СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 5](#_Toc439708841)

[1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПУТЕЙ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 8](#_Toc439708842)

[1.1. Сущность, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия 8](#_Toc439708843)

[1.2. Методика анализа финансового состояния предприятия 13](#_Toc439708844)

[1.3. Основные направления улучшения финансового состояния предприятия 21](#_Toc439708845)

[2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ООО "НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" 26](#_Toc439708846)

[2.1. Краткая характеристика организации ООО "Новые технологии" 26](#_Toc439708847)

[2.2. Анализ финансового положения организации ООО "Новые технологии" 30](#_Toc439708848)

[2.3. Анализ ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности организации ООО "Новые технологии" 33](#_Toc439708849)

[2.4. Анализ деловой активности и интенсивности использования ресурсов организации ООО "Новые технологии" 42](#_Toc439708850)

[2.5. Оценка вероятности банкротства организации ООО "Новые технологии" 46](#_Toc439708852)

[3. ПУТИ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ООО "НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" 50](#_Toc439708856)

[3.1. Мероприятия по укреплению финансового состояния организации ООО "Новые технологии" 50](#_Toc439708857)

[3.2. Экономическая эффективность предложенных мероприятий 61](#_Toc439708858)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 62](#_Toc439708859)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 66](#_Toc439708861)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 70](#_Toc439708862)

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью изучения теоретических и методических аспектов анализа финансового состояния, в целях повышения эффективности деятельности хозяйствующих субъектов

Любой хозяйственный процесс складывается под воздействием разнообразных факторов, причем все они находятся в отношениях взаимозависимости и взаимообусловленности. Знание этих факторов и умение управлять ими позволяют воздействовать на изменение показателей хозяйственной деятельности предприятия.

Все факторы, воздействующие на финансовые результаты деятельности и соответственно на текущее финансовое состояние организации, могут быть классифицированы по различным признакам: значимые и второстепенные, постоянные и временные, общие и специфические, экстенсивные и интенсивные, поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке, внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные) и т. п.

В современных условиях проведение финансового анализа имеет строго выраженную направленность на выявление эффективности использования привлекаемых ресурсов. Использование производственных и финансовых ресурсов организации (т. е. внутренних ресурсов) может носить как экстенсивный, так и интенсивный характер. Экстенсивное использование ресурсов и экстенсивное развитие ориентируются на вовлечение в производство дополнительных ресурсов.

Анализ финансового состояния компании – важнейшая составляющая работы любого финансового менеджера. Задача стратегического финансового анализа – определить, каково состояние компании сегодня, какие параметры работы компании являются приемлемыми и их необходимо сохранять на заданном уровне, какие – являются неудовлетворительными и требуют оперативного вмешательства. Финансовый анализ даст полнейшую информацию при решении вопросов инвестиций, планирования сотрудничества и кооперации, оценки рисков при кредитовании и  выбора источников финансирования.

Благодаря тому, что актуальность финансового анализа лишь растет, сегодня в мире существует очень много самых различных методик его проведения, при этом развитие таких вот методов не прекращается ни на минуту, а если посмотреть на ситуацию в целом, то происходит постоянное их усовершенствование, что позитивно влияет на итоговый результат данной аналитики.

В большинстве случаев текущие методы финансового анализа компании направлены на то, чтобы ее ТОР-менеджмент имел хорошую возможность оценить как текущее, так и будущее экономическое состояние своей фирмы, а также мог принимать грамотные и верные управленческие (стратегические) решения. При этом стоит отметить тот факт, что действующие методики анализа финансовой деятельности компании в каком-то одном чистом виде аналитиками на практике не используются, так как ими применяется комплексный подход к решению этих задач.

Учитывая вышесказанное, тема данной выпускной квалификационной работы актуальна и представляет интерес для дальнейшего исследования.

Цель работы – провести анализ финансового состояния предприятия ООО "Новые технологии".

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать задачи:

1.Рассмотреть теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия ООО "Новые технологии";

2.Дать организационно-экономическую характеристику предприятия ООО "Новые технологии";

3.Проанализировать финансовое состояние предприятия ООО "Новые технологии";

4.Разработать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО "Новые технологии".

Объектом исследования является деятельность предприятия ООО "Новые технологии".

Предметом являются финансовые процессы, протекающие на предприятии ООО "Новые технологии".

Методы и методики исследования: горизонтальный и вертикальный анализ баланса; метод коэффициентов (относительных показателей); сравнительный анализ; методика экспресс-анализа; методика комплексного анализа финансового состояния предприятия; методы прогнозирования возможного банкротства предприятия ООО "Новые технологии".

Информационной базой работы послужили разработки отечественных и зарубежных ученых, таких как Альтман Э., Бланк И.А., Едронова В.Н., Ефимова О.В., Мартин Дж., Мельник М.В., Негашев Е.В., Никифорова H.A., Рис Б., Романовский М.С., Савицкая Г.В., Сайфуллин P.C., Скотт Д., Стоянова Е.С., Хелферт Э., Шарп У., Шеремет А.Д. и др.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что выполненная выпускная квалификационная работа содержит пути улучшения финансового состояния предприятия ООО "Новые технологии".

# 1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПУТЕЙ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

# 1.1. Сущность, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия

Сущность финансового анализа и его задачи заключаются в исследовании эффективности деятельности компании с точки зрения его финансового положения. Он дает возможность для выявления более оптимальных методов ведения финансов в компании, применение которых позволить улучшить эффективность работы предприятия.

Финансовое положение, по своей сущности, является показателем способности компании самостоятельно финансировать собственную хозяйственную деятельность. Основные параметры, характеризующие финансовое положение:

1. Наличие собственных средств;
2. Рациональность размещения финансов;
3. Эффективность использования денежных средств;
4. Качество и количество сделок и договоров с различными компаниями;
5. Финансовая устойчивость;
6. Платежеспособность предприятия.

В зависимости от того, удовлетворяют ли параметры установленным нормативам, финансовое положение определяется как стабильное, нестабильное и кризисное.

Лучше всего сущность финансового анализа и его задачи передает следующее определение: анализ – исследовательский процесс, основной целью которого является составление обоснованных предположений о дальнейшем развитии компании.

В финансовом анализе как правило выделяют два основных вида – внешний и внутренний.

Внутренний анализ производят сотрудники компании. Данных в таком виде исследования значительно больше, что позволяет принимать наиболее эффективные решения по управленческим вопросам.

Внешний анализ финансового состояния производится снаружи, сторонними аналитиками, которым не доступна внутренняя информационная база организации. Как следствие, внешний анализ менее детален и носит скорее формальный характер.

Основной задачей менеджмента предприятия является умение производить оценку финансового состояния как собственной организации, так и ее возможных конкурентов. Для проведения финансового анализа необходимо обладать соответствующими знаниями по основным методикам анализа, иметь достаточную информационную базу и высококвалифицированных сотрудников, которые могут работать с предложенным методом.

Важное место в системе финансового анализа занимает анализ финансового состояния организации. Анализ финансового состояния является существенным и непременным элементом управления организации и важнейшим блоком в системе финансового анализа, знание процедур которого обязательно для любого экономиста (финансиста).

Алексеева А.И. [12, c. 102] с соавторами пишет, что финансовое состояние предприятия - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия и поэтому определяется всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов.

По мнению Гаврилова А.Н. и Попова А.А [44]., финансовое состояние можно определить как результат системы отношений, возникающих в процессе кругооборота средств субъекта хозяйствования, а также источников этих средств, характеризующий на определенную дату наличие различных активов, размеры обязательств, способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться в изменяющейся внешней среде, текущую и будущую возможность удовлетворять требования кредиторов, а также его инвестиционную привлекательность.

Главная цель анализа финансового состояния организации - своевременно выявлять и устранять причины нежелательных отклонений в финансовом состоянии организации, определять резервы улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособности.

Основные задачи анализа финансового состояния:

 1) определение качества финансового состояния;

 2) изучение причин его улучшения или ухудшения за период;

3) подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

С помощью финансового анализа аналитик перерабатывает данные бухгалтерского учета, дополняет их специфической финансовой и отраслевой информацией и получает адекватную экономическую модель предприятия, с помощью которой можно ответить на следующие вопросы:

1. эффективно ли работает предприятие?
2. какую реальную прибыль или убыток оно имеет?
3. что произойдет с предприятием, например, через 3 года при существующем положении дел?
4. в чем слабые места этого предприятия и что нужно изменить для его успешной работы?
5. имеет ли смысл его реорганизация?

Результаты проведения финансового анализа являются показателем эффективности принятых ранее управленческих решений и полноты их реализации; основой выбора возможных вариантов развития производства и показателей ожидаемых результатов в будущем; стимулятором производства.

Роль анализа финансового состояния организации в деятельности любого хозяйствующего субъекта в условиях рынка трудно переоценить. Ведь при рыночной экономике меняется само представление о бизнесе. Любой вид хозяйственной деятельности начинается с вложения денег и заканчивается результатом, имеющим денежную оценку. Общим для всех предприятий является достижение запланированного использования выбранных ресурсов с целью создания через некоторое время обоснованной рыночной стоимости, способной покрыть все затраченные ресурсы и обеспечить приемлемый уровень дохода [23, c. 98]. В связи с этим только финансовый анализ способен в комплексе исследовать и оценить все аспекты и результаты движения денежных средств, уровень отношений, связанных с денежными потоками, а также возможное финансовое состояние предприятия. Финансовый анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, как средство оценки качества управления, как способ прогнозирования будущих результатов.

Финансовое состояние представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени, т.е. возможность финансировать свою деятельность [31, c. 137]. В процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие – финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность. Финансовое состояние предприятия зависит от обеспеченности финансовыми ресурсами, необходимыми для его нормального функционирования, целесообразности их размещения и эффективности использования, финансовых взаимоотношений с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособности и финансовой устойчивости, а также от эффективности осуществления операционной, финансовой и других видов деятельности предприятия. При этом на финансовое состояние предприятия оказывают влияние производственные (показатели интенсивного и экстенсивного использования производственной мощности), организационные факторы (сбалансированность управленческих структур), факторы обращения (управление дебиторской и кредиторской задолженностями, надежность поставщиков и др.). Показатели финансового состояния отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. При помощи анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов достигаются объективная оценка финансовой устойчивости, на основе которой возможно своевременно определить вероятность банкротства и рассчитать эффективность использования финансовых ресурсов.

Поиски  путей улучшения финансового состояния предприятия являются одной из основных задач, которая стоит перед менеджментом любой компании. В настоящее время специалисты выделяют несколько способов «оздоровления» финансового состояния компании.

 Одним из основных путей улучшения финансового состояния предприятия является уменьшение себестоимости продукции, которая производится компанией. Данный параметр может быть улучшен  как за счет оптимизации поставок, так и за счет изменения технологических и бизнес-процессов, принятых на предприятии.

 Еще одним путем улучшения финансового состояния предприятия является повышение эффективности управления компанией, а также введение различных видов стимулирования персонала. Данный способ улучшения финансового состояния предприятия не требует существенной перестройки компании, как правило, оптимизация бизнес-процессов внутри компании может быть достигнута введением системы, позволяющий автоматизировать постановку задач для персонала, а также применением различных способов материального стимулирования, которые основаны на оценке вклада каждого сотрудника в общий результат коммерческой деятельности предприятия [42].

  Руководству предприятия также не стоит забывать о необходимости замены оборудования и о возможности внедрения новых технологий, которые позволят выпускать товары или предоставлять услуги, пользующиеся большей популярностью на рынке.  В любом случае, при поиске путей улучшения финансового состояния предприятия необходимо тщательно оценить затраты, необходимые для реализации данных мероприятий, а также возможное увеличение прибыли, которое может получить компания.

