунков, приложений.

Бакалаврская работа объемом 60 с., в т.ч. 7 ил., 24 табл. 39 литературных источников.

## Содержание

Введение.....	4
1 Основы теории анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия.....	6
1.1 Сущность и показатели анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	6
1.2 Пользователи результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	13
1.3 Проблемы и направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	24
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края.....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности предприятия....	24
2.2 Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств ООО «Металл-трейдинг» за 2015 – 2017 гг .....	31
2.3 Оценка и анализ финансового состояния предприятия .....	37
3 Разработка мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг».....	41
3.1 Совершенствование управления запасами.....	41
3.2 Создание резерва по сомнительным долгам в целях оптимизации дебиторской задолженности .....	45
3.3 Оценка экономической эффективности мероприятий.....	50
Заключение.....	54
Список используемых источников .....	56
Приложения.....	61

## Введение

Актуальность темы бакалаврской работы заключается в том, что на сегодняшний день управление финансово-хозяйственной деятельностью компании и методы ее оценки - важная составляющая эффективности функционирования бизнеса. Проявление недостаточного внимания к указанной проблеме может привести к убыточной деятельности хозяйствующего субъекта и даже к его банкротству.

Благополучное финансовое состояние - ключевое условие успешной деятельности организации. Для его достижения требуется обеспечить ликвидность баланса, платежеспособность, финансовую независимость и достаточную результативность хозяйствования. Финансовое состояние определяет способность компании финансировать текущую деятельность, постоянно поддерживать платежеспособность и инвестиционную привлекательность. Для этого оно должно обладать достаточным объемом капитала, оптимальной структурой активов и источников финансирования имущества. Целесообразно использовать ресурсы таким образом, чтобы уровень доходов превышал величину общих расходов, обеспечивая рост рентабельности предприятия.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и практических вопросов анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг».

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить задачи:

- изучить основы теории анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия;

- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края;

- разработать мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг».

Предметом исследования являются экономические отношения,

возникающие в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в обобщении теоретических представлений о порядке проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Практическая значимость работы заключается в ее соответствии интересам развития ООО «Металл-трейдинг»,

Информационную базу исследования составили нормативно-законодательные документы, методические пособия по финансовому анализу, монографии и публикации в периодических изданиях, посвященные теме бакалаврской работы, бухгалтерская отчетность предприятия.

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников, таблиц, рисунков, приложений.

В первой главе рассмотрены основы теории анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия: определены сущность и показатели анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, описаны пользователи результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также выделены проблемы и направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Вторая глава посвящена проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края: рассмотрена технико-экономическая характеристика деятельности предприятия, проводится вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, а также дана оценка финансовому состоянию предприятия.

В третьей главе разработаны и экономически обоснованы мероприятия по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг».

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

# 1 Основы теории анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия

## 1.1 Сущность и показатели анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Т. П. Николаева отмечает, что финансовое состояние хозяйствующего субъекта –ключевая характеристика экономической работы предприятия. Оно дает оценку уровня конкурентоспособности компании, ее потенциала в деловой сфере, а также оценивает, в какой мере имеются гарантии экономических интересов самого предприятия и его партнеров по финансовым и иным отношениям [20].

Финансовая (бухгалтерская) отчетность - информационная основа финансового менеджмента, один из основных методов финансового менеджмента, средств взаимодействия компании с рынком финансов [23].

По справедливому замечанию Л.Т. Гиляровской, А.В. Ендовицкой, в условиях рынка залогом конкурентоспособности хозяйствующего субъекта служит его финансовая устойчивость- состояние финансово - экономических ресурсов, при котором компанияобладает возможностью свободно владеть денежными средствами и на базе эффективного их использования может обеспечить производственный процесс без каких – то сбоев и поставки продукции (услуг, работ) [16].

Для определения финансовой устойчивости, а также эффективности производства и платежеспособности проводится финансово-хозяйственной анализ работы организации. Работа по проведению комплексного анализа статистических данных по финансам организаций невозможна без методического обеспечения.Для расчета оценки финансово-хозяйственной деятельности рекомендуется перечень показателей, который обобщаетотечественный и мировой опыт финансового анализа [25].

Превалирующая часть индикаторов прошла апробирование в Федеральной службе государственной статистики при подготовке

аналитических и статистических материалов. База информации для расчета перечня показателей - данные и бухгалтерской и статистической отчетности [16].

Этапы проведения анализа финансово-хозяйственной работы компании отражены на рис.1.



Рис. 1. Этапы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия [19, с. 86]

На федеральном уровне объектами анализа выступают регионы РФ, виды экономической деятельности, отрасли экономики, на региональном - отрасли экономики, организации, территориальные единицы, виды экономической деятельности [17].

1) Анализ имущественного состояния и источников его формирования состоит из этапов [13]:

- проведение комплексного анализа структуры активов фирмы;
- проведение комплексного анализа структуры источников создания имущества;
- анализ динамики активов и источников имущества фирмы.

Активы - ресурсы, которые контролируются организацией, от которых она ожидает экономическую выгоду, источники их формирования делятся на собственные и обязательства.

В процессе проведения анализа структуры активов, источников создания

имуществавозможны негативные тенденции:

- относительноеи абсолютноеуменьшение денежных средств;
- значительное повышение заемных средств в сравнении с собственными средствами и это влечет к росту вероятности потери контроля над активами;
- более быстроеповышение краткосрочных обязательств в сравнении с долгосрочными обязательствами и это способствуетсокращению финансовой стабильности предприятия;
- более быстроеповышение краткосрочных займов и кредитов в сравнении с ситуацией по краткосрочной кредиторской задолженности (снижение недорогих источников финансирования) и это влечет повышение себестоимости услуг, работ и продукции) [9].

В процессе анализа источников формирования собственных средств (уставный, резервныйи добавочный капиталы, прочие резервы и нераспределенный убыток (прибыль)) благоприятной тенденцией является повышение нераспределенной прибыли, ее существенный рост в сравнении с собственными средствами. Следовательно, уменьшение доли нераспределенной прибыли показываетспад деловой активности фирмы[18].

В процессе анализаобязательств (задолженность кредиторов, задолженность по займами кредитам) благоприятная тенденция– спад просроченной задолженности и рост доли долгосрочного заемного капитала.

Как отмечает С.Е. Кован, особое вниманиеследует обращать на просроченные обязательства, которые подразделяются на:

- «спокойные» (исключением являетсяряд случаев подачи исков кредиторами в арбитражные суды о взыскании задолженности, задолженность подрядчиками поставщикам);
- «срочные» (внебюджетным фондам, задолженность бюджетам, рост доли указанной задолженности свидетельствует о затруднениях в сфере финансов компании) [17].

Процесс размещения активов оценивают при помощи доли в итоге баланса оборотных и внеоборотных активов, доли в итоге баланса имущества



производственного предназначения. Доля указанного имущества для компаний производственной сферы находится в пределах от 50 процентов до 60 процентов.

С точки зрения Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фоминой, «состояние краткосрочных активов можно охарактеризовать соотношением легкорезализуемых и труднореализуемых активов. Повышение доли в сумме труднореализуемого актива неблагоприятно влияет на финансовую стабильность и ликвидность организации» [14, с.109].

2) Результаты платежеспособности показывают возможность предприятия своевременно платить по соответствующим обязательствам.

Ниже представлена система показателей, которая используется в целях проведения анализа уровня платежеспособности, хозяйствующего субъекта [14]:

1) Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{ал}$ )[15]:

$$K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (1)$$

где, ДС – величина денежных средств,

КФВ - величина краткосрочных финансовых вложений,

КО – величина краткосрочных обязательств.

Свидетельствует о том, какую долю краткосрочных обязательств можно погасить на определенную дату. Рекомендуемое значение: не менее 20 процентов.

2) Коэффициент ликвидности ( $K_{бл}$ )[15]:

$$K_{бл} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}, \quad (2)$$

где, ДЗ – величина дебиторской задолженности.

Свидетельствует о том, какую часть краткосрочных обязательств можно погасить за счет ожидаемых поступлений денежных средств.

Рекомендуемое значение: 80 – 100 процентов.

3) Коэффициент текущей ликвидности ( $K_{тл}$ )[15]:

$$K_{тл} = \frac{OA}{KO}, \quad (3)$$

где, OA – величина оборотных активов предприятия.

Показатель «краткосрочные активы» характеризует оборотные активы, которые уменьшены на сумму долгосрочной задолженности дебиторов.

Расчет текущей ликвидности определяет, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочный заемный капитал. Установленное значение: 200 процентов. Значение меньше 100 процентов свидетельствует о существенном финансовом риске, который связан с тем, что организация не имеет возможности стабильно платить по текущим счетам. Значение более 300 процентов свидетельствует о неэффективной структуре действующего капитала. Для нормально работающих предприятий значения коэффициентов ликвидности допустимы ниже рекомендуемых, например, при повышенной оборачиваемости активов [11, с.71]. Уровень финансовой устойчивости компании характеризуется состоянием финансовых средств, которые обеспечивают расширенный производственный процесс без сбоев и реализации продукции на основе роста прибыли.

Ниже отражена система индикаторов, которая используется в целях анализа финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

1) Коэффициент финансовой независимости ( $K_a$ )[15]:

$$K_a = \frac{CC}{BB} \cdot 100, \quad (4)$$

где, CC – величина собственных средств предприятия,

ВБ - итог баланса предприятия.

Данный индикатор свидетельствует о степени независимости от внешних направлений финансирования. Нормативное значение: более 50 процентов. В противном случае финансовое состояние фирмы – неудовлетворительно и есть вероятность, что ей будет трудно рассчитаться с кредиторами [19].

2) Коэффициент концентрации заемного капитала ( $K_{к/зк}$ )[15]:

$$K_{к/зк} = \frac{ЗС}{ВБ}, \quad (5)$$

где, ЗС – величина заемных средств хозяйствующего субъекта.

3) Коэффициент соотношения собственных и заемных средств ( $K_{з/с}$ )[15]:

$$K_{з/с} = \frac{ЗС}{СС} \cdot 100, \quad (6)$$

Показывает уровень обеспеченности собственными средствами заемных, то есть гарантию возврата соответствующего долга. Рекомендуемое значение:  $\leq 100\%$ .

4) Коэффициент маневренности ( $K_m$ )[15]:

$$K_m = \frac{СОС}{СС} \cdot 100, \quad (7)$$

где, СОС - сумма собственных оборотных средств.

Устанавливает долю собственных средств компании, вложенных ею в более маневренные активы.

Нормативное значение составляет: 50 - 60 %.

Важно отметить, что нормальное считается неотрицательное значение показателя собственных оборотных средств, то есть ситуация, при которой оборотные активы выше значения краткосрочных обязательств (профицит).

Наличие отрицательного индикатора собственных оборотных средств (дефицит) дает негативную характеристику финансовому положению хозяйствующего субъекта [12].

5) Коэффициент финансовой стабильности ( $K_{фс}$ ) [15]:

$$K_{фс} = \frac{СС + ДО}{ВБ}, \quad (8)$$

Говорит о доле источников финансирования, используемых фирмой продолжительное время. Установленное значение: 50 - 60 процентов.

6) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами ( $K_{осоа}$ ) [15]:

$$K_{осоа} = \frac{СОС}{ОА}. \quad (9)$$

Установленное значение показателя: 10 процентов.

