

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт электронного обучения

Направление подготовки 080103 «Национальная экономика»

Кафедра экономики

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ/РАБОТА

Тема работы

Финансовая диагностика предприятия (на примере ООО «СИБМИРПРОЕКТ»)

УДК 658.14.012.12:658.8.013(571.14)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3401	Фордулясова Тамара Александровна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Филиппова Татьяна Васильевна	Кандидат экономических наук		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Зав. кафедрой	Барышева Галина Анатольевна	Доктор экономических наук, профессор		

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<i>Профессиональные компетенции</i>	
PK1	Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
PK2	Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
PK3	Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
PK4	Способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
PK5	Способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
PK6	Способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
PK7	Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
PK8	Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
PK9	Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
PK10	Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
PK11	Способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
PK12	Способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
PK13	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
PK14	Способен преподавать экономические дисциплины в образовательных учреждениях различного уровня, используя существующие программы и учебно-методические материалы

РК15	Способен принять участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин
------	--

* Указаны коды компетенций по ФГОС ВПО (направление 1080100 ЭКОНОМИКА (КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ) "БАКАЛАВР"), утвержденному Приказом Минобрнауки РФ от 21 декабря 2009 г. N 747

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения

Направление подготовки (специальность) 080103.65 «Национальная экономика»

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломного проекта
(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3401	Фордулясова Тамара Александровна

Тема работы:

Финансовая диагностика предприятия (на примере ООО «СИБМИРПРОЕКТ»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	08.02.2016 г. №880/с

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	Объект исследования – финансовое состояние предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» Исследования базируются на публикациях периодической печати и сети Интернет, законодательных актах Российской Федерации, финансовые отчеты ООО «СИБМИРПРОЕКТ» за период с 2014 г. по 2015 г.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	Задачи исследования: раскрыть значение и сущность финансового анализа предприятия; рассмотреть систему показателей, характеризующих финансовое

<i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	состояние предприятия и информационную основу для его проведения; провести анализ финансового состояния предприятия; выявить основные направления для улучшения финансового состояния предприятия.
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	0 таблиц, 0 рисунков
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент кафедры экономики	Филиппова Татьяна Васильевна	Канд. Эконом. наук		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3401	Фордулясова Тамара Александровна		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа _____ с, _____ рис., _____ табл., _____ источников, _____ прил.

Ключевые слова: рентабельность, платежеспособность, ликвидность, факторинг, реструктуризация.

Объектом исследования является – финансовая диагностика предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

Исследования базируются на публикациях периодической печати и сети Интернет, законодательных актах Российской Федерации, финансовые отчеты ООО «СИБМИРПРОЕКТ» за период с 2014 г. по 2015 г.

Цель работы - провести анализ финансового состояния ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

В процессе исследования рассматривалась значимость и сущность анализа финансового состояния, его виды, классификация методов и приемов анализа, а также система показателей, которые характеризуют финансовое состояние предприятия. К таким показателям относятся: показатели оценки имущественного положения, оценка ликвидности и платежеспособности, оценка финансовой устойчивости и деловой активности, а также рентабельности. Также была рассмотрена характеристика предприятия, вид деятельности, организационно-правовая форма, организационная структура, а также на основе бухгалтерской отчетности предприятия проведена оценка ее деятельности, рассчитаны показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, расчеты динамики и структуры.

В результате исследования предложен план по оздоровлению финансово-экономического состояния ООО «Сибмипроект» с целью повышения эффективности хозяйственной деятельности исследуемого предприятия.

Область применения: разработанный план оздоровления финансово-экономического состояния может быть использован на предприятиях, основными видами деятельности которых являются предоставление услуг по монтажу, ремонту, техническому обслуживанию и перемотке электродвигателей, генераторов и трансформаторов.

Экономическая эффективность/значимость работы заключается в том, что сформулированное направление позволит исследуемому предприятию преодолеть кризисное состояние и наращивать производственные мощности

Оглавление

Введение	11
1. Значение и сущность анализа финансового состояния предприятия как инструмента принятия управленческого решения	14
1.1. Значение финансового анализа в современных условиях	14
1.2. Информационное обеспечение анализа финансового состояния предприятия	21
1.3. Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия	31
2. Анализ финансового состояния предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ»	41
2.1. Краткая характеристика предприятия	41
2.2. Анализ финансового состояния предприятия	44
2.3. Оценка вероятности банкротства предприятия	59
3. Рекомендации по реабилитации финансового состояния ООО «СИБМИРПРОЕКТ»	67
4. Задание для раздела «Социальная ответственность»	82
4.1 Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «СИБМИРПРОЕКТ»	84
Заключение	95
Список использованных источников	98
Приложение А Финансовая отчетность предприятия	101

Введение

Условия рыночной экономики характеризуется инфляционным процессом, кризисными явлениями и жесткой финансовой политикой, проводимой государством. В подобных условиях каждая организация и предприятия, пытаются удержаться на плаву, и в связи с этим все большую актуальность приобретает анализ финансового состояния предприятия. Каждое предприятие заинтересовано в реальной оценке возможностей и потребностей своего предприятия, этим и обусловлена актуальность данного вопроса. Анализ финансового состояния предприятия представляет собой двухсторонний процесс, с одной стороны выступает результат деятельности предприятия, а с другой стороны выступают предпосылки для его развития.

Значимость анализа финансового состояния предприятия очевидна и бесспорна.

«Анализ финансового состояние предприятия» - тема выпускной квалификационной работы.

Цель написания работы является провести анализ финансового состояния на примере конкретного предприятия.

Из поставленной перед нами цели вытекают следующие задачи:

1. Раскрыть значение и сущность финансового анализа предприятия;
2. Рассмотреть систему показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия и информационную основу для его проведения;
3. Провести анализ финансового состояния предприятия;
4. Выявить основные направления для улучшения финансового состояния предприятия.

Предмет исследования выпускной квалификационной работы - анализ финансового состояния предприятия.

Объектом исследования выбрано предприятие ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

При написании выпускной квалификационной работы были исследованы труды отечественных исследователей по рассматриваемой проблеме, таких как: Е.Лисицына, Э.А. Маркарян, О.П. Михайлова, В.А. Одинцов, Н.А.Русак. Теоретической и методической основой написания выпускной квалификационной работы являются, выдержки из Федеральных Законов «О бухгалтерском учете» и ПБУ, Налоговый Кодекс, Гражданский Кодекс РФ, данные статистической отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах ООО «СИБМИРПРОЕКТ» за 2014 – 2015 гг.

Исходя из поставленных целей, и задач выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов.

Во введении обозначена актуальность выбранной темы, сформулирована цель и задачи исследования.

В первом разделе рассматриваем значимость и сущность анализа финансового состояния, его виды, классификацию методов и приемов анализа, а также систему показателей, которые характеризуют финансовое состояние предприятия. К таким показателям относятся: показатели оценки имущественного положения, оценка ликвидности и платежеспособности, оценка финансовой устойчивости и деловой активности, а также рентабельности.

Во второй главе выпускной квалификационной работы рассмотрены характеристика предприятия, вид деятельности, организационно-правовая форма, организационная структура, а также на основе бухгалтерской отчетности предприятия проведена оценка ее деятельности, рассчитаны показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, расчеты динамики и структуры.

Третья глава носит рекомендательный характер. Основываясь на результаты проведенного анализа необходимо разработать рекомендации по оздоровлению финансово-экономического состояния ООО «Сибмипроект».

При проведении анализа финансового состояния применены такие приемы и методы, как анализ коэффициентов, сравнительный анализ.