# 1.2. Методика анализа финансового состояния предприятия

Источниками информации для анализа деятельности предприятия является бухгалтерская отчетность, в некоторых случаях, при анализе деятельности контрагентов, возможно использование публикуемой отчетности.

В составе бухгалтерской отчетности для анализа должны быть представлены следующие документы:

1. бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД);
2. отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД).

Применение методики заключается в проведении анализа на основании аналитических таблиц. Показатели бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках  позволяют сделать общую оценку предприятия, проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, выявить тенденции в изменении финансового состояния и факторы, влияющие на эти изменения.

Используются стандартные приемы финансового анализа: горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ, а также сравнение с нормативными значениями.

Горизонтальный анализ проводится для получения общего представления о развитии предприятия, он позволяет оценить и проследить динамику относительного изменения различных групп активов и пассивов по сравнению с предшествующим периодом: произошло ли изменение удельного веса какого-либо из разделов баланса или группы статей.

Цель вертикального анализа заключается в расчете долей и выявлении тех строк баланса, которые имеют наибольший удельный вес валюте баланса.

В связи с большой зависимостью ряда показателей от специфики предприятий, отраслевой принадлежности и невозможностью установления оптимальных значений для каждого конкретного случая, оценка результатов показателей рентабельности, оборачиваемости и финансовых результатов основана на сравнении их значений в динамике.

Данная методика представляет интерес как для коммерческих предприятий в целях проведения внутреннего финансового анализа,  так и для потенциальных контрагентов и акционеров предприятия – для оценки его финансовой устойчивости и принятия необходимых управленческих решений в отношении данного предприятия [26, c. 160].

 Финансовое состояние предприятия с точки зрения краткосрочной перспективы характеризуется показателями ликвидности и платежеспособности, т.е. способностью своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным обязательствам.

Ликвидность предполагает наличие у предприятия оборотных средств в размере, достаточном для погашения обязательств. Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для погашения кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Основными признаками платежеспособности являются:

1. наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
2. отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

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

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в деньги делятся на 4 группы (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Группировка активов по степени ликвидности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Наименование показателя | Содержание показателя | Источник информации |
| 1 | 2 | 3 |
| А1 Наиболее ликвидные активы | Денежные средства предприятия + краткосрочные финансовые вложения | (стр. 1250+1240) |
| А2 Быстрореализуемые активы | Дебиторская задолженность + прочие активы | (стр.1230) |
| А3 Медленно реализуемые активы | Запасы + НДС | (стр. 1210 + 1220 + 1260 – 12605) |
| А4 Труднореализуемые активы | Итог раздела 1 актива баланса | (стр. 1100) |

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Группировка  пассивов по сроку погашения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Содержание показателя | Источник информации |
| 1 | 2 | 3 |
| П1 Наиболее срочные обязательства | Кредиторская задолженность, прочие пассивы + ссуды, не погашенные в срок | (стр. 1520) |
| П2 Краткосрочные пассивы | Краткосрочные займы и кредиты + прочие краткосрочные обязательства | (стр. 1510 + 1540 + 1550) |
| П3 Долгосрочные пассивы | Долгосрочные кредиты и заемные средства | (стр. 1400) |
| П4 Постоянные пассивы | Собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия | (стр. 1300 + 1530 – 12605) |

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица. В графы этой таблицы  фиксируются данные на начало и конец отчетного периода из сравнительного аналитического баланса по группам актива и пассива.

При сопоставлении итогов этих групп определяются абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода [19, c. 72].

 Для определения ликвидности баланса сопоставляются итоги  вышеприведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия, приведенные в графе «Рекомендуемые значения» (таблица «Проверка выполнения условия ликвидности баланса») (см. табл. 1.3).

Таблица 1.3

Проверка выполнения условия ликвидности баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рекомендуемые значения |  На начало  отчетного периода |  На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 |
| А1>=П1 |   |   |
| А2>=П2 |   |   |
| А3>=П3 |   |   |
| А4<=П4 |   |   |

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. В целях детального анализа баланса применяются наиболее значимые показатели ликвидности, представленные в таблице «Группа показателей ликвидности и платежеспособности» (см. табл. 1.4).

Таблица 1.4

Группа показателей ликвидности и платежеспособности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Способ расчета | Рекомендуемое значение | Пояснение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. |  K1 Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) |  К = (А1+А2+А3)/(П1+П2)  | Минимальное значение -1;Допустимое значение – 1,0-1,5;Оптимальное значение – более  1,5. | -дает общую оценку обеспеченности предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочной задолженности, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль краткосрочных обязательств |
| Продолжение таблицы 1.4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2. |  K2Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности |   К2 = (А1+А2)/(П1+П2) | Допустимое значение –0,5 – 0,8Оптимальное значение – более 0,8. | - характеризует долю текущих активов (за минусом запасов) и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются  более чем через 12 месяцев после отчетной даты, покрываемую текущими обязательствами |
| 3. | K3 Коэффициент абсолютной ликвидности |  К3 = А1/(П1+П2) | Оптимальное значение – 0,1   | - наиболее жесткий критерий ликвидности баланса предприятия, характеризующий долю наиболее срочных обязательств, которые могут быть погашены предприятием немедленно за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств в кассе предприятия, на его счетах в банках и реализации краткосрочных финансовых вложений) |
| 4. |  K4 Коэффициент обеспеченности собственными средствами | стр.1300 + стр.1100 /стр.1200  ф.1 | Рекомендуемое значение – не менее 0,1 | - характеризует часть собственного капитала предприятия, которая используется для покрытия текущих активов |

Для расчета и оценки показателей ликвидности предлагается расчетно-аналитическая таблица. Динамика показателей характеризуется величинами абсолютной и относительной разницы, при этом относительная величина рассчитывается как процентное отношение абсолютного отклонения к значению на начало периода.

Анализ финансовой устойчивости предприятия осуществляется на основании данных о наличии собственных и привлеченных в оборот средств и характеризует степень независимости предприятия от рынка ссудных капиталов.

Оценка финансовой устойчивости предприятия основывается на расчете следующих коэффициентов, представленных в нижеприведенной таблице «Группа показателей финансовой устойчивости».

Основой финансовой устойчивости считается рациональное использование оборотных средств. В данной методике используется следующая формула расчета собственных оборотных средств:

СОС = Собственный капитал + Долгосрочные обязательства – Длительные активы

Таблица 1.5

Группа показателей финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Способ расчета | Рекомендуемое значение | Пояснение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Коэффициент финансовой устойчивостиК фин.уст.  |  Кфин.уст.=(СК+Пд)/(СК+ЗК)  | Рекомендуемое значение – 0,8-0,9 Минимально допустимое значение – 0,5 | - значение показателя отражает удельный вес устойчивых источников финансирования, используемых предприятием в долгосрочной перспективе. |
| 2. | Коэффициент финансированияК фин. |  К фин.  = СК / ЗК  | Рекомендуемое значение – не ниже  1. | -  данный показатель дает общую оценку  финансовой устойчивости предприятия, характеризуя какая часть деятельности предприятия, финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных |
| 3. | Коэффициент автономииК авт. |    Кавт.= СК / ВБ  | Рекомендуемое значение – не ниже 0,5. | - данный показатель иначе носит название коэффициента финансовой независимости или концентрации собственного капитала, показывая, какая часть капитала предприятия сформирована за счет собственных средств. |
| 4. | Коэффициент маневренности собственных оборотных средствК маневр. |   К маневр.= СОС /СК  | Рекомендуемое значение – 0,2 Минимально допустимое значение – 0,1 | - показывает какая часть оборотного капитала покрывается собственными источниками финансирования. |
|        СК     - собственный капитал       ВБ     - валюта баланса;       ЗК     -  заемный капитал       Пд     -  долгосрочные пассивы       СОC  - собственные  оборотные средства |

Для расчета и оценки показателей финансовой устойчивости предлагается расчетно-аналитическая таблица «Анализ финансовой устойчивости предприятия».

Таблица 1.6

Анализ финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменения |
| абсолют. | относит., % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Собственный капитал |   |   |   |   |
| Заемный капитал |   |   |   |   |
| Текущие пассивы |   |   |   |   |
| Долгосрочные пассивы |   |   |   |   |
| Инвестированный капитал |   |   |   |   |
| Внеоборотные активы |   |   |   |   |
| Собственные оборотные средства |   |   |   |   |
| Коэффициент финансирования |   |   |   |   |
| Коэффициент автономии |   |   |   |   |
| Коэффициент маневренности собственных средств |   |   |   |   |
| Коэффициент финансовой устойчивости |   |   |   |   |

 Анализ деловой активности

Анализ деловой активности предприятия производится с целью выяснения эффективности его текущей деятельности и результативности использования его материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Данная группа показателей характеризует скорость оборота всех, либо разных элементов оборотных активов и обязательств. Показатели оборачиваемости разных средств рассчитываются как отношение выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости различных групп средств предприятия, рассчитанной по упрощенному варианту – путем расчета средней на основании данных на начало и конец периода [28, c. 163].

 Анализ рентабельности.

 Показатели рентабельности отражают, насколько эффективно предприятие использует свои средства в целях получения прибыли.

В процессе анализа рассчитываются основные показатели рентабельности. Экономическая интерпретация этих показателей  – сколько рублей прибыли приходится на один рубль доходов или на один рубль расходов. Данные показатели представлены в таблице «Группа показателей рентабельности предприятия».

Таблица 1.7

Группа показателей рентабельности предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Способ расчета | Пояснение |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Коэффициент рентабельности продажК р.продаж | К р.продукции =(ПР /ВР) х 100% | Показывает, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля проданной продукции с учетом произведенных затрат на производство и реализацию.  |
| 2. | Коэффициент рентабельности производстваК р.производства | К р.производства = (ПР / СБ ) х 100% | Является альтернативным показателем рентабельности продаж. |
| 3. | Коэффициент рентабельности активовК р. активов | К р. активов = (ПР /  А ср.) х 100% | Рентабельность активов –  комплексный показатель, позволяющий оценивать результаты   основной   деятельности предприятия; выражает отдачу, которая приходится на рубль активов компании.  |
| 4. | Коэффициент рентабельности собственного капиталаК р.ск | К р.ск =(ПР/ СК  ср.) х 100%  | Позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками предприятия. |
| 5. | Коэффициент рентабельности внеоборотных активов К р.ва | К р.ва =(ПР / ВА ср.) х 100%  | Позволяет определить эффективность суммы вложенной в основные фонды предприятия.  |
| 6. | Коэффициент рентабельности текущих активовК р.та  | К р.та =(ПР /ТА ср.) х 100%  | Выражает отдачу, которая приходится на рубль оборотных активов компании.  |
| ПР - прибыль от реализации;ВР - выручка от реализации;СБ - себестоимость проданных товаров, продукции, услуг;А   - активы предприятия;Ср. - среднегодовая стоимость;СК  - собственный капитал;ВА - внеоборотные активы; |

 Все показатели рентабельности средств предприятия анализируются в таблице «Анализ рентабельности и эффективности предприятия», причем каждый показатель рентабельности той или иной группы средств характеризует отдельный аспект результативности вложений, в совокупности формируется комплексное представление о рентабельности предприятия.

 Анализ финансовых результатов производственно-хозяйственной деятельности.

 Данный анализ проводится в целях определения удельного веса прибылей (убытков) от всех видов деятельности в прибыли (убытке)  отчетного периода и последующего сравнения результата с данными базового (предыдущего) периода. В ходе анализа выявляются статьи, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат.