7) Долг к капитализации (коэффициент капитализации) ( $K_{кк}$ ) [15]:

$$K_{кк} = \frac{ДО}{СС + ДО}. \quad (10)$$

Как отмечает М.В. Мельник, «у данного коэффициента нет устоявшегося нормативного значения, так как существенно зависит от технологии работы предприятия отрасли. Очевидно, что для инвесторов вызывают интерес организации с преобладанием собственных средств над заемным капиталом» [19, с. 69]. С точки зрения М.А. Федотовой, повышение показателя долга к капитализации в динамике - отрицательная тенденция, которая означает усиление зависимости от факторов внешней среды [24].

## 1.2 Пользователи результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Условия рынка информации - один из важных ресурсов оценки уровня финансово-хозяйственной деятельности компании. От надежного, достоверного, объективного, комплексного и своевременного получения сведений зависит деятельность любого хозяйствующего субъекта [22]. Сведения о финансовом состоянии организации важны для преобладающего числа пользователей.

При оценке финансового состояния компании ее цели и задачи определяются каждой группой индивидуально. Прежде чем начать работу по анализу финансового состояния компании, целесообразно определиться, с чьей точки зрения будет производиться оценка [18].

Среди тех, кто косвенно или прямо заинтересован в получении сведений о финансовом состоянии организации и его объективном анализе, выделяют группы, представленные на рис.2.



Рис. 2. Группа пользователей информации о финансовом состоянии компании [13, с.107]

Собственники организации являются заинтересованными в приумножении и сохранении стоимости своего вклада в компанию и начислении доходов от владения им [26].

Представители администрации постоянно должны обладать следующими данными о финансово-хозяйственной работе компании: уровень чистой прибыли за период, соответствие уровня прибыли предприятия

предполагаемым результатам, наличие приемлемого объема финансов, перечень более рентабельных продуктов, себестоимость отдельно взятого произведенного продукта. На базе имеющейся информации менеджеры и руководители принимают соответствующие управленческие решения [16].

Между наемными работниками выделяется группа менеджеров, заинтересованная в укреплении позиций компании и ее финансового состояния на всех направлениях деятельности организации [26].

Помимо этого, руководство является и совладельцем предприятия, что повышает их потери при наступлении банкротства. Только для менеджеров доступен преобладающий объем сведений о деятельности и состоянии компании, на основе изучения которых происходит принятие управленческих решений в коммерческой, производственной и финансовой деятельности.

Интересы работников организации - перспектива сохранения рабочего места, повышение пакета социальных льгот, уровня оплаты труда, и т.д. [9].

На базе индикаторов публичной финансовой отчетности кредиторы, инвесторы, поставщики формулируют ключевые выводы о том, какая ликвидность и прибыльность хозяйствующего субъекта, какие его финансовые перспективы в будущем, нужно ли вкладывать средства в предприятие, имеет ли оно деньги для выплаты процентов и своевременного погашения долгов.

Инвесторы дают оценку потенциальной прибыльности компании, так как от этого зависит рыночная стоимость акций капиталов компании (стоимость инвестиций и сумма дивидендов), которую она будет выплачивать.

Кредиторы дают оценку потенциальным возможностям хозяйствующего субъекта погашать займы.

Пользователи финансового анализа с непрямым финансовым интересом:

- налоговые органы;
- внебюджетные фонды и государственные органы;
- инвестиционные институты;
- фондовые и товарные биржи;
- организации по обеспечению страхования;

- фирмы по проведению внешнего аудита [16].

Сведения о финансовой стороне компаний нужны указанной группе в целях контроля за соблюдением ими обязательств перед государством, корректностью уплаты местных и федеральных налогов, а также в целях разрешения вопросов о льготах по налогам, о способах и методах акционирования и приватизации предприятия [9].

В.Г. Артеменко отмечает, что на основе итоговой оценки финансового состояния органы госрегулирования вырабатывают общие синтетические оценки, которые позволяют судить о положении не только одной или нескольких компаний, но и отрасли в целом и региона [10].

Компании, зарегистрированные на фондовых биржах и в инвестиционных фондах, обязаны представлять соответствующие финансовые отчеты. К пользователям сведений, которые имеют косвенный финансовый интерес, относятся:

- аудиторские фирмы аудиторы;
- менеджеры по финансовым вопросам;
- юридические фирмы юристы;
- информационные агентства;
- общественности пресса [16].

Таким образом, круг заинтересованных пользователей анализа финансового состояния и областей их приложения достаточной степени широк. В то же время их могут интересовать также отдельные составляющие работы хозяйствующего субъекта.

Указанное обстоятельство определяет необходимость разностороннего подхода к анализу деятельности компании для внешнего и внутреннего использования.

С точки зрения И.А.Бланка, администрация не ограничивается лишь проведением внутреннего финансового анализа, но при соответствующей возможности дополняет его внешним, т.е. осуществляемым специализированными фирмами. Данная ситуация связана с

существенным охватом анализа, выполненного на основе учета уровня конкурентоспособности иных фирм и потому дающего полную возможность оценить себя комплексно, непредвзято и это позволяет наиболее точно сделать первостепенные задачи предстоящего развития [11].

### 1.3 Проблемы и направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия

По справедливому замечанию Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фоминой, «финансовое оздоровление хозяйствующего субъекта означает восстановление уровня ее платежеспособности посредством устранения причин, которые повлекли ухудшение финансового состояния» [14, с.202].

П.И. Вахрин выделяет факторы, влияние которых позволяет разработать мероприятия по снижению их негативного влияния:

#### 1) Убыточность деятельности и низкая рентабельность:

- уменьшение выручки: недостаточный уровень денежной составляющей (повышение объема задолженности от дебиторов, удлинение оборота дебиторской задолженности), снижение объема продаж;

- существенный уровень себестоимости продукции (трудовые и материальные ресурсы, высокий рост непроизводственных активов, технология производства;

- низкий уровень организации производства и управления на предприятии;

- нерациональное применение кредитных ресурсов [15].

#### 2) Возможные причины уменьшения объема продаж:

- низкий объем выпуска продукции (работ, услуг): нехватка мощностей производства, собственных средств, недостаточная производительность;

- несоответствие продукции запросам потребителей: недостаточное качество продукции (применение некачественных комплектующих материалов, отсутствие соответствующего контроля за качеством), недостаточно расширенный ассортимент продукции, малая активность по



разработке новых видов продукции (услуг, работ);

- повышенный уровень себестоимость продукции (услуг, работ): материальные ресурсы (перерасход ресурсов; высокий уровень цен на сырье, на переработку ресурсов, стоимость хранения; сверхнормативные запасы; отсутствие рациональной организации складского хозяйства); трудовые ресурсы (существенные затраты труда, несоблюдение трудовой дисциплины, нерациональная организация труда рабочих, потеря рабочего времени, превышение численности работников, недостаточная профессиональная квалификация работников) [22, с.194].

3) С точки зрения В.М. Родионовой, М.А. Федотовой, причины низкой организационной и управленческой деятельности на предприятии:

- избыточная численность служащих и инженерно-технических;
- управленческие конфликты;
- нерациональная структура управления;
- существенный уровень суммы накладных расходов;
- нерациональная кооперация при осуществлении производства продукции (работ, услуг);
- неэффективный маркетинг по продвижению продукции на рынок и поиску поставщиков;
- отсутствие контролирующих действий за выполнением решений;
- недостаточная надежность сети сбыта [22, с.196].

На основе вышеназванных причин выделяются типичные причины, которые отрицательно влияют на состояние платежеспособности организации.

- Внешние причины:

1) Общеэкономические:

- подъем инфляции;
- снижение уровня платежеспособности населения;
- уменьшение уровня реального дохода;
- отсутствие стабильности на валютном рынке;
- замедление платежных оборотов организации;

- нехватка денежных средств на соответствующих счетах хозяйствующего субъекта;

- рост числа различных организаций, в которых имеются кризисные явления.

2) Государственные: неплатежеспособность муниципальных и федеральных органов по обязательствам, нестабильность системы налогов, в том числе ставок пошлин, рост уровня цен на транспорт, энергоресурсы и т.д., нерешительность действий правительства и политическая нестабильность, отсутствие механизма исполнения решения арбитражных судов, особенно по вопросам обращения взыскания на имущество должника, некачественная работа судебных приставов, их коррумпированность [23, с.82].

3) Рыночные: усиление рыночной борьбы за рынок услуги продукции, отсутствие господдержки отечественного производителя услуги товаров, уменьшение спроса на продукцию в результате повышения на рынке товаров-субститутов, а так же дешевых товаров из дальнего, ближнего зарубежья или вследствие наличия более качественного товара-конкурента, существенного количества посредников, банкротство кредитных организаций и финансовые кризисы; нестабильность и уменьшение активности фондового рынка; бесконтрольность при проведении проверок со стороны регламентирующих организаций и налоговых инспекций.

4) Прочие причины: негативные демографические тенденции; криминогенные ситуации. Однозначный выход компании из кризисного финансового состояния напрямую зависит от ее внутренних причин - внутрифирменной несостоятельности [19]:

1) Операционные: несущественный уровень использования основных средств; простое оборудование; высокий уровень морального и физического износа основных средств; устаревшие технологии производства продукции; неприемлемо высокий уровень сезонных и страховых запасов; несоответствие продукции потребительскому спросу; недостаточно диверсифицированный ассортимент предлагаемой продукции; невысокая

активность в разработке новых видов услуги продукции; недостаточно высокое качество услуги продукции; применение некачественных комплектующих и материалов для выпуска продукции; отсутствие входных контролей качества и контроля на выходе продукции; высокий уровень цен на материалы, сырье, комплектующие для выпуска продукции; высокая себестоимость изготовления продукции и выполнения услуг, низкоэффективная структура текущих затрат; наличие брака и перерасход соответствующих ресурсов; высокие производственные затраты; недостаточный маркетинг в поиске поставщиков, по продвижению услуг и продукции; недостаточно эффективная организация процесса управления; отсутствие контроля за выполнением решений администрации; отсутствие рациональной организации хранения продуктови складского хозяйства; низкая кооперация при выпуске продукции; существенный уровень накладных, непрофильных и транспортных расходов; не востребованность услуг, затоваривание продукцией, низкий объем выпуска продукции и оказания услуг; отсутствие ресурсосберегающих технологий и стабильной сети сбыта; несвоевременная поставка комплектующихи сырья; несвоевременный необходимый ремонт и обновления оборудования; неудовлетворительность организационного учета; уменьшение уровня объема продаж и уровня выручки; недостаточный уровень использования вспомогательных и производственных площадей; низкий объем материальных запасов и высокий уровень коммерческих расходов.

2) Финансовые: высокая составляющая заемного капитала; низкий уровень ликвидности; существенная доля краткосрочных источников заемного капитала; малая производственная рентабельность; низкоэффективное применение ресурсов кредита и высокий уровень платы за их использование; низкая краткосрочная и долгосрочная финансовая политика; рост общей дебиторской задолженности и ее высокая доля.

Имеют место основные пути улучшения финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта (рисунок 3).

