

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что эффективность управления хозяйственной деятельностью определяется экономическими показателями, факторами их изменения и выявлением результатов повышения продуктивности финансово-хозяйственной деятельности, что и является основными задачами финансового анализа.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения анализа финансового состояния ООО «Корунд – Сервис», а также разработка рекомендаций, направленных на его улучшение.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Корунд – Сервис», основным видом деятельности которого является производство металлоконструкций, осуществление проектных работ, оказание сопутствующих строительных услуг и т.д.

Бакалаврская работа составляет 73 страниц, имеет 3 главы, 50 использованных источников.

В первой главе рассматриваются теоретические основы и сущность проведения финансового анализа. Во второй главе проводится анализ и оценка финансового состояния в ООО «Корунд – Сервис». В третьей главе рассматриваются пути улучшения финансового состояния предприятия, оценивается эффективность предложенных мероприятий.

Ключевые слова: финансовый анализ, прибыль, рентабельность, доходы, расходы, выручка, себестоимость

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение..... | 4 |
| 1 Теоретическая сущность и значение анализа финансового состояния предприятия..... | 8 |
| 1.1 Основные понятия, цели и задачи оценки и анализа финансового состояния..... | 8 |
| 1.2 Методы и процедуры анализа финансового состояния предприятия..... | 13 |
| 1.3 Информационная база анализа финансового состояния предприятия..... | 17 |
| 2 Оценка и анализ финансового состояния ООО «Корунд – Сервис»..... | 24 |
| 2.1 Техничко–экономическая характеристика предприятия..... | 24 |
| 2.2 Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Корунд-Сервис»..... | 28 |
| 2.3 Оценка финансовой устойчивости предприятия ООО «Корунд-Сервис»..... | 32 |
| 2.4 Анализ рентабельности и деловой активности предприятия ООО «Корунд-Сервис»..... | 36 |
| 3 Пути улучшения финансового состояния ООО «Корунд – Сервис»..... | 49 |
| Заключение..... | 62 |
| Список использованной литературы..... | 65 |
| Приложения..... | 70 |

Введение

Рыночная экономика в Российской Федерации требует от предпринимателей увеличение инноваций в производстве, конкурентоспособности продукции и услуг, технического прогресса, продуктивных способов хозяйствования и управления производством, усовершенствование предпринимательства и привлечение неисчерпанных ресурсов. В связи с этим грамотно проведенный анализ финансового состояния предприятия позволит в полной мере объективно оценить деятельность предприятия в прошлом и настоящем, а также сделать прогнозы о его функционировании в будущем, принимать эффективные управленческие решения, чем и определяется актуальность выбранной темы бакалаврской работы.

В настоящее время увеличилось количество пользователей финансовой информацией. Если раньше ее пользователями был узкий круг лиц (вышестоящей организации, финансовому органу, учреждению, банку и органам статистики), то сейчас пользователями финансовой информацией является большинство участников рыночных отношений (менеджеры, аудиторы, акционеры, инвесторы, кредиторы и покупатели, различные финансовые институты, налоговые службы и т.д.). Эффективность управления хозяйственной деятельностью определяется экономическими показателями, факторами их изменения и выявлением результатов повышения продуктивности финансово-хозяйственной деятельности, что и является основными задачами ее анализа.

Основным методом оценки финансового состояния предприятий является финансовый анализ, который представляет собой комплекс научно-методических инструментов и принципов исследования финансового состояния предприятия.

Традиционно выделяется ряд основных приемов анализа финансового состояния предприятия:

1) трендовый – сравнение каждой позиции отчетности с соответствующими показателями за несколько периодов и определение тренда – основной тенденции изменения показателей;

2) коэффициентный - расчет соотношений между отдельными показателями различных форм отчетности для определения взаимосвязи между ними;

3) сравнительный – внутривозможный анализ разных показателей деятельности самого предприятия, сопоставление показателей предприятия со среднеотраслевыми и показателями деятельности конкурентов;

4) факторный – определение влияния отдельных факторов на результат деятельности предприятия.

Анализ бухгалтерского баланса позволит точно оценить эффективность хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, выработать наиболее эффективные управленческие решения с целью выявления и использования резервов, улучшения всех ресурсов предприятия.

С помощью анализ финансового состояния можно оценить следующие показатели: рациональность политики распределения и использования прибыли; имущественное состояние предприятия; полезность привлечения заемных средств; величину предпринимательского риска; достаточность финансовых средств для покрытия текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; необходимость в вспомогательном финансировании и т.д. В соответствии с этим, результаты анализа помогают определить каковы наиболее эффективные способы улучшения финансового состояния предприятия в определенный момент его деятельности. Но первостепенной целью анализа финансового состояния предприятия является своевременное нахождение и устранение недостатков в финансовой деятельности, а так же определение путей улучшения финансового состояния и его платежеспособности.

Для оценки и анализа устойчивости финансового состояния предприятия применяется целая совокупность показателей, характеризующих изменения: кредитоспособности предприятия, запаса его финансовой устойчивости, структуры капитала по его размещению к источникам образования, эффективности и интенсивности и его использования, платежеспособности. Показатели должны удовлетворять требования всех, кто связан экономическими отношениями с предприятием, показать, что предприятие надежно как партнер и продолжение отношений с ним, приведет к экономической выгоде.

Для анализа этих финансовых показателей используется бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия. Бухгалтерская отчетность представляет собой самый важный способ периодического предоставления информации, собранной и обработанной в бухгалтерском учете.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения анализа финансового состояния предприятия, а также разработка рекомендаций, направленных на его улучшение.

Для выполнения поставленной цели в работе обозначены и решены следующие задачи:

- изучение теоретической сущности и значения оценки и анализа финансового состояния предприятия;
- проведение оценки и анализа финансового состояния ООО «Корунд – Сервис»;
- выявление проблем и разработка мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Корунд – Сервис», основным видом деятельности которого является производство металлоконструкций, осуществление проектных работ, оказание сопутствующих строительных услуг и т.д.

Предметом исследования являются финансовые отношения, возникающие в процессе оценки и анализа финансового состояния предприятия.

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в изучении трудов отечественных и зарубежных ученых по проблемам оценки и анализа финансового состояния предприятия.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в оценке и анализе финансового состояния на примере ООО «Корунд – Сервис»

Финансовое состояние предприятия непосредственно зависит от результатов его финансовой производственной и коммерческой деятельности. Прежде всего укреплению финансового состояния способствует непрерывный выпуск и реализация рентабельной продукции. Поэтому в процессе финансового анализа рассчитываются наиболее важные показатели, характеризующие эффективность управления предприятия в рыночных условиях. Информационным обеспечением бакалаврской работы являются работы зарубежных и отечественных авторов, таких как Ковалев В.В., Шеремет А.Д., Барнгольц С.Б., Сайфулин Р.С., Браун М., Андерсон Х. и других.

1 Теоретическая сущность и значение анализа финансового состояния предприятия

1.1 Основные понятия, цели и задачи оценки и анализа финансового состояния

В рыночных условиях хозяйствования не один собственник предприятия не желает упускать ни одной потенциальной возможности увеличения прибыльности по результатам хозяйствования. Кроме того, рискованность хозяйствования определяет необходимость постоянно следить за устойчивостью предприятия, качеством сформированных активов предприятия.

Учитывают финансовое состояние предприятия и банки, когда определяют режим его кредитования и ставки по кредитам.

Уровень прибыльности и устойчивости интересует и потенциальных инвесторов при изучении возможности приобретения контрольного пакета акций предприятий или при разработке проектов совместного инвестирования.

В связи с этим, важность своевременной и объективной оценки финансового состояния не вызывает сомнений.

Принятие управленческого решения имеет определенное обоснование, базирующееся на некоторой аналитической информации. Сущность и способы нахождения такой аналитической информации, не ограничиваются простейшими математическими действиями или расчетами отобранных аналитических показателей.

Анализ (без выделения в отдельную науку и привязки его к хозяйственной деятельности) существует с давних времен и находится в основе всей практической и научной деятельности человека. Термин «анализ» буквально означает разложение, расчленение изучаемого объекта на части,

элементы, на внутренние присущие этому объекту составляющие (мысленные или реальные). Термин «анализ» имеет греческое происхождение. В русский язык оно было заимствовано из французского в начале XVIII века. [16, с.17].

Одним из разновидностей общего анализа является экономический анализ, представляющий собой систематизированную совокупность аналитических процедур, целью которых является заключение выводов и рекомендаций экономического характера в отношении определенного объекта. Объектами анализа могут выступать – страны, рынки, предприятия, инвестиционные проекты, технологические линии, различные экономические показатели и т.п. Этим отчасти обуславливается существование различных трактовок данного термина.

Под экономическим анализом в общем смысле, анализ подразумевается как совокупность отношений, появляющихся в процессе обмена, производства, потребления и распределения благ. Другими словами, экономический анализ – это система специальных знаний дающих комплексную характеристику аналитических процедур, заключающихся в использовании определенных моделей и методов, необходимых для оценки и обоснования показателей или действий в экономике [27, с.5].

Макроэкономическим и микроэкономическим анализом называют совокупности аналитических процедур на уровне макро- или микроэкономики.

Микроэкономический анализ направлен на анализ экономики предприятия, фирмы, домашнее хозяйство, отрасли и т. п. В соответствии с признаком денежного измерителя анализ экономики предприятия целесообразно разделить на технико-экономический анализ (критерии и показатели без стоимостной оценке) и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (доминанта денежного измерителя в построении ключевых критериев и показателей).

Технико-экономический анализ представляет собой систему специальных аналитических процедур, направленных на исследование экономических процессов, имеющих целью улучшение показателей организации и управления предприятием в целом. Например, анализ недостатков и преимуществ системы управленческого контроля, внутрифирменных транспортных потоков, организации системы ресурсного снабжения подразделений предприятия, организации рабочего процесса, уровня научно-технических инноваций, качества выпускаемой продукции и услуг и т.п.

В содержательном плане анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой комплексное изучение и обобщение влияния факторов на конечные результаты предприятия, с помощью обработки определенных источников информации (отчетности, показателей плана, факторов и т.п.). Результаты финансово-хозяйственного анализа помогают систематизировать возможные варианты действий хозяйственной жизни предприятия и являются основой для принятия управленческих решений.

В финансово-хозяйственной деятельности может быть выделено два вида анализа: финансовый и внутрифирменный.

Внутрифирменный финансово-хозяйственный анализ – это совокупность аналитических мер, целью которых является оптимизация систем управления затратами в данном предприятии. К структурным характеристикам внутрифирменного анализа относятся:

- совершенствование деятельности предприятия (производственно-технологического процесса);
- базирование на данных бухгалтерской отчетности, имеющих ограниченный доступ лиц;

- степень податливости информационного обеспечения и счетных процедур запросами линейных и функциональных руководителей;
- применение критериев в натуральных и стоимостных измерителях;
- отрицание объективных законов развития.

Финансовый анализ, основывается на конечных результатах деятельности предприятия, которые в большей степени интересуют собственников, инвесторов, деловых партнеров, налоговые инстанции. Это определяет важность проведения финансового анализа и повышает его роль в экономическом процессе [20, с.24-25].

Процедура проведения финансового анализа состоит из трех взаимосвязанных блоков: анализа финансовых результатов деятельности предприятия; анализа финансового состояния; анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Основное содержание финансового анализа, осуществляемого по данным публичной бухгалтерской отчетности, составляют: определение отклонений показателей финансового состояния; установление причин, воздействующих на финансовые показатели; оценка структурных изменений финансового состояния; оценка финансовых показателей на конкретную дату; выявление путей совершенствования финансового состояния организации.

Целью финансового анализа является получение определенного количества наиболее информативных показателей, дающих объективную оценку финансовой деятельности предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами [16, с.24].

Задачами финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов являются:

- оценка изменений абсолютных и относительных финансовых показателей;

- анализ финансовой устойчивости и платежеспособности;
- определение на сколько каждый из факторов повлиял на изменение прибыли от реализации товаров, работ и услуг;
 - анализ финансовых результатов от прочей реализации, внереализационной деятельности;
 - анализ и оценка применения чистой прибыли;
 - выявление и оценка возможных ресурсов увеличения прибыли и рентабельности на основе оптимизации объемов и издержек производства и обращения;
 - анализ отношений затрат, объема производства (продаж) и прибыли;
 - составление мер по эффективному внедрению в производственный процесс выявленных резервов.

Основными функциями финансового анализа являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка и аргументация принимаемых финансовых решений;
- определение и привлечение ресурсов улучшения финансового состояния и финансовых результатов,
 - увеличение эффективности всей финансово-хозяйственной деятельности [14, с.18].

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

1.2 Методы и процедуры анализа финансового состояния предприятия

Метод (от греч. methods – путь исследования) представляет собой прием теоретического познания или практического исследования определенных целей в какой либо области. Вследствие этого метод следует рассматривать с двух позиций: теории и практики.

С позиции теории метод характеризуется определением отражения в ее методологии учений о принципах построения, формах и способах научного познания.

С позиции практики метод выражается в сумме конкретных способов, позволяющих практически исследовать данный объект или явление.

В рыночных условиях хозяйствования не один собственник предприятия не желает упускать ни одной потенциальной возможности увеличения прибыльности по результатам хозяйствования. Кроме того, рискованность хозяйствования определяет необходимость постоянно следить за устойчивостью предприятия, качеством сформированных активов предприятия.

Учитывают финансовое состояние предприятия и банки, когда определяют режим его кредитования и ставки по кредитам.

Уровень прибыльности и устойчивости интересует и потенциальных инвесторов при изучении возможности приобретения контрольного пакета акций предприятий или при разработке проектов совместного инвестирования.

В связи с этим, важность своевременной и объективной оценки финансового состояния не вызывает сомнений.

Финансовое состояние предприятия – это комплексное понятие, характеризующиеся результатом совокупности всех элементов системы в финансовой среде предприятия, определяется взаимосвязью производственно-

хозяйственных факторов и системой моделей, методов и показателей, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Финансовое состояние предприятия обусловлено результатами его производственной, коммерческой, финансовой деятельности. Прежде всего укреплению финансового состояния способствует непрерывный выпуск и реализация рентабельной продукции.

Целью оценки финансового состояния предприятия является поиск резервов повышения рентабельности производства и укрепления финансовой устойчивости как основы стабильной работы предприятия и выполнения им обязательств перед бюджетом, банками, поставщиками и другими контрагентами.

Основным методом оценки финансового состояния предприятий является финансовый анализ, который представляет собой комплекс научно-методических инструментов и принципов исследования финансового состояния предприятия.

Основными задачами анализа финансового состояния являются: исследование эффективности использования имущества предприятия, обеспеченности предприятия собственным оборотным капиталом; исследование рентабельности и деловой активности предприятия; объективная оценка динамики и состояния ликвидности и платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия; оценка положения предприятия на финансовом рынке и количественная оценка его конкурентоспособности; определение эффективности использования его финансовых ресурсов.