Анализ финансовых результатов осуществляется по данным формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и позволяет оценить:

1. прибыльна или убыточна основная деятельность предприятия; прибыльна или убыточна прочая (операционная и внереализационная) деятельность предприятия;
2. расходует ли предприятие средства из прибыли больше, чем получает прибыль.

# 1.3. Основные направления улучшения финансового состояния предприятия

Финансовый анализ является одним из основных этапов анализа работы предприятия в целом, так как представляет собой основу для оценки истинного финансового состояния предприятия и угрожающих ему рисков. Использование такого подхода необходимо для объективной оценки результатов работы предприятия и определения влияния факторов на основные показатели деятельности.

Анализ финансового состояния предприятия представляет собой исследовательский и оценочный процесс, главной целью которого является своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежёспособности [14, c. 117].

Анализ финансовой составляющей современного предприятия особенно актуален. Важность его определяется последствиями экономических структурных реформ, которые нашли отражение в основном  в изменении финансового механизма работы хозяйствующих субъектов и в незначительной мере затронули технологическую составляющую.

Проведение финансового анализа имеет свою технологию, то есть наличие ряда последовательных этапов, цель которых – выявить причины ухудшения состояния предприятия и рычаги его оптимизации.

Проблемы и затруднения, которые возникают в финансовом состоянии организации, в конечном итоге проявляются в трёх основных аспектах.

Одной из ключевых проблем является дефицит денежных средств и низкая платежеспособность предприятия. Экономическая суть данной проблемы заключается в следующем. Важной задачей любой организации является своевременное погашение обязательств. Однако может возникнуть ситуация, когда у компании в ближайшее время может не хватить или уже не хватает средств. О низкой платежеспособности можно судить по неудовлетворительным показателям ликвидности, просроченной кредиторской задолженности, сверхнормативным задолженностям перед бюджетом, персоналом и кредитующими организациями.

В качестве ещё одной основной проблемы можно выделить недостаточную отдачу на вложенный в предприятие капитал, которая проявляется в недостаточном удовлетворении интересов собственника и низкой рентабельности. В реальной практике это выражается в том, что собственник получает доходы, которые являются несравнимо малыми по отношению к осуществляемым вложениям. Возможные последствия такой ситуации могут сказаться на негативной оценке работы менеджмента организации, выходе собственника из компании.

Что же касается низких показателей рентабельности, то они также являются индикаторами недостаточной отдачи на вложенный в предприятие капитал. И следует заметить, что наибольший интерес вызывает рентабельность собственного капитала, поскольку именно данный показатель характеризует удовлетворение интересов собственников организации.

Также не менее важной является проблема низкой финансовой устойчивости предприятия, которая на практике проявляется в виде возможных проблем в погашении обязательств в будущем, что ведёт к потере компанией своей самостоятельности и зависимости её от кредиторов.

Недостаточная финансовая устойчивость, то есть риск срывов платежей в будущем и зависимость финансового положения компании от внешних источников финансирования, характеризуется снижением показателя автономии ниже оптимального, отрицательной величиной собственного капитала компании. Показателем недостаточного уровня финансирования текущей деятельности компании за счёт собственных средств служит также снижение ниже оптимальной величины или вовсе отрицательная величина чистого оборотного капитала.

Все эти проблемы и затруднения возникают в финансовом состоянии предприятия в связи с какими-либо причинами. В качестве глобальных причин можно выделить, во-первых, низкие объёмы получаемой прибыли, что характеризуется отсутствием потенциальных возможностей для сохранения приемлемого уровня финансового состояния, во-вторых, нерациональное управление результатами деятельности, или финансами.

Проблемы платёжеспособности, финансовой независимости, рентабельности имеют единые корни. Они связаны либо с недостаточными результатами деятельности компании для сохранения приемлемого финансового положения, либо с нерациональным распоряжением этими результатами.

Принципиальное значение имеет выявление из указанных выше причин той, которая оказала большее влияние на ухудшение финансового состояния предприятия. На основе этого выбираются управленческие решения, направленные на оптимизацию финансового положения организации.

Каждый руководитель стремится улучшить финансовое положение компании. Правда, не каждый из руководителей знает, какими способами это можно сделать.

Финансовое положение компании ухудшается не только в периоды экономического [кризиса](http://saldoconsult.ru/stati/kak-uluchshit-finansovoe-sostoyanie-kompanii/). В другие, более благоприятные периоды, финансовое положение не улучшается в связи с тем, что менеджмент компании не в полной мере использует все имеющие экономические рычаги управления компанией.

Одним из методов улучшения финансового состояния компании является снижение затрат. Понятно, что превышение фактических затрат над плановыми показателями приводит к уменьшению прибыли компании.

Мало просто контролировать уровень цен на основные и вспомогательные материалы, сырье, транспортные расходы и другие затраты. Необходимо удерживать цены на должном уровне. Для этих целей компании обычно имеют несколько поставщиков.

Таким образом компания может обеспечить:

1. бесперебойные поставки сырья и материалов;
2. отслеживать колебания цен в сегменте рынка.

Другим методом улучшения финансового состояния компании является увеличение объемов продаж, то есть увеличение выручки от продаж. Увеличению объемов продаж способствует грамотная маркетинговая политика, расширение ассортимента реализуемой продукции [15, c. 102].

Еще одним методом улучшение финансового состояния компании является работа с кредиторской и дебиторской задолженностью, повышение оборачиваемости оборотных средств.

Большая дебиторская задолженность может привести к тому, что компания будет испытывать нехватку оборотных средств для погашения платежей по текущей деятельности.

Большая кредиторская задолженность свидетельствует о том, что компании не хватает оборотных средств для расчетов с поставщиками. Этот факт может негативно отразиться на отношениях с поставщиками (задержки в поставках материалов, сырья).

Компании необходимо пересмотреть отношения с дебиторами, уменьшить сроки отсрочек, предоставляемых покупателям, а иногда и вообще перейти на предварительную оплату реализованной продукции.

Иногда у компании есть скрытые резервы.

У компании реально есть возможность снизить налоговые платежи. Например, применить амортизационную премию и снизить налог на прибыль. Или, бухгалтер, не желая навлечь на компанию камеральную проверку по НДС, сознательно переносит вычеты по НДС по некоторым счетам-фактурам на следующий налоговый период (очень распространенный бухгалтерский прием).

В любом случае, компании иногда полезно пересмотреть налоговую политику и выбрать наиболее оптимальный вариант.

Несколько пересмотрев экономическую политику, проводимую в компании, можно значительно улучшить финансовое положение.

# 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ООО "НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"

# 2.1. Краткая характеристика организации ООО "Новые технологии"

Общество с ограниченной ответственностью "Новые технологии" (далее ООО "Новые технологии") занимается оптовой торговлей лакокрасочными материалами, листовым стеклом, санитарно - техническим оборудованием и прочими строительными материалами.

Ассортимент предлагаемой продукции составляет около 500 наименований.

Компания ООО "Новые технологии" осуществляет следующие виды деятельности (в соответствии с кодами ОКВЭД, указанными при регистрации): оптовая торговля лакокрасочными материалами, листовым стеклом, санитарно - техническим оборудованием и прочими строительными материалами.

Основные принципы деятельности ООО "Новые технологии":

* Поддержание всегда широкого ассортимента продукции.
* Жесткий контроль над доставкой и хранением всей продукции.
* Мгновенное реагирование на требования покупателей.
* Соблюдение температурных режимов и сроков хранения.
* Гибкое ценообразование.

Компания постоянно заботится о расширении своего ассортимента. Идя навстречу своим покупателям, фирма предлагает к продаже новые востребованные на рынке позиции лакокрасочных и строительных материалов.

Организационно-правовая форма организации Общество с ограниченной ответственностью.

ООО "Новые технологии" действует на основании Устава.

Устав утвержден учредителями, зарегистрирован местными органами власти.

Миссия организации - создать базу лояльных потребителей и занять лидирующие позиции в сфере оптовой торговли лакокрасочных и строительных материалов в г. Сызрань через удовлетворение потребностей покупателей в лакокрасочных и строительных материалов высокого качества, обеспечивая фирме максимальный годовой доход.

Для организации ООО "Новые технологии" характерна линейно-функциональная организационная структура. Организационная структура рассматриваемого организации представлена на рисунке 2.1.



Рис. 2.1. Организационная структура ООО "Новые технологии"

В качестве основных методов управления на рассматриваемом предприятии применяют экономические методы управления. В качестве основных методов управления здесь выступает система заработной платы и премирования. Причем, оплата труда менеджера напрямую связана с результатами его деятельности в сфере ответственности или с результатами деятельности всей фирмы.

Проведем технико-экономический анализ деятельности организации ООО "Новые технологии".

Для начала проведем анализ объемов реализации продукции за период 2012-2014 гг. (см. рис. 2.2).

Рис.2.2. Динамика объемов реализации продукции, тыс. руб.

Согласно данным рис. 2.2 объем реализации продукции имеет тенденцию к увеличению. В 2012 году объем реализации продукции составил 3500,38 тыс. руб. В 2013 году данный показатель увеличился на 35,74% и составил 4571,50 тыс. руб. Выручка от реализации в 2014 году увеличилась на 96,19% и составила 9322,02 тыс. руб. Это говорит о том, что продукция организации пользуется спросом, в результате чего происходит наращивание выручки от реализации.

 Проведем анализ состава и динамики прибыли ООО "Новые технологии" (см. табл. 2.1).

Таблица 2.1

Состава и динамики прибыли ООО "Новые технологии"

за период 2012-2014 гг., тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя | Темп роста, % |
| 2012 г | 2013 г | 2014 г | 2013/2012 | 2014/2013 |
| Валовая прибыль | 1153,52 | 1446,36 | 3592,09 | 125,39 | 248,35 |
| Коммерческие расходы | 764,55 | 1255,53 | 3232,61 | 164,22 | 257,47 |
| Управленческие расходы | 261,08 | 290,03 | 404,88 | 111,09 | 139,60 |
| Прибыль от продаж (1-2-3) | 127,89 | -99,20 | -45,40 | -77,57 | 45,77 |
| Проценты к уплате | 130,07 | 146,49 | 374,73 | 112,62 | 255,81 |
| Проценты к получению | 364,00 | 357,00 | 1181,00 | 98,08 | 330,81 |
| Прочие операционные доходы | 31,63 | 383,53 | 261,34 | 1212,55 | 68,14 |
| Прочие операционные расходы | 119,93 | 345,05 | 945,24 | 287,71 | 273,94 |
| Прибыль до налогообложения | -90,11 | -206,85 | -1102,85 | 229,55 | 533,16 |
| Налоги из прибыли | - | - | - | - | - |
| Чистая (нераспределенная) прибыль | -88,01 | -132,51 | -1015,82 | 150,56 | 766,60 |

Согласно таблицы 2.3 валовая прибыль в 2013 году увеличилась на 25,39% и составила 1446,36 тыс. руб. В 2014 году валовая прибыль увеличилась на 148,35% по сравнению с 2013 годом.

Коммерческие расходы имеют тенденцию увеличения в 2014 году данный показатель составил 3232,61 тыс. руб., что на 157,47% больше чем в 2013 году, в результате чего произошло снижение прибыли от продаж, а вместе с управленческими расходами, которые увеличились на 39,6% получился убыток от продаж.

Прочие доходы в 2013 году составили 383,53 тыс. руб., а в 2014 году данный показатель снизился на 31,86%.

Прочие расходы в 2014 году увеличились на 173,94% и составили 945,24 тыс. руб.

Динамика чистой прибыли представлена на рисунке 2.3.