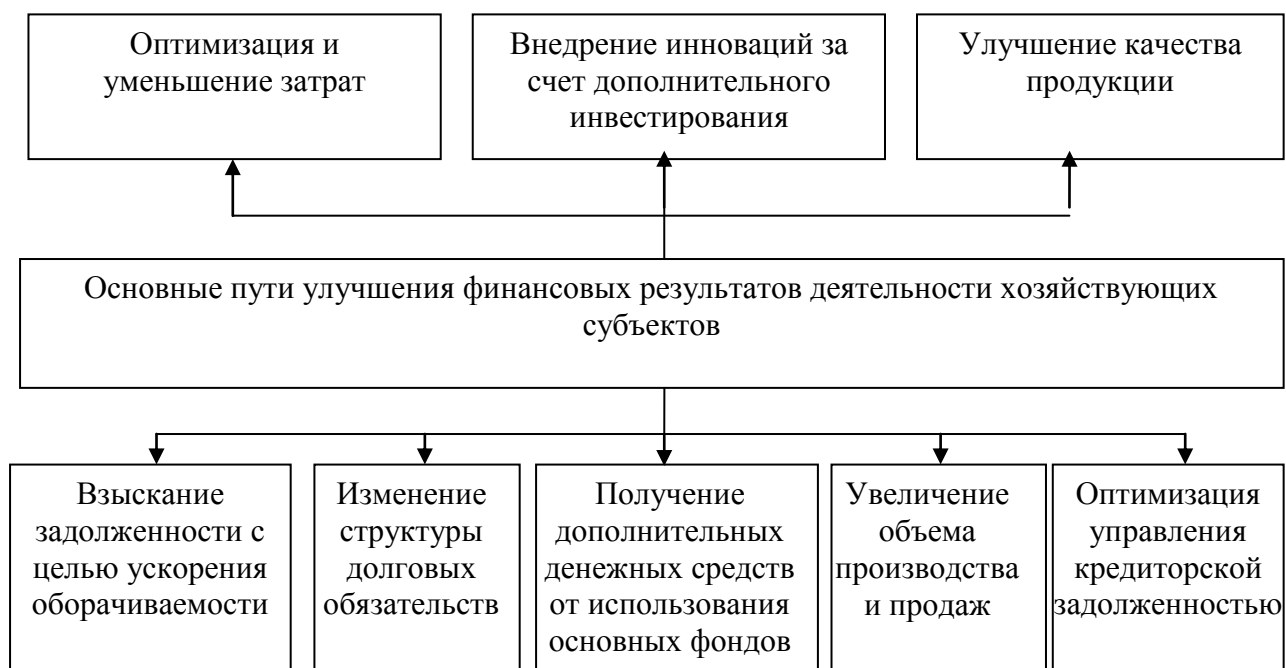


Рис. 3. Основные пути улучшения финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта [20, с.111]

В совокупном плане указанные мероприятия возможны следующего характера.

По мнению С.А. Бороненковой, повышение уровня производства и продаж продукции (услуг, работ) дает толчок увеличению получаемых от реализации продукции объема денежных средств, т.е. роста абсолютно ликвидной части активов и, следовательно, самой ликвидности [12].

В связи с этим В.Г. Артеменко выделяет группы товаров, которые приносят значительную прибыль, проводить анализ объема и цены выпускаемой продукции в целях определения достаточно разумного компромисса, который поможет компании [10].

Улучшение качества продукции, выпускаемой хозяйствующими субъектами - одно из решающих условий повышения ее конкурентоспособности на соответствующем рынке и роста производственной эффективности. Не случайно в промышленно развитых странах во многих компаниях и фирмах действуют системы управления качеством выпускаемой продукции [11, с.217].

Направление «Оптимизация и уменьшение затрат» предусматривает: уменьшение величины себестоимости продукции за счет более рационального использования площадей производственных мощностей, рабочего времени рабочей силы, а также материальных ресурсов; уменьшение расходов непроизводственного назначения.

В традиционном представлении важным направлением оптимизации затрат считается экономия видов ресурсов, потребляемым в производстве: трудовых и материальных.

Существенная доля в структуре издержек производства приходится на оплату труда. В связи с этим, актуальна постановка задачи уменьшения трудоемкости выпускаемых видов продукции, повышения уровня производительности труда, сокращения числа административно-обслуживающего персонала [11, с.220].

Важнейшее значение для повышения значения производительности труда - надлежащая его организация: использование передовых методов и приемов труда, достаточная загрузка рабочего места, его подготовка и др.

Сумма материальных ресурсов составляют до  $3/5$  в общем составе производственных затрат. Отсюда ясно значение экономии указанных ресурсов, рационального их применения. На первостепенный план в этом случае выступает использование технологических процессов, направленных на экономию ресурсов.

Немаловажным является рост требовательности и повсеместное использование входного контроля за качеством поступающего сырья, полуфабрикатов и комплектующих изделий.

Уменьшение уровня расходов по амортизации производственных фондов достигается путем оптимального их использования и максимальной загрузки.

Получение дополнительного объема денежных средств от применения основных средств необходимо осуществлять за счет продажи лишнего оборудования и другого имущества или сдачи его в аренду.

Состав имущества, которое не удалось реализовать или сдать в аренду,

целесообразно законсервировать, составить соответствующий акты предоставить его в инспекцию по налогам, что даст возможность исключить указанные виды имущества из определения налогооблагаемой базы.

Взыскание задолженностей для ускорения оборачиваемости денежных активоввлечет за собой снижение задолженности от дебиторов. Возврат задолженностей контрагентами можно стимулироватьна основе предоставления скидок. Нужно также сформировать систему оценки контрагента, которая бы обобщала все виды рисков, связанных с ними как с деловым партнером [22].

Совокупная зависимость от контрагентов будет включать их задолженность, количество товаров на складе, подготовленных к предстоящей отгрузке, продукцию в производстве, предназначенную им. Есть возможностьопределить лимиты кредита каждому заказчику (покупателю), определенные общими отношениями с ним, потребностями компании в денежных активах и оценкой финансового состояния конкретного клиента.

Наблюдение за контрагентами и корректировка их статуса считается правильно возложить на менеджера по продажам, а оплату трудовой деятельности связать с реальным поступлением денежных средств от клиента, с которым они взаимодействуют в своей работе. Наконец, в соответствующих случаях можно сделать попытку продать обслуживающему банку ее дебиторскую задолженность.

Оптимизация управления задолженностью кредиторов подразумевает включение в себя получения различных уступок со стороны кредиторов, к примеру, сокращение процентной ставки по кредиту в обмен на другие активы или снижение задолженности.

Также целесообразно разделение выплат кредиторам по уровню приоритетности для снижения оттока денежных средств, которое подразумевает ранжирование поставщиков в зависимости от уровня их важности. Критически важный поставщикдолжен находиться в центре внимания; необходимо интенсифицировать с ними контакты, чтобы укрепить стремление к сотрудничествуи взаимопонимание.

Имеет место такое направление как: «Корректировка структуры долговых обязательств», предполагающее глубокий анализ данных обязательств и всевозможные варианты их погашения для повышения ликвидности в будущем.

Приотсутствии возможности погашения обязательств рассматриваются различные варианты корректировки структуры (перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные или наоборот) [11].

Внедрение инноваций посредством дополнительного инвестирования направлено на повышение уровня конкурентоспособности реализуемой продукции, влекущее за собой увеличение объема продаж, и как следствие – рост экономических выгод.

В целях преодоления последствий кризиса в процессе реализации финансовой деятельности субъекта повышенное внимание следует уделять сферам улучшения его финансовых результатов, а именно, повышению прибыли и рентабельности.

Реализация вышеперечисленных направлений позволит улучшить финансово-хозяйственную деятельность промышленных предприятий.

## 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Металл-трейдинг» организовано в 2008 г.

Основными видами продукции предприятия являются: производство товарного бетона и раствора, а также предоставление услуг погрузчика.

По состоянию на 2017 г. среднесписочная численность сотрудников анализируемой организации составляет 17 человек.

На рисунке 4 представлена организационная структура управления ООО «Металл-трейдинг».

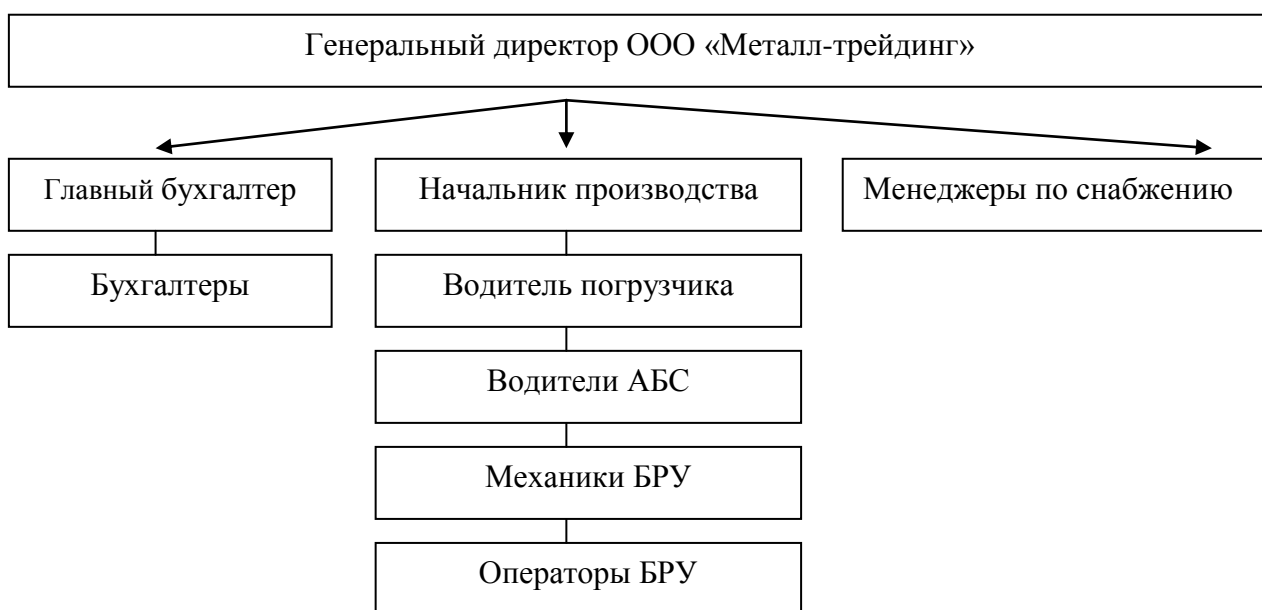


Рис. 4. Организационная структура управления ООО «Металл-трейдинг»

Генеральный директор исследуемого предприятия является единоначальником, которому оказывают помощь функциональные службы. Распределение обязанностей среди работников на предприятии происходит в соответствии с организационной структурой.



Единоличный исполнительный орган ООО «Металл-трейдинг» - генеральный директор, руководящий текущей деятельностью предприятия и решающий ряд вопросов, которые не отнесены Уставом предприятия и законом к компетенции общегособрания участников организации.

Организация налогового и бухгалтерского учета ООО «Металл-трейдинг» ведется главным бухгалтером. Он подчиняется генеральному директору.

На рассматриваемом предприятии действует самостоятельно сформированная Учетная политика, разработанная на основе документов и нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету.

Организация бухгалтерского учета обязательств, имущества и хозяйственных операций ООО «Металл-трейдинг» ведет на основании двойной записи на взаимосвязанных счетах, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Учет ведется с использованием автоматизированным способом с использованием Программы: 1С: Бухгалтерия 8.1 на основании первичных учетных документов.

Формирование сводных данных происходит в регистрах бухгалтерского учета.

Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

В целях контроля за достоверностью данных бухгалтерского учета и отчетности ООО «Металл-трейдинг» проводит инвентаризацию имущества и обязательств (п. 26) ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в случаях, предусмотренных законодательством о бухгалтерском учете, в том числе при смене материально-ответственных лиц. Инвентаризация основных средств проводится не реже, чем раз в 3 года (п.5 Приказа Минфина РФ №49).

На основании данных бухгалтерской отчетности проведен анализ динамики экономических показателей деятельности исследуемой организации (таблица 1).