В зависимости от субъекта проведения анализа и используемых методов выделяют несколько видов и форм анализа финансового состояния:

1. По форме организации: внешний, который осуществляют внешние аналитики: характеризуется разнообразием целей и интересов субъектов

анализа; ориентацией анализа на публичную, внешнюю финансовую отчетность, наличием типовых методик анализа, открытостью результатов анализа; внутренний, проводят специалисты самого предприятия: характеризуется ориентацией информации для целей управления (менеджеров и собственников), использованием широкой учетной и другой оперативной информации.

2. По объекту аналитического исследования: полный, предполагает изучение всех аспектов финансово-экономической деятельности в комплексе; тематический – ограничивается исследованием отдельных характеристик финансово-экономической деятельности (предметом такого анализа может быть эффективность использования отдельных активов или источников финансовых ресурсов, рентабельность определенного вида деятельности).

3. По периодичности проведения: предварительный, предполагает оценку условий финансовой деятельности в целом или осуществления определенных операций; текущий (оперативный) – проводится в процессе текущей деятельности с целью оперативного влияния на результаты хозяйствования; последующий (ретроспективный) - анализ тенденций изменений между текущим и предыдущим периодом (причинный и диагностический); прогнозный - осуществляется на основании прогнозных данных и направлен на оценку перспективного финансового состояния.

4. По целенаправленности: экспресс-анализ - аналитическая оценка финансово-экономической деятельности: комплексный - интегрированная оценка финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предусматривает использование комплекса методов, которые можно разграничить на две большие группы: неформализованные и формализованные.

Неформализованные методы основаны на аналитических и логических процедурах, к которым относятся следующие методы: психологические,

морфологические, метод сравнения, экспертных оценок, сценариев, построения систем показателей и аналитических таблиц. В использование этих методов большое значение имеет интуиция, опыт и знания аналитика.

Формализованные методы основаны на использовании строго формализованных аналитических зависимостей и объединяют: статистические (средних и относительных величин, группировки, графический, индексный), бухгалтерские (балансовый, метод двойной записи), экономико-математические методы (метод цепных подстановок, арифметических разниц, процентных чисел, интегральный, простых и сложных процентов, дисконтирования, а также корреляционный и факторный анализ).

В зависимости от применяемых методов традиционно выделяется ряд основных приемов анализа финансового состояния предприятия:

1) трендовый – сравнение каждой позиции отчетности с соответствующими показателями за несколько периодов и определение тренда – основной тенденции изменения показателей;

2) коэффициентный - расчет соотношений между отдельными показателями различных форм отчетности для определения взаимосвязи между ними;

3) сравнительный – внутрихозяйственный анализ разных показателей деятельности самого предприятия, сопоставление показателей предприятия со среднеотраслевыми и показателями деятельности конкурентов;

4) факторный – определение влияния отдельных факторов на результат деятельности предприятия.

Во время анализа финансового состояния могут использоваться разнообразные приемы и методы, их количество и широта применения зависят от конкретных целей анализа и определяются его задачами в каждом конкретном случае.

1.3 Информационная база анализа финансового состояния предприятия

В современном динамично меняющемся мире значимость информационных ресурсов неуклонно повышается. Грамотное управление любой социально-экономической системой невозможно без надлежащего информационного обеспечения управленческого персонала.

Информационные источники о конкретном предприятии могут быть различного происхождения. Значительная их часть основывается и/или касается существующую на предприятии систему бухгалтерского учета. Бухгалтерская информация, циркулирующая на предприятии, может быть классифицирована различным образом. Одна из значимых таких классификаций, для финансового анализа, - подразделение информации на учетную и отчетную. Учетная информация служит основой информационного обеспечения операций, имеющих конфиденциальный характер; отчетная – как правило, является общедоступной. Именно бухгалтерская отчетность служит основой достоверного и надежного средства коммуникации, т.е. связью между лицами, проявляющими интерес к субъекту, по данным которого отчетность составлена [31, с.32-33].

Главным преимуществом бухгалтерской отчетности – ее аналитический потенциал. Текущая деятельность бухгалтеров, аналитиков, менеджеров заключается в проведении анализа годовых отчетов компаний. Значение этой работы определяется тем обстоятельством, что бухгалтерская отчетность предприятия в рамках рыночной экономики, является главным способом связи, подлинность которого в определенных условиях становится главным элементом информационного обеспечения финансового анализа. Именно бухгалтерская отчетность вместе со статической и текущей информацией финансового характера позволяет получить полное и объективное

представление о состоянии и тенденциях изменения экономического потенциала интересующего предприятия. [28, с.42].

Значимый элемент информационного обеспечения – это информационная база. К первичным данным, входящим в информационную базу, предъявляются разные требования. Например, существенность, точность, своевременность, достоверность, достаточность и т.п.

Исходя из вышеизложенного, бухгалтерская отчетность представляет собой систему совокупной информации о финансовом и имущественном положении предприятия, а так же финансовых результатах его деятельности за отчетной период. Данные предоставляются в форме таблицы и формируются, непосредственно в результате закрытия счетов Главной книги [18, с.70].

Пользователь, опираясь на отчетность, должен получить информацию о четырех показателях деятельности предприятия:

- долгосрочные перспективы и положение имущественно-финансовых позиций предприятия (т.е. выгодно ли вкладывать деньги в предприятие, насколько оно стратегически выгодно и устойчиво);

- финансовые результаты, постоянно обновляющиеся данным предприятием (т.е. работает предприятие прибыльно или убыточно);

- изменение в капитале (т.е. изменение активов предприятия за счет всех показателей, включая внесение капитала, его изъятие, выплату дивидендов, формирование прибыли или убытка);

- ликвидность предприятия (т.е. присутствие у него свободных финансов, как главного элемента стабильной текущей работы) [23, с.20].

К основным финансовым документам фирмы относятся: Бухгалтерский баланс; Отчет о финансовых результатах; приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах: Отчет о движении капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к Бухгалтерскому балансу,

Отчет о целевом использовании полученных денежных средств, Пояснительная записка; Итоговая часть аудиторского заключения.

Однако отчетность может быть ограничена двумя формами – балансом и отчетом о финансовых результатах.

Баланс фирмы – это общая таблица, показывающая источники капитала и средства его размещения. В левой части балансовой таблицы размещаются активы, т.е. денежно-материальные средства, которыми в данный момент располагает предприятие, и которые участвуют в хозяйственной деятельности. В правой части размещаются пассивы, к ним относятся различные источники получения необходимых денежно-материальных средств.

Активы – это принадлежащее предприятию по праву собственности имущество, ресурсы и расходы. От которых предприятие ожидает получить выгоду в будущем. Активы баланса делятся на оборотные средства и основные средства.

Оборотные средства еще называют текущими активами, обладают способностью превращаться в наличные денежные средства в течение года. В то время как оборотные средства оборачиваются в течении нескольких лет и служат фирме более длительны срок, их еще называют – фиксированные активы.

Пассив отображает обязательства фирмы перед кредиторами и включает собственный капитал фирмы. Под обязательствами понимается задолженность предприятия, возникающая из событий прошлых лет, физическим и юридическим лицам, а так же государству. Урегулирование такой задолженности приведет к оттоку ресурсов, имеющую экономическую выгоду.

Капитал – это долгосрочные производственные фонды, к ним относятся жилые здания, оборудование, инфраструктура, служебный транспорт, производственные сооружения. Капитал подразделяется на собственный

(капитал и резервы) и заемный (долгосрочные обязательства). Собственный капитал характеризует долю в активах организации, принадлежащую собственникам предприятия, остающуюся после распределения всех обязательств. Заемный капитал представляет собой обязательства предприятия, начало погашения, которых наступит не ранее чем через двенадцать месяцев от отчетной даты.

Отчет о финансовых результатах отображает динамику финансовых операций, в отличие от баланса, отражающего фиксированную картину финансового состояния фирмы. При этом данные в отчете приводятся нарастающим итогом. В данной форме бухгалтерской отчетности доходы и расходы показываются с делением на обычные и чрезвычайные. К обычным относятся доходы, полученные от регулярной деятельности предприятия. Чрезвычайными расходами считаются затраты связанные с непредвиденными событиями: стихийным бедствием, пожаром, а чрезвычайными доходами : страховое возмещение, прибыль от продажи списанных материальных ценностей, непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию.

Величина выручки на прямую зависит от цены, установленной договором между организацией и покупателем или пользователем активов организации.

Отчет финансовых результатах содержит следующие основные статьи:

- «Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг» - выручка отражается без налога на добавленную стоимость, акцизов и иных обязательных платежей;

- «Себестоимость реализации товаров, продукции (работ, услуг)» - фактические затраты, связанные с производством продукции, работ, услуг, сформированные в соответствии с правилами бухгалтерского учета;

- «Валовая прибыль» - разница между выручкой и себестоимостью;

- «Коммерческие расходы» - затраты, связанные со сбытом продукции (работ, услуг);

- «Управленческие расходы» - величина общехозяйственных расходов предприятия, не связанные непосредственно с производственным процессом;

- «Прибыль (убыток) от продаж» - разница между валовой прибылью и расходами коммерческого и управленческого характера;

- «Проценты к получению» и «Проценты к уплате»;

- «Доходы от участия в других организациях» - доходы, получаемые от участия в совместной деятельности с другими предприятиями по вкладам в уставный капитал, без образования юр. лица;

- «Операционные доходы (расходы)» - доходы и расходы, связанные с предоставлением активов предприятия, права на использование патентов на изобретение, различных видов интеллектуальной собственности во временное пользование, за плату; от продажи основных средств и других активов; результаты переоценки обязательств, стоимость которых выражена в валюте; расходы, связанные с отдельными видами налогов и сборов за счет финансовых результатов;

- «Внереализационные доходы (расходы)» - убытки и прибыль прошлых лет, выявленная в текущем году; штрафы, неустойки, начисленные за невыполнение условий договоров; суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности; доходы и расходы от безвозмездной передачи либо получения активов в дар; сумма уценки и дооценки активов (без включения внеоборотных); другие доходы и расходы не связанные с реализацией продукции, услуг, работ;

- «Прибыль и убыток до налогообложения» - разность между приведенными выше доходами и расходами;

- «Чрезвычайные доходы и расходы»;

- «Налог на прибыль» - сумма налога на прибыль, рассчитываемая по данным налогового учета, т.е. с учетом ограничений на состав и величину расходов, отнесенных на затраты;

- «Чистая прибыль (убыток)» - разница между прибылью (убытком) до налогообложения и величиной налога на прибыль.

Основными формами отчетности являются - Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах. Именно они отражают финансовое и имущественное состояние предприятия на отчетный период. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS 1) в состав рекомендуемых к включению в годовую отчетность форм входят Отчет о движении капитала и отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении капитала включает показатели о состоянии и движении собственного капитала предприятия, целевого финансирования и поступление резервов предстоящих расходов, платежей.

Отчет о движении денежных средств основывается на данных по счетам учета денежных средств, включает сведения о финансовых потоках с остатками на начало и конец отчетного периода. Информация о денежных потоках предоставляются в отчете текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

«Приложение к бухгалтерскому балансу» содержит отдельные показатели, входящие в Приложение к бухгалтерскому балансу согласно образцу формы, могут предъявляться в виде самостоятельной бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

В пояснительной записке характеризуется деятельность организации: текущая, инвестиционная и финансовая.; основные показатели деятельности и факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности предприятия, а также принятые решения по итогам годовой бухгалтерской отчетности и распределения чистой прибыли. Отчет о целевом использовании полученных

денежных средств отражает источники поступления денежных средств и направление их использования в течение отчетного периода.

Каждый субъект анализа пользуется информацией исходя из своей выгоды. Так, собственникам для увеличения прибыли, необходимо оценить эффективность использования ресурсов предприятия, определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала; кредиторам – рациональность продления кредита, разумность предоставленных условий кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам – выгодность помещения в предприятие своих капиталов. Важно отметить, только руководство предприятия может проводить углубленный анализ отчетности, используя данные хозяйственного учета в рамках управленческого анализа.

Таким образом, финансовый анализ является важнейшим аспектом для проведения оценки финансового состояния предприятия. Для его проведения используются различные методы и выделяют две процедуры: экспресс-анализ и углубленный анализ. Основным источником информации для проведения анализа является бухгалтерская отчетность предприятия.

2 Оценка и анализ финансового состояния ООО «Корунд – Сервис»

2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия

ООО «Корунд – Сервис» - общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в 2006 году по решению учредителя. Это коммерческая организация, созданная и действующая в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данное общество создается без ограничения срока действия. Дата государственной регистрации Общества – 7 августа 2006 года.

Учредителем общества является гражданин РФ. Учредитель и лица, принятые в Общество после его регистрации, именуются «Участники». Общество состоит из одного участника, что не противоречит существу соответствующих отношений. Учредитель ООО «Корунд – Сервис» является директором общества.

Основным видом деятельности Общества является производство электромонтажных, сантехнических, общестроительных и отделочных работ, оптовая торговля строительными материалами, водопроводным и отопительным оборудованием.

ООО «Корунд – Сервис» выполняет монтаж электрического и сантехнического оборудования квалифицированным персоналом, обеспеченным современным оборудованием. А также обеспечивает техническое руководство опытным инженерно-техническим персоналом.

Основной же проблемой, для решений которой была создана ООО «Корунд – Сервис», является осуществление деятельности по выполнению общестроительных работ, отделочных, электромонтажных и сантехнических, а также торговля материалов для строительных работ. Общество осуществляет свою деятельность с целью удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в услугах, производимых обществом, и

извлечением прибыли.

Основными функциями организации являются процессы, которые постоянно проводятся организацией. Поскольку фирма строительная, то это следующие функции:

- согласование и заключение договоров на выполнение работ;
- составление дефектной ведомости;
- подготовка сметы;
- выполнение работ на объектах;
- подготовка акта выполненных работ после завершения;
- расчет и оплата по договору;
- закупка строительного оборудования;
- закупка и продажа строительных материалов.

К основным участникам строительной деятельности организации относятся:

- заказчики - государственные, общественные, а в настоящее время частные организации или физические лица, на которых возлагаются обязанности планирования строительства, обеспечение его финансирования, контроль в период производства работ и приемка законченных зданий и сооружений;

- проектные организации, разрабатывающие по договору с заказчиком проектную и сметную документацию на возводимые объекты;

- подрядные и субподрядные строительные организации, выполняющие комплекс работ по возведению зданий и сооружений. Это наиболее многочисленная группа строительных организаций. Непосредственно с заказчиком договор заключает организация - генеральный подрядчик, которая и отвечает за своевременное и качественное осуществление проекта и сдачу объекта в эксплуатацию. Для выполнения отдельных видов работ генподрядчик привлекает субподрядные организации (сантехнические,

электромонтажные операции, монтаж оборудования, строительство дорог, сетей, механизация и др.);

- поставщики - предприятия, выпускающие необходимую для строительства продукцию (сборные конструкции, строительные материалы и изделия). В широком смысле все отрасли народного хозяйства в большей или меньшей степени являются поставщиками продукции для строительства; специализируются в строительстве предприятия стройиндустрии;

- транспортные организации, осуществляющие по договорам с подрядчиками всеми видами транспорта;

- научно-исследовательские организации, выпускающие нормативные документы, методические рекомендации по рациональным способам проведения строительных работ на основании изучения и обобщения опыта возведения объектов, новейших достижений в различных областях науки и техники.