Рис.2.3. Динамика чистой прибыли организации ООО "Новые технологии"

Чистая прибыль в период 2012-2014 гг. имеет отрицательное значение. В 2012 году чистая прибыль составила минус 88,01 тыс. руб. В 2014 году чистая прибыль составила -132,51 тыс. руб. В 2014 году чистая прибыль составила минус 1015,82 тыс. руб. Отрицательное значение чистой прибыли свидетельствует о убыточной деятельности организации и может в последующем привести к банкротству.

Динамика рентабельности продаж представлена на рисунке 2.4.

Рис. 2.4. Динамика рентабельности продаж, %

Рентабельность имеет отрицательное значение, т.к. организация от своей деятельности получает убытки.

В результате данного анализа можно сказать, что предприятие от своей деятельности получает убытки. Это произошло в результате увеличения коммерческих и управленческих расходов. Поэтому организации необходимо вести политику по снижению данных расходов.

# 2.2. Анализ финансового положения организации ООО "Новые технологии"

Анализ динамики состава и структуры имущества дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества организации и отдельных его видов [10, c.102]. Прирост (уменьшение) актива свидетельствует о расширении (сужении) деятельности организации.

Проведем анализ имущества организации ООО "Новые технологии" (см. табл. 2.2).

Таблица 2.2

Анализ имущества организации ООО "Новые технологии"

за период 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья баланса | 2012 | 2013 | 2014 | Удельный вес, 2012 % | Удельный вес, 2013 % | Удельный вес, 2014, % | Изменение удельного веса, %2013/2012 | Изменение удельного веса, %2014/2013 |
| АКТИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы  | 3119,19 | 2856 | 2509,72 | 7,84 | 3,89 | 3,32 | -3,96 | -0,56 |
| Основные средства  | 7791,06 | 20365,6 | 21659,55 | 19,59 | 27,71 | 28,66 | 8,12 | 0,95 |
| Долгосрочные финансовые вложения  | 12781,83 | 14139,06 | 14168,38 | 32,14 | 19,24 | 18,75 | -12,90 | -0,49 |
| Отложенные налоговые активы | 78,89 | 1049,52 | 1740,04 | 0,20 | 1,43 | 2,30 | 1,23 | 0,87 |
| Итого по разделу I | 23770,44 | 38410,18 | 40277,69 | 59,77 | 52,26 | 53,30 | -7,50 | 1,04 |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |   |   |   |  |  |  |  |  |
| Запасы | 4414,2 | 10378,24 | 10482,09 | 11,10 | 14,12 | 13,87 | 3,02 | -0,25 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 4,71 | 1002,18 | 129,91 | 0,01 | 1,36 | 0,17 | 1,35 | -1,19 |
| Дебиторская задолженность | 10269,6 | 22685,44 | 22532,12 | 25,82 | 30,87 | 29,82 | 5,05 | -1,05 |
| Денежные средства | 1311,52 | 815,18 | 2143,78 | 3,30 | 1,11 | 2,84 | -2,19 | 1,73 |
| Прочие оборотные активы |   |   |   |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу II | 16000,03 | 35081,04 | 35287,9 | 40,23 | 47,74 | 46,70 | 7,50 | -1,04 |
| БАЛАНС | 39771,02 | 73491,22 | 75565,59 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 |

В соответствии с таблицей 2.2 наибольший удельный вес в структуре активов наблюдается у долгосрочных финансовых вложений и у дебиторской задолженности.

За период 2012-2014 гг. происходит снижение удельного веса долгосрочных финансовых вложений на 13,39%. Удельный вес дебиторской задолженности в 2013 году увеличился на 5,05%, а в 2014 году снизился на 1,05%. Наименьший удельный вес в структуре активов занимает НДС. В 2013 году удельный вес НДС в структуре активов увеличился на 1,35%, а в 2014 году данный показатель снизился на 1,19%.

Анализ показателей структурной динамики также выявил наличие неблагоприятной тенденции: прирост имущества было обеспечено за счет прироста внеоборотных активов. Таким образом, вновь привлеченные финансовые ресурсы были вложены в основном в менее ликвидные активы, что ослабляет финансовую стабильность организации.

Проведем оценку и анализ источников образования имущества организации (пассива) (см. табл. 2.3).

Таблица 2.3

Анализ источников образования имущества организации (пассива) за период 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | 2012 | 2013 | 2014 | Удельный вес,2012, % | Удельный вес, 2013 % | Удельный вес 2014, % | Изменение удельного веса, %2013/2012 | Изменение удельного веса, %2014/2013 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |
| Уставный капитал  | 822,008 | 822,008 | 2302,062 | 20,67 | 11,19 | 30,46 | -9,48 | 19,28 |
| Добавочный капитал  | 18,686 | 18,686 | 18,686 | 0,47 | 0,25 | 0,25 | -0,22 | -0,01 |
| Резервный капитал  | 0,550 | 0,550 | 0,550 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | -0,01 | 0,00 |
| Переоценка внеоборотных активов | 0 | 457,478 | 457,478 | 0,00 | 6,22 | 6,05 | 6,22 | -0,17 |
| Нераспределенная прибыль | 434,095 | 90,631 | -925,192 | 10,91 | 1,23 | -12,24 | -9,68 | -13,48 |
| Итого по разделу III | 1275,339 | 1389,353 | 1853,584 | 32,07 | 18,91 | 24,53 | -13,16 | 5,62 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты  | 1606,575 | 2228,987 | 3592,729 | 40,40 | 30,33 | 47,54 | -10,07 | 17,21 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8,256 | 18,212 | 0 | 0,21 | 0,25 | 0,00 | 0,04 | -0,25 |
| Итого по разделу IV | 1614,831 | 2247,199 | 3592,729 | 40,60 | 30,58 | 47,54 | -10,03 | 16,97 |
| V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Займы и кредиты | 187,958 | 562,97 | 517,142 | 4,73 | 7,66 | 6,84 | 2,93 | -0,82 |
| Кредиторская задолженность | 0,898 | 3119,966 | 1557,969 | 0,02 | 42,45 | 20,62 | 42,43 | -21,84 |
| Доходы будущих периодов  | 0 | 29,595 | 35,135 | 0,00 | 0,40 | 0,46 | 0,40 | 0,06 |
| Итого по разделу VII | 1086,932 | 3712,570 | 2110,246 | 27,33 | 50,52 | 27,93 | 23,19 | -22,59 |
| БАЛАНС | 3977,102 | 7349,122 | 7556,559 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 |

Как видно из таблицы 2.3, наибольший удельный вес в структуре пассивов наблюдается у долгосрочных займов и кредитов. Удельный вес долгосрочных займов и кредитов в 2014 году составил 47,54%, что на 17,21% больше чем в 2013 году.

Удельный вес уставного капитала увеличился за период 2012-2014 гг. на 19,28%.

Увеличение долгосрочных обязательств также является положительной тенденцией, так как у организации увеличились долгосрочные источники финансирования.

# 2.3. Анализ ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности организации ООО "Новые технологии"

Проведем анализ финансовой устойчивости организации.

Анализ финансовой устойчивости компании рекомендуется проводить как коэффициентным методом, так и с помощью анализа показателя "чистых активов".

Для детального отражения разных видов источников (внутренних и внешних) в формировании запасов используют следующую систему показателей [8, c. 36].

1. Наличие собственных оборотных средств на конец расчетного периода устанавливают по формуле:

$СОС=СК-ВОА$, (2.1)

где СОС — собственные оборотные средства на конец расчетного периода; СК — собственный капитал (итог раздела III баланса); ВОА — внеоборотные активы (итог раздела I баланса).

СОС2012 = 1275,339-2377,099=-1101,76 тыс. руб.

СОС2013 = 1389,353-3841,018=-2451,665 тыс. руб.

СОС2014 = 1853,584-4027,769=-2174,185 тыс. руб.

2. Наличие собственных и долгосрочных источников финансирования запасов (СДИ) определяют по формуле:

$СДИ=СК-ВОА+ДКЗ$, (2.2)

или

$СДИ=СОС+ДКЗ$, (2.3)

где ДКЗ — долгосрочные кредиты и займы (итог раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства»).

СДИ2012 =.-1101,76+1614,831=513,071 тыс. руб.

СДИ2013 = -2451,665+2247,199=-204,466 тыс. руб.

СДИ2014 = -2174,185+3592,729=1418,544 тыс. руб.

3. Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ) определяется как:

$ОИЗ=СДИ+ККЗ$, (2.4)

где ККЗ — краткосрочные кредиты и займы (итог раздела V «Краткосрочные обязательства»).

ОИЗ2012 = 513,071+1086,932= 1600,003 тыс. руб.

ОИЗ2013 = -204,466+1372,570= 1168,104 тыс. руб.

ОИЗ2014 = 1418,544+2110,246= 3528,79 тыс. руб.

В результате, можно определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования.

1. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств:

$∆СОС = СОС — З$, (2.5)

где ∆СОС — прирост (излишек) собственных оборотных средств; З — запасы (раздел II баланса).

∆СОС2012 = -1101,76-441,420= -1543,18 тыс. руб.

∆СОС2013 = -2451,665-1037,827 = -3489,492 тыс. руб.

∆СОС2014 = -2174,185-1048,209= -3222,394 тыс. руб.

2. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов ( ∆СДИ):

$∆СДИ = СДИ — З$, (2.6)

∆СДИ2012 = 513,071-441,42 = 71,651 тыс. руб.

∆СДИ2013 = -204,466-1037,827= -1242,293 тыс. руб.

∆СДИ2014 = 1418,544-1048,209 = 370,335 тыс. руб.

3. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников покрытия запасов (∆ОИЗ):

$∆ОИЗ = ОИЗ — З$, (2.7)

∆ОИЗ2012 = 1600,003-441,420=1158,583 тыс. руб.

∆ОИЗ2013=1168,104-1037,827 = 130,277 тыс. руб.

∆ОИЗ2014=3528,79-1048,209 = 2480,581 тыс. руб.

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования трансформируют в трехфакторную модель (М):

$М = (∆СОС;∆СДИ;∆ОИЗ)$, (2.8)

Сведем данные по анализу показателей обеспеченности запасами (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Характеристика финансовой устойчивости предприятия ООО "Новые технологии"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | Темп роста к предыдущему периоду, % |
| 2013 г. | 2014 г. |
| Собственные оборотные средства | -1101,7 | -2451,665 | -2174,185 | 222,53 | 88,68 |
| Собственные оборотные средства и долгосрочные обязательства | 513,071 | -204,46 | 1418,544 | -39,85 | -693,80 |
| Запасы и НДС | 441,42 | 1037,827 | 1048,209 | 235,11 | 101,00 |
| Нормальные источники формирования товарно-материальных запасов  | 1600,003 | 1168,104 | 3528,79 | 73,01 | 302,10 |
| Продолжение таблицы 2.4 |
| Излишек (недостаток) собственных оборотных средств  | -1543,18 | -3489,492 | -3222,394 | 226,12 | 92,35 |
| Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств | 71,651 | -1242,293 | 370,335 | -1733,81 | -29,81 |
| Излишек (недостаток) общей величины нормальных источников формирования запасов и затрат  | 1158,583 | 130,277 | 2480,581 | 11,24 | 1904,08 |
| Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости | (0,1,1) | (0,0,1) | (0,1,1) |  |  |

С помощью таблицы 2.5 определим тип финансовой устойчивости предприятия ООО "Новые технологии".