В связи с отсутствием конкретной авторской методики исследования, в работе определены фундаментальные подходы к анализу, основанные на положениях методики Турманидзе Т.У, дополненные методиками других авторов.

Практическая значимость проводимого исследования заключается в разработке конкретных предложений, которые направлены на решение имеющихся проблем.

По своей структуре выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов основной части, заключения, списка использованной литературы и приложения.

1 Значение и сущность анализа финансового состояния предприятия как инструмента принятия управленческого решения

1.1 Значение финансового анализа в современных условиях

Каждая область знаний имеет свой предмет исследования, которые она изучает, используя доступные ей методы. Один и тот же объект может рассматриваться различными науками и как это парадоксально не звучало, находит в нем специфические стороны или отношения.

В процессе финансового анализа, учетная информация проходит аналитическую обработку, включающая в себя: сравнение достигнутых результатов с данными за аналогичный период прошлых лет, сравнение с показателями других компаний, а также определяется влияние разнообразных факторов на результаты хозяйственной деятельности организации и способствует выявлению недостатков, ошибок, упущенных возможностей и перспектив развития.¹

Главным индикатором конкурентоспособности любого предприятия на рынке являются его финансы. Исходя из этого утверждения, залогом жизнеспособности организации в условиях рыночной экономики является его устойчивое финансовое положение. Российская экономика развивается по законам, который диктует рынок. Он регулирует экономические отношения между двух сторон, представителями, которого являются производители и потребители продукции. Каждая из сторон имеет свои экономические интересы, которые в зависимости от ситуации интересы могут и не совпадать. Рынок выступает в роли инструмента сопоставления интересов производства и потребления на высшей стадии развития товарно-денежных отношений.

Финансово-хозяйственная деятельность любой организации лежит в

¹ Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник/ Турманидзе Т.У.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 289 с

основе финансово-экономических показателей. Принятие управленческих решений во многом зависит именно от их выбора. Выбор касается состава, структуры и стоимости активов, капитала предприятия, величины собственного капитала, объем выручки и прибыли, а также от долгосрочных и краткосрочных заемных средств и их способов увеличения.

Что же представляет собой предмет финансовый анализ? На сегодняшний день существует большое количество определений и формулировок. Финансовый анализ представляет собой процесс изучения основных показателей финансового состояния и финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта с целью принятия заинтересованными лицами управленческих, инвестиционных и прочих решений. Финансовый анализ является составной частью более широких терминов как анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта и экономический анализ.²

Благодаря проведению анализа происходит рационализация и экономия ресурсов, выявлению и внедрению новшеств, корректируются недостатки в работе и т.д. В результате проведенных мероприятий укрепляется в целом экономика предприятия, а также повышается эффективность его деятельности.

Существуют различные факторы и принципы, которые являются залогом успешности анализа.³

Содержательная сторона анализа включает в себя следующие процедуры, во-первых, выявление и обозначения конкретных задач анализа, во-вторых, устанавливаются причинно-следственные связи, а также показателей и методов их оценки, в-третьих, выявляются и оцениваются факторы, которые оказывают влияние на результаты, а также вырабатывается стратегия устранения влияния негативных факторов и стимулирования положительных факторов.

2 Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. — Минск: Высшая школа, 2011.

3 Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 639 с

С точки зрения традиционного понимания финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния компании на основе финансовой отчетности. Существует два вида финансового анализа: во-первых, это внутренний и, во-вторых, внешний.⁴

Внутренний анализ проводится сотрудниками самого хозяйствующего субъекта. Для проведения внутреннего анализа существует больше возможностей, так как информационная база такого анализа значительно шире. Внешний анализ проводится аналитиками, инвесторами и т.д., которые не имеют доступа к внутренней документации и информации.

Основная цель субъектов хозяйствования – совершать экономический выбор, на рисунке 1.1 отдельно взятые предприятия осуществляют в условиях рынка четыре фундаментальных экономических выбора.⁵



основе финансово-экономических показателей. Принятие управленческих решений во многом зависит именно от их выбора. Выбор касается состава, структуры и стоимости активов, капитала предприятия, величины собственного капитала, объем выручки и прибыли, а также от долгосрочных и краткосрочных заемных средств и их способов увеличения.⁶

Рассмотрим задачи финансового анализа, графически представим на рисунке 1.2.

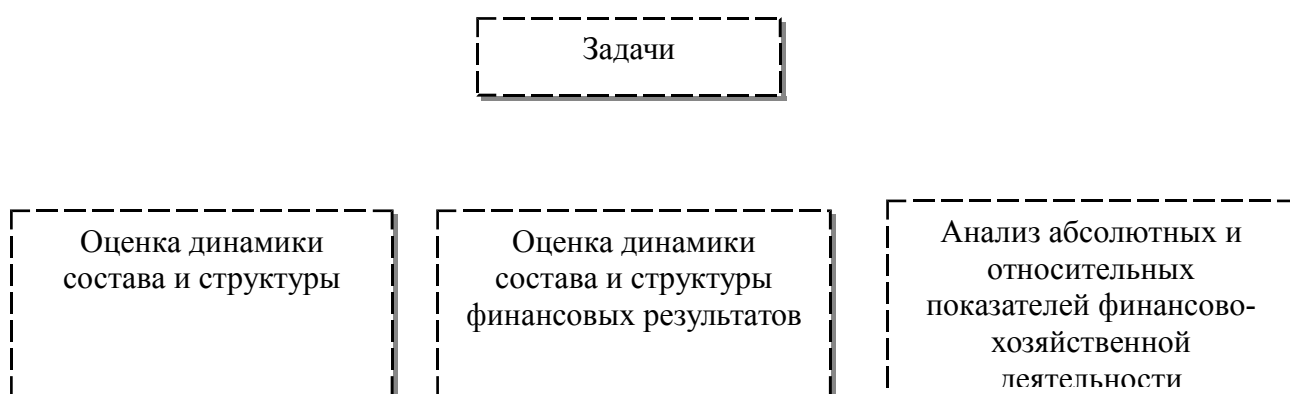


Рисунок 1.2 - Задачи финансового анализа

При проведении оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации используют, во-первых, анализ результатов прибыли предприятия, а также анализ коэффициентов рентабельности, во-вторых, проводят анализ безубыточности и деловой активности.

Для успешного выполнения процесса финансового анализа важным является выбор метода, при помощи которого он проводится.

Метод финансового анализа - это научно обоснованная система теоретико-познавательных категорий, принципов, способов и специальных приемов исследования, которые позволяют принимать обоснованные управленческие решения и базируются на диалектическом методе познания. Метод финансово-экономического анализа имеет определенные

⁶ Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ерина Е.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 96 с

специфические особенности.⁷

Рассмотрим схематично методы финансового анализа на рисунке 1.3.