Таблица 1

## Динамика экономических показателей деятельности ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	2015г.	2016 г.	2017г.	Абс. изм. (+, -), тыс. руб.		Темп роста, %	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	5 945	7 437	5 668	-277	-1 769	95,3	76,2
Себестоимость продаж, тыс. руб.	4 470	5 315	4 409	-61	-906	98,6	83,0
Чистая прибыль, тыс. руб.	762	800	591	-171	-209	77,6	73,9
Среднесписочная численность, чел.	18	20	17	-1	-3	94,4	85,0
Средняя заработная плата, руб. / чел.	12 213	13 250	13 917	1 704	667	114,0	105,0
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	2 638	3 180	2 839	201	-341	107,6	89,3
Производительность труда, тыс. руб./чел.	594,5	619,8	515,3	-79,2	-104,5	-13,3	-16,9
Рентабельность продаж, %	13,9	17,1	8,5	-5,4	-8,6	X	X

Результаты анализа данных таблицы 1 позволяют сформулировать основные выводы. Неблагоприятной тенденцией является снижение уровня выручки ООО «Металл-трейдинг» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 1 769 тыс. руб. (-23,8 %) и объема чистой прибыли на 209 тыс. руб. (-26,1 %). По причине снижения объемов продаж себестоимость продаж в 2017 г. по сравнению с 2016 г. также имеет тенденцию уменьшения на 906 тыс. руб. (-17 %). Результатом деятельности предприятия в 2017 г. стало получение чистой прибыли в размере 591 тыс. руб., что на 22,4 % и 26,1 % меньше уровня 2015 - 2016 гг. соответственно. Указанная тенденция свидетельствует о снижении эффективности деятельности коммерческого предприятия.

Фонд оплаты труда в 2017 г. составил 2 839 тыс. руб. и это на 341 тыс. руб. ниже уровня 2016 г. Основная причина выявленной тенденции – уменьшение среднесписочной численности организации.

Производительность труда показывает, сколько выручки приходится на одного работника предприятия. Так, в 2017 г. на одного работника выручка составила 515,5 тыс. руб./чел., что на 79 тыс.руб./чел. и 104 тыс.руб./ чел.

меньше соответственно в сравнении с 2015 – 2016 гг.

В связи со снижением в 2017 г. в сравнении с уровнем 2016 г. суммы прибыли от продаж рентабельность продаж имеет тенденцию уменьшения на 8,6 процентных пункта. Таким образом, в связи с сокращением объема реализации продукции (услуг), обусловленное главным образом появлением фирм – конкурентов в Лысьвенском городском округе, для предприятия характерно снижение экономических показателей его деятельности.

В связи с тем, что ООО «Металл-трейдинг» является фондовооруженным, целесообразно провести анализ динамики состава и структуры его основных средств (таблица 2).

Таблица 2

Динамика состава и структуры основных средств ООО «Металл-трейдинг»

Виды основных средств	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Абсолютное изменение (+, -), тыс. руб.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Здания	155	15,8	148	16,1	137	16,1	-18	-11
Машины и оборудование	366	37,4	340	37,0	296	34,8	-70	-44
Транспортные средства	295	30,1	281	30,5	268	31,5	-27	-13
Производственный и хозяйственный инвентарь	58	5,9	46	5,0	44	5,2	-14	-2
Земельные участки и объекты природопользования	105	10,7	105	11,4	105	12,4	0	0
Итого, в т.ч.	979	100	920	100	850	100	-129	-70
Производственные основные средства	874	89,3	815	88,6	745	87,6	-129	-70
из них активная часть производ. фондов	661	67,5	621	67,5	564	66,4	-97	-57
Непроизводственные основные средства	105	10,7	105	11,4	105	12,4	0	0

Анализ данных, представленных в таблице 2, свидетельствует о снижении стоимости всех основных средств в 2017 г. по сравнению с данными

2016 г. на 70 тыс.руб. Производственные основные средства ООО «Металл-трейдинг» подразделяются на активные и пассивные. За весь анализируемый период наибольший удельный вес в структуре основных средств занимает активная часть производственных фондов, динамика удельного веса которой имеет тенденцию к увеличению. Так, в 2015-2016 гг. она составляла 67,5 % и в 2017 г. – 66,4 %.

Наибольший удельный вес в общей стоимости производственных основных фондов занимает группа «Машины и оборудование»: 2015г. – 37,4 %, 2016 г. – 37 %, 2017 г. – 34,8 %, что связано со спецификой производственной деятельности ООО «Металл-трейдинг». На втором месте стоит группа «Транспортные средства»: 2015г. - 30,1 %, 2016 г. – 30,5 %, 2017 г. – 31,5 %. Производственный и хозяйственный инвентарь, а также земельные участки составляют незначительную долю в структуре производственных основных средств предприятия и изменились незначительно.

Изменение структуры основных средств ООО «Металл-трейдинг» за период с 2015 – 2017 гг. зависело от поступления, выбытия и обновления основных производственных фондов. Существенное значение имеет анализ движения и технического состояния основных средств.

В таблицу 3 занесена информация о движении основных средств в ООО «Металл-трейдинг» за 2015 - 2017 гг.

Таблица 3

Динамика движения основных средств ООО «Металл-трейдинг», тыс.руб.

Период	Наличие на начало года	Движение основных средств за год		Наличие на конец года
		поступило	выбыло	
2015 г.	986	87	94	979
2016 г.	979	54	113	920
2017 г.	920	71	141	850

Анализируя данные, представленные в таблице 3, следует отметить, что в 2017 г. основных средств ООО «Металл-трейдинг» выбыло на сумму 141 тыс.руб., это на 28 тыс.руб. больше в сравнении с уровнем предыдущего периода. При этом стоимость выбывших объектов основных средств

предприятия за исследуемый период превышает стоимость поступивших основных средств. Следовательно, наблюдается снижение эффективности их обновления за указанный период.

Далее проведен расчет показателей движения основных средств предприятия, динамика которых представлена в таблице 4.

Таблица 4

Динамика показателей движения основных средств ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение (+, -)	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Коэффициент обновления	0,09	0,06	0,08	-0,01	0,02
Коэффициент выбытия	0,10	0,12	0,15	0,06	0,04
Коэффициент интенсивности обновления	1,08	2,09	1,99	0,91	-0,11
Темп поступления	-0,01	-0,06	-0,08	-0,07	-0,02
Коэффициент износа основных фондов	0,12	0,14	0,28	0,16	0,15
Коэффициент годности основных фондов	0,88	0,86	0,72	-0,16	-0,15

Обзор данных, представленных в таблице 4, свидетельствует о следующем. В 2015 – 2017 гг. ООО «Металл-трейдинг» инвестировало 9, 6 и 8 копеек в обновление основных средств, приходящихся на каждый рубль имеющихся основных фондов, соответственно. Указанное значение является незначительным, и это свидетельствует о низкой эффективности работы предприятия в процессе интенсивности обновления основных средств.

В 2017 г. в сравнении с уровнем 2015 – 2016 гг. наблюдается тенденция незначительного увеличения по коэффициенту выбытия основных средств. За весь исследуемый период значение коэффициента износа основных средств находится на низком уровне и это говорит о том, что состояние основных фондов ООО «Металл-трейдинг» является удовлетворительным.

Важнейшими показателями эффективного хозяйствования являются фондоотдача и фондоемкость [17].

Динамика указанных коэффициентов по ООО «Металл-трейдинг»

схематично отображена на рисунке 5.

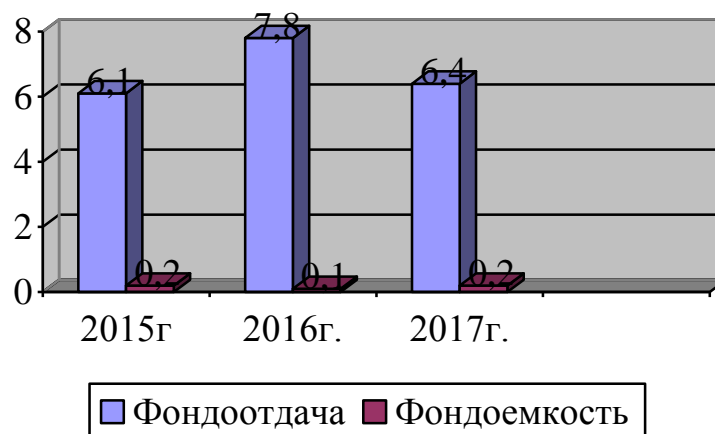


Рис. 5. Динамика фондоотдачи и фондоемкости за 2015-2017гг.

Обзор данных рисунка 5 свидетельствует о снижении уменьшении уровня фондоотдачи и увеличении фондоемкости. Указанная тенденция показывает снижение эффективности использования основных фондов и отрицательно характеризует финансовое состояние предприятия.

В таблице 5 представлена динамика фондовооруженности и технической вооруженности труда на исследуемом предприятии.

Таблица 5

Динамика фондовооруженности и технической вооруженности труда ООО  
«Металл-трейдинг»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение (+, -)	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Выручка, тыс. руб.	5 945	7 437	5 668	-277	-1 769
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	874	845	780	-94	-65
Среднегодовая численность рабочих, чел.	10	12	11	1	-1
Фондовооруженность, тыс. руб. / чел.	87,4	70,4	70,9	-16	0,5
Техническая вооруженность труда, тыс.руб./чел.	66,1	51,8	51,3	-15	-0,5

На основании данных таблицы 5 позволяет сформулировать

следующие основные выводы. За период 2016 – 2017 гг. показатель, характеризующий фондовооруженность труда, имеет тенденцию к незначительному повышению. Техническая вооруженность труда в 2017г. в сравнении с данными 2015 – 2016 гг. имеет тенденцию к снижению.

Превышение темпов роста фондовооруженности над темпами роста производительности труда не позволяет при прочих равных условиях увеличивать объемы выпуска продукции.

## 2.2 Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств ООО «Металл-трейдинг» за 2015 – 2017 гг.

Основываясь на данных бухгалтерского баланса, представленного в приложении 1, в таблицу 6 занесена динамика состава и структуры актива бухгалтерского баланса ООО «Металл-трейдинг».

Таблица 6

### Динамика состава и структуры имущества ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	На 31.12. 2015 г.		На 31.12. 2016 г.		На 31.12. 2017 г.		Абс. изм. (+, -), тыс. руб.	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	сумма, тыс. руб.	уд. вес., %	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Внеоборотные активы, всего, в т.ч.:	1 174	38,3	1 122	36,7	990	34,6	-184	-132
- основные средства	856	28,0	785	25,7	588	20,6	-268	-197
- прочие внеоборотные активы	318	10,4	337	11,0	402	14,1	84	65
Оборотные активы, всего, в т.ч.:	1 888	61,7	1 932	63,3	1 871	65,4	-17	-61
- запасы	704	23,0	724	23,7	716	25,0	12	-8
- НДС	43	1,4	41	1,3	46	1,6	3	5
- краткосрочная дебиторская задолженность	991	32,4	961	31,5	939	32,8	-52	-22
- денежные средства	150	4,9	206	6,7	170	5,9	20	-36
Итого	3 062	100,0	3 054	100,0	2 861	100,0	-201	-193

Анализ данных таблицы 6 свидетельствует о том, что за 2017 г. в сравнении с уровнем 2015- 2016 гг. стоимость имущества или активов ООО «Металл-трейдинг» уменьшилась на 201 тыс. руб. (-6,6 %) и 193 тыс. руб.(-6,3 %) соответственно.

При этом стоимость внеоборотных активов исследуемого предприятия имеет тенденцию снижения в сравнении с 2015 - 2016 гг. на 184 тыс. руб. (-15,7 %) и 132 тыс. рублей (-11,8 %). Стоимость оборотных активов в 2017 г. в сравнении с уровнем 2016 г.сократилась на 1 тыс. руб., что в относительном отклонении составило (-3,2 %).

Уменьшение текущих активов в основном обусловлено сокращением краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Металл-трейдинг».