Таблица 2.5

Определение типа финансовой устойчивости на предприятии ООО "Новые технологии" за период 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип финансовой устойчивости | Нормативное соотношение | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
| Абсолютная  | З < СОС | 441,4>-1101.7 | 1037.827>-2451.665 | 1048.209>-2174.185 |
| Нормальная  | СОС < З < СОС+ДП | -1101.7<441.42<513.071 | -2451.665<1037.827>-204.46 | -2174,185<1048.209<1418.544 |
| Не устойчивое положение  | СОС+ДП < З < СОС+ДП+КП | 513.07<441.42<1600.003 | -204.46<1037.827<1168.104 | 1418.5>1048.209<3528.79 |
| Критическое  | СОС+ДП+КП < З | 1600.003>441.42 | 1168.104>1037.827 | 3528.79>1048.209 |

Согласно таблицы 2.5 видно, в 2013 произошло снижение показателей платежеспособности по сравнению с 2012 годом. Возникла необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. В 2014 году платежеспособность организации ООО "Новые технологии" восстановилась. Предприятие рационально использует заемные средства. Наблюдается высокая доходность текущей деятельности. Организации гарантирует выполнение финансовых обязательств перед контрагентами и государством.

Согласно таблицы 2.5 финансовая устойчивость ООО "Новые технологии" нормальная.

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость организации характеризуют также финансовые коэффициенты.

Относительные показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

Для расчета коэффициентов воспользуемся формулами:

$Кфр=\frac{ЗК}{СК}= \frac{стр.1500+стр.1400}{стр.1300}$, (2.9)

$Кманевренности=\frac{СК-ВА}{СК}= \frac{стр.1300-стр.1100}{стр.1300},$ (2.10)

$Кфинанс.равновесия=\frac{1}{Кфр}, $(2.11)

$Кавтономии=\frac{СК}{А}= \frac{стр.1300}{стр.1700},$ (2.12)

$Кфин.устойчивости=\frac{СК+ДО}{Валюта баланса}= \frac{стр.1300+стр.1400}{стр.1700}$, (2.13)

Расчетные значения коэффициентов финансовой устойчивости по анализируемому предприятию представлены в табл. 2.6.

Таблицы 2.6

Относительные показатели финансовой устойчивости

ООО "Новые технологии"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Года | Нормальное значение |
| 2012 | 2013 | 2014 |
| Коэффициент финансового риска (К1) | 2,11 | 4,29 | 3,08 | <1 |
| Коэффициент маневренности | 0,32 | -0,09 | 0,39 | 0,2-0,5 |
| Коэффициент финансового равновесия | 0,47 | 0,23 | 0,32 |  |
| Коэффициент автономии | 0,32 | 0,2 | 0,25 | >0,5 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,73 | 0,49 | 0,72 | >0,8 |

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости представлена на рисунке 2.5.

Рис. 2.5. Динамика относительных показателей финансовой устойчивости

На основании полученных данных можно сделать следующие выводы: у организации ООО "Новые технологии" наблюдается нехватка оборотных средств, причем эта тенденция усиливается (коэффициент маневренности снизился 2013 по сравнению с предыдущим периодом на 0,41). Данный показатель говорит о том, что предприятию необходимо увеличить собственный капитал, либо уменьшить собственные источники финансирования. В 2014 году коэффициент маневренности увеличился на 0,48.

Коэффициент манёвренности < 0,5, что говорит о том, что предприятие обладает низким коэффициентом маневренности, а увеличение этого коэффициента к концу периода положительно сказывается на финансовом состоянии организации. Рост данного коэффициент связан главным образом резким ростом нераспределенной прибыли.

Наметилась тенденция на снижение коэффициента автономии на 0,07, что говорит о снижении уровня финансовой независимости. Уменьшение коэффициента соотношения заемных и собственных средств свидетельствует о зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов. О чем, свидетельствует повышенный коэффициент финансового риска. За период с 2012-2014 данный коэффициент увеличился на 0,97 единиц.

Коэффициент финансового равновесия в 2013 году снизился на 0,24 единицы. А в 2014 году увеличился на 0,9 единиц. Данный показатель характеризует обеспеченность заемных средств собственными средствами. Он показывает то количество собственного капитала, которое приходится на 1 руб. вложенных в активы заемных средств. Чем больше данный показатель, тем более устойчивым является финансовое положение организации.

Коэффициент финансовой устойчивости составил 0,72 единиц, что говорит о том, что предприятие ООО "Новые технологии" не устойчиво.

Финансовое состояние неустойчивое, присутствует риск неплатежеспособности и банкротства из-за высокой концентрации заемного капитала.

Ликвидность – это способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной, т.е. способность товара превращаться в деньги [21, c. 118].

Для начала проведем анализ ликвидности баланса организации ООО "Новые технологии" (см. табл. 2.7).

Таблица 2.7

Анализ ликвидности баланса ООО "Новые технологии" за период 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | Пассив | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
| А1 | 131,152 | 81,518 | 214,378 | П1 | 898,892 | 3119,966 | 1557,969 |
| А2 | 1026,96 | 2288,544 | 2253,212 | П2 | 187,958 | 562,970 | 517,142 |
| А3 | 441,891 | 1138,042 | 1061,2 | П3 | 1614,813 | 2247,199 | 3592,729 |
| А4 | 2377,099 | 3841,018 | 4027,769 | П4 | 1275,421 | 1389,392 | 1853,584 |
| Баланс | 3977,102 | 7349,122 | 7556,559 | Баланс | 3977,102 | 7349,122 | 7556,559 |

С помощью сравнения итогов по группам активов и пассивов определим ликвидность баланса.

Оценочная шкала определения типа состояния ликвидности представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Оценочная шкала определения типа состояния ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Условия | Тип ликвидности | Оценка риска ликвидности | Оценка типа уровня экономической безопасности |
| А1≥П1 А2≥П2 А3≥П3 А4≤П4 | Абсолютная ликвидность | Безрисковая зона | Высокий уровень экономической безопасности |
| А1<П1 А2≥П2 А3≥П3 А4~П4 | Допустимая ликвидность | Зона допустимого риска | Приемлемый уровень экономической безопасности |
| А1<П1 А2<П2 А3≥П3 А4~П4 | Нарушенная ликвидность | Зона критического риска | Низкий уровень экономической безопасности |
| А1<П1, А2<П2 А3<П3, А4>П4 | Кризисная ликвидность | Зона катастрофического риска | Опасное состояние |

Проведем оценку ликвидности баланса ООО "Новые технологии", результаты расчетов представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Оценка ликвидности баланса ООО "Новые технологии", (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Нормативные соотношения групп баланса** | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
| А1>=П1 | 131,152 | <= | 898,892 | 81,518 | <= | 3119,966 | 214,378 | >= | -1343,59 |
| А2>=П2 | 1026,96 | >= | 187,958 | 2288,544 | >= | 562,970 | 2253,212 | >= | 1736,07 |
| А3>=П3 | 441,891 | <= | 1614,813 | 1138,042 | <= | 2247,199 | 1061,2 | >= | -2531,53 |
| А4<=П4 | 2377,099 | >= | 1275,421 | 3841,018 | >= | 1389,392 | 4027,769 | >= | 2174,185 |
| **Характеристика баланса** | Баланс не ликвиден | Баланс не ликвиден | Баланс не ликвиден |

По данным таблицы можно сделать вывод, что баланс организации не является абсолютно ликвидным период 2012-2014 гг. У организации ООО "Новые технологии" по второй группе активов и пассивов имеется платежный излишек. Это свидетельствует, о том, что организация может погасить в полном объеме краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы. Однако имеется недостаток наиболее ликвидных активов, на что указывает отрицательная разница между первой группой активов и пассивов.

Сравнивая четвертую группы активов и пассивов видим отсутствие у организации собственного оборотного капитала, что является необходимым условием финансовой устойчивости организации. Выполнение одного из приведенных выше соотношений говорит о том, что бухгалтерский баланс является ликвидным лишь на 25%.

Далее проведем анализ показателей ликвидности организации ООО "Новые технологии" (см. табл. 2.10).

Таблица 2.10

Динамика показателей ликвидности предприятия

ООО "Новые технологии"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | Норматив  | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,3 | 7,46 | 1,71 | 0,79 |
| Коэффициент срочной ликвидности  | не менее 1 | 1,066 | 0,66 | 1,175 |
| Коэффициент текущей ликвидности  | 1-2 | 8,47 | 4,01 | 1,7 |

Значение коэффициента абсолютной ликвидности за период 2012-2014 гг. не соответствует нормативу, что свидетельствует о эффективной работе предприятия и показывает, что в рассматриваемый момент времени предприятие может погасить 79% своих обязательства за счет наиболее ликвидных активов. Это позволяет судить о предприятии как о платежеспособном. **Но слишком высокое значение коэффициента абсолютной ликвидности не** следует рассматривать как очень хороший показатель. Ведь деньги, которые просто лежат на расчетном счете или вложены в финансовые инструменты, которые можно превратить в деньги практически немедленно, "не работают" на бизнес. То есть не используются компанией в тех целях, ради которых она создавалась. Поэтому налицо имеется внутренний дуализм - чем больше значение коэффициента абсолютной ликвидности, тем меньшим рискам возникновения трудностей с исполнением текущих обязательств подвержена компания и тем большее количество средств не вложено в развитие бизнеса.

Значение коэффициента текущей ликвидности снижается в динамике, что показывает менее эффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным.

# 2.4. Анализ деловой активности и интенсивности использования ресурсов организации ООО "Новые технологии"

Деловая активность (или "оборачиваемость") в финансовой деятельности определяется как весь спектр действий, направленных на продвижение данного предприятия во всех сферах: рынок сбыта продукции, финансовая деятельность, рынок труда и т.д.

Проведем анализ деловой активности организации ООО "Новые технологии".

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств рассчитаем по формуле 2.14:

$К\_{об}=\frac{ВР}{СО},$ (2.14)

$К\_{об2012}=\frac{3500,184}{(1600,003+3508,104)/2}=1,37,$

$К\_{об2013}=\frac{4751,498}{(3508,104+3528,790)/2}=1,35,$

$К\_{об2014}=\frac{9322,02}{(3528,79+3630,8)/2}=2,6.$

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитаем по формуле 2.15:

 $К\_{оск}=\frac{ВР}{СК},$ (2.15)

$К\_{оск2012}=\frac{3500,184}{1275,339}=2,74,$

$К\_{оск2013}=\frac{4751,498}{1389,353}=3,42,$

$К\_{оск2014}=\frac{9322,02}{1853,584}=5,03.$

Продолжительность оборота оборотных активов рассчитаем по формуле 2.16:

 $Т\_{об}=365/К\_{об},$ (2.16)

$$ Т\_{об2012}=365/1,37=266,42 дн.$$

$$ Т\_{об2013}=365/1,35=270,37 дн.$$

$$ Т\_{об2014}=365/2,6=140,38 дн.$$

Продолжительность оборота собственного капитала рассчитаем по формуле 2.17:

$Т\_{ск}=365/К\_{оск},$ (2.17)

$$ Т\_{оск2012}=365/2,74=133,21 дн.$$

$$ Т\_{оск013}=365/3,42=106,73 дн.$$

$$ Т\_{оск2014}=365/5,03=72,56 дн.$$

Сведем полученные результаты в таблицу 2.11.

Таблица 2.11

Динамика показателей деловой активности предприятия

ООО "Новые технологии"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств  | 1,37 | 1,35 | 2,6 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала  | 2,74 | 3,42 | 5,03 |
| Продолжительность оборота оборотных активов, дни  | 266,42 | 270,37 | 140,38 |
| Продолжительность оборота собственного капитала, дни  | 133,21 | 106,73 | 72,56 |

Таким образом, согласно таблицы 2.11 коэффициент оборачиваемости оборотных средств за анализируемый период увеличился на 89,8%, что свидетельствует росте выручки от реализации товаров. При этом продолжительность оборота оборотных активов снизилась на 47,3%, т. е. средства, вложенные в оборотные активы, возвращались на конец отчетного периода быстрее в среднем на 126 дней, что является положительным фактом.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала за анализируемый период имеет тенденцию к увеличению. За период 2012-2014 гг. данный показатель увеличился на 83,58%, что означает повышение эффективности использования собственного капитала. Следовательно, продолжительность оборота собственного капитала снизилась на 60,65 дней, что так же является положительной тенденцией в деятельности организации.