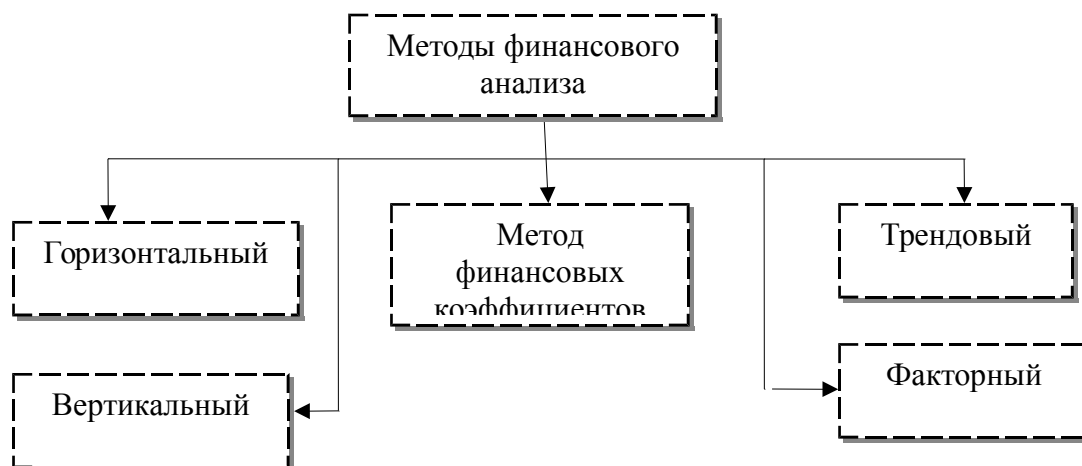


Рисунок 1.3 - Методы финансового анализа

- Горизонтальный или его еще считают динамическим анализом, представляет собой взаимоотношения и сравнения значений бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов. Определяет абсолютные и относительные отклонения величин отдельных видов финансовых результатов за отчетный период, а также в динамике за ряд лет и позволяет дать качественную характеристику выявленных изменений.

- Вертикальный анализ реализуется для определения удельного веса отдельных статей доходов и расходов в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода. Предусматривает также оценку изменений, которые происходят в структуре.

- Трендовый анализ базируется на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд периодов от уровня базисного периода. Направлен на определение тренда по информации нескольких периодов.

- Факторный анализ представляет собой процесс изучения различных факторов на результирующий показатель с помощью

⁷ Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ерина Е.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 96 с

детерминированных приемов исследования.⁸

- Метод финансовых коэффициентов происходит на основе расчета отношений данных бухгалтерской отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Для анализа финансового состояния организации чаще всего используют метод финансовых коэффициентов, согласно которому предварительно устанавливают группы основных показателей, а именно - показателей ликвидности, устойчивости, задолженности, оборачиваемости, прибыльности, а далее сравнивают их значение с нормативными, а также со значениями за предыдущие периоды.⁹

Нормативные значения показателей являются базой сравнения и могут устанавливаться на государственном уровне, в частности для оценки возможности признания предприятий банкротами.

Нормативные значения показателей финансового состояния предприятия в разных странах являются разными. Они зависят от состояния экономики, в которой работают предприятия, а также от традиций ведения бизнеса.

Сравнение текущих показателей предприятия с среднеотраслевыми или с показателями ведущих предприятий области дает возможность сопоставить собственное финансовое состояние с финансовым состоянием конкурентов. Такое сравнение является важным при наличии высокой конкуренции в области, в которой функционирует предприятие.

Сравнение показателей за отчетный период с показателями за прошлые периоды дает возможность финансовой службе проявить отрицательные или положительные тенденции, которые сложились в определенных аспектах деятельности предприятия, а также проявить причины этих тенденций. Таким сравнением можно учесть фактор времени, т.е. оценить финансовое

⁸ Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112с.

⁹ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.:ЮНИТИ – ДАНА, 2011. – 451 с.

состояние предприятия в динамике.

Еще одним аспектом анализа финансового состояния предприятия является возможность его оценки с точки зрения краткосрочных и долгосрочных перспектив.

С точки зрения долгосрочной перспективы финансовое состояние возможно охарактеризовать при помощи структуры источников средств, другими словами степенью зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов.¹⁰

Кроме того, в процессе анализа финансового состояния предприятия необходимо учитывать факторы, которые влияют на финансовое состояние предприятия. К факторам относятся не только количественные, но и качественные, в частности изменение политической и общеэкономической ситуации, перестройка организационной структуры управления областью или предприятием, изменение форм собственности, квалификации персонала.

По целям различают следующие виды финансового анализа, графически представим на рисунке 1.4.

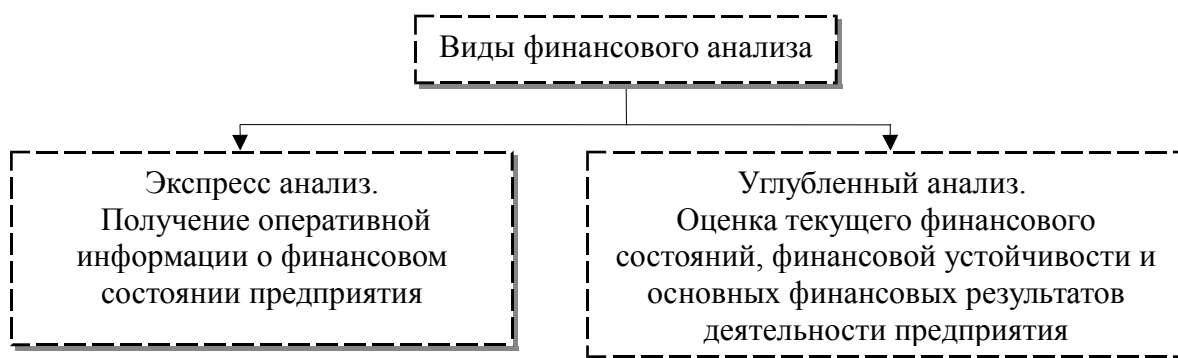


Рисунок 1.4 - Виды финансового анализа

Экспресс-анализ включает несколько этапов. Переход от одного этапа к другому происходит по мере возрастания заинтересованности.

Углубленный анализ дает возможность оценить фактическое

¹⁰ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебник. - Минск: ООО «Новое знание», 2011. – 394 с.

финансовое состояние хозяйствующего субъекта на определенную дату, изменения в финансовом положении, и финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период.¹¹

К основным показателям финансового состояния относятся ликвидность, платежеспособность, деловая активность, рентабельность, рыночная активность, финансовая устойчивость.

1.2 Информационное обеспечение анализа финансового состояния предприятия

Россия в дореволюционное время занимала одно из последних мест среди крупных европейских стран по систематизации и публикации знаний по ведению бухгалтерского учета и построению финансовой отчетности. Лишь к концу XVIII в России произошло знакомство с системой двойной записи, а следовательно и применение ее на практике. Такое позднее знакомство по сравнению с другими странами произошло из-за отсутствия в России рынков капитала, а также отсутствия крупных корпораций и малоразвитых рыночных инструментов.

Развитие учетной мысли в России, и политические особенности страны повлияли на характер нормативных документов в отношении требований, предъявляемых к финансовой отчетности, а также на ее сущность и цели.

Весомый вклад в вопросы периодизации бухгалтерской отчетности внесли такие российские исследователи как Д.Я.Соломатин, Д.М.Кочетков, Т.Я.Прокудин и т.д. Историю развития бухгалтерского учета и отчетности в своих трудах излагал и заслуженный деятель науки РФ Я.В.Соколов¹².

По мнению Д.Я. Соломина существует 5 этапов развития бухгалтерской

¹¹ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебник. - Минск: ООО «Новое знание», 2011. – 394 с.

¹² Натеева Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие.— М.: Дашков и К, 2011.— 292с

отчетности в России:

- первый этап приходится на 1896 – 1916 гг. - становление
- второй этап начинается с 1917 по 1921, это отчетность во времена военного коммунизма;
- третий этап охватывает отчетность в период НЭПа и в годы Великой Отечественной войны, т.е с 1921 г. по 1945 г.;
- четвертый этап относится к послевоенному времени с 1946 г. по 1980 г., отчетность формируется в условиях жесткой административной системы;
- заключительные или пятый этап охватывает период 1981 г. по 2005 г.