Уменьшение дебиторской задолженности - положительное явление, но ее остатки на 31.12.2017 г. в размере 939 тыс. рублей - для исследуемой организации достаточно велики.Наибольший удельный вес за 2015 - 2017 гг. в структуре совокупных активов предприятия приходится на оборотные активы: 61,7 %, 63,3% и 65,4 % соответственно. Выявленная тенденция свидетельствует о достаточно мобильной структуре активов исследуемого предприятия, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Стоит отметить, что структура оборотных средств предприятия является рациональной тогда, когда превалирующая их часть вложена в товарно-материальные ценности, а наименьшая - в денежные средства и задолженность дебиторов. Из таблицы 6 видно, что структура оборотных средств ООО «Металл-трейдинг» не соответствует данному правилу.

Далее более подробно проведен анализ запасов и дебиторской задолженности, так как они занимают существенную долю в структуре оборотных активов компании.

Запасы - склад материалов, используемых в процессе производства[15].

На рисунке бнаглядно отражена информация, характеризующая долю запасов в общей сумме оборотных активов анализируемого коммерческого предприятия.



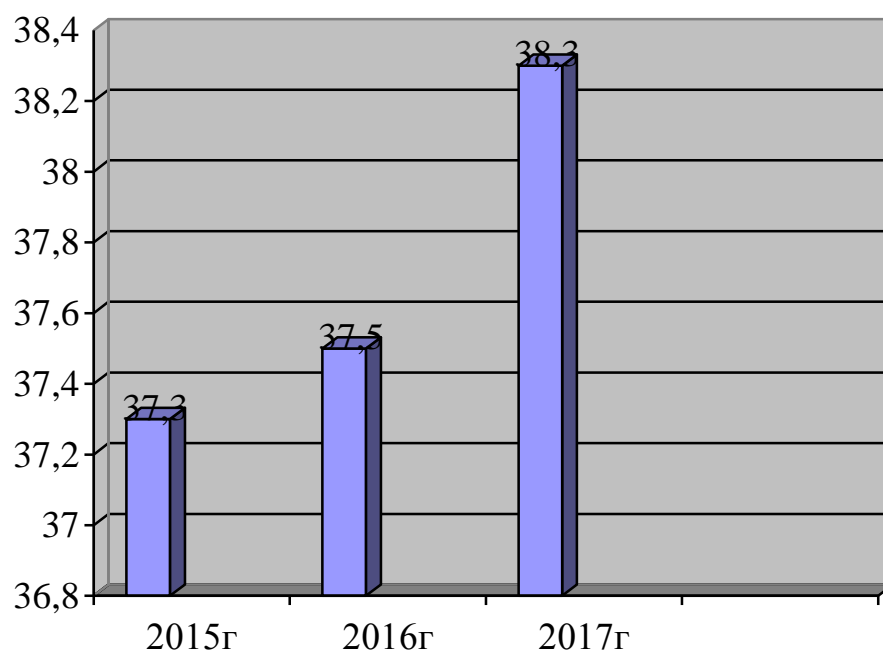


Рис. 6. Динамика доли запасов в стоимости оборотных активов  
ООО «Металл-трейдинг», %

Анализ данных рисунка 6 свидетельствует о том, что по состоянию на 31.12.2017 г. доля запасов в общей сумме оборотных активов предприятия составила 38,3 %, что выше уровня предыдущих периодов. Указанная тенденция является неблагоприятной и говорит о том, что оборотные активы ООО «Металл-трейдинг» сосредотачиваются в неликвидной форме и это приводит к снижению их оборачиваемости.

В таблице 7 представлена динамика состава и структуры запасов за 2015 - 2017 гг.

Анализ данных таблицы 7 позволяет сформулировать основной вывод о том, что за исследуемый период наибольший удельный вес в структуре производственных запасов ООО «Металл-трейдинг» занимают сырье и материалы.

Наименьшая доля приходится на готовую продукцию предприятия.

На основании информации приложения 1 в таблице 8 динамика доли краткосрочной дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов коммерческого предприятия.

Таблица 7

## Динамика состава и структуры запасов ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	На 31.12. 2015 г.		На 31.12. 2016 г.		На 31.12.2017 г.		Абс. изменение (+, -)	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Запасы, всего, в т.ч.:	704	100	724	100	716	100	12	-8
- сырье и материалы	452	64,2	440	60,8	464	64,8	12	24
- незавершенное производство	146	20,7	173	23,9	193	27	48	20
- готовая продукция	106	15,1	111	15,3	59	8,2	-48	-52

Долгосрочной дебиторской задолженности на предприятии не имеется.

Таблица 8

## Динамика доли краткосрочной дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов ООО «Металл - трейдинг»

Показатели	На 31.12. 2015 г.	На 31.12. 2016 г.	На 31.12. 2017 г.	Абс. изм. (+, -)		Темп роста, %	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Оборотные активы, тыс. руб.	1 888	1 932	1 871	-17	-61	99,1	96,8
Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	991	961	939	-52	-22	94,8	97,7
Доля дебиторской задолженности в сумме оборотных активов, %	52,5	49,7	50,2	-2,3	0,4	X	X

Анализ данных таблицы 8 позволяет сформулировать основной вывод о том, что на конец исследуемого периода доля дебиторской задолженности в сумме оборотных активов в сравнении с уровнем 2016 г. повысилась несущественно и составила 50,2 %.

Динамика состава и структуры краткосрочной дебиторской задолженности предприятия представлена в таблице 9, анализ которой свидетельствует о том, что за весь период наибольший удельный вес в составе

краткосрочной дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков.

Таблица 9

Динамика состава и структуры краткосрочной дебиторской задолженности

Показатели	На 31.12. 2015 г.	На 31.12. 2016 г.	На 31.12. 2017 г.	Удельный вес в общей сумме, %			Изменение 2017 г. к 2016 г.	
				на 31.12. 2015 г.	на 31.12. 2016 г.	на 31.12. 2017 г.	абс., тыс. руб.	уд. вес., пункт
Дебиторская задолженность, всего, тыс. руб. в т.ч.:	991	961	939	100,0	100,0	100,0	-22	X
- покупатели и заказчики, тыс. руб.	750	663	686	75,7	69,0	73,1	23	4,1
- авансы выданные, тыс. руб.	143	196	170	14,4	20,4	18,1	-26	-2,3
- прочие дебиторы, тыс. руб.	98	102	83	9,9	10,6	8,8	-19	-1,8

Основываясь на бухгалтерских данных, в таблицу 10 занесена динамика финансовых результатов ООО «Металл-трейдинг».

Таблица 10

Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абс. изм., тыс. руб.		Темп роста, %	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	5 945	7 437	5 668	-277	-1 769	95,3	76,2
Себестоимость продаж, тыс. руб.	4 470	5 315	4 409	-61	-906	98,6	83,0
Валовая прибыль, тыс. руб.	1 475	2 122	1 259	-216	-863	85,4	59,3
Коммерческие расходы, тыс. руб.	404	448	352	-52	-96	87,1	78,6
Управленческие расходы, тыс. руб.	245	401	425	180	24	173,5	106,0
Прибыль от продаж, тыс. руб.	826	1 273	482	-344	-791	58,4	37,9
Проценты к уплате, тыс. руб.	199	264	214	15	-50	107,5	81,1
Прочие доходы, тыс. руб.	529	451	721	192	270	136,3	159,9
Прочие расходы, тыс. руб.	203	513	291	88	-222	143,3	56,7
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	953	947	699	-254	-248	73,3	73,8
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	191	147	108	-83	-39	56,5	73,5
Чистая прибыль, тыс. руб. тыс. руб.	762	800	591	-171	-209	77,6	73,9

Результаты анализа данных таблицы 10 позволяют сформулировать основные выводы. Неблагоприятной тенденцией является снижение уровня

выручки ООО «Металл-трейдинг» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 1 769 тыс. руб. (-23,8 %) и объема чистой прибыли на 209 тыс. руб. (-26,1 %). По причине снижения объемов продаж себестоимость продаж в 2017 г. по сравнению с 2016 г. также имеет тенденцию уменьшения на 906 тыс. руб. (-17 %). Результатом деятельности предприятия в 2017 г. стало получение чистой прибыли в размере 591 тыс. руб., что на 22,4 % и 26,1 % меньше уровня 2015 - 2016 гг. соответственно. Указанная тенденция свидетельствует о снижении эффективности деятельности исследуемого коммерческого предприятия в 2017 г.

В таблицу 11 занесена динамика показателей движения денежных средств ООО «Металл-трейдинг».

Таблица 11

Динамика показателей движения денежных средств ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017г.	Абс. изм., тыс. руб.	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Поступления по текущей деятельности, всего, в т.ч.:	5 911	7 435	5 565	-346	-1870
- от продажи продукции	4 811	6 437	4 668	-143	-1769
- прочие поступления	1 100	998	897	-203	-101
Платежи по текущей деятельности, всего, в т.ч.:	4 747	6 753	4 576	-171	-2177
- поставщикам за сырье, материалы,	1 832	2 135	1 570	-262	-565
- в связи с оплатой труда работников	2 638	4 410	2 839	201	-1571
- процентов по долговым обязательствам	86	61	59	-27	-2
- налога на прибыль организаций	191	147	108	-83	-39
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1 164	682	989	-175	307
Платежи по финансовой деятельности, всего, в т.ч.:	1050	626	1025	-25	399
- прочие платежи	1 050	626	1025	-25	399
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	-1050	-626	-1025	25	-399
Сальдо денежных потоков за отчетный период	114	56	-36	-150	-92
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	2	150	206	204	56
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	150	206	170	20	-36

Анализ данных таблицы 11 позволяет сделать вывод о том, что основные платежи ООО «Металл-трейдинг» осуществляет по текущей деятельности.

### 2.3 Оценка и анализ финансового состояния предприятия

Основными критериями оценки финансового состояния предприятия в краткосрочной перспективе является его ликвидность. Динамика показателей ликвидности ООО «Металл-трейдинг» внесена в таблицу 12. Источник данных - бухгалтерский баланс предприятия (приложение 1).

Таблица 12

#### Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	Нормативное ограничение	На	На	На	Абс. изменение (+, -)	
		31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	31.12. 2017 г.	2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15 до 0,2-0,5	0,11	0,16	0,15	0,05	-0,01
Коэффициент срочной ликвидности	0,7 ÷ 1,0	0,80	0,83	0,99	0,19	0,17
Коэффициент текущей ликвидности	2,00 и выше	1,33	1,49	1,68	0,35	0,18

Анализ данных таблицы 12 позволяет сформулировать основные выводы.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности на конец исследуемого периода составило 0,15, что соответствует нижней границе нормативного значения, а это, в свою очередь, говорит о том, что исследуемое торговое предприятие обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов.

Коэффициент срочной ликвидности за весь исследуемый период также находится в пределах нормативного значения, следовательно, суммы наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов достаточно для покрытия его краткосрочных обязательств, и краткосрочная задолженность будет погашена в полной мере в течение краткосрочных поступлений на счета организации.

За весь исследуемый период коэффициент текущей ликвидности

находится ниже нормативного значения и это свидетельствует о том, что исследуемая организация не в полной мере обеспечена собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Представление о благополучии финансового состояния предприятия дают индикаторы ликвидности и финансовой устойчивости, взаимодополняющие друг друга.

Цель проведения анализа финансовой устойчивости – оценка способностей хозяйствующего субъекта погашать обязательства и сохранять права владения предприятием в перспективе.

Для действительной оценки источников целесообразно использовать следующие коэффициенты финансовой устойчивости, динамика которых отражена в таблице 13.