Далее проведем анализ показателей интенсивности использования ресурсов организации ООО "Новые технологии" (см. табл. 2.12).

Таблица 2.12

Динамика показателей интенсивности использования ресурсов (показатели рентабельности) организации ООО "Новые технологии"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. |
| Общая рентабельность  | -4,35 | -11,83 |
| Рентабельность основной деятельности  | -2,73 | -10,84 |
| Рентабельность продаж  | -2,09 | -0,49 |
| Рентабельность внеоборотных активов  | -4,26 | -25,82 |
| Рентабельность оборотных активов | -5,17 | -28,87 |
| Рентабельность собственного капитала | -9,95 | -62,65 |
| Рентабельность перманентного капитала  | -4,06 | -22,36 |
| Рентабельность совокупных активов | -2,34 | -13,63 |

Полученные результаты в ходе расчета показателей рентабельности в целом, свидетельствуют об убыточной деятельности организации.

Динамика показателей рентабельности представлена на рисунке 2.6.

Рис. 2.6. Динамика показателей рентабельности, %

Итак, согласно рис. 2.6, видно, что рентабельность имеет тенденцию к снижению.

Снижение общей рентабельности говорит о том, что себестоимость превышает выручку от продаж, предприятие работает себе в убыток, продавая продукцию.

Отрицательная рентабельность активов говорит о том, что предприятия неэффективно применяет свои активы и упускает выгоду или недополучает ее. Показатель отрицательной рентабельности продаж свидетельствует о том, что капиталовложения инвесторов начали себя "съедать".

# Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 52,7% и составила минус 62,65%. Это показывает неэффективное использование собственного капитала, то есть на 1 руб. собственного капитала организация получила убыток 62,65 коп.

Отрицательное значение рентабельности совокупных активов свидетельствует о деградации предприятия.

Отрицательное значение рентабельности перманентного капитала говорит, о том что организация не конкурентоспособна.

# 2.5. Оценка вероятности банкротства организации ООО "Новые технологии"

Показатель вероятности банкротства Е. Альтмана (Z-показатель).

Степень близости организации к банкротству определяется по следующей шкале:

$Z=\frac{ТА}{ВБ}∙1,2+\frac{ДК}{ВБ}∙1,4+\frac{ЧП}{ВБ}∙3,3+\frac{УК}{ВБ}∙0,6+\frac{ВР}{ВБ},$ (2.18)

где: ТА - текущие активы,

ДУ - добавочный капитал,

ЧП - чистая прибыль,

УК - уставный капитал,

ВР - выручка от реализации,

ВБ - валюта баланса.

Рассчитаем вероятность банкротства для организации ООО "Новые технологии" за 2014 год:

$$Z=\frac{3528,79}{7556,559}∙1,2+\frac{18,686}{7556,559}∙1,4+\frac{-1015,823}{7556,559}∙3,3+\frac{2302,062}{7556,559}∙0,6+\frac{9322,024}{7556,559}=1,533$$

 Значение Z представлено в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Значение показателя Z

|  |  |
| --- | --- |
| Значение Z | Вероятность банкротства |
| менее 1,8 | Очень высокая |
| от 2,81 до 2,7 | Высокая |
| от 2,71 до 2,99 | Средняя |

Согласно таблицы 2.13, вероятность банкротства ООО "Новые технологии" высокая.

Таким образом, подведя итог анализу финансового состояния организации ООО "Новые технологии" нужно отметить, следующие проблемы:

1. Отрицательное значение чистой прибыли свидетельствует о убыточной деятельности организации и может в последующем привести к банкротству. Отрицательное значение данного показателя произошло в результате стремительного увеличения коммерческих расходов.

2. Анализ показателей структурной динамики выявил наличие неблагоприятной тенденции: прирост имущества было обеспечено за счет прироста внеоборотных активов. Таким образом, вновь привлеченные финансовые ресурсы были вложены в основном в менее ликвидные активы, что ослабляет финансовую стабильность организации.

3. У организации ООО "Новые технологии" наблюдается нехватка оборотных средств, причем эта тенденция усиливается. Данный показатель говорит о том, что предприятию необходимо увеличить собственный капитал, либо уменьшить собственные источники финансирования. В 2014 году коэффициент маневренности увеличился на 0,48.

4. Финансовое состояние организации неустойчивое, присутствует риск неплатежеспособности и банкротства из-за высокой концентрации заемного капитала.

5. Значение коэффициента абсолютной ликвидности за период 2012-2014 гг. не соответствует нормативу, что свидетельствует о эффективной работе предприятия и показывает, что в рассматриваемый момент времени предприятие может погасить 79% своих обязательства за счет наиболее ликвидных активов. Это позволяет судить об организации как о платежеспособной. Значение коэффициента текущей ликвидности снижается в динамике, что показывает менее эффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным.

6. коэффициент оборачиваемости оборотных средств за анализируемый период увеличился на 89,8%, что свидетельствует росте выручки от реализации товаров. При этом продолжительность оборота оборотных активов снизилась на 47,3%, т. е. средства, вложенные в оборотные активы, возвращались на конец отчетного периода быстрее в среднем на 126 дней, что является положительным фактом.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала за анализируемый период имеет тенденцию к увеличению. За период 2012-2014 гг. данный показатель увеличился на 83,58%, что означает повышение эффективности использования собственного капитала. Следовательно, продолжительность оборота собственного капитала снизилась на 60,65 дней, что так же является положительной тенденцией в деятельности организации.

7. Снижение общей рентабельности говорит о том, что себестоимость превышает выручку от продаж, предприятие работает себе в убыток, продавая продукцию.

Отрицательная рентабельность активов говорит о том, что предприятия неэффективно применяет свои активы и упускает выгоду или недополучает ее. Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 52,7% и составила минус 62,65%. Это показывает неэффективное использование собственного капитала, то есть на 1 руб. собственного капитала организация получила убыток 62,65 коп.

Отрицательное значение рентабельности совокупных активов свидетельствует о деградации предприятия.

Отрицательное значение рентабельности перманентного капитала говорит, о том что организация не конкурентоспособна.

Вероятность банкротства ООО "Новые технологии" высокая.

# 3. ПУТИ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ООО "НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"

# 3.1. Мероприятия по укреплению финансового состояния организации ООО "Новые технологии"

Для решения выявленных в ходе исследования проблем, предлагается проект мероприятий:

1. Создание финансового отдела;

2. Поиск альтернативных поставщиков продукции;

3. Покупка автомобиля "Газель" для перевозки товаров с целью снижения коммерческих расходов.

Мероприятие №1. Создание финансового отдела.

Любые мероприятия по улучшению финансового состояния организации не могут быть выполнены без активной работы сотрудников этой организации. На современном этапе своего функционирования ООО "Новые технологии" не в состоянии решать различные финансовые задачи, в том числе проводить финансовый анализ, как внутренний, так и внешний. Организация не имеет не только отдела или службы, решающей данные вопросы, но и специалистов, которым можно поручить выполнение отдельных мероприятий по оздоровлению финансового состояния ООО "Новые технологии". Работники бухгалтерии занимаются расчетами отдельных показателей финансово-хозяйственной деятельности, но в вопросах планирования и поиска путей выхода из сложившейся ситуации они недостаточно компетентны.

Отдел будет решать следующие задачи, которые в настоящее время на предприятии не рассматриваются или недостаточно полно решаются, а именно:

* обеспечение финансовыми ресурсами текущей деятельности предприятия, изыскание резервов снижения издержек, увеличения прибыли и повышения рентабельности при полном выполнении обязательств перед бюджетом, банками, поставщиками
* анализ текущей хозяйственной деятельности организации;
* участие в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
* постоянный анализ и контроль за налоговым законодательством, контроль за своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, также за задолженностью перед бюджетом и фондами;
* постоянный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей, анализ договоров и контрактов;
* подготовка оперативной информации о движении средств на счетах предприятия.

Естественно, что создание еще одного структурного подразделения на предприятии приведет к росту себестоимости, потребует дополнительных финансовых вложений. Но эффект, который может быть получен от данного мероприятия, очевиден.

Предположим, что для работы в финансовом отделе первоначально будет трудоустроен 3 специалиста, а по мере необходимости и расширения деятельности отдела руководство будет принимать решение о приеме дополнительных сотрудников.

Затраты, которые предприятие будет вынуждено нести в связи с созданием финансового отдела будут складываться из капитальных вложений в размере стоимости персонального компьютера и мебели (90 тыс. руб.) и затрат связанных с выплатой заработной платы (15тыс руб.\*12 месяцев+ отчисления на социальные нужды, итого 54\*3= 162 тыс. руб.).

Таким образом, неэффективная структура имущества организации, в частности чистый убыток, отрицательная рентабельность, предполагает необходимым немедленное проведение работ по стабилизации и оздоровлению финансового состояния. Эту работу следует поручить специалистам финансового отдела, которых предлагается создать в организации.

Таблица 3.1

Экспертная оценка прироста объема реализации

|  |  |
| --- | --- |
| Эксперты | Оценка прироста объема реализации, % |
| 1% | 3% | 5% | 7% | 9% | 11% | 13% | 15% |
| Генеральный директор |  | + |  |  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер | + |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческий директор |  |  | + |  |  |  |  |  |

Средняя оценка прироста объема реализации составляет 3%.

Таблица 3.2

Исходные данные для расчета показателей экономической эффективности мероприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | Значение показателя |
| До внедрения мероприятия | После внедрения  |
| 2 | 3 | 4 | 5 |
| Годовой объем реализации, тыс.руб. |  | 9322,024 | 9601,68 |
| Численность персонала, чел. |  | 12 | 12 |
| Численность персонала участвующих в мероприятии | Чисх | 3 | 3 |
| Средняя годовая заработная плата, тыс. руб. |  | 1440 | 1440 |
| Отчисления на соц. нужды, % | О | 434,89 | 434,89 |
| Условно-постоянные расходы, тыс. руб. |  | 2103,98 | 2103,98 |
| Текущие расходы, тыс. руб. |  |  | 162,0 |

Произведем расчет показателей экономической эффективности от внедрения мероприятия.

Так как предлагаемое мероприятие требует найма на работу новых работников, то рассчитаем условное высвобождение численности (Эч) за счет экономии трудоемкости выполнения функций управления по:

, (3.1)



Далее рассчитаем прирост производительности труда в целом по предприятию, исходя из полученного значения условной экономии численности:

 , (3.2)

.

Рассчитаем экономию себестоимости по заработной плате, социальным отчислениям и условно-постоянным расходам по формулам 3.3-3.6:

по основной заработной плате:

, (3.3)

  = 1440\*0,09 = 129,6 тыс. руб.

по социальным отчислениям:

 =  (3.4)

 = 126,6 \* 0,302 = 39,14 тыс. руб.

по условно-постоянным расходам:

 = , (3.5)

 = = 63,37 тыс. руб.

Найдем общую экономию:

 (3.6)

= 129,6+39,14+63,37 = 232,11 тыс. руб.

Так как текущие затраты равны 162 тыс. руб.

 -Зт = 232,11-162 = 70,11 тыс. руб.

В результате внедрения данного мероприятия объем реализации увеличится на 3%.

Мероприятие №2. Поиск альтернативных поставщиков продукции.

Закупочная деятельность является важным элементом коммерческой деятельности ООО "Новые технологии". Предприятию необходимо приобретать товары по выгодным ценам нужного качества в нужном количестве у надежного поставщика для удовлетворения потребительского спроса. Поэтому необходимо тщательно планировать рациональную закупочную деятельность, устанавливать длительные связи с поставщиками.