Исследователь Д.М.Кочетков в данную классификацию внес свои коррективы, относящиеся к периоду зарождения отчетности, он отмечает даты (1654-1898)

А вот Т.Я.Прокудин делает акцент при анализе развития бухгалтерского учета на четырех этапах развития отчетности.

Л.А.Чайковская, изучив утверждения своих единомышленников, создала свою классификацию этапов научного развития бухгалтерского учета.

Таким образом, парадигмальное изменение финансовой отчетности в Российской Федерации можно изобразить следующим образом на рисунке 1.5.



Рисунок 1.5- Включение МСФО в действующую институциональную среду финансовой отчетности в России

Сегодня, финансовая отчетность играет весомую роль в проведении оценки хозяйственной деятельности предприятия и может быть рассмотрена в аспекте теории бухгалтерского учета и финансов, так и с позиции практикующих специалистов и бизнесменов¹³.

Отчетность предприятия представляет собой совокупность показателей, предоставляющих свободные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия и его структурных подразделений за определенный промежуток времени.

Бухгалтерская отчетность должна составляться на основе данных, которые содержатся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности, хозяйствующий субъект, обязан проводить инвентаризацию активов и

¹³ Ровенских В.А. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебник для бакалавров/ Ровенских В.А., Слабинская И.А.— М.: Дашков и К, 2014.— 364 с

обязательств, в ходе которых проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Бухгалтерская отчетность должна давать полное представление о финансовом положении хозяйствующего субъекта, его финансовых результатах и изменениях в его финансовом положении. Отчетность должна охватывать существенные показатели, т.е. не раскрытие данных показателей может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей. Хозяйствующий субъект, при формировании бухгалтерской отчетности, должен обеспечить нейтральность информации, которая исключает одностороннее удовлетворение интересов.

При формировании и составлении бухгалтерской отчетности используют такие понятия как: отчетный период.

Отчетный период представляет собой время, за которое предприятие должно составить бухгалтерскую отчетность. Отчетная дата – это момент времени или дата, по состоянию на которую предприятие должно составить бухгалтерскую отчетность.

Годовая бухгалтерская отчетность включает в себя документы, графически представленные на рисунке 1.6.

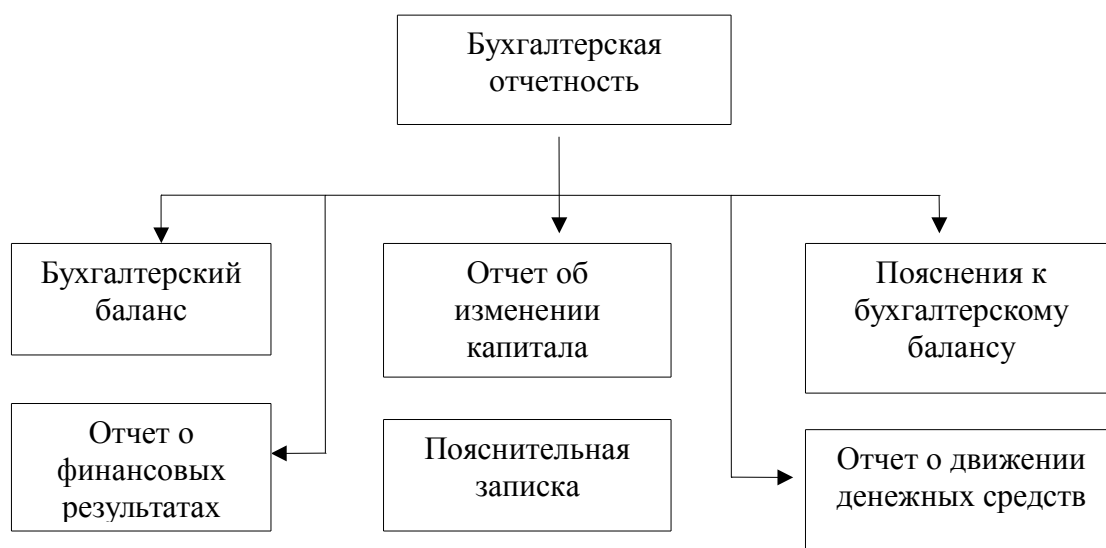


Рисунок 1.6 - Бухгалтерская отчетность организации

По степени обобщения бухгалтерская отчетность бывает двух видов:

- первичная;
- консолидированная.

Первичную бухгалтерскую отчетность составляет хозяйствующий субъект, а консолидируемую составляют «материнские компании» основываясь на данных предприятий, которые входят в холдинг.

Правовое регулирование консолидируемой финансовой отчетности осуществляется на основании Закона № 402-ФЗ (ред.04.11.2014) «О бухгалтерском учете». Согласно данному Закону организации, за исключением хозяйствующих субъектов государственного сектора и ЦБ РФ должны предоставлять обязательный экземпляр годовой бухгалтерской отчетности в орган государственной статистики по месту регистрации. Причем представление данной отчетности должно произойти не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода, а если отчетность подлежит обязательному аудиту, то обязательный экземпляр должен быть представлен вместе с аудиторским заключением¹⁴.

Порядок предоставления обязательного экземпляра бухгалтерской отчетности утвержден Приказом РФ от 31.03.2014 № 220 «Об утверждении Порядка предоставления обязательного экземпляра бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Под консолидированной бухгалтерской отчетностью принято понимать систематизированную информацию, отражающую финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, которая вместе с другими организациями или иностранными организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности определяется как группа. Формировать такую отчетность должны хозяйствующие субъекты, на которые распространяется сфера применения Закона № 208-ФЗ, а именно:¹⁵

14 Текущий сайт ГроссМедиа Росбух, 2015 г. - <http://bookland.com/rus/>

15 Текущий сайт ГроссМедиа Росбух, 2015 г. - <http://bookland.com/rus/>

- кредитные организации;
- страховые организации;
- негосударственные пенсионные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов;
- клиринговые компании и т.п.

Также необходимо сделать акцент на то, что составлять консолидированную финансовую отчетность обязаны организации, для которых предоставление и публикация финансовой отчетности предусмотрено также другими федеральными законами и учредительными документами.

Консолидированная финансовая отчетность считается раскрытой, если она размещена в открытом доступе, т.е. при участии информационно-телекоммуникационной сети Интернет для свободного доступа заинтересованных лиц.

Бухгалтерская отчетность представляет своего рода единую систему данных, которая отражает имущественное и финансовое положения предприятия, дает представление о результатах его хозяйственной деятельности¹⁶.

Оценка прошлого и текущего финансового положения и результаты деятельности предприятия представляют собой процесс анализа финансовой отчетности.

Главной целью анализа выступает своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, а также принятие мер для нахождения резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Для финансового анализа – финансовая отчетность является, прежде всего, информационной базой¹⁷.

¹⁶ Ровенских В.А. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебник для бакалавров/ Ровенских В.А., Слабинская И.А.— М.: Дашков и К, 2014.— 364 с

¹⁷ Лисицына Е., Новопашина Н. Управление финансовыми результатами компании на основе модели оптимизации затрат // Финансовый менеджмент. – 2012. №6. – С.32-38.

В процессе проведения анализа финансовой отчетности оценивается, прежде всего, информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе. Данная информация позволяет судить о прошлом состоянии предприятия с целью предвидения ее жизнеспособности в будущем, определяются такие важные характеристики предприятия, которые свидетельствуют о ее успехе или угрозе банкротства. На данном этапе успех анализа в большей степени зависит от достоверности и правдивости отчетной информации.