Таблица 13

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели	Нормативное ограничение	На 31.12. 2015 г.	На 31.12. 2016 г.	На 31.12. 2017 г.	Абс. изменение (+, -)	
					2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,35	0,40	0,42	0,07	0,02
Коэффициент финансовой напряженности	$\leq 0,5$	0,65	0,60	0,58	-0,07	-0,02
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,44	0,52	0,63	0,20	0,11
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	$\geq 1,0$	0,53	0,67	0,72	0,18	0,05

Анализ динамики коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Металл-трейдинг», представленной в таблице 13, свидетельствует о следующем. За исследуемый период доля собственных средств в общих источниках финансирования имущества предприятия ниже установленного нормативного значения и свидетельствует о финансовой зависимости

исследуемого торгового предприятия от заемных источников. Указанную тенденцию также подтверждает наличие существенного уровня коэффициента финансовой напряженности ООО «Металл-трейдинг» за 2015 - 2017 гг.

Коэффициент маневренности капитала характеризует гибкость использования средств в обороте, что обеспечивает фактическое значение коэффициента, превышающее оптимальное, равное 0,5.

На анализируемом предприятии данный показатель за исследуемый период принимает положительное значение и это свидетельствует о возможности рассматриваемой организации для маневренности.

Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом за весь период находится ниже установленного нормативного значения, что говорит о невозможности ООО «Металл-трейдинг» покрыть собственным капиталом заемные средства.

Показателями, характеризующими эффективность деятельности предприятия, являются показатели рентабельности (прибыльности), динамика которых занесена в таблицу 14.

Таблица 14

Динамика показателей рентабельности деятельности ООО «Металл-трейдинг»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абс. изм. проц. пункт	
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения, %	89,5	77,4	58,6	-30,9	-18,8
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, %	71,5	65,4	49,5	-22,0	-15,8
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	12,8	10,8	10,4	-2,4	-0,3
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	13,9	17,1	8,5	-5,4	-8,6
Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли, %	24,9	26,2	20,7	-4,2	-5,5
Рентабельность совокупных активов по прибыли до налогообложения, %	31,1	31,0	24,4	-6,7	-6,6

Анализ данных, представленных в таблице 14, позволяет сформулировать вывод о том, что в 2017 г. в сравнении с уровнем с 2016 г. все рассчитанные

показатели рентабельности ООО «Металл-трейдинг» имеют тенденцию сокращения, что характеризует снижение эффективности деятельности предприятия на конец исследуемого периода.



### 3 Разработка мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг»

#### 3.1 Совершенствование управления запасами

Ключевая причина повышения уровня стоимости запасов на исследуемом предприятии - неэффективная система выбора поставщиков материальных ресурсов. В связи с систематическими срывами сроков и объемов поставок руководству предприятия приходится накапливать запасы «впрок».

Для повышения эффективности использования материальных запасов необходимо внедрить современную систему выбора поставщика ресурсов.

Проведение тщательной оценки и выбора поставщиков с целью определения их способности поставлять ресурсы на предприятие является одним из основных этапов в процессе материально – технического снабжения анализируемого предприятия. Данную оценку поставщиков рекомендуется проводить 1-2 раза в год перед заключением договоров на поставку материальных ресурсов. Если в течение текущего года возникает необходимость привлечения к поставкам поставщиков, ранее не подвергавшихся процедуре оценки, то для оценки качественных показателей поставляемой ими материалов ООО «Металл-трейдинг» должна проводиться пробная закупка, объемы которой определяет директор предприятия.

При положительных результатах пробной закупки поставщик оценивается и решение о возможности заключения с ним полноценного договора на поставку материалов принимается руководителем ООО «Металл-трейдинг» совместно с начальником центрального склада на основании произведенной оценки.

Рекомендуемым направлением оптимального выбора поставщиков материальных ресурсов является «Метод экспертной оценки». Оценку поставщиков следует производить соответствующими специалистами на основании проведения анализа имеющейся информации о поставщике, а также

данных входного контроля продукции. По рекомендуемому направлению проведем оценку имеющихся ключевых поставщиков ООО «Металл-трейдинг». В таблице 15 представлена информация по удельному весу каждого критерия, характеризующего поставщиков рассматриваемого предприятия.

Таблица 15

Удельный вес критериев по основным поставщикам ООО «Металл-трейдинг»

Критерии	Уд.вес	Поставщики				
		ЗАО «Евромонолит» (П1)	ООО «НЕВИС - Комплекс» (П2)	ООО «Акма» (П3)	ООО «НОРДПРОФ» (П4)	ОАО «ГСК» (П5)
Качество продукции, % годности	0,3	98	82	98	75	90
Средняя цена, тыс. руб.	0,2	3,3	4,5	3,7	4,6	4,3
Соблюдение сроков поставки, рабочих дней	0,2	8	20	15	25	22
Условия оплаты	0,1	Отсрочка > 30 дн.	Предоплата 50 %	Предоплата 50 %	Отсрочка до 30 дн	Отсрочка до 30 дн.
Гибкость	0,1	высокая	выше средней	выше средней	средняя	средняя
Местонахождение, км	0,1	120	580	151	115	218

Результаты экспертных оценок поставщиков торговой организации отражены в таблице 16.

Таблица 16

Результаты экспертных оценок поставщиков

Критерии	Оценка поставщика, Э1					Оценка поставщика, Э2					Оценка поставщика, Э3				
	П1	П2	П3	П4	П5	П1	П2	П3	П4	П5	П1	П2	П3	П4	П5
Качество продукции, % годности	4	4	3	3	4	5	5	4	3	4	5	4	4	3	4
Цена	5	5	5	2	2	5	4	4	2	2	5	3	4	3	3
Соблюдение сроков поставки, рабочих дней	4	4	5	2	2	5	4	5	2	2	5	4	5	3	2
Условия оплаты	5	4	4	3	3	5	4	4	3	3	5	4	4	3	3
Гибкость	5	4	4	3	3	5	5	5	3	3	5	4	4	3	3
Местонахождение, км	4	5	3	3	4	4	5	3	4	3	5	5	3	4	4

Результаты расчета средней экспертной оценки по каждому поставщику представлены в таблице 17.

Таблица 17

Результаты расчета средней оценки поставщиков

Критерии	Средняя оценка поставщика				
	ЗАО «Евромонолит» (П1)	ООО «НЕВИС - Комплекс» (П2)	ООО «Акма» (П3)	ООО «НОРДПРОФ» (П4)	ОАО «ГСК» (П5)
Качество продукции, % годности	4,7	4,3	3,7	3,0	4,0
Цена	5,0	4,0	4,3	2,3	2,3
Соблюдение сроков поставки, рабочих дней	4,7	4,0	5,0	2,3	2,0
Условия оплаты	5,0	4,0	4,0	3,0	3,0
Гибкость	5,0	4,3	4,3	3,0	3,0
Местонахождение, км	4,3	5,0	3,0	3,7	3,7

В таблице 18 наглядно отражены результаты определения рейтинга по каждому поставщику.

Таблица18

Расчет рейтинга поставщика

Критерии	Оценка значимости критерия экспертов			Среднее значение оценки значимости критерия	Уд. вес	Произведение среднего значения оценки поставщиков на уд.вес.				
	Э1	Э2	Э3			П1	П2	П3	П4	П5
Качество продукции, % годности	10	10	10	10	0,3	1,4	1,3	1,1	0,9	1,2
Цена	10	10	10	10	0,2	1,0	0,8	0,9	0,5	0,5
Соблюдение сроков поставки, раб.дней	9	9	9	9	0,2	0,9	0,8	1,0	0,5	0,4
Условия оплаты	8	6	8	7	0,1	0,5	0,4	0,4	0,3	0,3
Гибкость	4	4	4	4	0,1	0,5	0,4	0,4	0,3	0,3
Местонахождение, км	7	8	8	8	0,1	0,4	0,5	0,3	0,4	0,4
Итого	X	X	X	X	X	4,8	4,2	4,1	2,8	3,0

Результаты расчета рейтинга поставщиков методом экспертных оценок представлены на рисунке 7.

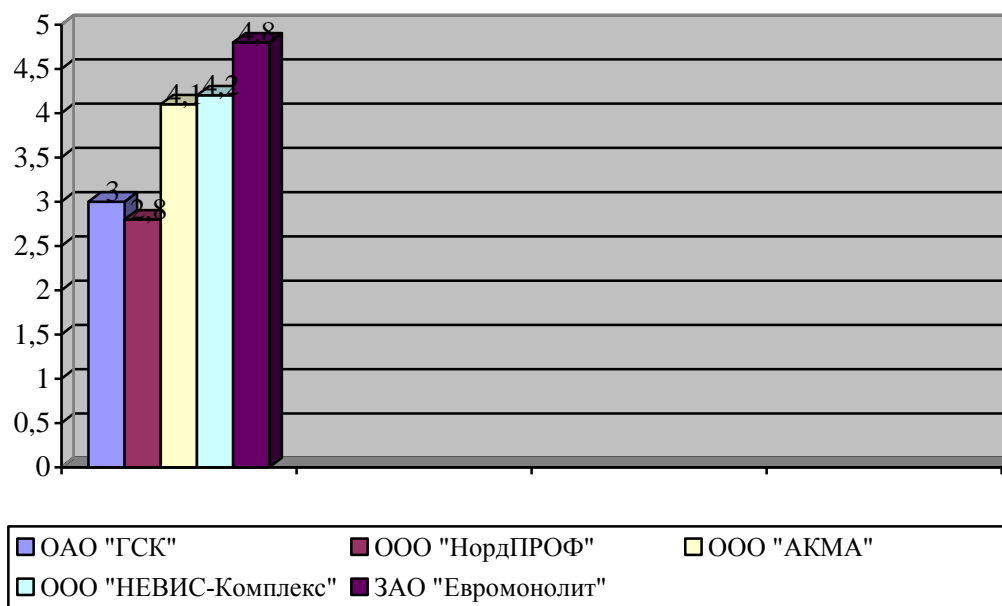


Рис. 7. Результаты расчета рейтинга поставщиков методом экспертных оценок, балл

Таким образом, рассчитав по каждому поставщику соответствующий рейтинг и сравнив полученные значения, при данных условиях можно сказать, что для ООО «Металл-трейдинг» оптимальными поставщиками являются:

- ЗАО «Евромонолит», имеющий наивысший рейтинг (4,8 баллов);
- ООО «НЕВИС - Комплекс», для которого характерно значение (4,2 балла);
- ООО «Акма» - 4,1 балл.

Неудовлетворительными оказались следующие поставщики: ООО «НОРДПРОФ» и ОАО «ГСК». Основные недостатки в их деятельности:

- установление неприемлемых цен на поставляемую продукцию;
- систематический срыв сроков и объемов поставок.

В целях сотрудничества с иными поставщиками, заменяющими – неудовлетворительных ООО «НОРДПРОФ», ОАО «ГСК», нами был проведен анализ рынка по другим поставщикам.

По итогам анализа принято решение начать сотрудничать с:

- ООО «Западно-Уральская оконная компания» (г. Чайковский Пермского края);

- ООО «Домостил-плюс» (г. Соликамск Пермского края).

Указанные организации предоставляют скидку в размере 30 % на продукцию на условии самовывоза.

### 3.2 Создание резерва по сомнительным долгам в целях оптимизации дебиторской задолженности

Сомнительные (безнадежные) долги - счета, неоплаченные покупателями. Присутствие сомнительной дебиторской задолженности показывает несостоятельность политики предприятия предоставления отсрочки в расчетах с дебиторами[25].

Безнадежные долги коммерческого предприятия ООО «Металл-трейдинг» списываются на общие финансовые результаты.