Общество является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом. В праве от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Корунд – Сервис» имеет самостоятельный баланс, фирменное наименование, круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием, символикой, другие необходимые реквизиты.

Общество осуществляет свою деятельность с целью удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в товарах и услугах, производимых обществом, а так же других видов деятельности с целью извлечения прибыли.

Подразделения и работники предприятия, выполняющие определённую функцию управления, образуют функциональную подсистему управления.

Различают техническую, экономическую, производственную, внешних хозяйственных связей и социальную подсистемы управления.

Функции управления деятельностью предприятия реализуются подразделениями аппарата управления и отдельными работниками, которые при этом вступают в экономические, организационные, социальные, психологические отношения друг с другом.

Многообразие функциональных связей и возможных способов их распределения между подразделениями и работниками определяет разнообразие возможных видов организационных структур управления.

Организационная структура управления в ООО «Корунд – Сервис» представлена на рисунке 1.

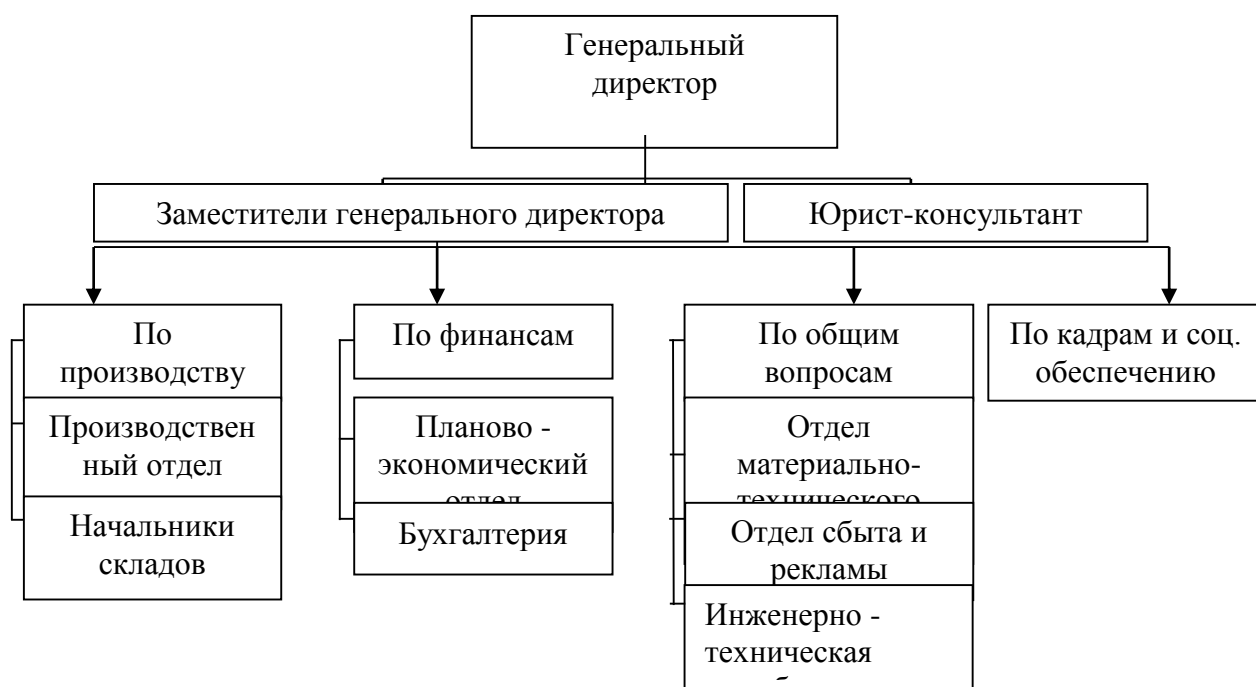


Рисунок 1 - Организационная схема управления ООО «Корунд – Сервис».

Для более полного представления о результатах деятельности предприятия в прошлом проведём финансово-экономический анализ. Направлениями анализа являются:

- оценка ликвидности и платежеспособности;
- оценка финансовой устойчивости;
- оценка рентабельности;
- оценка деловой активности.

Исходными данными для расчёта показателей, характеризующих платежеспособность, финансовую устойчивость, рентабельность и деловую активность, служат бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «Корунд – Сервис» за период с 2012 по 2014 годы .

2.2 Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Корунд – Сервис»

В настоящее время условия хозяйствования в рыночной экономике, обязывают предприятия иметь возможность в любой момент погасить свои обязательства.

Платежеспособным считается предприятие, если доля общих активов больше, чем доля краткосрочных и долгосрочных обязательств. Ликвидно предприятие, если доля текущих активов больше, чем краткосрочные обязательства.

В российской практике анализ платежеспособности и ликвидности предприятия производится путем сравнения средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и срокам их погашения, расположенных в порядке убывания ликвидности и возрастанию сроков. Ликвидность предприятия определяется ликвидностью его баланса [23, с.158].

Для проведения анализа актив и пассив разбивают на 4 группы. В активе в зависимости от сроков превращения их в денежную форму, в пассиве в зависимости от сроков погашения обязательств [32, с.141-142]:

A1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения);

A2 - быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев);

A3 - медленно реализуемые активы (запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы);

A4 - труднореализуемые активы (все внеоборотные активы);

П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты, задолженность учредителям по выплате дивидендов, прочие краткосрочные обязательства);

П3 - долгосрочные пассивы (долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей);

П4 - постоянные (устойчивые) пассивы (капитал и резервы).

Абсолютно ликвидным считается баланс, если выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$$

Исходные данные для расчета показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|------------------------------|--------|--------|--------|-----------|-----------|
| | | | | 2012/2013 | 2013/2014 |
| Оборотные активы, тыс. руб. | 223141 | 183013 | 160777 | -40128 | -22236 |
| Денежные средства, тыс. руб. | 224 | 2807 | 2630 | +2583 | -177 |

| | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|---------|
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 210450 | 187270 | 42387 | -23180 | -144883 |
| Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | 20900 | 14300 | 6504 | -6600 | -7796 |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 109809 | 61491 | 102060 | -48318 | +40569 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. | 12691 | - 4257 | 118390 | -16948 | +122647 |

График расчета показателей платежеспособности

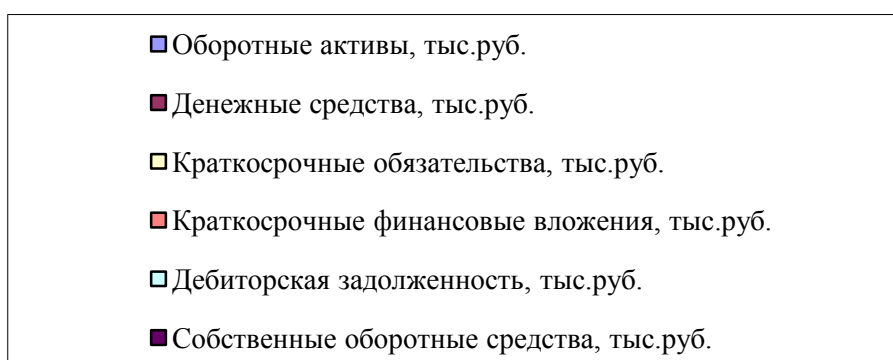
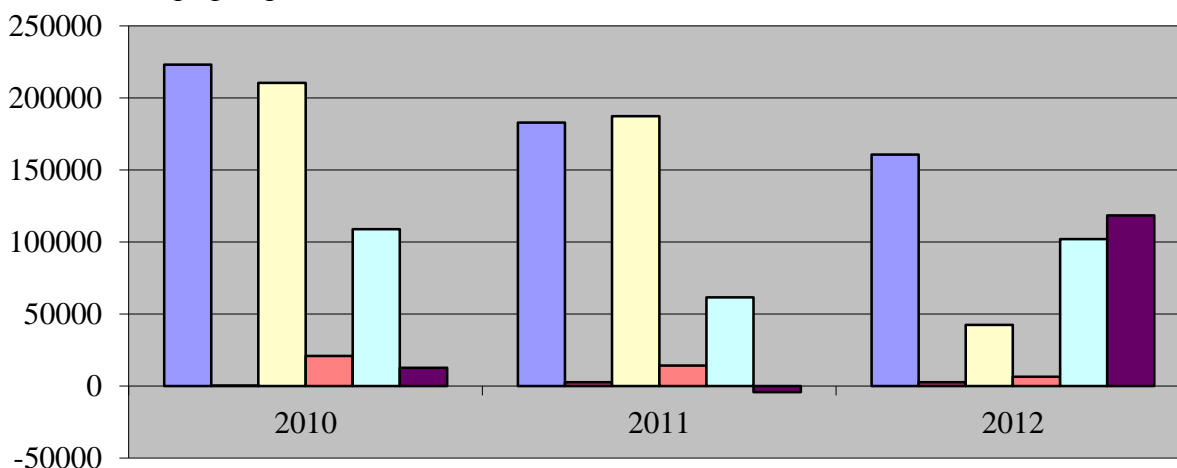


Рисунок 2 – График расчета показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»

На рисунке 2 показаны расчеты исходных данных показателей платежеспособности предприятия за периоды с 2012 по 2014 годы. В представленном графике видно что, оборотные активы за 2012/2013 и

2013/2014 годы изменились в сторону снижения. Денежные средства в период 2012/2013 возросли но, с 2013/2014 пошли на спад. Краткосрочные обязательства и краткосрочные финансовые вложения за взятые периоды идут на спад, а дебиторская задолженность и собственные оборотные средства в 2012/2013 снизились, но в 2013/2014 возросли и пошли на повышение по сравнению с 2012/2013 годами, как показано на графике.

Показатели, характеризующие платежеспособность ООО «Корунд – Сервис» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | Норматив | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|---|-------------|------|-------|------|-----------|-----------|
| | | | | | 2012/2013 | 2013/2014 |
| Коэффициент текущей ликвидности | >2 | 1,06 | 1 | 3,8 | -0,06 | 2,8 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | $\geq 0,1$ | 0,6 | 0,4 | 2,6 | -0,2 | 2,2 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | $\geq 0,25$ | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0 | 0,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | $\geq 0,1$ | 0,06 | -0,02 | 0,7 | -0,08 | 0,72 |

В таблице 2 представлены показатели платежеспособности предприятия ООО «Корунд – Сервис». К окончанию анализируемого периода все показатели платежеспособности увеличились, при этом коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности в 2012 и 2013 годах ниже нормативных значений, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия.

Снижение коэффициента текущей ликвидности в вышеупомянутом периоде, произошло за счет уменьшения сумм оборотных активов и краткосрочных обязательств, практически в равной степени. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2012-2013 годах оставался неизменным.

К концу рассматриваемого периода, выше перечисленные коэффициенты значительно выросли и стали соответствовать нормативным значениям. Рост коэффициента текущей ликвидности в 2012 году вызван тем, что краткосрочные обязательства уменьшились в гораздо большей степени, чем оборотные активы. Коэффициент абсолютной ликвидности также увеличился за счет сокращения суммы краткосрочных обязательств.

Значение коэффициента быстрой ликвидности находилось и продолжает находиться в пределах нормы, что обусловлено значительной долей дебиторской задолженности в структуре актива баланса.

2.3 Оценка финансовой устойчивости предприятия ООО «Корунд – Сервис»

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

Исходные данные для расчета показателей финансовой устойчивости ООО «Корунд – Сервис» представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Исходные данные для расчета показателей финансовой устойчивости ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|--|--------|--------|--------|-----------|-----------|
| | | | | 2013/2012 | 2014/2013 |
| Собственный капитал, тыс. руб. (рисунок 5) | 55894 | 59639 | 60402 | +3745 | +763 |
| Итог баланса, тыс. руб. (рисунок 6) | 287048 | 249986 | 221833 | -37062 | -28153 |
| Заемный капитал, тыс. руб. (рисунок 7) | 231154 | 190347 | 161431 | -40807 | -28916 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. (рис. 8) | 12691 | - 4257 | 118390 | -16948 | +122647 |

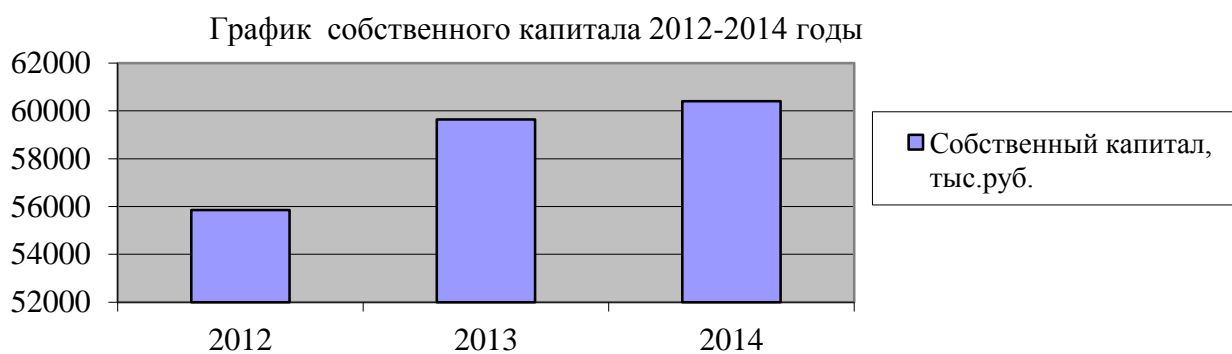


Рисунок 3 – График собственного капитала организации,
ООО «Корунд – Сервис» 2012-2014 годы.

Как показано на рисунке 3 за рассматриваемый период 2012-2014 годы, собственный капитал увеличился.