Финансовым анализом занимаются наряду с руководителями и учредителями предприятия, также инвесторы, с целью оценки финансового состояния, изучения эффективности использования ресурсов; коммерческие банки – для оценки кредитоспособности и определения степени риска выдачи кредита; поставщики – для своевременного получения платежей и т.д.

Пользователей бухгалтерской отчетности можно разделить на два вида, что представлено схематично на рисунке 1.7.



Рисунок 1.7 - Пользователи бухгалтерской отчетности

К внешним пользователям относятся, например, поставщики, банки, инвесторы. Владея информацией, внешние пользователи могут принимать решение о формировании или свертывании партнерских отношений и т.п. К внутренним пользователям относятся собственники и управляющие. Анализируя информацию, внутренние пользователи способны раскрыть устойчивые позитивные и негативные тенденции, которые служат обоснованием путей укрепления финансовой устойчивости и роста рентабельности капитала.

Для удобства составления отчетности, а равно, как и удобства ознакомления, предусмотрены специальные типовые формы. Введены они Приказом Минфина России от 02.10.2010 № 66 (ред.04.12.2012). Рассмотрим их более подробно.

Форма 1 бухгалтерской отчетности – Бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс отображает имущественное и финансовое положение предприятия, а также финансовые результаты на отчетную дату¹⁸.

Актив и пассив – составляют две главные части баланса. Итоговые числа по каждой части должны в конечном счете сойтись. Актив баланса содержит сведения о стоимости имущества хозяйствующего субъекта, а Пассив отражает сумму собственного капитала и задолженности перед кредиторами.

Финансовые отчеты являются структурированным отображением финансового состояния, результатов деятельности и денежных потоков предприятия с целью обеспечения информацией широкого круга пользователей для принятия экономических решений.

Размещение и использование активов, а также источников их формирования представляет собой оценку имущественного состояния.

Имущественное состояние подвергается изменениям с течением времени под воздействием ряда факторов, главным из которых является достигнутые по окончанию периода финансовые результаты. Этот этап характеризуется оценкой размеров, динамики и структуры вложений капитала в основные средства. Проводится аналогия между всеми элементами основных средств за разные периоды времени.

Суммарная стоимость имущества организации равняется валюте баланса.

Если рассматривать ситуацию роста валюты баланса по сравнению с предыдущими периодами, то, скорее всего это положительный момент. Единственное на что необходимо обратить внимание, так это за счет чего произошел рост, например, за счет увеличения собственного капитала, или

18 Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. — Минск: Высшая школа, 2011. – 358 с.

заемных или долгосрочных обязательств.

В ситуации, когда происходит уменьшение валюты баланса, можно говорить о сокращении хозяйственной деятельности предприятия.

Здесь целесообразно определить причины уменьшения суммы активов.

С точки зрения сравнительного аналитического баланса рекомендуется анализировать структуру и источники формирования имущества организации. Необходимо исходные балансовые данные преобразовать по средствам дополнения показателями. В качестве показателей выступают: динамика вложений (активы) и источников средств (пассивы) организации за отчетный период.

Форма 2 бухгалтерской отчетности – это отчет о финансовых результатах. Данный документ, как следует из его названия, предназначен для отображения финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта, а также используют для анализа финансового состояния и рентабельности.¹⁹

Отчет о финансовых результатах выступает основным источником для диагностики показателей рентабельности организации, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, а также для определения величины чистой прибыли.

Форма 3 бухгалтерской отчетности – отчет об изменении капитала. Отчет об изменениях капитала используют для оценки изменений затрагивающих отдельные источники формирования собственного капитала и способности к самостоятельному финансированию. Данный отчет отвечает за отражение показателей уставного, резервного, добавочного и нераспределенной прибыли.

Форма 4 бухгалтерской отчетности – Отчет о движении денежных средств. Данный документ отражает движение денежных потоков хозяйствующего субъекта. При этом под денежными потоками понимается не только движение денежных средств, но и так называемых денежных

¹⁹ Селезнева Н.Н. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности организации, процессы их формирования и методы интерпретации // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2011. - № 6. – С.6-21.;

эквивалентов.

Форма 5 бухгалтерской отчетности – Приложение к бухгалтерскому балансу, в настоящее время не применяется.

Форма 6 бухгалтерской отчетности – отчет о целевом использовании полученных средств. Данный документ не является обязательным к применению всеми хозяйствующими субъектами. Он включается в состав отчетности некоммерческими общественными организациями, не имеющими доходов от реализации товаров, работ и услуг.

В процессе формирования отчетной информации необходимо соблюдать установленные ограничения на информацию, включаемую в отчетность, во-первых, это наилучшее соотношение затрат и выгод, а именно затраты на составление отчетности должны целесообразно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям. Во-вторых, принцип осторожности или его еще называют принцип консерватизма. Документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств. В-третьих, конфиденциальность. Отчетная информация не должна содержать данных, которые могли бы принести вред конкурентным позициям предприятия.

1.3 Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия

Рассмотрим показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Данные показатели условно можно разделить на группы. К ним относятся коэффициенты ликвидности, коэффициенты устойчивости, коэффициенты рентабельности, коэффициенты деловой активности.

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта можно охарактеризовать при помощи размещения и использования средств и

источников их формирования.

Имущественное положение характеризуется величиной, составом и состоянием активов, прежде всего долгосрочными, которыми владеет и распоряжается организация для достижения целей.²⁰ Имущественное положение в течение времени изменяется в силу различных факторов, главными из которых являются достигнутые за истекший период финансовые результаты.

□ Данный этап анализа оценивает размеры, динамику и структуру вложений капитала хозяйствующего субъекта в основные фонды, а также выявляются главные функциональные особенности движения основных фондов хозяйствующего субъекта. В связи с этим проводится сопоставление данных за исследуемый период по всем элементам основных средств. Достаточно подробная характеристика имущественного положения в динамике проводится в активе баланса.

Цель анализа структуры имущества и средств, вложенных в него, определяется субъектами его осуществляющими.

Общая стоимость имущества предприятия равняется валюте баланса. Рост валюты баланса по сравнению с предыдущим периодом в целом, считается положительным явлением. При этом следует обратить внимание, за счет, каких факторов она выросла (увеличение собственного капитала, заемных средств или долгосрочных обязательств и т.п.). Уменьшение валюты баланса свидетельствует о некотором сокращении хозяйственной деятельности предприятия. Здесь целесообразно определить причины уменьшения суммы активов.

Структуру и источники образования имущества предприятия рекомендуется анализировать при помощи сравнительного аналитического баланса.

20 Янова П.Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс/ Янова П.Г.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2013.— 188 с.

Для его получения необходимо исходный баланс дополнить показателями структуры, абсолютной и структурной динамики вложений (активы) и источников средств (пассивы) предприятия за отчетный период.

Сопоставление величин итога баланса на начало и конец анализируемого периода и в динамике позволяет определить общее направление движения баланса.²¹

Рассмотрим показатели ликвидности и платежеспособности.

Под платежеспособностью понимается наличие денежных средств у хозяйствующего субъекта и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности.²²

Оценка ликвидности выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Оценку ликвидности организации рассчитывают при помощи следующих коэффициентов, таблица 1.

Коэффициент абсолютной ликвидности, нормативное значение, которого лежит в диапазоне от 0,2 до 0,3. Представляет собой отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам.²³

Коэффициент срочной ликвидности представляет собой с нормативным значением не менее единицы. Представляет собой отношение дебиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам.

Общий коэффициент покрытия с нормативным значением в интервале от одного до двух. Представляют собой оборотные активы к краткосрочным обязательствам.

Рассчитав коэффициенты можно сделать выводы о способности предприятия отвечать по своим обязательствам, а также можно судить о наличии или дефиците свободных денежных средств.