Создание резервов по сомнительным долгам (СД) ООО «Металл-трейдинг» является экономически целесообразным, так как каждый хозяйствующий субъект заинтересован в повышении эффективности деятельности.

Согласно пункту 1 статьи 266 Налогового кодекса РФ: «Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, не погашенная в устанавливаемые договорами сроки и не обеспеченная гарантиями» [1].

Аналогичное определение СД применяется в бухгалтерском учете (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 г. № 34н).

Требование по созданию резерва по СД в налоговом и бухгалтерском учете различается. Порядок его формирования закрепляется в Положениях по учетной политике компании для ведения налогового и бухгалтерского учета. Целесообразнее это осуществить с начала налогового периода[27].

Для достижения целей налогообложения получаемой прибыли формировать резервы имеют право налогоплательщики, определяющие расходы и доходы методом начисления.

В соответствии с содержанием п.11 ПБУ 10/99, зарезервированные суммы в бухгалтерском учете находят свое отражение в составе прочих расходов.

Сумма резерва по СДисчисляется по итогам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периодов [8].

Определение уровня величины резерва по СД осуществляется по каждому долгу в прямой зависимости от платежеспособности дебитора и вероятности погашения долга частичной полностью.

Удобнее учитывать дебиторскую задолженность по мере ее старения, поскольку именно от этого зависит сумма создаваемого резерва:

- по сомнительной задолженности, срок возникновения которой находится до 45 дней - резерв по СД не формируется;

- по сомнительной задолженности от 45 до 90 дней - в сумму формируемого резерва по СД включается 50 процентов от уровня суммы выявленной по итогам инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности, срок которой более 90 дней - в сумму резерва включается вся сумма задолженности [8].

В соответствии с содержанием п.4 ст.266 НК РФ, сумма резерва не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периодов [1].

В общую сумму задолженности, по которой формируется резерв по СД, включают также НДС, не перечисленный дебитором. То есть формируют, исходя из общей суммы задолженности дебиторов, которая может включать в себя данный налог (Письмо Минфина России от 03.08.2010 № 03-03-06/1/517).

Руководством ООО «Металл-трейдинг» сформированный резерв по СД может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов.

В бухгалтерском учете коммерческого предприятия резерв по СД создается тогда, когда будет выполнен ряд условий:

- отсутствуют гарантии погашения задолженности дебиторов;
- по договору истек срок ее погашения либо не истек, но с существенной долей вероятности задолженность не будет погашена в установленный срок.

По общим правилам налогового учета резерв по СД может быть сформирован тогда, когда имеет место выполнение следующих трех условий:

- задолженность еще не погашена в установленный договором срок;
- возникновение задолженности связано с реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ. В соответствии с п. 3 ст. 266 НК РФ нельзя формировать резерв на списание процентов по долговым обязательствам;

- задолженность не обеспечена поручительством, залогом или же банковской гарантией [8].

В целях обобщения сведений о резервах по сомнительным долгам имеется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В бухгалтерском учете делается следующая запись:

- Дебет 63, Кредит 91.01.

В ситуации, если до конца отчетного года, следующего за годом формирования резерва по СД, он не будет использован в какой-либо части, то неизрасходованная величина присоединяется при составлении бухгалтерского баланса на конец года к финансовым результатам (п. 70 Положения № 34н).

В соответствии с содержанием п. 77 Положения № 34н, списание долга в убыток по причине неплатежеспособности должника не считается аннулированием задолженности.

Если сумма дебиторской задолженности в ООО «Металл-трейдинг» не будет подлежать списанию, но под эту задолженность был сформирован резерв по СД, и дебитор погашает долг, то сумма резерва должна подлежать восстановлению.

Формула расчета суммы остатка резерва по СД [8]:

$$OP_{кг} = OP_{нг} + P_{начисл} - P_{использ}, \quad (11)$$

где,  $OP_{кг}$  - величина остатка резерва по СД по состоянию на конец отчетного года;

$OP_{нг}$  - величина остатка резерва по СД на начало года;

$R_{начисл.}$  - величина отчислений в резерв по СД в течение года;

$R_{использ.}$  - величина резерва, направленная на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Согласно п. 5 ст. 266 Н КРФ сумма резерва по СД, не полностью использованная в текущем налоговом периоде на покрытие убытков по возникшим безнадежным долгам, можно перенести на следующий период. В этой ситуации величина вновь создаваемого по итогам инвентаризации резерва должна корректироваться на величину остатка резерва предыдущего периода [1]. Итак, сумма неиспользованного остатка:

- переносится на предстоящий налоговый период;
- либо включается в перечень прочих доходов налогового периода, в котором резерв не подлежал использованию.

Важно отметить, что сумма налогового и бухгалтерского резерва может не совпадать, так как в последний из них нужно включать не только долги с истекшим сроком исковой давности, но те, которые с существенной степенью вероятности не будут подлежать погашению в установленные договором сроки, а также те, которые не связаны с расчетами за продукцию (услуги, работы).

С иной стороны, в бухгалтерский резерв можно не включать ту часть долгов, по которым существует уверенность в том, что они будут подлежать погашению, хоть и с выявлением по ним просрочки.

Приведем практический пример при условии создания на исследуемом предприятии резерва по СД в 2018 г.

Выручка ООО «Металл-трейдинг» за 2017 г. составила 5 668 000 руб. (без НДС). Максимальная сумма резерва равна:  $5\,668\,000 \text{ руб.} * 10\% = 568\,800 \text{ руб.}$  В таблице 19 представлен пример расчета суммы отчислений в резерв по СД в разрезе по дебиторам предприятия.



Расчет суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам ООО «Металл-трейдинг» на 2018 г.

Наименование дебитора	Сумма дебиторской задолженности, руб.	Просрочка	Процент отчислений в резерв	Сумма отчислений в резерв, руб.	Корреспонденция счетов	
					Дебет	Кредит
ООО «Восход»	178 000	Свыше 90 дн.	100 %	178 000	91.02	63
ООО «ПКФ Вуд Лэнд»	257 000	От 45 до 90 дн.	50 %	128 500	91.02	63
ООО «ЕвроБетон»	290 000	Менее 45 дн.	0	0	91.02	63
Итого за 2018 г.				306 500	X	X

Анализ данных таблицы 19 свидетельствует о том, что общая сумма резерва на 2018 г. ООО «Металл-трейдинг» составит 306 500 руб., и она не превышает его максимального размера.

При формировании резерва бухгалтер ООО «Металл-трейдинг» должен сделать проводку:

- Дебет 91.02 Кредит 63 - 306 500 руб. - создан резерв по СД.

Регистр движения резерва по СД - документ, предназначенный для обобщения сведений о движении резерва СДхозяйствующего субъекта, его использовании, сравнения резерва с индикаторами отчетного периода.

Аналитические регистры резерва по СД: акт инвентаризации расчетов с поставщиками, покупателями и прочими кредиторами, дебиторами (форма № ИНВ-17), а также справка к нему[8].

В пассиве формы «Бухгалтерский баланс» величина сформированного резерва по СД не отражается отдельно. По указанной причине информация об уровне дебиторской задолженности, обобщенная на счетах бухгалтерского учета, не коррелирует с соответствующими индикаторами бухгалтерского баланса.

Списанная из-за неплатежеспособности должника в убыток величина дебиторской задолженности подлежит учету на забалансовом счете

007 в течение пяти лет в целях наблюдения за финансовым состоянием соответствующего дебитора и появлением возможности взыскания данного долга[8].

С 2011 г. сведения о величине оценочных резервов раскрываются в форме «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах», так как в соответствии с содержанием Приказа Министерства финансов России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» при составлении соответствующих статей учитываются суммы созданных резервов.

### 3.3 Оценка экономической эффективности мероприятий

В начале данного раздела бакалаврской работы проведен анализ целесообразности реализации мероприятия по совершенствованию управления запасами ООО «Металл-трейдинг».

Экономическая эффективность разработанных мероприятий заключается в снижении себестоимости продаж и рекламаций со стороны потребителей за счет оптимального выбора поставщиков.

В таблице 20 отражено изменение показателей прогнозного отчета о финансовых результатах организации до и после разработки оценочной таблицы поставщиков предприятия.

Таблица 20

Динамика показателей прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «Металл-трейдинг» до и после совершенствования управления запасами

Показатели	2017 г. (факт)	Прогноз на 2018 г.	Абс. изм. (+, -)
Выручка от продаж, тыс. руб.	5 668	5 668	0
Себестоимость продаж, тыс. руб.	4 409	3 828	-581
Валовая прибыль, тыс. руб.	1 259	1 840	581
Коммерческие расходы, тыс. руб.	352	352	0
Управленческие расходы, тыс. руб.	425	425	0
Прибыль от продаж, тыс. руб.	482	1 063	581
Чистая прибыль, тыс. руб.	591	850	259

Анализ данных таблицы 20 свидетельствует о том, что в результате

совершенствования управления запасами исследуемая организация достигнет снижения себестоимости продаж на 581 тыс. руб. (13,2 %) и роста чистой прибыли на 259 тыс. руб. (43,8 %).

В таблице 21 отражено изменение статей бухгалтерского баланса организации до и после до и после реализации мероприятий по совершенствованию работы с поставщиками ООО «Металл-трейдинг».

Таблица 21

Динамика бухгалтерского баланса ООО «Металл-трейдинг» до и после совершенствования управления запасами, тыс. руб.

Показатели	На 31.12. 2017 г. (факт)	Прогноз на 31.12.2018 г.	Абс. изм. (+, -)
Актив, всего, в т.ч.:	2 861	2 861	0
- внеоборотные активы	990	990	0
- оборотные активы	1 871	1 871	0
Пассив, всего, в т.ч.:	2 861	2 861	0
- капитал и резервы	1 193	1 452	259
- долгосрочные обязательства	551	551	0
- краткосрочные обязательства	1 117	858	-259

Результаты анализа данных таблицы 21 свидетельствуют о том, что в результате совершенствования управления запасами для организации будет характерно повышение величины собственного капитала на 259 тыс. руб. и, следовательно, снижение уровня краткосрочных обязательств на аналогичную сумму.

Далее проведем анализ целесообразности реализации мероприятия по созданию резерва по сомнительным долгам ООО «Металл-трейдинг».

В таблице 22 отражено изменение показателей прогнозного отчета о финансовых результатах организации до и после реализации данного мероприятия.

Таблица 22

Динамика показателей прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «Металл-трейдинг» до и после создания резерва по сомнительным долгам, тыс. руб.

Показатели	2017 г. (факт)	Прогноз на 2018 г.	Абс. изм. (+, -)
Выручка от продаж	5 668	5 668	0
Себестоимость продаж	4 409	4 409	0
Валовая прибыль	1 259	1 259	0
Коммерческие расходы	352	352	0
Управленческие расходы	425	425	0
Прибыль от продаж	482	482	0
Проценты к уплате	214	214	0
Прочие доходы	721	1 028	307
Прочие расходы	291	291	0
Прибыль до налогообложения	699	1 005	306
Текущий налог на прибыль	108	156	47
Чистая прибыль	591	849	258

Анализ данных таблицы 22 свидетельствует о том, что в результате реализации мероприятия ООО «Металл-трейдинг» достигнет роста чистой прибыли на 258 тыс. руб. (43,8 %). В таблице 23 отражено изменение статей бухгалтерского баланса организации до и после до и после созданию резерва по сомнительным долгам.

Таблица 23

Динамика бухгалтерского баланса ООО «Металл-трейдинг» до и после реализации мероприятия по созданию резерва по сомнительным долгам, тыс. руб.