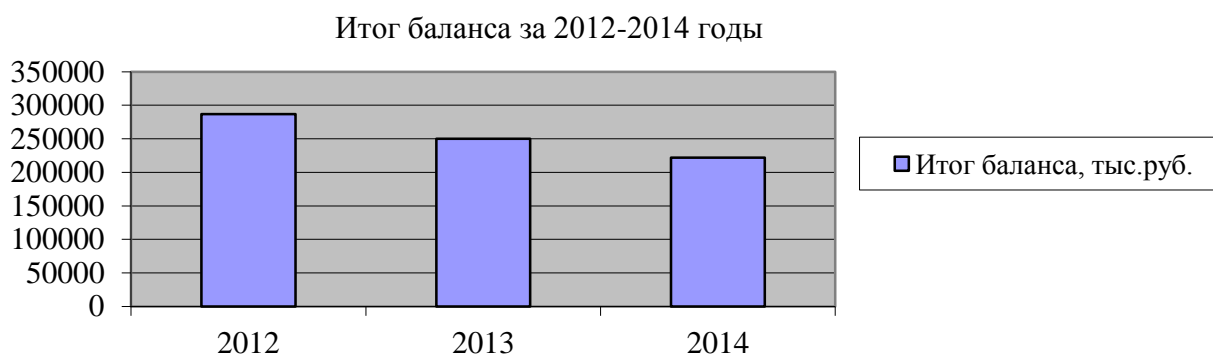


Рисунок 4 - График данных за 2012-2014, итог баланса ООО «Корунд – Сервис»

Как показано на рисунке 4, за рассматриваемый период баланс организации ООО «Корунд – Сервис» снизился.

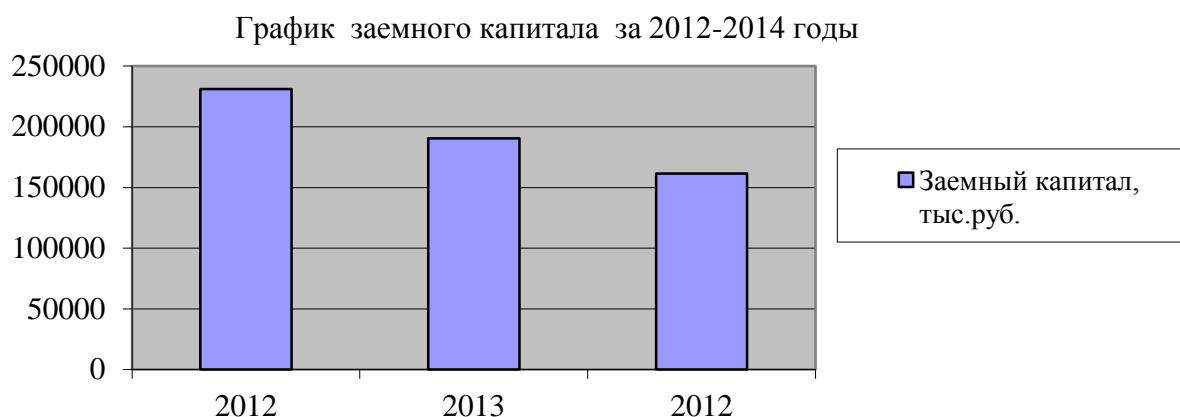


Рисунок 5- Заемный капитал организации ООО «Корунд – Сервис»

Как показано на рисунке 5, заемный капитал организации снизился за рассматриваемый период 2012-2014 годы.

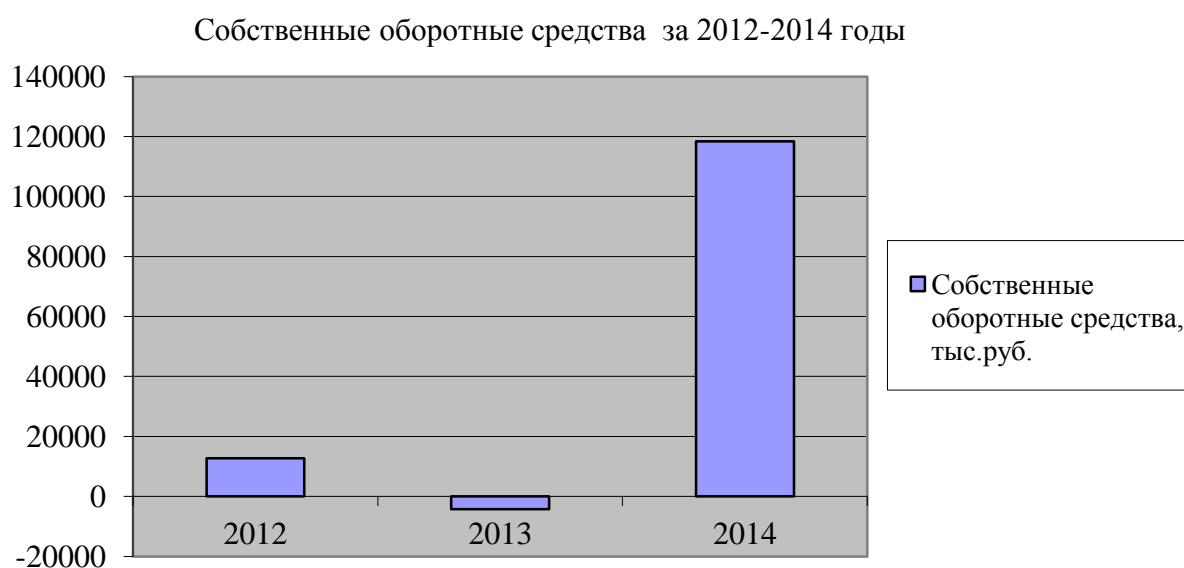


Рисунок 6- Собственные оборотные средства ООО«Корунд – Сервис»

Как показано на рисунке 6 оборотные средства организации в середине рассматриваемого периода 2012-2014 года снизились до минуса, но в 2014 году кардинально выросли. На графике видно неустойчивое финансовое положение организации.

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО «Корунд – Сервис» представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | Норматив | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|---|------------|------|-------|------|-----------|-----------|
| | | | | | 2012/2013 | 2013/2014 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала | $\geq 0,5$ | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0 | 0,1 |
| Коэффициент концентрации заемного капитала | $\leq 0,5$ | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0 | -0,1 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,2 – 0,5 | 0,2 | -0,07 | 1,9 | -0,27 | 1,97 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 4,1 | 3,2 | 2,7 | -0,9 | -0,5 |

Проведенный анализ показывает, что значение коэффициента концентрации собственного капитала увеличилось к концу анализируемого периода, это произошло за счет того, что сократился объем общего капитала предприятия, и увеличилась сумма собственного капитала ООО «Корунд – Сервис», но, несмотря на это данный коэффициент ниже нормативного значения.

Коэффициент концентрации заемного капитала на конец рассматриваемого периода снизился, это произошло за счет сокращения сумм заемного капитала и общего капитала предприятия, но он также не соответствует норме. Данное обстоятельство свидетельствует о превалировании заемного капитала в структуре источников финансирования предприятия.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ООО «Корунд – Сервис», в динамике снижается, но он значительно выше нормативного значения. Данная ситуация происходит за счет того, что сумма собственного капитала увеличивается значительно медленнее, чем сокращается сумма заемного капитала.

Таким образом, значения выше перечисленных коэффициентов свидетельствуют о неустойчивом финансовом положении ООО «Корунд – Сервис» и о зависимости данного предприятия от внешних источников финансирования.

Коэффициент маневренности собственного капитала в 2013 году ниже нормативного значения, следовательно, в этот период наблюдается недостаток собственных источников финансирования оборотных средств. Однако в 2014 году значение выше упомянутого коэффициента превышает норму, это происходит за счет резкого увеличения суммы собственных оборотных средств.

2.4 Анализ рентабельности и деловой активности предприятия ООО «Корунд – Сервис»

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является рентабельность. Рентабельность характеризует прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие или иные финансовые операции [21, с.40].

На составе имущества предприятия, в которое вкладываются капиталы, и проводимых предпринимателем хозяйственных и финансовых операций основывается система показателей рентабельности.

Коэффициент рентабельности всех активов предприятия рассчитывается делением чистой прибыли на среднегодовую стоимость активов предприятия. Он показывает, сколько денежных единиц потребовалось фирме для получения одной денежной единицы прибыли, независимо от источника получения этих средств. Этот показатель является одним из наиболее важных индикаторов конкурентоспособности предприятия. Уровень конкурентоспособности определяется посредством

сравнения рентабельности всех активов анализируемого предприятия со среднеотраслевым коэффициентом.

При расчете рентабельности внеоборотных активов значение чистой прибыли делится на среднюю величину внеоборотных активов, при расчете рентабельности оборотных активов – на среднюю величину оборотных активов.

Коэффициент рентабельности собственного капитала позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, и сравнить этот показатель с возможным получением дохода от вложения этих средств в другие ценные бумаги. Рентабельность собственного капитала показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая денежная единица, вложенная собственниками компании [36, с.74].

Коэффициент рентабельности реализации (рентабельность продаж) рассчитывается посредством деления прибыли на объем реализованной продукции. Различаются два основных показателя рентабельности реализации: из расчета по валовой прибыли от реализации и из расчета по чистой прибыли.

Первый показатель отражает изменения в политике ценообразования и способность предприятия контролировать себестоимость реализованной продукции, т.е. ту часть средств, которая необходима для оплаты текущих расходов, возникающих в ходе производственно – хозяйственной деятельности, выплаты налогов и т.д. Динамика коэффициента может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за использованием материально – производственных запасов. Наиболее значимым в этой части анализа финансовой информации признается рентабельность реализованной продукции, определяемая как отношение чистой прибыли после уплаты налога к объему реализованной продукции. Она

показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли принесла каждая денежная единица реализованной продукции [39, с.48].

Рентабельность инвестиций рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения к разнице между валютой баланса и краткосрочными обязательствами. Здесь оценивается эффективность инвестиционной деятельности предприятия.

Рентабельность заемных средств показывает величину переплаты по имеющимся кредитам и займам, и рассчитывается как отношение платы за пользование кредитом к сумме долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Рентабельность совокупного используемого капитала означает степень использования заемных средств и чистой прибыли, и равна отношению суммы платы за пользование кредитами и чистой прибыли к величине всех активов предприятия [17, с.155].

Исходные данные для расчета показателей рентабельности ООО «Корунд – Сервис» представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Исходные данные для расчета показателей рентабельности ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|--|---------|--------|--------|-----------|-----------|
| | | | | 2012/2013 | 2013/2014 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. (рисунок 9) | 60613 | 30902 | 21132 | -29711 | -9770 |
| Затраты на производство и реализацию продукции, тыс. руб. (рисунок 10) | 1210864 | 805194 | 387900 | -405670 | -417294 |
| Выручка от реализации, тыс. руб. (рисунок11) | 1375596 | 924337 | 474024 | -451259 | -450313 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. (рисунок 12) | 33492 | 9807 | 750 | -23685 | -9057 |

| | | | | | |
|---|-----------|----------|----------|----------|----------|
| Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб. (рисунок 13) | 205239,50 | 268517 | 235891,5 | +63277,5 | -32625,5 |
| Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб. (рисунок 14) | 39021 | 57766,50 | 60026 | +18745,5 | +2259,5 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. (рисунок 15) | 50125,50 | 65198 | 63714 | +15072,5 | -1484 |

График прибыли от продаж за 2012-2014 годы

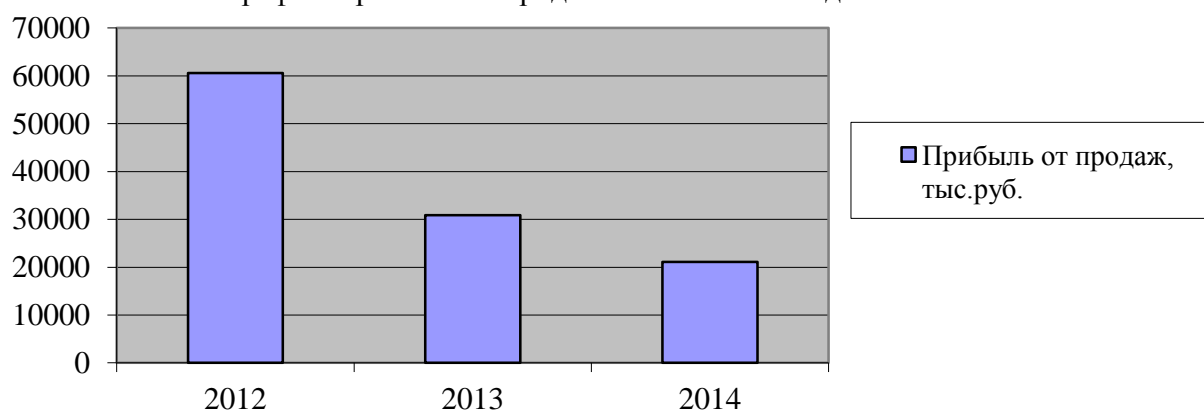


Рисунок 7- Прибыль от продаж организации (рентабельность)

Как показано на рисунке 7 прибыль от продаж организации в рассматриваемый период снизилась.

График затрат на производство и реализацию продукции за 2012-2014 годы

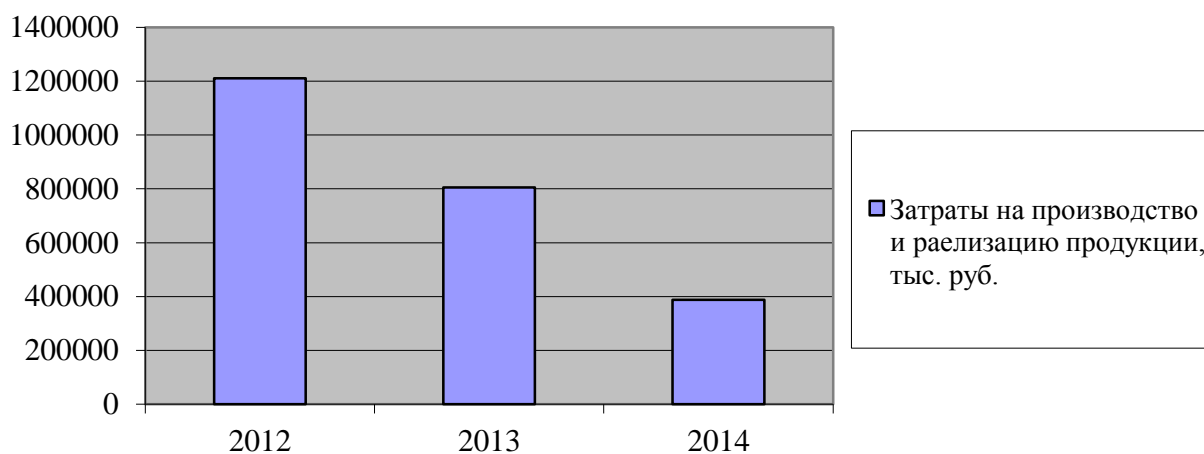


Рисунок 8- Затраты на производство и реализацию продукции

Как показано на рисунке 8 - затраты на производство и реализацию продукции снизились за период 2012-2014 года. Сокращение затрат напрямую зависит от сокращения продаж и сокращения общего капитала, тем самым показатели рентабельности и финансовой устойчивости организации ООО «Корунд – Сервис» активно снижаются с каждым рассматриваемым годом.