Рассмотрим показатели финансовой устойчивости.

Отражение стабильного превышения доходов над расходами, хозяйствующего субъекта, обеспечивающего свободный оборот его денежных потоков представляет собой финансовую устойчивость предприятия.²⁴

Коэффициенты финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта дают представления о долгосрочных перспективах развития, отражают степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в компанию.

Приведем пример показателей для оценки финансовой устойчивости в таблице 2.

²³ Селезнева Н.Н. «Оценка и анализ финансовых результатов деятельности организации, процессы их формирования и методы интерпретации» // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2011. - № 6. – С.6-21.;

²⁴ Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. — Минск: Высшая школа, 2011. – 358 с.

Таблица 2- Показатели финансовой устойчивости

Зачастую финансовую устойчивость рассматривают с точки зрения вероятности наступления возможного банкротства.

На сегодняшний день существует два основных подхода к прогнозированию банкротства – это качественный и количественный.

Количественный подход основывается на финансовых данных и включает оперирование некоторыми коэффициентами, например, Альтмана (США), Таффлера (Великобритания).

Качественный подход исходит из данных обанкротившихся компаний, и сравнивают их с соответствующими данными исследуемой компании.

Рассмотрим некоторые модели оценки вероятности банкротства.

1. Модель Э. Альтмана основана на Z-счете, который рассчитывается по формуле²⁵:

$$Z = 1.2Z_1 + 1.4Z_2 + 3.3Z_3 + 0.6Z_4 + Z_5, \quad (1)$$

где Z_1 – доля оборотного капитала в общей стоимости активов;

²⁵ Электронная статья. Финансовый анализ. <http://afdanalyse.ru>

Z_2 – рентабельность активов;

Z_3 – отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к активам;

Z_4 – рыночная стоимость акций к пассивам организации;

Z_5 – ресурсоотдача активов.

О вероятности банкротства организации можно судить по диапазону разброса значений Z-счета:

$Z < 1,8$ – очень высокая;

$1,8 < Z < 2,7$ – высокая (средняя);

$2,7 < Z < 2,9$ – возможная, но при определенных обстоятельствах;

$Z > 2,9$ – очень низкая (малая).

2. Для оценки вероятности банкротства можно использовать модель известного финансового аналитика У.Бивера, который предложил свою систему показателей для оценки финансового состояния предприятия с целью определения вероятности банкротства, пятифакторную модель – содержащую следующие индикаторы, таблица 3.

Таблица 3- Алгоритм расчета модели прогнозирования банкротства У.Бивера

Показатели	Расчет	Значения вероятности банкротства		
		через год	через 5 лет	отсутствует
Коэффициент Бивера	$(Пч + \text{Амортизация}) / \text{Заемный капитал}$	от -0,15 до 0	от 0 до 0.17	> 0.17
Финансовый левередж	$\text{Заемный капитал} / \text{Активы (ВБ)}$	от 80 до 50	от 50 до 37	< 37
Рентабельность активов	$Пч / \text{Аср}$	от -22 до 0	от 0 до 4	> 4

Продолжение таблицы 3

Коэффициент обеспеченности собственными источниками	$СОС / ОА$	< 0.06	от 0.06 до 0.3	> 0.3
Коэффициент покрытия	$ОА / КО$	< 1	от 1 до 2	> 2

Весовые коэффициенты для индикаторов в модели У. Бивера не предусмотрены и итоговый коэффициент вероятности банкротства не рассчитывается. Полученные значения данных показателей сравниваются с их нормативными значениями для трёх состояний фирмы, рассчитанными У. Бивером для благополучных компаний, для компаний, обанкротившихся в

течение года, и для фирм, ставших банкротами в течение пяти лет.

3. Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Г.Спрингейта. Данный метод позволяет использовать мультипликативный анализ для выбора четырех из 19 самых известных финансовых показателей, которые наибольшим образом различаются для успешно действующих предприятий.

Модель Г. Спрингейта рассчитывается по формуле:

$$Z = 1.03A + 3,07B + 0,66C + 0.4D \quad (2)$$

где $A = (\text{Собственные оборотные средства}) / (\text{Всего активов})$

$B = (\text{Прибыль от продаж}) / (\text{Всего активов});$

$C = (\text{Прибыль от продаж}) / (\text{Текущие обязательства});$

$D = (\text{Оборот}) / \text{Всего активов}$

Критическое значение Z для данной модели равно 0,862.

4. Рассмотрим дискриминантную факторную модель Таффлера. Рассчитывается по следующей формуле:

$$Z = 0,53x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,16x_4 \quad (3)$$

где $x_1 = \text{прибыль от реализации} / \text{краткосрочные обязательства};$

$x_2 = \text{оборотные активы} / \text{сумма обязательств};$

$x_3 = \text{краткосрочные обязательства} / \text{сумма активов};$

$x_4 = \text{выручка} / \text{сумма активов}.$

Если величина Z больше, чем 0,3, то это говорит, что у фирмы хорошие долгосрочные перспективы.

Если $Z < 0,2$, то это свидетельствует о высокой вероятности банкротства.

5. Модель ученых Иркутской государственной экономической академии
Учеными ИГЭА предложена своя четырехфакторная модель прогноза риска банкротства (модель R), которая имеет следующий вид:

(4)

$$R = 8.38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4$$

где K_1 = оборотный капитал / актив;

K_2 = чистая прибыль / собственный капитал;

K_3 = выручка от реализации / актив;

K_4 = чистая прибыль / себестоимость.

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R определяется следующим образом, значение с результатами сведем в таблицу 4.

Таблица 4- Расшифровка полученных результатов

Значение R	Вероятность банкротства, %
Меньше 0	Максимальная (90-100)
0-0,18	Высокая (60-80)
0,18-0,32	Средняя (35-50)
0,32-0,42	Низкая (15-20)
Больше 0,42	Минимальная (до 10)

Рассмотрим показатели деловой активности.

Оценка деловой активности или другими словами показатели оборачиваемости дают возможность проанализировать следующее - насколько эффективно хозяйствующий субъект использует свои средства.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Без норматива	Коб.об.акт. коэффициент оборачиваемости оборотных активов = Выручка / Среднегодовая стоимость оборотных активов
Продолжительность оборота оборотных активов, дней	Без норматива	Доб.акт. = 365 / Коб.об.акт
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Без норматива	Коб.с.к. = Коэффициент оборачиваемости собственного капитала = Выручка / Средняя величина собственного капитала
Продолжительность оборота собственного капитала, дней	Без норматива	Доб.с.к. = 365 / Коб.с.к

Наметившиеся рост коэффициента деловой активности свидетельствует об улучшении деятельности организации, повышения ее деловой активности, а как следствие и доходности.

Функционирование любого хозяйствующего субъекта, независимо от вида его деятельности и формы собственности, в условиях рынка определяется его способностью получать необходимую сумму дохода или прибыли. В связи с этим, прибыль занимает одно из важных мест в системе комплексного анализа финансового состояния предприятия, поскольку на его основе оценивается степень достижения конечной цели деятельности предприятия.

Прибыль является основным источником финансирования затрат на производственный процесс и социальное развитие предприятия, важнейшим источником формирования государственного бюджета.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия является:

- изучение возможностей получения прибыли соответственно наличию ресурсного потенциала предприятия и конъюнктуры рынка;
- осуществление системного контроля над процессом формирования прибыли и изменением его динамики;
- определение влияния внешних и внутренних факторов на

финансовые результаты деятельности предприятия;

- изучение направлений и тенденций распределения прибыли;
- расчет и оценка показателей рентабельности;
- разработка рекомендаций, направленных на мобилизацию

выявленных резервов роста прибыли и рентабельности.