Показатели	На 31.12. 2017 г. (факт)	Прогноз на 31.12.2018 г.	Абс. изм. (+, -)
Актив, всего, в т.ч.:	2 861	2 861	0
- внеоборотные активы	990	990	0
- оборотные активы, всего, в т.ч.:	1 871	1 871	0
- дебиторская задолженность	939	632	-307
- денежные средства	170	477	307
Пассив, всего, в т.ч.:	2 861	2 861	0
- капитал и резервы	1 193	1 193	0
- долгосрочные обязательства	551	551	0
- краткосрочные обязательства	1 117	1 117	0

Результаты анализа данных таблицы 23 свидетельствуют о том, что по итогам проведения мероприятия для организации будет характерно повышение величины денежных средств на 307 тыс. руб.

В таблице 24 отражено изменение показателей отчета о финансовых результатах организации до и после реализации всех мероприятий.

Таблица 24

Динамика показателей прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «Металл-трейдинг» до и после реализации мероприятий, тыс. руб.

Показатели	2017 г. (факт)	Прогноз на 2018 г.	Абс. изм. (+, -)
Выручка от продаж	5 668	5 668	0
Себестоимость продаж	4 409	3 828	-581
Валовая прибыль	1 259	1 840	581
Коммерческие расходы	352	352	0
Управленческие расходы	425	425	0
Прибыль от продаж.	482	1 063	581
Проценты к уплате.	214	214	0
Прочие доходы	721	1 028	307
Прочие расходы	291	291	0
Прибыль до налогообложения	699	1 586	888
Текущий налог на прибыль	108	246	138
Чистая прибыль	591	1 340	750

Анализ таблицы 24 свидетельствует о том, что в результате реализации мероприятий организация ООО «Металл-трейдинг» достигнет роста чистой прибыли на 750 тыс. руб.

## Заключение

В первой главе рассмотрены основополагающие вопросы, основные понятия, цель и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

К основным методам проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются монографический, изучение и анализ литературы, математический, аналитическая группировка, сравнение, графический и табличный методы.

Информационной базой проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001), отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002), отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710004).

В качестве нормативно-законодательной базы бакалаврской работы использовались: налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, федеральный закон 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Во второй главе проведена исследовательская работа по анализу финансово-хозяйственной деятельности ООО «Металл-трейдинг», г. Лысьва Пермского края, выявлены следующие проблемы:

- на 31.12.2017 г. доля запасов в общей сумме оборотных активов предприятия составила 38,3 %, что выше уровня предыдущих периодов. Указанная тенденция является неблагоприятной и говорит о том, что оборотные активы ООО «Металл-трейдинг» сосредотачиваются в неликвидной форме и это приводит к снижению их оборачиваемости. Ключевая причина повышения уровня стоимости запасов на исследуемом предприятии -

неэффективная система выбора поставщиков материальных ресурсов. В связи с систематическими срывами сроков и объемов поставок руководству предприятия приходится накапливать запасы «впрок»;

- наличие существенной суммы дебиторской задолженности, а именно, 939 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2017 г.

В третьей главе предложены рекомендации, направленные на решения выявленных проблем:

1. Совершенствование управления запасами на основе разработки системы оценки поставщиков предприятия с целью их оптимального выбора посредством использования метода экспертных оценок. В результате реализации данного мероприятия исследуемая организация достигнет снижения себестоимости продаж на 581 тыс. руб. и роста чистой прибыли на 259 тыс. руб. в год.

2. Создание резерва по сомнительным долгам в целях оптимизации дебиторской задолженности. Согласно пункту 1 статьи 266 Налогового кодекса РФ: «Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, устанавливаемые договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями». Экономическая эффективность реализации указанного мероприятия заключается в повышении уровня чистой прибыли на 258 тыс. руб. в год.

Совокупный эффект от реализации всех мероприятий: 750 тыс. руб. в год.

Внедрение предложенных рекомендаций на предприятии позволит улучшить основные финансовые показатели деятельности ООО «Металл-трейдинг», что свидетельствует о целесообразности их внедрения.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

## Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 23.04.2018 № 105-ФЗ) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=133422>.
2. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 6.12.2011 № 402-ФЗ (вступившем в силу с 1 января 2013г.)(ред. от 31.12.2017 № 481-ФЗ) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=122855>.
3. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.12.2017 № 486-ФЗ) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?base=LAW;n=122944>.
4. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018 № 106-ФЗ,) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=133494/>
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018 № 74н) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?base=LAW;n=111058>.
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению : Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н(ред. от 08.11.2010 № 142н) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа:<http://www.consultant.ru/online/base/?base=LAW;n=107972>.
7. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018 № 41н) //



КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа:  
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?n=136252>.

8. Аверчев, И. В. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение / И.В. Аверчев. – М. : Вершина, 2017. – 512 с.

9. Анализ финансовой отчетности: Учебник/ под ред. Н.С. Пласковой, М.А. Вахрушиной и др. - М.: Вузовский учебник, 2017. - 365 с.

10. Артёменко, В.Г. Экономический анализ : учебное пособие для студ. / Н.В. Анисина, В.Г. Артёменко - Гриф УМО. - М. :Кнорус, 2011. - 288 с.

11. Бланк, И.А. Управление финансовой стабилизацией предприятия. – Киев.: Эльга, 2014. - 496 с.

12. Бороненкова, С.А. Управленческий анализ: Учебное пособие.- М.: Финансы и статистика, 2015. - 325 с.

13. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник под ред. проф. В.Д. Новодворского М.: Омега - Л, 2016. - 608 с.

14. Вакуленко, Т.Г., Фомина, Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений.- СПб.: «Издательский дом Герда», 2017. – 574 с.

15. Вахрин, П.И. Финансовый анализ в коммерческих и не коммерческих организациях: Учеб. пособ.- М.: Маркетинг, 2016. - 320 с.

16. Гиляровская, Л.Т., Ендовицкая, А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. - М.: «ЮНИТИ», 2017. - 159 с.

17. Кован, С.Е. Практикум по финансовому оздоровлению неплатежеспособных предприятий. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 327 с.

18. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб.пособие / под ред. проф. М. А. Вахрушиной. – М. : Вузовский учебник, 2016. – 463 с.

19. Купрюшина О.М., Тюхова А.А. Экономическая сущность финансового состояния коммерческой организации и сравнительная

характеристика методик его анализ//В сборнике: Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций. Материалы IV Международной заочной научно-практической конференции: в 2-х частях. Министерство образования и науки РФ; Воронежский государственный университет, Экономический факультет . - 2017.- С. 138-142.

20. Кравцова И.Н. Финансовая устойчивость как центральный компонент анализа финансового состояния предприятия//В сборнике: Статистика в современном мире: методы, модели, инструменты. Материалы V Международной научно-практической конференции. -2017. -С. 231-234.

21. Мельник, М. В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения / В.В. Бердников, М.В. Мельник / под ред. М. В. Мельник. – М. : Экономист, 2016. – 159 с.

22. Николаева, Т.П. Финансы предприятий: учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ. 2014. – 311 с.

23. Овсянников, А.Д. Методика оценки систем менеджмента качества поставщиков // Теория и практика финансового анализа. 2017. - 384 с.

24. Пожидаева Т.А., Стоянов А.В. Систематизация показателей для анализа движения денежных средств организации//В сборнике: Актуальные проблемы учета, анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций, Материалы IV Международной заочной научно-практической конференции: в 2-х частях. Министерство образования и науки РФ; Воронежский государственный университет, Экономический факультет.- 2017.- С. 208-213.

25. Пожидаева Т.А., Шевченко Д.В. Методические подходы к анализу движения денежных средств//В сборнике: Актуальные проблемы учета, анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций, Материалы IV Международной заочной научно-практической конференции: в 2-х частях. Министерство образования и науки РФ; Воронежский государственный университет, Экономический факультет . -2017. -С. 214-216.

26. Рудановская Л.Б. анализ потока денежных средств организации//В сборнике: Механизм обеспечения конкурентоспособности и качества экономического роста региона в условиях модернизации экономики, сборник статей Международной научно-практической конференции. -2018. -С. 198-204.
27. Рыбьянцева М.С., Игнатова О.М., Одновол Т.А. Совершенствование анализа движения денежных средств//В сборнике: Менеджмент в социальных и экономических системах Сборник статей IX Международной научно-практической конференции. -2017. -С. 104-109.
28. Родионова, В.М., Федотова, М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. – М.: Перспектива, 2016. – 548 с.
29. Стоянов, Е.А., Стоянова, Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия. - М.: Перспектива, 2015. - 401 с.
30. Федотова, М.А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия. // Финансы. - 2018. - № 3.
31. Финансовое управление фирмой / Под ред. Терехина В.И. – М.: Экономика, 2014. – 377 с.
32. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Стояновой Е.С. – М.: Изд-во «Перспектива», 2016. - 656 с.
33. Фомичева М.А., Демьянчик А.В. роль анализа финансового состояния компании в процессе принятия управленческих решений//В сборнике: Учет, анализ, контроль и аудит: отечественный и зарубежный опыт Сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции. -2017. -С. 40-50.
34. Фомичева М.А., Демьянчик А.В. Роль анализа финансового состояния компании в процессе принятия управленческих решений//В сборнике: Учет, анализ, контроль и аудит: отечественный и зарубежный опыт Сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции. -2017. -С. 40-50.
35. Финогина П.А.Зарубежные и отечественные методики анализа

финансового состояния предприятия//В сборнике: Научные исследования и разработки молодых ученых Сборник материалов XIX Международной молодежной научно-практической конференции. Под общей редакцией С.С. Чернова. -2017. -С. 124-129.

36. Федотова Е.М. Современные способы автоматизации анализа и прогнозирования финансового состояния предприятия экономики//В сборнике: Россия: От стагнации к развитию (региональные, федеральные, международные проблемы). Сборник материалов XI заочной Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, студентов, школьников. -2017.- С. 93.

37. Храмова Ю.А. Совершенствование информационного обеспечения анализа финансового состояния организации производственной отрасли//Студент. Аспирант. Исследователь. -2017. -№ 10 (28). -С. 63-71.

38. Чернявская С.А., Власенко Е.А. Организация учета и анализа денежных средств в газотранспортной отрасли//В сборнике: Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение материалы VI международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета. -2017. -С. 235-240.

39. Широков, Б.М. Финансовая среда предпринимательства. - М.: «Финансы и статистика», 2017. - 494 с.

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2017 г.

Организация ООО Металл-трейдинг по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности Производство товарного бетона по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ \_\_\_\_\_  
Местонахождение (адрес) : 618900 Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.6

Коды		
0710001		
31	12	2017
0015194		
5921502025		
16.10		
23	28	
384 (385)		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31	На 31
		На <u>декабря</u> 20 <u>17</u> г. 3	<u>декабря</u> 20 <u>16</u> г. 4	<u>декабря</u> 20 <u>15</u> г. 5
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	588	785	856
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	402	337	318
	Итого по разделу I	990	1 122	1 174
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	716	724	704
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	46	41	43
	Дебиторская задолженность	939	961	991
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	170	206	150
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	1 871	1 932	1 888
	<b>БАЛАНС</b>	2 861	3 054	3 062

## Окончание приложения 1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На _____ 20 17 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 16 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	263	263	263
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	110	132	208
	Резервный капитал	155	158	158
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	665	671	436
	Итого по разделу III	1 193	1 224	1 065
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	551	537	573
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	551	537	573
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	191	367	434
	Кредиторская задолженность	926	926	990
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	1 117	1 293	1 424
	<b>БАЛАНС</b>	2 861	3 054	3 062

Руководитель \_\_\_\_\_ Пеньевских А.И.  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 30 ” декабря 20 17 г.