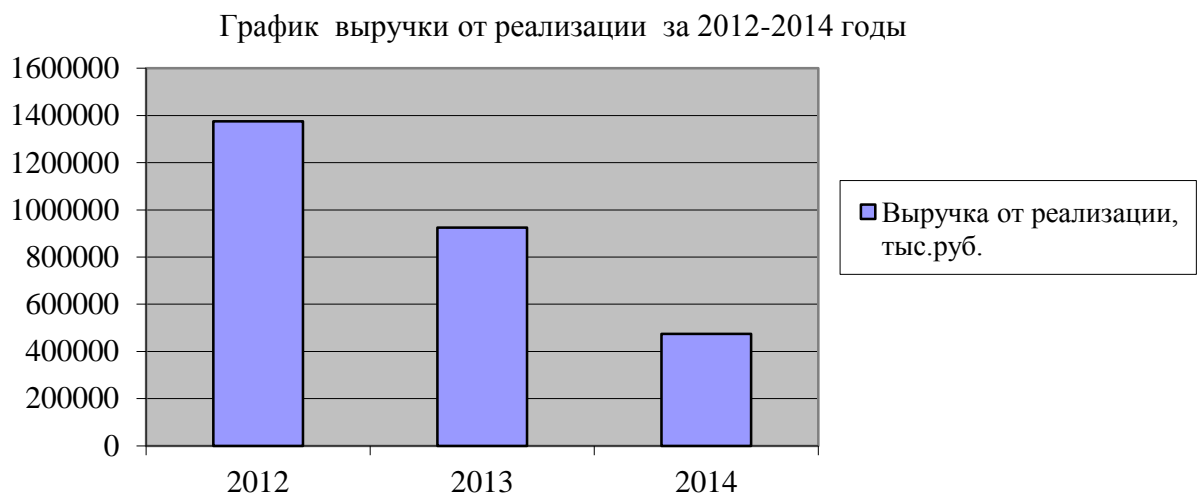


Рисунок 9 - Выручка от реализации ООО «Корунд – Сервис» за 2012-2014 годы

Как показано на рисунке 9 выручка от реализации организации за рассматриваемый период снизилась. Снижение произошло по причине сокращения сумм затрат на производство и реализацию продукции.

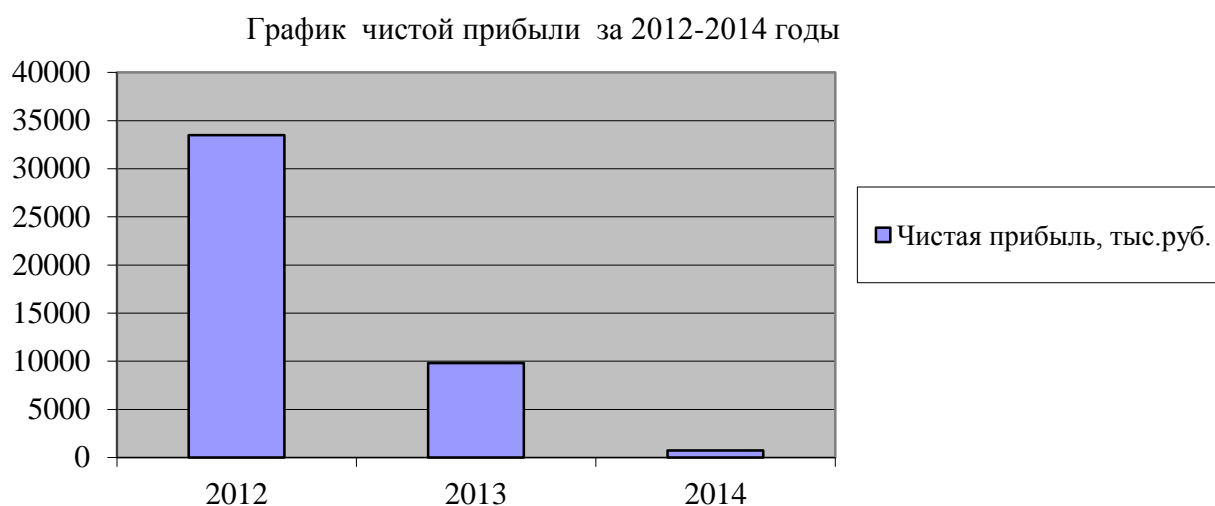


Рисунок 10- чистая прибыль организации ООО «Корунд – Сервис»

Как показано на рисунке 10 чистая прибыль организации идет на спад за счет сокращений прибыли продаж и сокращений производства продукции, что свидетельствует о снижении эффективности деятельности предприятия, и снижение рентабельности ООО «Корунд – Сервис».

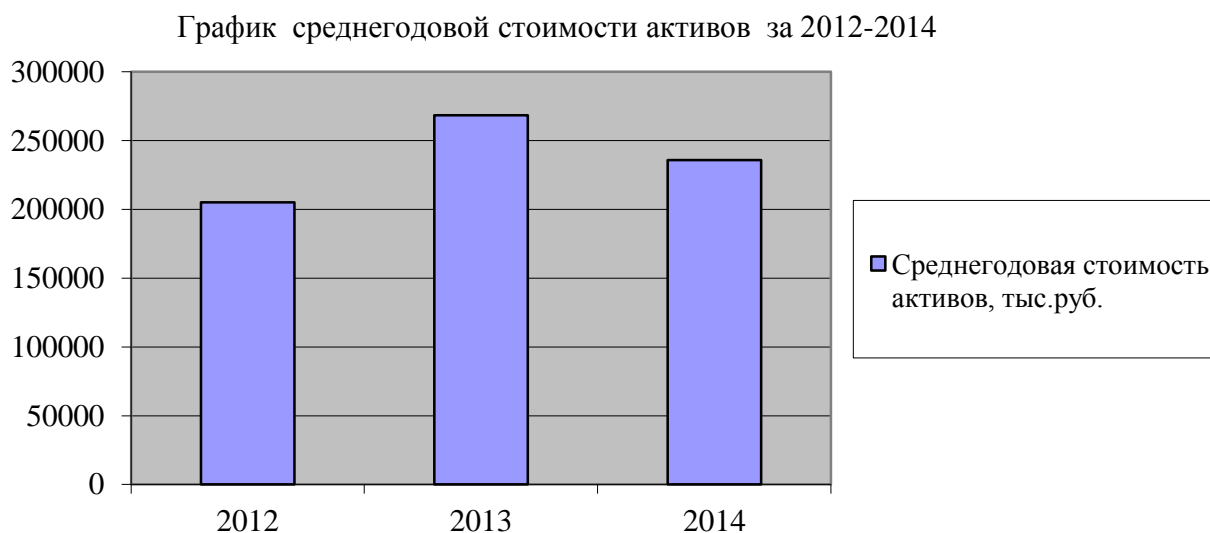


Рисунок 11- среднегодовая стоимость активов предприятия

Как показано на рисунке 11 среднегодовая стоимость активов предприятия уменьшилась к концу рассматриваемого периода за счет снижения чистой прибыли.

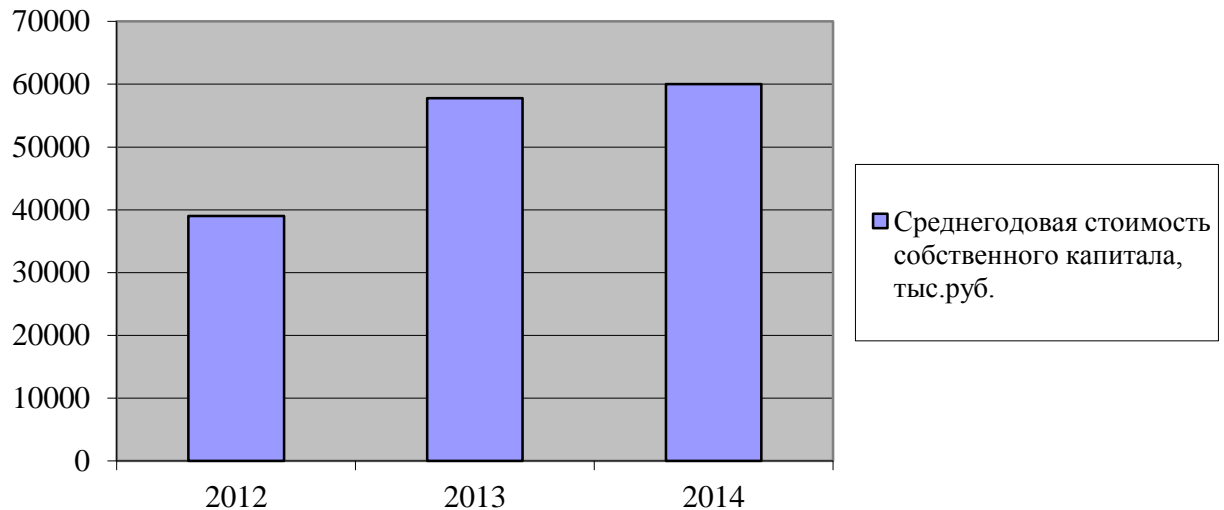


Рисунок 12- среднегодовая стоимость собственного капитала организации ООО «Корунд – Сервис»

Как показано на рисунке 12 среднегодовая стоимость собственного капитала организации в динамике за рассматриваемый период возросла.

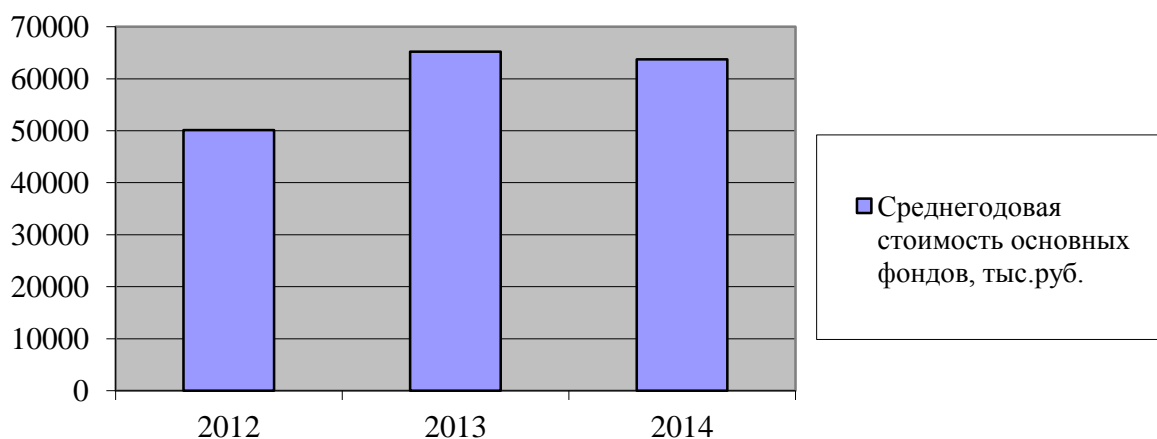


Рисунок 13- среднегодовая стоимость основных фондов «Корунд – Сервис»

Как показано на рисунке 13 среднегодовая стоимость основных фондов предприятия снизилась, это свидетельствует о снижении эффективности предприятия

Показатели, характеризующие рентабельность ООО «Корунд – Сервис» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели рентабельности ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|---|-------|------|------|-----------|-----------|
| | | | | 2013/2012 | 2014/2013 |
| Рентабельность продукции, % | 5 | 3,8 | 5,4 | -1,2 | +1,6 |
| Рентабельность продаж, % | 4,4 | 3,3 | 4,5 | -1,1 | +1,2 |
| Рентабельность активов, % | 16,3 | 3,7 | 0,3 | -12,6 | -3,4 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 85,8 | 16,9 | 1,3 | -68,9 | -15,6 |
| Фондорентабельность, % | 120,9 | 47,4 | 33,2 | -73,5 | -14,2 |

За анализируемый период показатели рентабельности продукции и рентабельности продаж в 2013 году по сравнению с 2012 годом снизились, но в 2014 году вернулись к аналогичным значениям 2012 года. Снижение выше упомянутых показателей в 2013 году произошло по причине сокращения сумм затрат на производство и реализацию продукции, выручки от реализации и прибыли от продаж ООО «Корунд – Сервис». Рентабельность продаж и рентабельность продукции в 2013 году возросла за счет того, что затраты на производство и реализацию продукции, а также выручка от реализации сократились в большей степени, чем прибыль от продаж.

Показатели рентабельности активов, рентабельности собственного капитала и фондорентабельность в динамике уменьшились, это свидетельствует о снижении эффективности деятельности предприятия. Снижение рентабельности активов и рентабельности собственного капитала

произошло за счет того, что в анализируемом периоде резко сократилась сумма чистой прибыли ООО «Корунд – Сервис».

Фондорентабельность уменьшилась по причине снижения объема прибыли от продаж ООО «Корунд – Сервис».

Исходные данные для расчета показателей деловой активности «Корунд – Сервис» представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Исходные данные для расчета показателей деловой активности ООО «Корунд – Сервис».