Рентабельность по своей сути представляет собой относительный показатель, который характеризуется уровнем доходности субъекта, величина которого показывает соотношение результата к затратам.

Рентабельность – это относительный показатель, характеризующий уровень доходности предприятия, величина которого показывает соотношение результата к затратам.²⁶

Коэффициенты рентабельности раскрывают способность хозяйствующего субъекта генерировать прибыль в процессе своей деятельности и определяют общую эффективность имущества субъекта и вложенного капитала.

Оценка финансовых результатов и рентабельности происходит при расчете следующих показателей, таблица 6.

Таблица 6- Показатели рентабельности

Показатели	Норматив	Формула для расчета
1	2	3
Общая рентабельность, %	Без норматива	$R_{\text{общ.}} = \text{прибыль (убыток) до налогообложения} / \text{выручка} \times 100\%$
Рентабельность (убыточность) продаж, %	Без норматива	$R_{\text{п.}} = \text{прибыль (убыток) от продаж} / \text{выручка (нетто) от продаж} \times 100\%$

Продолжение таблицы 6

Рентабельность активов, %	Без норматива	$R_{\text{а.}} = \text{чистая прибыль (убыток)} / \text{капитал} * 100\%$
---------------------------	---------------	---

26Т.В.Чернова Экономическая статистика Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999

Рентабельность собственного капитала, %	Без норматива	$R_{с.к.} = \text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$
---	------------------	---

Таким образом, в первой главе были рассмотрены вопросы, раскрывающие суть финансового анализа, рассмотрены основные показатели, а также информационная основа для проведения финансового анализа предприятия. Представленная выше методика анализа будет использоваться во второй главе, где на конкретном примере проведем анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта.

2 Анализ финансового состояния предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

2.1 Краткая характеристика предприятия

ООО «СИБМИРПРОЕКТ», созданное в 2011, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и иным действующим законодательством, регулирующим деятельность индивидуальных предпринимателей, имеющих цель получение прибыли.

Юридический адрес: 630096, г.Новосибирск, ул.Станционная, д.46б.

Полное и сокращенное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «СИБМИРПРОЕКТ», далее ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

Генеральный директор Мирибаев Д.В.

ИНН 5404429387

ООО «СИБМИРПРОЕКТ» имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, печать и бланки, штампы со своим фирменным наименованием.

Имеет в собственности имущество, а также имеет право от своего имени осуществлять неимущественные и имущественные права, выступать ответчиком, истцом, заявителем и третьим лицом в арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских и мировых.

Выстраивает отношения с партнерами на основе договоров, учитывая интересы потребителей, их требований к качеству продукции, работ, услуг и другие условия выполнения обязательств.

Согласно выписки из ЕГРЮЛ основным видом деятельности предприятия является предоставление услуг по монтажу, ремонту, техническому обслуживанию и перемотке электродвигателей, генераторов и трансформаторов.²⁷

К дополнительным видам деятельности также относится:

1) Оптовая торговля производственным электрическим и электронным

²⁷ Выписка из ЕГРЮЛ предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

оборудованием, включая оборудование электросвязи;

2) Проведение электромонтажных работ.

Основная концепция предприятия работает по принципу «здесь и сейчас», на наших складах всегда имеется в наличии набор самых востребованных рынком товаров и оборудования.

Специалисты, работающие на предприятии всегда готовы проконсультировать клиентов, ответить на все поставленные вопросы, а также подобрать наиболее выгодные технологии и материалы, наглядно показать и продемонстрировать их.

Основными покупателями предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» являются ЗАО «Практик», ЗАО «Самарапромкомплект», ОАО «Ачинский НПЗ», ООО ПКП «ТОТЕМ».

Рассмотрим ООО «СИБМИРПРОЕКТ» с организационной точки зрения. Организационная структура ООО «СИБМИРПРОЕКТ» изначально построена по линейно-функциональному принципу, рисунок 2.1.

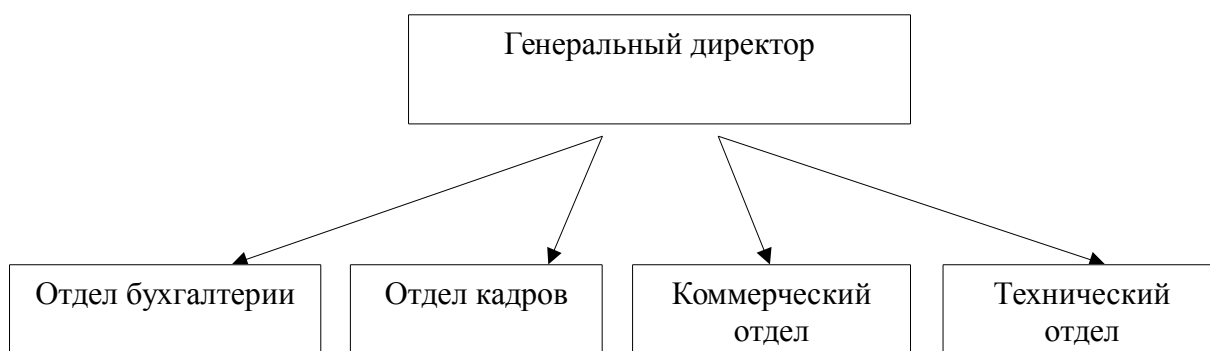


Рисунок 2.1 – Структура управления ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Во главе компании стоит генеральный директор, ему подчиняется отдел бухгалтерии, отдел кадров, коммерческий отдел и технический отдел.

Генеральный директор осуществляет руководство, в соответствии с целями компании и действующим законодательством, производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью компании.

Основной целью финансового отдела предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» является обеспечение экономического управления всем

предприятием.

Коммерческий отдел занимается направлениями деятельности, относящимися к вопросам снабжения, хозяйственно-финансовой деятельности и сбыта компании.

Отдел кадров занимается кадровыми вопросами на предприятии, оформлением документов на прием, перевод, увольнение, оформляет личные дела сотрудников, трудовые книжки.

Технический отдел оказывает техническую поддержку при ремонте, перемотке электродвигателей. Осуществляет консультации клиентам по оборудованию.

Рассмотрим структуру управления ООО «СИБМИРПРОЕКТ», результаты сведем в таблицу 7.

Таблица 7- Состав и структура персонала по категориям работников

Наименование категории работника	2013		2014		2015		2014 к 2013	2015 к 2014	2015 к 2013
	чел.	уд. вес, %	чел.	уд. вес, %	чел.	уд. вес, %			
1. Руководители	1	3,84	1	5,26	1	5,55	100,00	100,00	100,00
2. Служащие	5	19,23	5	26,31	5	27,77	100,00	100,00	100,00
3. Специалисты	20	76,93	13	68,43	12	66,68	65,00	92,30	60,00
Итого	26	100,00	19	100,00	18	100,00	73,07	94,73	69,23

Руководители и служащие – это работники, выполняющие функции управления: директор, бухгалтеры, экономист и др.;

Специалисты – работники, занятые продажей.

Согласно таблице 7 на предприятие наблюдается стабильная структура персонала, в которой в основном трудовые ресурсы представлены основным персоналом, т.е. специалистами, занимающимся непосредственно продажами.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия

Информационной основой для проведения анализа финансового состояния выступает финансовая отчетность предприятия в приложение А.