ООО "Новые технологии" закупает продукцию через посредников. Основным способом закупки товаров в организации является регулярная закупка товаров мелкими партиями.

Менеджер ООО "Новые технологии" для сотрудничества провел поиск новых поставщиков товаров, в результате чего были выбраны следующие организации: ООО "Лакикраски", г. Москва, ООО "Краско", г. Екатеринург.

Проведем расчет рейтинга выбранных поставщиков с основным поставщиком ООО "Лоск".

Расчет рейтинга поставщиков приведен в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Расчет рейтинга поставщиков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий выбора поставщика | Вес критерия | Оценка критерия по 10-бальной шкале | Произведения веса критерия на оценку |
| ООО "Лакикраски" | ООО "Крако" | ООО "Лоск" | ООО "Лакикраски" | ООО "Крако" | ООО "Лоск" |
| 1.Цена | 0,3 | 7 | 10 | 8 | 2,1 | 3 | 2,4 |
| 2. Качество товара | 0,2 | 10 | 10 | 9 | 2 | 2 | 1,8 |
| 3.Надёжность поставщика | 0,1 | 8 | 10 | 8 | 0,8 | 1 | 0,8 |
| 4.Удалённость поставщика | 0,1 | 10 | 5 | 7 | 1 | 0,5 | 0,7 |
| 5. Форма оплаты и условия платежа | 0,1 | 10 | 10 | 10 | 1 | 1 | 1 |
| 6. Организация доставки | 0,1 | 7 | 6 | 10 | 0,7 | 0,6 | 1 |
| 7. Дополнительные услуги | 0,1 | 3 | 6 | 7 | 0,3 | 0,6 | 0,7 |
| Итого | 1,0 | 55 | 57 | 59 | 7,9 | 8,7 | 8,4 |

Несмотря на то, что поставщик ООО "Лоск" имеет высокую балловую оценку, наилучшим поставщиком явилась организация ООО "Краско". Поэтому предлагается в качестве поставщика лакокрасочной продукции начать сотрудничать именно с этой компанией.

Таблица 3.4

Экспертная оценка прироста объема реализации

|  |  |
| --- | --- |
| Эксперты | Оценка прироста объема реализации, % |
| 1% | 3% | 5% | 7% | 9% | 11% | 13% | 15% |
| Генеральный директор |  |  | + |  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  | + |  |  |  |  |  |
| Коммерческий директор |  |  |  | + |  |  |  |  |

Средняя оценка прироста объема реализации составляет 5,67%.

Рассчитаем экономическую эффективность мероприятия (см. табл. 3.5).

Таблица 3.5

Исходные данные для расчета показателей экономической эффективности мероприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | Значение показателя |
| До внедрения мероприятия | После внедрения  |
| 2 | 3 | 4 | 5 |
| Годовой объем реализации, тыс.руб. |  | 9322,024 | 9850,58 |
| Численность персонала, чел. |  | 12 | 12 |
| Численность персонала участвующих в мероприятии | Чисх | 3 | 3 |
| Средняя годовая заработная плата, тыс. руб. |  | 1440 | 1440 |
| Отчисления на соц. нужды, % | О | 434,89 | 434,89 |
| Условно-постоянные расходы, тыс. руб. |  | 2103,98 | 2103,98 |
| Текущие расходы, тыс. руб. |  |  | 0 |

Произведем расчет показателей экономической эффективности от внедрения мероприятия.

Так как предлагаемое мероприятие не требует найма на работу новых работников, то рассчитаем условное высвобождение численности (Эч) за счет экономии трудоемкости выполнения функций управления по:

, (3.1)



Далее рассчитаем прирост производительности труда в целом по предприятию, исходя из полученного значения условной экономии численности:

 , (3.2)

.

Рассчитаем экономию себестоимости по заработной плате, социальным отчислениям и условно-постоянным расходам по формулам 3.3-3.6:

по основной заработной плате:

, (3.3)

  = 1440\*0,16 = 230,4 тыс. руб.

по социальным отчислениям:

 =  (3.4)

 = 230,4 \* 0,302 = 69,58 тыс. руб.

по условно-постоянным расходам:

 = , (3.5)

 = = 120,18 тыс. руб.

Найдем общую экономию:

 (3.6)

= 120,18+69,58+230,4 = 420,16 тыс. руб.

Так как текущие затраты равны 0 тыс. руб.

 -Зт = 420,16-0 = 420,16 тыс. руб.

В результате внедрения данного мероприятия объем реализации увеличится на 5,67%.

Мероприятие №3. Покупка автомобиля "Газель" для перевозки товаров с целью снижения коммерческих расходов.

Коммерческие расходы организации представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6

Состав коммерческих расходов организации ООО "Новые технологии"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья затрат | 2013 год | Уд. вес. 2013 г., % | 2014 г. | Уд. вес 2014 г., % | Темп роста, % |
| Перевозка товаров | 242,53 | 19,32 | 1128,63 | 34,91 | 465,35 |
| Оплата труда, в т.ч. отчисление на соц. нужды | 852,00 | 67,86 | 1874,88 | 58,00 | 220,06 |
| Содержание склада | 56,00 | 4,46 | 102,00 | 3,16 | 182,14 |
| Реклама | 26,00 | 2,07 | 41,00 | 1,27 | 157,69 |
| Затраты на электроэнергию, отопление, воду | 64,80 | 5,16 | 71,90 | 2,22 | 110,96 |
| Амортизация | 14,20 | 1,13 | 14,20 | 0,44 | 100,00 |
| Итого | 1255,53 | 100,00 | 3232,61 | 100,00 | 257,47 |

Таким образом, согласно таблицы 3.6 видно, что перевозка товаров имеет наибольший удельный вес в структуре коммерческих расходов, это связано с увеличение объемов реализации.

Предлагается для решения выявленных проблем купит автомобиль "Газель" для доставки товаров на склад, так же организация сможет получать прибыль от доставки своих товаров потребителю.

Затраты на мероприятие №3 представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Затраты по мероприятию №3

|  |  |
| --- | --- |
| Статья затрат | Сумма, тыс. руб. |
| Автомобиль "Газель" | 552,0 |
| Оформление автомобиля, страховка | 10,0 |
| Заработная плата водителя | 180,0 |
| Отчисления на соц. нужды | 54,36 |
| Амортизация | 55,2 |
| Итого  | 851,56 |

Экспертная оценка прироста объема реализации представлена в таблице 3.8

Таблица 3.8

Экспертная оценка прироста объема реализации

|  |  |
| --- | --- |
| Эксперты | Оценка прироста объема реализации, % |
| 1% | 3% | 5% | 7% | 9% | 11% | 13% | 15% |
| Генеральный директор |  |  |  |  | + |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |  | + |  |  |
| Коммерческий директор |  |  |  |  |  |  | + |  |

Средняя оценка прироста объема реализации составляет 11%.

Рассчитаем экономическую эффективность мероприятия (см. табл. 3.9).

Таблица 3.9

Исходные данные для расчета показателей экономической эффективности мероприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | Значение показателя |
| До внедрения мероприятия | После внедрения  |
| 2 | 3 | 4 | 5 |
| Годовой объем реализации, тыс.руб. |  | 9322,024 | 10347,44 |
| Численность персонала, чел. |  | 12 | 12 |
| Численность персонала участвующих в мероприятии | Чисх | 5 | 5 |
| Средняя годовая заработная плата, тыс. руб. |  | 1440 | 1440 |
| Отчисления на соц. нужды, % | О | 434,89 | 434,89 |
| Условно-постоянные расходы, тыс. руб. |  | 2103,98 | 2103,98 |
| Текущие расходы, тыс. руб. |  |  | 851,56 |

Произведем расчет показателей экономической эффективности от внедрения мероприятия.

Так как предлагаемое мероприятие не требует найма на работу новых работников, то рассчитаем условное высвобождение численности (Эч) за счет экономии трудоемкости выполнения функций управления по:

, (3.1)



Далее рассчитаем прирост производительности труда в целом по предприятию, исходя из полученного значения условной экономии численности:

 , (3.2)

.

Рассчитаем экономию себестоимости по заработной плате, социальным отчислениям и условно-постоянным расходам по формулам 3.3-3.6:

по основной заработной плате:

, (3.3)

  = 1440\*0,5 = 720 тыс. руб.

по социальным отчислениям:

 =  (3.4)

 = 720\* 0,302 = 217,44 тыс. руб.

по условно-постоянным расходам:

 = , (3.5)

 = = 120,18 тыс. руб.

Найдем общую экономию:

 (3.6)

= 720+217,44+120,18 = 1057,62 тыс. руб.

Так как текущие затраты равны 0 тыс. руб.

 -Зт = 1057,62-851,56=206,06 тыс. руб.

В результате внедрения данного мероприятия объем реализации увеличится на 11%.

Сводная таблица показателей экономической эффективности представлена в таблице 3.10.

Таблица 3.10

Сводная таблица показателей экономической эффективности предлагаемых мероприятий

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование мероприятий | Прирост производительности труда, % | Условное высвобождение численности, чел. | Условная годовая экономия, тыс. руб. | Годовой экономический эффект, тыс. руб. | Текущие затраты, тыс. руб. |
| Создание финансового отдела | 0,81 | 0,09 | 232,11 | 70,11 | 162,00 |
| Поиск альтернативных поставщиков | 1,35 | 0,16 | 420,16 | 420,16 | 0,00 |
| Покупка автомобиля "Газель" с целью снижения коммерческих расходов | 4,34 | 0,50 | 1057,62 | 206,06 | 851,56 |
| Всего: | 6,50 | 0,750 | 1709,890 | 696,330 | 1013,56 |

Таким образом, годовой экономический эффект составит 696,33 тыс. руб.

# 3.2. Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Рассчитаем технико-экономические показатели деятельности организации ООО "Новые технологии" после внедрения проекта мероприятий (см. табл. 3.11).

Таблица 3.11

Технико-экономические показатели деятельности организации в результате внедрения проекта мероприятий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя | Изменение |
| До внедрения мероприятий | После внедрения проекта мероприятий | +/- |
| Объем реализации | 9 322,02 | 11 155,67 | 1833,65 |
| Себестоимость  | 5729,932 | 5729,932 | 0,00 |
| Валовая прибыль | 3592,09 | 5425,74 | 1833,65 |
| Коммерческие расходы | 3232,61 | 3232,61 | 0,00 |
| Управленческие расходы | 404,88 | 404,88 | 0,00 |
| Прибыль от продаж  | -45,40 | 1788,24 | 1833,65 |
| Проценты к уплате | 374,73 | 374,73 | 0,00 |
| Проценты к получению | 1181,00 | 1181,00 | 0,00 |
| Прочие операционные доходы | 261,34 | 261,34 | 0,00 |
| Прочие операционные расходы | 945,24 | 945,24 | 0,00 |
| Прибыль до налогообложения  | -1102,85 | 1910,62 | 3013,47 |
| Налоги из прибыли | 104,00 | 458,55 | 354,55 |
| Чистая (нераспределенная) прибыль | -1015,82 | 1452,07 | 2467,89 |
| Рентабельность продаж. % | -11,83 | 17,13 | 28,96 |

Таким образом, в результате внедрения проекта мероприятий объем реализации увеличится на 1833,65 тыс. руб., при этом прибыль до налогообложения составит 1910,62 тыс. руб., чистая прибыль увеличится до 1452,07 тыс. руб. , а рентабельность продаж составит 17,13%. Полученные результаты свидетельствуют о целесообразности проектируемых мероприятий.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

После четырех лет глобального экономического [кризиса](http://finnotes.com/financial-analysis.html) актуальность финансового анализа в нашей стране (да и во всем мире) не только не снизилась, но и даже наоборот – значительно выросла, ведь теперь от того, в каком финансовом состоянии находится предприятие, зависит не только его успех, а самое элементарное выживание в условиях текущего [кризиса](http://finnotes.com/financial-analysis.html). Именно поэтому анализу финансового состояния предприятия уделяется сегодня очень много внимания, причем не только со стороны его акционеров, желающих знать досконально всю экономическую составляющую своей фирмы, но и со стороны многочисленных инвесторов, планирующих осуществлять в нее свои денежные вложения.