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| | | | | 2012/2013 | 2013/2014 |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 1375596 | 924337 | 474024 | - 451259 | -450313 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 152427,5 | 203077 | 171895 | +50649,5 | -31182 |
| Среднегодовая величина активов, тыс. руб. | 205239,5 | 268517 | 235891,5 | +63277,5 | -32625,5 |
| Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб. | 39021 | 57766,50 | 60026 | +18745,5 | +2259,5 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. | 50125,50 | 65198 | 63714 | +15072,5 | -1484 |
| Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб. | 76677 | 85650 | 81775,5 | +8973 | -3874,5 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 1210864 | 805194 | 387900 | -405670 | -417294 |
| Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс. руб. | 100263,5 | 100266,5 | 55266 | +3 | -45000,5 |

График деловой активности за 2012-2014 годы

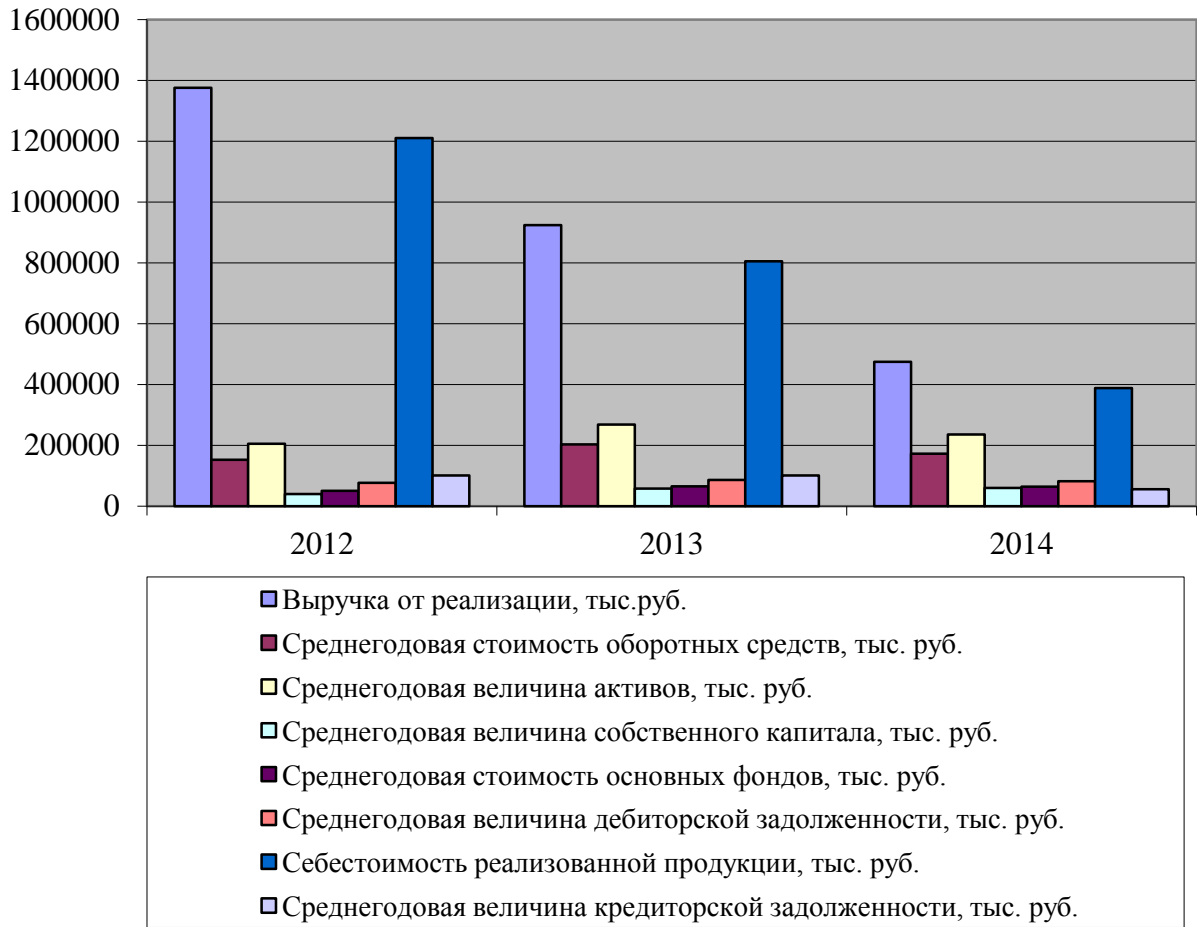


Рисунок 13 - деловая активность организации ООО «Корунд – Сервис»

Показатели, характеризующие деловую активность ООО «Корунд – Сервис» в анализируемом периоде, представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели деловой активности ООО «Корунд – Сервис».

| Показатель | 2012 | 2013 | 2014 | Изменение | |
|--|------|------|------|-----------|-----------|
| | | | | 2013/2012 | 2014/2013 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, количество оборотов | 9,0 | 4,6 | 2,8 | -4,4 | -1,8 |

| | | | | | |
|---|------|------|-----|-------|------|
| Продолжительность оборота оборотных средств, дни | 40 | 78 | 129 | +38 | +51 |
| Коэффициент оборачиваемости активов, количество оборотов | 6,7 | 3,5 | 2 | -3,2 | -1,5 |
| Продолжительность оборота активов, дни | 54 | 103 | 180 | +49 | +77 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, количество оборотов | 35,3 | 16 | 7,9 | -19,3 | -8,1 |
| Продолжительность оборота собственного капитала, дни | 10 | 22 | 46 | +12 | +24 |
| Фондоотдача | 27,5 | 14,2 | 7,4 | -13,3 | -6,8 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, количество оборотов | 18 | 10,8 | 5,8 | -7,2 | -5 |
| Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни | 20 | 33 | 62 | +13 | +29 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, количество оборотов | 12 | 8 | 7 | -4 | -1 |
| Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дни | 30 | 45 | 51 | +15 | +6 |

Проведенный анализ показывает, что коэффициенты оборачиваемости ООО «Корунд – Сервис» в динамике снижаются, а период оборота увеличивается, это свидетельствует о снижении эффективности использования средств предприятия.

Снижение значений коэффициента оборачиваемости оборотных средств, коэффициента оборачиваемости активов, коэффициента оборачиваемости собственного капитала, фондоотдачи происходят за счет сокращения объема выручки от реализации ООО «Корунд – Сервис» на протяжении всего анализируемого периода.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снижается в динамике также по причине уменьшения суммы выручки от реализации ООО «Корунд – Сервис».

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшается в 2012-2013 годы за счет снижения суммы себестоимости реализованной продукции, а в 2014 году снижается не только сумма себестоимости реализованной продукции ООО «Корунд – Сервис», но и среднегодовая величина кредиторской задолженности.

Сравнивая коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Корунд – Сервис», следует отметить, что их значения должны быть приблизительно одинаковыми. В нашем случае данные значения таковыми не являются, хотя к концу анализируемого периода разница между значениями коэффициентов дебиторской и кредиторской задолженности становится меньше.

Продолжительность оборота кредиторской задолженности в 2012 и 2013 годах превышает продолжительность оборота дебиторской задолженности, что может свидетельствовать о нарушении ООО «Корунд – Сервис» платежной дисциплины.

В 2014 году продолжительность оборота дебиторской задолженности ООО «Корунд – Сервис» превышает продолжительность оборота кредиторской задолженности на 11 дней. Данный факт свидетельствует о том, что в 2014 году у предприятия появились неплатежеспособные партнеры, а само оно старается в срок выполнять свои финансовые обязательства перед другими хозяйствующими субъектами.

Таким образом, подводя итог за анализируемый период, можно сделать вывод, что ООО «Корунд – Сервис» имеет низкий уровень платежеспособности и является финансово неустойчивым предприятием, которое зависит от внешних источников финансирования.

Показатели рентабельности продукции и рентабельности продаж

увеличиваются за счет того, что затраты на производство и реализацию продукции, а также выручка от реализации сокращаются в большей степени, чем прибыль от продаж.

Коэффициенты оборачиваемости, характеризующие деловую активность ООО «Корунд – Сервис» в динамике снижаются, а период оборота увеличивается. Данный факт свидетельствует о том, что предприятие неэффективно использует свои средства, снижается его производственно – технический потенциал.

Следует отметить, что за период с 2012 по 2014 годы на данном предприятии стабильно снижается выручка от реализации, прибыль от продаж и соответственно сумма чистой прибыли.

Таким образом, можно сказать, что ООО «Корунд – Сервис» переживает не лучшие времена в своей деятельности и на данный момент не имеет возможностей для дальнейшего успешного развития.

3 Пути улучшения финансового состояния ООО «Корунд-Сервис»

Обеспечение способности предприятия своевременно оплачивать долги перед государством, поставщиками и другими кредиторами, т.е. обеспечение устойчивости финансового состояния, в существующих условиях требует значительных усилий для поддержания своей платежеспособности, ликвидности и кредитоспособности.

В ходе проведенного анализа финансового состояния ООО «Корунд – Сервис», можно сделать выводы о его деятельности и предложить рекомендациями по улучшению его финансового состояния.

Исследования показали, что предприятие находится в неустойчивом финансовом положении и зависит от внешних источников финансирования. Выручка от реализации организации за рассматриваемый период снизилась. Снижение произошло по причине сокращения сумм затрат на производство и реализацию продукции. Чистая прибыль организации идет на спад за счет сокращений прибыли продаж и сокращений производства продукции, что свидетельствует о снижении эффективности деятельности предприятия, и снижение рентабельности ООО «Корунд – Сервис».

Так же анализ показал, что среднегодовая стоимость активов предприятия уменьшилась к концу рассматриваемого периода за счет снижения чистой прибыли.

Анализ показателей деловой активности показал, что коэффициенты оборачиваемости ООО «Корунд – Сервис» в динамике снижаются, а период оборота увеличивается, это свидетельствует о снижении эффективности использования средств предприятия.

Проведенный анализ показывает, что значение коэффициента концентрации собственного капитала увеличилось к концу анализируемого периода, это произошло за счет того, что сократился объем общего

капитала предприятия, и увеличилась сумма собственного капитала ООО «Корунд – Сервис», но, несмотря на это данный коэффициент ниже нормативного значения.

Еще одной не менее важной проблемой является то, что в ООО «Корунд – Сервис» не просчитываются прогнозные показатели платежеспособности, рентабельности, финансовой устойчивости, деловой активности, характеризующие финансовое состояние предприятия в планируемом периоде. Данный факт свидетельствует о том, что предприятие на плановый год не имеет представления о своей финансовой конкурентоспособности, то есть о платежеспособности, об уровне использования ресурсов и капитала, о степени выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Спрогнозируем платежеспособность ООО «Корунд – Сервис» на 2015 год по прогнозному бухгалтерскому балансу и прогнозному отчету о финансовых результатах .

Исходные данные для расчета прогнозных показателей платежеспособности представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Исходные данные для расчета прогнозных показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | Факт 2014г. | План на 2015 г. |
|--|-------------|-----------------|
| Оборотные активы, тыс. руб. | 178 902 | 117 755 |
| Денежные средства, тыс. руб. | 3 461 | 4 314 |
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 64 781 | 64 759 |
| Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | 6 010 | 10 |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 115 844 | 96 844 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. | 114 121 | 52 996 |

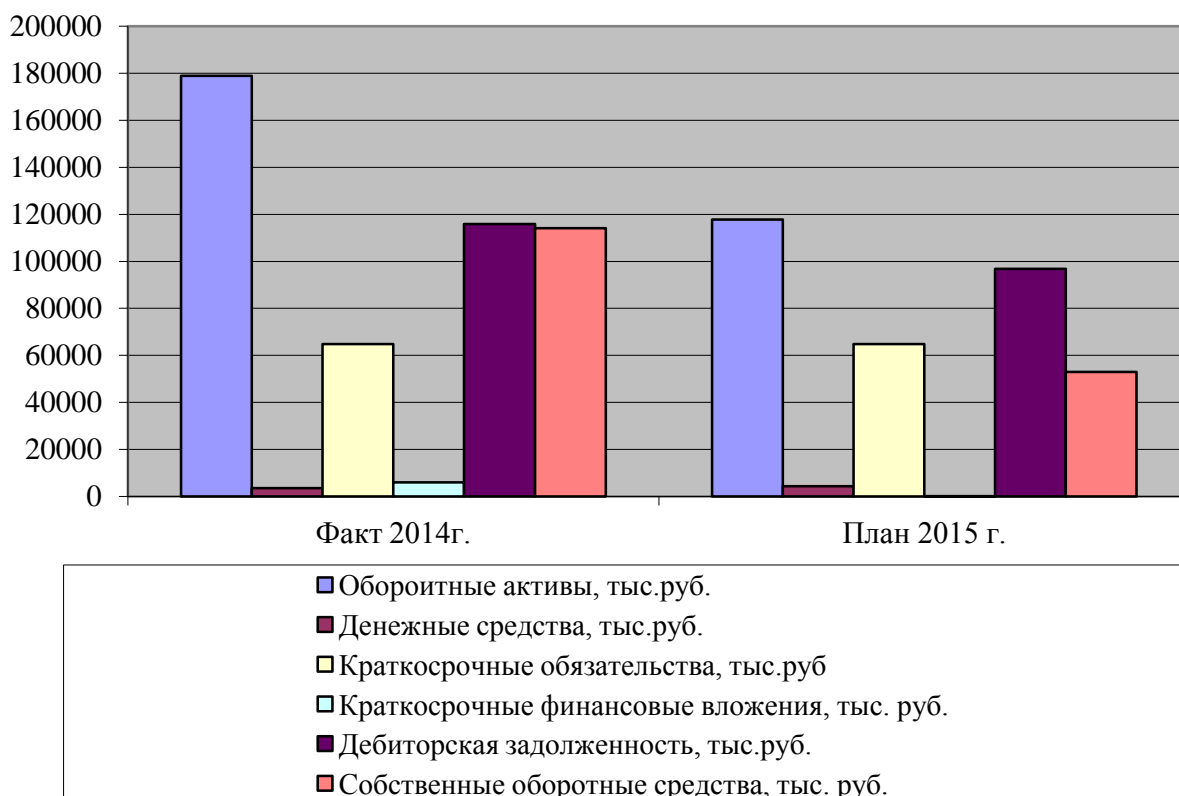


Рисунок 14- прогнозные показатели платежеспособности

Прогнозные показатели, характеризующие платежеспособность.

Таблица 10 – Прогноз показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»

| Показатель | Норма тив | Факт 2014 г. | План на 2015г. |
|---|-------------|--------------|----------------|
| Коэффициент текущей ликвидности | >2 | 2,8 | 1,8 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | ≥ 1 | 1,9 | 1,6 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | $\geq 0,25$ | 0,1 | 0,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | $\geq 0,1$ | 0,6 | 0,5 |

Коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности в планируемом периоде ниже нормативных значений, что свидетельствует о неплатежеспособности

предприятия. Значение коэффициента быстрой ликвидности находится в пределах нормативных значений, что обусловлено значительной долей дебиторской задолженности в структуре актива баланса. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами соответствует нормам, это говорит о том, что оборотные средства планируется формировать за счет собственного капитала.

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что ООО «Корунд – Сервис» в 2014 году являлось неплатежеспособным предприятием, так как коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности не соответствуют нормативным значениям.

Платежеспособность фирмы, ее возможность производить необходимые платежи и расчеты в определенные сроки, зависящая как от притока денежных средств дебиторов, покупателей и заказчиков фирмы, так и от оттока средств для выполнения платежей в бюджет, расчетам с поставщиками и другими кредиторами фирмы - ключевой фактор ее финансовой стабильности. Недаром в России какое-либо сотрудничество с предприятием, фирмой, банком всегда начинают с оценки его платежеспособности. Для руководства фирмы особенно важно проводить систематический анализ платежеспособности предприятия для эффективного управления им, для предупреждения возникновения и своевременного прекращения уже возникших кризисных ситуаций.

Наступление неплатежеспособности означает превышение расходования денежных средств над их поступлением в условиях отсутствия резервов покрытия, то есть образуется «кризисная яма». В этот момент чаще всего и начинаются «проблемы» с кредиторами предприятия. Кредиторы, пытаются вернуть свои средства путем арестов имущества. Все средства, поступающие на счет предприятия, автоматически блокируются и списываются в пользу кредиторов, деятельность предприятия

замораживается, а штрафы и пени продолжают начисляться.

Для повышения уровня коэффициента текущей ликвидности необходимо пополнять реальный собственный капитал предприятия и обоснованно сдерживать рост внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности.

Основным фактором повышения уровня абсолютной ликвидности является равномерное и своевременное погашение дебиторской задолженности.

Таким образом, совершенствование процесса бюджетирования ООО «Корунд – Сервис» позволяет решить существующие на данном предприятии проблемы:

- 1) повышение эффективности планирования бюджета продаж;
- 2) повышение эффективности планирования бюджета себестоимости;
- 3) совершенствование такого внутрифирменного документа ООО «Корунд – Сервис» как Приказ «О подготовке годового бюджета».

Выше перечисленные проблемы решаются следующими путями:

- изменением организационной структуры управления;
- пересмотром списка должностных лиц, принимающих участие в бюджетном процессе предприятия;
- составлением Положения о бюджетировании, регламентирующего организацию бюджетного процесса ООО «Корунд – Сервис».

Прогноз финансовых показателей на плановый 2015 год показал, что предприятие по - прежнему остается финансово неустойчивым, зависит от внешних источников финансирования. Сумма чистой прибыли ООО «Корунд – Сервис» продолжает уменьшаться.

Для выхода из довольно сложной сложившейся ситуации необходимо принять следующие меры:

- пополнение собственного капитала предприятия;

- совершенствование договорной работы;
- расширение рынков сбыта услуг;
- совершенствование работы по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью;
- повышение эффективности использования ресурсов предприятия;
- совершенствование системы управления производством в целом.

Для совершенствования системы управления производством в целом предлагается приобрести Компьютерные Информационные Системы: Бюджетирование 2.2. В процессе анализа организации планирования в ООО «Корунд – Сервис» был выявлен низкий уровень качества автоматизации бюджетного процесса. При всем удобстве выполнения нерегламентируемого анализа, в котором участвует один или несколько человек, имеющие таблицы в среде EXCEL не подходят для бюджетного управления организацией с необходимым уровнем детализации информации. Таким образом, для более эффективного планирования электронные таблицы могут служить вспомогательным инструментом планирования, но основой данного процесса должна стать полностью автоматизированная система управления – Компьютерные Информационные Системы: Бюджетирование 2.2. Программный комплекс - решение в области управления эффективностью бизнеса, направленный на формирования бизнес моделей, оптимизацию ресурсного бизнес планирования, составления бюджетов и контроля их исполнения на средних и крупных промышленных предприятиях. Внедрение программного комплекса «Бюджетирование» позволит не только повысить эффективность деятельности организации, но и избежать дублирования функций менеджмента, снизить издержки управления, повысить оперативность принятия решений.

В частности, предлагается повысить качество планирования автоматизации процесса планирования на основе интегрированной

платформы КИС «Бюджетирование» и введения бюджетного регламента в качестве основного нормативного документа, служащего инструментом для контроля и организации финансового управления.

Предложенные в данном разделе мероприятия призваны укрепить финансовую дисциплину, выявить резервы для сокращения себестоимости продукции, повысить прибыльность и инвестиционную привлекательность, тем самым, обеспечив рост рыночной капитализации предприятия.

Предложенные мероприятия методики организации управления планированием в ООО «Корунд – Сервис» относятся к качественным характеристикам управления, дать им количественную оценку является непростой задачей.

Для получения информационного обеспечения ООО «Корунд – Сервис» необходимо проанализировать затраты (табл.11) и полученный экономический эффект от внедрения программного комплекса «Бюджетирование 2.2.» (табл. 11).

Таблица 11 - Затраты на приобретение программного продукта «Бюджетирование 2.2.»

| Наименование статьи затрат | Единовременные затраты | Ежегодные затраты |
|--|------------------------|-------------------|
| Услуги сопровождения и консультационные услуги, руб. | - | 25 000 |
| Приобретение программного комплекса, руб. | 100 000 | - |
| Итого | 100 000 | 25 000 |

В качестве измеримых экономических показателей эффективности внедрения интегрированной системы управления за счет использования системы «Бюджетирование» рассматриваются:

- а) сокращение коммерческих расходов на 3-5%;

б) увеличение выручки на 3-5%

Данные показатели эффективности внедрения интегрированной системы автоматизации планирования взяты исходя из средних данных, полученных российскими компаниями, успешно внедрившими аналогичную систему.

Таблица 12 Ожидаемый эффект от внедрения программного комплекса

| Ожидаемое изменение показателей эффективности за счет внедрения программного комплекса | Значение показателя за 2014 год | Ожидаемый эффект, Э | Среднее значение изменения показателей |
|--|---------------------------------|---------------------|--|
| Сокращение коммерческих расходов, руб. | 540 000 | 3-5% | 21 600 |
| Ожидаемая величина роста выручки, руб. | 1 994 000 | 3-5% | 79 760 |

Прогнозирование денежных потоков позволяет определить размер избытка или недостатка денежной наличности в обороте предприятия. Одним из методов финансового прогнозирования является составление прогнозного отчета о финансовых результатах на 4 года (табл. 13). Прогнозная отчетность позволит установить и оценить изменения, которые произойдут в активах предприятия и источниках их формирования в результате хозяйственных операций (рисунок 15).

Таблица 13 Прогнозный отчет о финансовых результатах.

| Показатель | Фактическое значение показателя, руб. 1 год | Прогнозное значение показателя, руб. 2 год | Прогнозное значение показателя, руб. 3 год | Прогнозное значение показателя, руб. 4 год |
|--|---|--|--|--|
| 1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, руб. | 1 994 000 | 2 073 760 | 2 156 710 | 2 242 979 |
| 2. Себестоимость товаров, услуг, руб. | 1 451 000 | 1 509 040 | 1 569 402 | 1 632 178 |
| 3. Коммерческие расходы, руб. | 540 000 | 518 400 | 497 664 | 477 757 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-------|--------|--------|---------|
| 3. Прибыль (убыток) от продаж, руб. | 3 000 | 46 320 | 89 644 | 133 044 |
| 4. Налог на прибыль 20% | 600 | 9 264 | 17 929 | 26 609 |
| 5. Чистая прибыль, руб. | 2 400 | 37 056 | 71 715 | 106 435 |

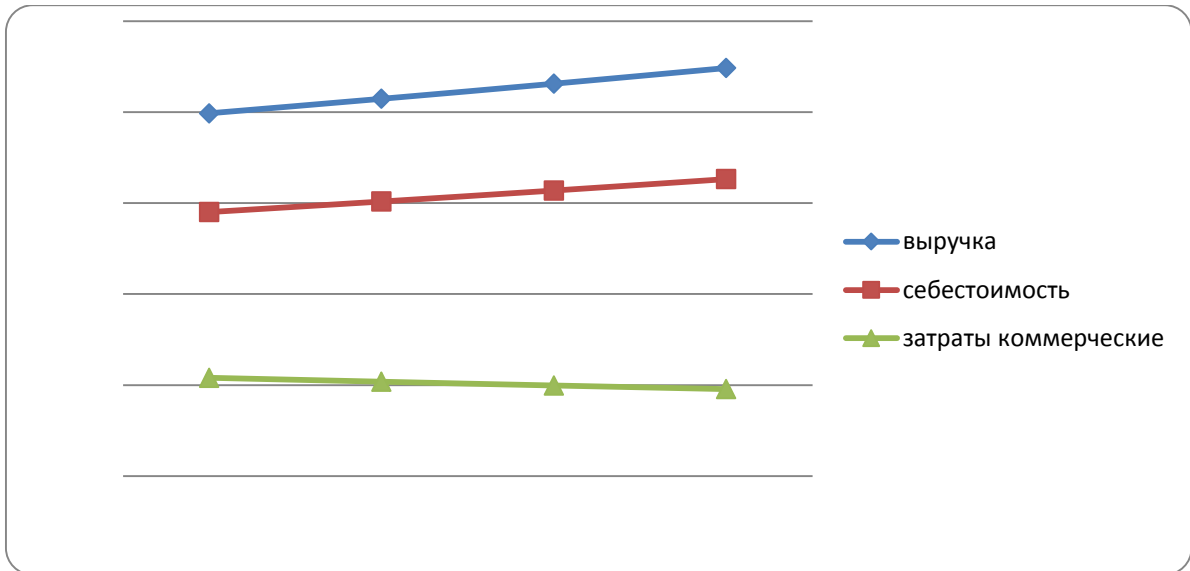


Рисунок 15 - Прогноз выручки и затрат за 4 года.

С учетом затраченных ресурсов и полученного экономического эффекта, предлагается оценить эффективность внедрения проекта бюджетирования на основе модели чистой приведенной стоимости проекта NPV (ЧДД – чистый дискантированный доход).

Формула для расчета NPV:

$$NPV = \sum_{i=1}^N \frac{NCF_i}{(1+r)^i} - Inv \quad (3.1)$$

где NCF_i - чистый денежный поток для i -го периода;

Inv - начальные инвестиции;

r - ставка дисконтирования (стоимость капитала, привлеченного для инвестиционного проекта) в размере 18%.

Расчет чистого дискантированного дохода показан в таблице 14

Таблица 14 Расчет показателя экономической эффективности.

| Год | Прибыль, тыс.руб. | NPV, тыс.руб. |
|-----|-------------------|---------------|
| 1 | 3 | |
| 2 | 46,32 | -100,68 |
| 3 | 89,64 | -15,1905 |
| 4 | 133,04 | 178,7447 |

Таким образом, проект по внедрению системы «Бюджетирование 2.2.» становится эффективным на 4 году использования в ООО «Корунд – Сервис». Для реализации совершенствования системы планирования в ООО «Корунд – Сервис», проведем расчет по введению новых должностных единиц в количестве 3 человек – 1 менеджера отдела бюджетного планирования и анализа, 2 специалистов центров финансовой ответственности, ответственных за управление финансами и управление производством. Данные для расчета оптимизации и эффективности планирования в ООО «Корунд – Сервис» рассмотрим в табл. 15

Таблица 15 Расчет эффективности совершенствования планирования.

| Показатель | Фактическое значение показателя, руб. 1 год | Прогнозное значение показателя, руб. 2 год | Отклонение |
|--|---|--|------------|
| Выручка от реализации, тыс.руб. | 1994 | 2074 | +906 |
| Объем производства, тыс.руб. | 1200 | 1250 | +50 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 317 | 320 | +3 |
| Средняя заработная плата управленческого персонала, тыс.руб. | 17,6 | 23 | +5,4 |
| Затраты, тыс.руб. | 598 | 635 | +37 |

Для экономического обоснования введения новых должностей и автоматизированной компьютерной системы необходимо рассчитать экономическую эффективность Эф:

$$Эф = \frac{Bp + \mathcal{E}}{3} \quad (3.2)$$

где V_r – выручка от реализации продукции;

\mathcal{E} – ожидаемый эффект от внедрения мероприятий – 4%;

Z – затраты на внедрение мероприятий.

$$\mathcal{E}\phi = \frac{2074 + 4\%}{635} = 3,4\% \quad (3.3)$$

Экономическая эффективность совершенствования планирования в ООО «Корунд – Сервис» составит 3,4 %, следовательно эффективность предложенных мероприятий ведет к увеличению выручки в организации.

Также совершенствование планирования должно увеличить производительность труда ПТ:

$$\Delta ПТ = \frac{B_2 - B_1}{Ч_2 - Ч_1} \quad (3.4)$$

где B_1 – объем производства до проведения мероприятий по совершенствованию планирования;

B_2 – объем производства после мероприятий по совершенствованию планирования;

$Ч_1$ – численность персонала до внедрения мероприятий;

$Ч_2$ – численность персонала в процессе совершенствования планирования.

$$\Delta ПТ = \frac{1250 - 1200}{25 - 22} = 16,67 \text{ тыс.руб.} \quad (3.5)$$

Производительность труда в процессе совершенствования планирования увеличится на одного человека на 16,67 тыс.руб.

В итоге, результатом предложенных мероприятий по совершенствованию системы планирования в ООО «Корунд – Сервис», с точки зрения организации рабочего процесса является:

- экономия рабочего времени персонала, вовлеченного в процесс планирования за счет сокращения временных издержек на формирование и согласование бюджета, формирование управленческой отчетности;

- возможность сосредоточения на аналитической работе новых специалистов финансовых подразделений и управленческого персонала;

- уменьшение ручной работы, путем устранения лишних этапов подписей с помощью автоматизированного процесса планирования, а также значительное сокращение расходов на канцелярские товары за счет сокращения потребности в бумаге.

Внедрение системы управления бюджетом предприятия на базе программного комплекса Компьютерные Информационные системы: Бюджетирование 2.2. демонстрирует направленность предприятия на долгосрочную перспективу и развитие бизнеса и является основой для применения в скором будущем новых инструментов управленческого контроля.

Автоматизация системы управления бюджетом на предприятии даст следующие преимущества:

- повышение вероятности выполнения планов;

- появление реальной возможности расчета многовариантных планов без привлечения дополнительных ресурсов;

- повышение надежности и достоверности получения отчетной информации и, как следствие, улучшение экономической обоснованности принимаемых решений, так как раньше информация постоянно корректировалась специалистами служб компании.

Обобщая полученные результаты оценки эффективности предложенных мероприятий по усовершенствованию системы планирования в ООО «Корунд – Сервис», следует отметить наличие положительных качественных сдвигов, что подтверждается улучшением количественных показателей деятельности

предприятия. К таким показателям относится чистый дисконтированный доход, экономическая эффективность и повышение производительности труда.

Кроме этого совершенствование планирования предполагает:

- сокращение коммерческих расходов;
- увеличение выручки.

Улучшение этих показателей приведет к повышению рентабельности, ликвидности и платежеспособности компании, что положительно влияет на финансовую привлекательность компании. Это обстоятельство позволит предприятию получить доступ к более широкому кругу источников финансирования, что в свою очередь позволит снизить стоимость капитала для компании. В долгосрочной перспективе стабильное финансовое состояние может стать дополнительным резервом повышения эффективности деятельности ООО «Корунд – Сервис».

Благодаря автоматизации процесса планирования, у руководства появится не только возможность рассчитывать различные сценарии будущего финансового состояния предприятия, но и надежная, достоверная система оценки исполнения бюджетов различных уровней, что подразумевает оперативный сбор, обработку и консолидацию фактических данных, необходимых для бюджетного контроля.

Заключение

Конкурентно способность определяется финансовым состоянием предприятия. Потенциал в деловом сотрудничестве показывает степень обеспечения финансовых интересов самого предприятия, а так же его партнеров по экономическим отношениям. Достоверную оценку экономического состояния организации дает финансовый анализ. Его данные используются для оценки и прогнозирования финансовых результатов, рентабельности, разработка рационального использования ресурсов; разработку конкретных мер для более эффективного использования ресурсов и укрепления состояния предприятия.

Из приведенного анализа во 2 главе сделаем следующие выводы.

В 2014 году деятельность ООО «Корунд – Сервис» не стала более эффективной и не принесла значительного объема прибыли необходимого для успешного развития предприятия. Планировалось значительное снижение объемов оказываемых услуг, а некоторые виды деятельности и вовсе прекратили свое существование.