Благодаря тому, что актуальность финансового анализа лишь растет, сегодня в мире существует очень много самых различных методик его проведения, при этом развитие таких вот методов не прекращается ни на минуту, а если посмотреть на ситуацию в целом, то происходит постоянное их усовершенствование, что позитивно влияет на итоговый результат данной аналитики.

В большинстве случаев текущие методы финансового анализа компании направлены на то, чтобы ее ТОР-менеджмент имел хорошую возможность оценить как текущее, так и будущее экономическое состояние своей фирмы, а также мог принимать грамотные и верные управленческие (стратегические) решения. При этом стоит отметить тот факт, что действующие методики анализа финансовой деятельности компании в каком-то одном чистом виде аналитиками на практике не используются, так как ими применяется комплексный подход к решению этих задач. То есть аналитики в своей работе используют комплекс методов, необходимых для проведения точного анализа финансового состояния предприятия, ведь только так можно в конечном итоге получить более точный результат. Это, кстати, вызвано тем, что практически все методики проведения финансового анализа компании имеют как свои плюсы, так и свои минусы. В результате этого аналитики просто вынуждены использовать комплексный финансовый анализ, так как лишь в этом случае недостатки какого-то одного метода будут нейтрализованы достоинствами другой методики, благодаря чему этот комбинированный подход даст достаточно хорошие и точные итоговые результаты.

Подводя итог выпускной квалификационной работе, хочется отметить, что цель исследования, состоящая в анализе финансового состояния предприятия и разработке путей укрепления финансового состояния организации ООО "Новые технологии", в целом достигнута.

Выполнение поставленных задач данной работы позволило получить следующие основные результаты исследования:

1. Отрицательное значение чистой прибыли свидетельствует о убыточной деятельности организации и может в последующем привести к банкротству. Отрицательное значение данного показателя произошло в результате стремительного увеличения коммерческих расходов.

2. Анализ показателей структурной динамики выявил наличие неблагоприятной тенденции: прирост имущества было обеспечено за счет прироста внеоборотных активов. Таким образом, вновь привлеченные финансовые ресурсы были вложены в основном в менее ликвидные активы, что ослабляет финансовую стабильность организации.

3. У организации ООО "Новые технологии" наблюдается нехватка оборотных средств, причем эта тенденция усиливается. Данный показатель говорит о том, что предприятию необходимо увеличить собственный капитал, либо уменьшить собственные источники финансирования. В 2014 году коэффициент маневренности увеличился на 0,48.

4. Финансовое состояние организации неустойчивое, присутствует риск неплатежеспособности и банкротства из-за высокой концентрации заемного капитала.

5. Значение коэффициента абсолютной ликвидности за период 2012-2014 гг. не соответствует нормативу, что свидетельствует о эффективной работе предприятия и показывает, что в рассматриваемый момент времени предприятие может погасить 79% своих обязательства за счет наиболее ликвидных активов. Это позволяет судить об организации как о платежеспособной. Значение коэффициента текущей ликвидности снижается в динамике, что показывает менее эффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным.

6. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств за анализируемый период увеличился на 89,8%, что свидетельствует росте выручки от реализации товаров. При этом продолжительность оборота оборотных активов снизилась на 47,3%, т. е. средства, вложенные в оборотные активы, возвращались на конец отчетного периода быстрее в среднем на 126 дней, что является положительным фактом.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала за анализируемый период имеет тенденцию к увеличению. За период 2012-2014 гг. данный показатель увеличился на 83,58%, что означает повышение эффективности использования собственного капитала. Следовательно, продолжительность оборота собственного капитала снизилась на 60,65 дней, что так же является положительной тенденцией в деятельности организации.

7. Снижение общей рентабельности говорит о том, что себестоимость превышает выручку от продаж, предприятие работает себе в убыток, продавая продукцию.

Отрицательная рентабельность активов говорит о том, что предприятия неэффективно применяет свои активы и упускает выгоду или недополучает ее. Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 52,7% и составила минус 62,65%. Это показывает неэффективное использование собственного капитала, то есть на 1 руб. собственного капитала организация получила убыток 62,65 коп.

Отрицательное значение рентабельности совокупных активов свидетельствует о деградации предприятия.

Отрицательное значение рентабельности перманентного капитала говорит, о том что организация не конкурентоспособна.

Вероятность банкротства ООО "Новые технологии" высокая.

Для повышения финансового состояния предприятия, предлагается внедрение следующих мероприятий:

1. Создание финансового отдела;

2. Поиск альтернативных поставщиков продукции;

3. Покупка автомобиля "Газель" для перевозки товаров с целью снижения коммерческих расходов.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 13.07.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015)
2. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015).
3. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / В. И. Бариленко [и др.]. – Москва: Омега-Л, 2012. – 413 с.
4. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник / [В. И. Видяпин и др.]. – Москва: Инфра-М, 2012. – 615 с.
5. Дибирова Э. З. Банкротство и финансовое оздоровление предприятий [Текст] / Э. З. Дибирова, В. В. Коокуева // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 192-196.
6. Ковалев Л. Экспресс-анализ финансового состояния организации по данным годового бухгалтерского отчета//Главный бухгалтер. - 2013. - №12 - С. 115.
7. Когденко, В. Г. Экономический анализ: учебное пособие / В. Г. Когденко. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 392 с.
8. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / [М. А. Вахрушина и др.]. – Москва: Вузовский учебник, 2012. – 461 с.
9. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Ю. Г. Чернышева, А. Л. Кочергин. – Ростов–на–Дону: Феникс, 2010. – 443 с.
10. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / [А. И. Алексеева и др.]. – Москва: КноРус, 2010. – 687 с.
11. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/ Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. – Москва: ИНФРА-М, 2010. – 364 c.
12. Комплексный экономический анализ предприятия / [А. П. Калинина и др.]. – Санкт–Петербург: Лидер, 2010. – 569 с.
13. Любушин, Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Н. П. Любушин. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 444 с.
14. Любушин, Н. П. Экономический анализ: учебник / Н. П. Любушин. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.
15. Любушин, Н. П. Анализ финансового состояния организации: учебное пособие ” / Н. П. Любушин. – Москва: Eksmo education: Эксмо, 2010. – 254 с.
16. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие/ Н.П. Любушин. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 448 с.
17. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие /М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2012. – 192 с.
18. Подъяблонская Л.М. Финансовая устойчивость и оценка несостоятельности предприятий /Л.М. Подъяблонская//Финансы. – 2010. – №12. – С. 18 – 20.
19. Пласкова, Н. С. Экономический анализ: стратегический и текущий аспекты, российская и зарубежная практика / Н. С. Пласкова. – Москва: Эксмо, 2010. – 702 с.
20. Пястолов С.М. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник /С.М. Пястолов. – М.: Академический Проект, 2010. – 576 с.
21. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 367 с.
22. Теория экономического анализа: учебник для экономических специальностей / М. И. Баканов, М. В. Мельник, А. Д. Шеремет. – Москва: Финансы и статистика, 2012. – 534 c.
23. Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. В. Савицкая. – Москва: Инфра-М, 2010. – 383 с.
24. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. – Москва: Инфра-М, 2012. – 647 с.
25. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – Москва: Инфра-М, 2010. – 534 с.
26. Турманидзе, Т. У. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник /. – Москва: Экономика, 2012. – 478 с.
27. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – Москва: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. – 638 с.
28. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Г. А. Тактаров, Е. М. Григорьева. – Москва: Финансы и статистика, 2010. – 255 c.
29. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А. Д. Шеремет. – Москва: Инфра-М, 2010. – 415 с.
30. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. – Москва: Инфра-М, 2012. – 365 с.
31. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник / [Н. В. Войтоловский и др.]. – Москва: Юрайт: ИД Юрайт, 2012. – 507 с.
32. Экономический анализ: учебник / [Ю. Г. Ионова и др.]. – Москва: Московская финансово-промышленная академия, 2013. – 426 с.
33. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Москва: КноРус, 2010. – 534 с.
34. Экономический анализ хозяйственной деятельности / В. И. Герасимова, Г. Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2012. – 513 с.
35. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов, В. А. Кузьменко. – Москва: КноРус, 2012. – 407 с.
36. Экономика организации (предприятия): учебник / [Е. В. Арсенова и др.]. – Москва: Экономистъ, 2010. – 617 с.
37. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник / [Н. В. Войтоловский и др.]. – Москва: Юрайт: ИД Юрайт, 2012. – 507 с.
38. Экономический анализ: учебник / [Ю. Г. Ионова и др.]. – Москва: Московская финансово-промышленная академия, 2013. – 426 с.
39. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Москва: КноРус, 2010. – 534 с.
40. Экономический анализ хозяйственной деятельности / В. И. Герасимова, Г. Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2013. – 513 с.
41. Экономический анализ/Под ред. О.Н. Соколовой. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 320 с.
42. http://www.ecomyzone.com/
43. http://www.finabalance.ru/tofcs-604-1.html
44. http://piter-consult.ru/home/Articles/financial-management-articles/financial-health-estimation.html
45. http://www.smartfinances.ru/sfans-42-1.html
46. http://www.financemotion.ru/fmots-531-1.html
47. http://bizkiev.com/content/view/941

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс ООО "Новые технологии"





Приложение 2

Отчет о прибылях и убытках ООО "Новые технологии"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на** | **31 декабря**  | **20** | **14** | **г.** | Коды |
| Форма по ОКУД | [0710002](http://blanker.ru/doc/otchet-o-pribyiyah-ubytkah-forma-2) |
| Дата (число, месяц, год) |  |  |  |
| Организация | ООО "Новые технологии" | по ОКПО |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |  |
| Вид экономическойдеятельности | Оптовая торговля | поОКВЭД |  |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |  |  |  |  |
|  | по ОКОПФ/ОКФС |  |  |
| Единица измерения: тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 (385) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | За 2014 год | За 2013 год | За 2012 год |
| Выручка 5 | 9322,024 | 4751,498 | 3500,184 |
| Себестоимость продаж | (5729,93) | (3305,143) | (2346,669) |
| Валовая прибыль (убыток) | 3592,09 | 1446,355 | 1153,515 |
| Коммерческие расходы | (3232,61) | (1255,531) | (764,548) |
| Управленческие расходы | (404,88) | (290,03) | (261,079) |
| Прибыль (убыток) от продаж | (45,4) | (99,2) | 127,888 |
| Доходы от участия в других организациях | - | - | - |
| Проценты к получению | 1181 | 357 | 364 |
| Проценты к уплате | (374,73) | (146,49) | (130,071) |
| Прочие доходы | 261,34 | 383,53 | 31,633 |
| Прочие расходы | (945,24) | (345,05) | (119,925) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (1102,85) | (206,85) | (90,111) |
| Текущий налог на прибыль |  |  |  |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) |  |  |  |
| Изменение отложенных налоговых обязательств |  |  |  |
| Изменение отложенных налоговых активов |  |  |  |
| Прочее | (87,03) | (1,059) | (0,091) |
| Чистая прибыль (убыток) | (1015,82) | (132,51) | (88,007) |