Анализ показателей платежеспособности предприятия ООО «Корунд – Сервис» показал, что к окончанию анализируемого периода все показатели платежеспособности увеличились, при этом коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности в 2012 и 2013 годах ниже нормативных значений, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия.

Снижение коэффициента текущей ликвидности в вышеупомянутом периоде, произошло за счет уменьшения сумм оборотных активов и краткосрочных обязательств, практически в равной степени. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2012-2013 годах оставался неизменным.

К концу рассматриваемого периода, выше перечисленные коэффициенты значительно выросли и стали соответствовать нормативным

значениям. Рост коэффициента текущей ликвидности в 2012 году вызван тем, что краткосрочные обязательства уменьшились в гораздо большей степени, чем оборотные активы. Коэффициент абсолютной ликвидности также увеличился за счет сокращения суммы краткосрочных обязательств.

Значение коэффициента быстрой ликвидности находилось и продолжает находиться в пределах нормы, что обусловлено значительной долей дебиторской задолженности в структуре актива баланса.

Проведенный анализ показателей финансовой устойчивости показал, что коэффициент концентрации заемного капитала на конец рассматриваемого периода снизился, это произошло за счет сокращения сумм заемного капитала и общего капитала предприятия, но он также не соответствует норме. Данное обстоятельство свидетельствует о превалировании заемного капитала в структуре источников финансирования предприятия.

Таким образом, анализ коэффициентов финансовой устойчивости свидетельствует о неустойчивом финансовом положении ООО «Корунд – Сервис» и о зависимости данного предприятия от внешних источников финансирования.

Чистая прибыль предприятия в 2014 году заметно сократилась по сравнению с суммой чистой прибыли 2013 года. Также произошло сокращение численности персонала и сокращение объема фонда заработной платы.

Из анализа рентабельности и деловой активности видно, что показатели рентабельности активов, рентабельности собственного капитала и фондорентабельность в динамике уменьшились, это свидетельствует о снижении эффективности деятельности предприятия. Снижение рентабельности активов и рентабельности собственного капитала произошло за счет того, что в анализируемом периоде резко сократилась сумма чистой прибыли ООО «Корунд – Сервис».

Фондорентабельность уменьшилась по причине снижения объема прибыли от продаж ООО «Корунд – Сервис».

Проведенный анализ показывает, что коэффициенты оборачиваемости ООО «Корунд – Сервис» в динамике снижаются, а период оборота увеличивается, это свидетельствует о снижении эффективности использования средств предприятия.

Следует отметить, что за период с 2012 по 2014 годы на данном предприятии стабильно снижается выручка от реализации, прибыль от продаж и соответственно сумма чистой прибыли.

Таким образом, можно сказать, что ООО «Корунд – Сервис» переживает не лучшие времена в своей деятельности и на данный момент не имеет возможностей для дальнейшего успешного развития.

Прогноз финансовых показателей на плановый 2015 год показал, что предприятие по - прежнему остается финансово неустойчивым, зависит от внешних источников финансирования. Сумма чистой прибыли ООО «Корунд – Сервис» продолжает уменьшаться.

Для выхода из довольно сложной сложившейся ситуации необходимо принять следующие меры:

- пополнение собственного капитала предприятия;
- совершенствование договорной работы;
- расширение рынков сбыта услуг;
- совершенствование работы по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью;
- повышение эффективности использования ресурсов предприятия;
- совершенствование системы управления производством в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочно-поисковая система «Консультант».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. // Справочно-поисковая система «Консультант».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ. (под ред. От 28.03.2010г.) // Справочно-поисковая система «Консультант».
4. Федеральный Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий) №127-ФЗ от 26.10.2010г. // Справочно-поисковая система «Консультант».
5. Приказ Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н // Справочно-поисковая система «Консультант».
6. Приказ Минфина РФ от 29 июля 2010 г. №34ч. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» // Справочно-поисковая система «Консультант».
7. Приказ ФСФО РФ от 23 января 2001г. №16 «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций» // Справочно-поисковая система «Консультант».
8. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса (Утв. Распоряжением управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12.08.94 г. № 31-р) // Справочно-поисковая система «Консультант».
9. Методические рекомендации по применению главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». Утверждены приказом Минфина России от

26.02.2010. № БГ-3-02/98. // Справочно-поисковая система «Консультант».

10. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н // Справочно-поисковая система «Консультант».
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению (утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н) // Справочно-поисковая система «Консультант».
12. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. – М.: Финансы и статистика, 2011.
13. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Н.А.Русак, И.И.Стражев, О.Ф.Мигун и др.; Под общ. ред. В.И.Стражева. - Мн.: Высш. шк., 2012.
14. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: 4-е изд. — М.: ДИС, 2014.
15. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2014.
16. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2012.
17. Басовский П.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. – М.: ИНФРА– М, 2012.
18. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М: ИНФРА-М, 2015.
19. Бернстайн Л А. Анализ финансовой отчетности / Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 2013.
20. Бляхман Л.С. Основы функционального и антикризисного менеджмента. - С-Птб.: Издательство Михайлова, 2011.

21. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. – М.: Издательский дом Герда, 2012.
22. Горемыкин В.А. Планирование на предприятии.- М.: Издательство «Филин», 2012.
23. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. — М.: ДИС, 2012.
24. Ефимова О.В. Финансовый анализ. — М.: Бухгалтерский учет, 2011.
25. Ефимова О.В. Анализ показателей ликвидности // Бухгалтерский учет. - 2012. - №11
26. Ильин А.И. Планирование на предприятии.- Минск: ООО «Новое знание», 2014.
27. Ильин А.И., Сеница Л.М. Планирование на предприятиях. - Минск: «Новое знание», 2013.
28. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – Изд.5-е, перераб. и доп. – М.: 2014.
29. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Методы и процедуры. -- М.: Финансы и статистика, 2012
30. Ковалев В.В. Финансы: учебник. 2-е изд., - М.: «ТК Велюи», 2011.
31. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. — М.: ДИС, 2011.
32. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. – М.: М., Приор, 2013.
33. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2012
34. Палий В.С. Бухгалтерская отчетность. Особенности. М.: Перспектива, 2013.
35. Романовский М.В., Белоглазова Г.Н., Бочаров В.В. и др. Финансы предприятий: Учебник / под ред. проф. М.В. Романовского. – СПб.: 2014.

36. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Мн.: ИП «Экоперспектива», 2015.
37. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учеб.пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
38. Ильин А.И. Планирование на предприятии.- Минск: ООО «Новое знание», 2013.
39. Сергеев И.В. Организация и финансирование инвестиций. – М.: Финансы и статистика, 2014.
40. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент в условиях инфляции. М.: Перспектива, 2013
41. Управленческий учет/ Под редакцией А.Д. Шеремета.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2012.
42. Уткин Э.А. Антикризисное управление. – М.: Тандем, 2014.
43. Уткин Э.А. Риск-менеджмент.- М: Тандем,2014.
44. Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2013.
45. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: «Высшая школа», 2012.
46. Шеремет А.Д. Экономический анализ в управлении производством. - М.: «Высшая школа», 2012
47. Шишкин А.П. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях: практическое руководство. – М.: 2011.
48. Шуляк П.Н. Финансы предприятий: учебник. М.: ИД «Дашков и К^о», 2011.
49. Фатхутдинов Р.А. Стратегический менеджмент.- М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2013.
50. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник, М.: ИНФРА-М, 2012.

Бухгалтерский баланс
 На 31 декабря 2014 года
Организация ООО «Корунд – Сервис»

| Актив | Код показа теля | На отчетную дату отчетного года | На 31 декабря предыдущего года | На 31 декабря года, предшес твующего предыдущему |
|---|-----------------------|--|--------------------------------------|---|
| Итого внеоборотных активов | 1000 | 61056 | 66973 | 63907 |
| Основные средства | 1150 | 60723 | 66705 | 63691 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | | | |
| Финансовые вложения | 1170 | 51 | 51 | 1 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 282 | 217 | 215 |
| Итого оборотных активов | 1200 | 160777 | 183013 | 22341 |
| Запасы | 1210 | 45712 | 100482 | 86409 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | | 62 | 1928 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 102060 | 61491 | 109809 |
| Финансовые вложения | 1240 | 6504 | 14300 | 20900 |
| Денежные средства | 1250 | 2630 | 2807 | 224 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 3871 | 387 | 3871 |
| Баланс (актив) | 1600 | 221833 | 249986 | 287048 |
| Пассив | | | | |
| Итого капитал | 1300 | 60402 | 59639 | 55894 |
| Уставный капитал | 1310 | 49 | 49 | 49 |
| Добавочный капитал | 1350 | 24449 | 24449 | 24449 |
| Резервный капитал | 1360 | | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 35904 | 35148 | 31396 |
| Итого долгосрочных обязательств | 1400 | 119044 | 3077 | 20774 |
| Долгосрочные заемные средства | 1410 | 117198 | | 20271 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 331 | 286 | 371 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | 1515 | 2791 | 62 |
| Краткосрочные заемные обязательства | 1510 | | 119117 | 78054 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 1520 | 42387 | 68145 | 132388 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 1550 | | 8 | 8 |
| Итого краткосрочных обязательств | 1500 | 42387 | 187270 | 210450 |
| Баланс (пассив) | 1700 | 221833 | 249986 | 287048 |

**Отчет о финансовых результатах
На 31 декабря 2012 года
Организации ООО «Корунд – Сервис»**

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|-------------|---------------------------|---|
| Выручка | 2110 | 1375596 | 889141 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (1210864) | (803625) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 164732 | 85516 |
| Коммерческие расходы | 2210 | (58871) | (29530) |
| Управленческие расходы | 2220 | (45248) | (22171) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 60613 | 33815 |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | | |
| Проценты к получению | 2320 | 529 | |
| Проценты к уплате | 2330 | (3129) | (3125) |
| Прочие доходы | 2340 | 14107 | 346223 |
| Прочие расходы | 2350 | (21958) | (350186) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 50162 | 26727 |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | | |
| Изменения отложенных налоговых обязательств | 2430 | (28) | (341) |
| Изменения отложенных налоговых активов | 2450 | 110 | (30) |
| Прочее | 2460 | | |
| Чистая прибыль(убыток) | 2400 | 33492 | 20803 |

**Отчет о финансовых результатах
На 31 декабря 2013 года
Организации ООО «Корунд – Сервис»**

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|-------------|---------------------------|---|
| Выручка | 2110 | 924337 | 1375596 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (805194) | (1210864) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 119143 | 164732 |
| Коммерческие расходы | 2210 | (31168) | (58871) |
| Управленческие расходы | 2220 | (57073) | (45248) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 30902 | 60613 |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | | |
| Проценты к получению | 2320 | 8903 | 529 |
| Проценты к уплате | 2330 | (23671) | (3129) |
| Прочие доходы | 2340 | | |
| Прочие расходы | 2350 | | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 16124 | 50162 |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | (3224) | (10032) |
| Изменения отложенных налоговых обязательств | 2430 | 85 | (28) |
| Изменения отложенных налоговых активов | 2450 | 2 | 110 |
| Прочее | 2460 | | |
| Чистая прибыль(убыток) | 2400 | 12987 | 40212 |

**Отчет о финансовых результатах
На 31 декабря 2014 года
Организации ООО «Корунд – Сервис»**

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|-------------|---------------------------|---|
| Выручка | 2110 | 474024 | 924337 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (387900) | (805194) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 86124 | 119143 |
| Коммерческие расходы | 2210 | (0847) | (31168) |
| Управленческие расходы | 2220 | (44145) | (57073) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 21132 | 30902 |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | | |
| Проценты к получению | 2320 | 664 | 8903 |
| Проценты к уплате | 2330 | (16245) | (23671) |
| Прочие доходы | 2340 | 61957 | 21193 |
| Прочие расходы | 2350 | (65515) | (21203) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 1993 | 16124 |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | | (3224) |
| Изменения отложенных налоговых обязательств | 2430 | | 85 |
| Изменения отложенных налоговых активов | 2450 | | 2 |
| Прочее | 2460 | | |
| Чистая прибыль(убыток) | 2400 | 750 | 9807 |

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тольяттинский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит

_____ А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2015 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студентка Е.В Ли

1. Тема «Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО «Корунд – Сервис»)»

2. Срок сдачи студентом законченной работы «18» декабря 2015 г.

3. Исходные данные к работе теоретические и учебные пособия по анализу финансового состояния предприятия, финансовая и бухгалтерская отчетность организации за период с 2012 года по 2014 год.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов) Теоретическая сущность и значение анализа финансового состояния предприятия; Оценка и анализ финансового состояния ООО «Корунд – Сервис»; Пути улучшения финансового состояния ООО «Корунд – Сервис»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала Организационная схема управления ООО «Корунд – Сервис»; Исходные данные для расчета показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»; График расчета показателей платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»; Показатели платежеспособности ООО «Корунд – Сервис»; Расчет показателей финансовой устойчивости ООО «Корунд – Сервис»; График собственного капитала организации, ООО «Корунд – Сервис» 2012-2014 годы; График данных за 2012-2014, итог баланса ООО «Корунд – Сервис»; Заемный капитал организации ООО «Корунд – Сервис»; Собственные оборотные средства ООО «Корунд – Сервис»; Показатели финансовой устойчивости ООО «Корунд – Сервис»; Расчет показателей рентабельности ООО «Корунд – Сервис»; Прибыль от продаж организации (рентабельность); Выручка от реализации ООО «Корунд – Сервис за 2012-2014 годы; Расчет показателей деловой активности ООО «Корунд – Сервис».

6. Дата выдачи задания « ____ » _____ 2015 г.

Руководитель бакалаврской работы _____ Е.В. Павлова
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

Задание принял к исполнению _____ Е.В Ли
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

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

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

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)

« _____ » _____ 2015_ г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

студента Е.В.Ли
по теме Анализ финансового состояния предприятия (на примере ООО «Корунд – Сервис»)

| Наименование раздела работы | Плановый срок выполнения раздела | Фактически выполненный срок выполнения раздела | Отметка о выполнении | Подпись руководителя |
|--|----------------------------------|--|----------------------|----------------------|
| Согласование темы работы, утверждение плана с научным руководителем, получения задания | 02.06.2015 20.06.2015 | | | |
| Глава 1 бакалаврской работы | 01.09.2015- 26.09.2015 | | | |
| Глава 2 бакалаврской работы | 28.09.2015- 14.10.2015 | | | |
| Глава 3 бакалаврской работы | 19.10.2015- 14.11.2015 | | | |
| Подготовка, оформление и сдача научному руководителю работы | 16.11.2015- 18.12.2015 | | | |
| Доклад, раздаточный материал | 11.01.2016 13.01.2016 | | | |
| Отзыв на бакалаврскую работу | 11.01.2016 13.01.2016 | | | |

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

Е.В. Павлова

_____ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

Е.В. Ли

_____ (И.О. Фамилия)