Анализ динамики и структуры активов предприятия за отчетный год, которым является 2015 год, и базисный – 2014 год, представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ динамики и структуры активов ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Наименование статей	На 31 декабря 2014 год		На 31 декабря 2015 год		Изменение, 2015/2014		
	Тыс.руб.	Уд.вес, %	Тыс.руб.	Уд.вес, %	+/-	Уд.вес	Темп роста,%
1	2	3	4	5	6	7	8
Внеоборотные активы							
Основные средства	733053	44,15	932146	88,31	199093	44,15	127,16
Итого внеоборотные активы	733053	44,15	932146	88,31	199093	44,15	127,16
Оборотные активы							
Запасы	855989	51,56	38530	3,65	-817459	-47,91	4,50
Дебиторская задолженность	56900	3,43	72208	6,84	15308	3,41	126,90
Финансовые вложения	10000	0,60	10000	0,009	0	-0,591	100,00
Денежные средства	4321	0,26	2686	0,25	-1635	-0,01	62,16
Итого по разделу II	927210	55,85	123424	11,69	-803786	-44,15	13,31
Баланс	1660263	100,0	1055570	100,00	-604693	0,00	63,58

Графически представим данную таблицу на рисунке 2.2.

Рисунок 2.2 – Удельный вес имущества предприятия ООО
«СИБМИРПРОЕКТ»

Анализируя данные таблицы 8 и рисунка 2.2 можно говорить о том, что за отчетный период стоимость имущества предприятия снизилась на 604693 тыс.руб., тем самым темп роста составил 63,58 %. Снижение активов предприятия повлекло за собой снижение оборотных активов на 803786 тыс.руб., а темп роста составил 13,31 %.

Снижение оборотных активов произошло последующим статьям: запасы предприятия снизились 817459 тыс. руб. (темп роста 4,50 %); денежные средства – на 1635 тыс.руб.

Внеоборотные активы возросли на 199093 тыс. руб., тем самым обеспечили себе рост 127,16 %.

Появилась тенденция к увеличению дебиторской задолженности на 15308 тыс. руб., несомненно, это является негативным фактором.

Формируя имущества предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ», были задействованы собственные и привлеченные средства. Для того чтобы достоверно оценить источники формирования имущества используется динамика удельного веса в общем капитале.

Состав и структуру источников образования имущества демонстрирует таблица 9.

Таблица 9 - Анализ динамики и структуры пассивов ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Наименование статей	На 31 декабря 2014 год		На 31 декабря 2015 год		Изменение, 2015/2014		
	Тыс.руб.	Уд.вес, %	Тыс.руб.	Уд.вес, %	+/-	Уд.вес	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал и резервы							
Уставный капитал	134	0,008	134	0,013	0	0,00	100,00
Добавочный капитал	44966	2,708	44966	4,260	0	1,55	100,00
Резервный капитал	10	0,001	10	0,001	0	0,00	100,00
Нераспределенная прибыль	45377	2,73	194031	18,38	148654	15,65	427,59
Итого собственные средства	90487	5,45	239141	22,65	148654	17,21	264,28
Долгосрочные обязательства							
Итого долгосрочные займы	0	0,00	0	0,000	0	0,00	-
Краткосрочные обязательства							
Краткосрочные займы и кредиты	887420	53,45	414520	39,270	-472900	-14,18	46,71
Кредиторская задолженность	682356	41,09	401909	38,075	-280447	-3,02	58,90
Итого краткосрочные обязательства	1569776	94,55	816429,1	77,345	-753347	-17,21	52,01
Баланс	1660263	100,0	1055570	100,0	-604693	0,00	63,58

Графически представим данные таблицы на рисунке 2.3.

Рисунок 2.3 – Удельный вес источников формирования имущества

Анализируя полученные данные можно говорить о том, что долгосрочные обязательства у предприятия отсутствуют, а вот краткосрочные обязательства в структуре 77,34%. Собственные средства 22,65%, в 2015 г. произошло увеличение собственного капитала за счет нераспределенной прибыли на 148654 тыс.руб.

Рассмотрим основные финансово-экономические показатели в таблице 10.

Таблица 10 - Динамика основных финансовых результатов деятельности предприятия

Показатель	2014 г.	2015 г.	Изменения	
			тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Выручка (нетто) от продажи товаров	483277	454866	-28411	94,12
Себестоимость проданных товаров	387917	384179	-3738	99,04
Валовая прибыль	95360	70687	-24673	74,13
Коммерческие и управленческие расходы	606	874	268	144,22
Прибыль (убыток) от продаж	94754	69813	-24941	73,68
Прочие доходы	60	139	79	231,67
Прочие расходы	75	86	11	114,67
Чистая прибыль	75791	55893	-19898	73,75

По данным таблицы 10 наблюдается отрицательная динамика, если брать в динамике 2014 и 2015 гг.

Графически отобразим данные таблицы в виде диаграммы на рисунке

2.4.

Рисунок 2.4 - Динамика основных финансово-экономических показателей предприятия за 2014-2015 гг.

Объем реализованной продукции снизился на - 28411 тыс. руб., тем самым составил 94,12 %.

Себестоимость продукции также снизилась на 3738 тыс. руб., темп роста составил 99,04 %, таким образом, происходит опережение темпа роста выручки по сравнению с темпом роста себестоимости.

Вследствие данной динамики, в 2015 г., предприятие получило валовой прибыли на 24673 тыс. руб. меньше, а темп прироста составил 74,13 %.

В отчетном году, вследствие снижения выручки от реализации оказываемых услуг и увеличении расходов, предприятие получило прибыль от продаж на 24941 тыс. руб. меньше.

Снижение выручки и прибыли от продаж, а также, рост расходов предприятия, способствовали снижению чистой прибыли на 19898 тыс. руб.

Данный показатель образовался вследствие получения прочих доходов в размере 139 тыс. руб. Однако, следует отметить, что в 2014 г. составила 75791 тыс.руб., на конец 2015 г. данный показатель составил 55893 тыс.руб., т.е. наблюдается снижение чистой прибыли на 26,75 %.

Далее, проведем анализ структурных изменений показателей прибыли. Показатели для анализа приведены в таблице 11.

Таблица 11 - Анализ структуры и динамики прибыли

Наименование показателя	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2015 г.		Отклонения	
	Тыс.р уб.	Уд.вес, %	Тыс.руб	Уд.вес, %	Тыс.руб	%
1	2	3	4	5	6	7
Доходы и расходы по обычным видам деятельности						
Валовая прибыль	95360	100	70687	100	-24673	74,13
Коммерческие расходы	371	0,39	543	0,77	172	146,36
Управленческие расходы	235	0,25	331	0,47	96	140,85
Прибыль (убыток) от продаж	94754	99,36	69813	98,76	-24941	73,68
Прочие доходы и расходы		0,00		0,00		
Проценты к уплате	-	0,00	-	0,00	-	-
Прочие доходы	60	0,06	139	0,20	79	231,67
Прочие расходы	75	0,08	86	0,12	11	114,67
Прибыль (убыток) до налогообложения						
Текущий налог на прибыль	18947,8	19,87	13973,2	19,77	-4974,6	73,75
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	75791,2	79,48	55892,8	79,07	-19898,4	73,75

Как видно из приведенных данных, структура различных видов прибыли является относительно постоянной.

Доля прибыли от продаж составляет основной удельный вес, что объясняется специализацией организации (торговое).

На протяжении анализируемого периода, следует отметить негативную тенденцию, связанную с ростом удельного веса коммерческих (с 0,39 % до 0,77 %) и управленческих (с 0,25 % до 0,47 %) расходов в валовой прибыли.

В результате доля прибыли от продаж снилась с 99,36 % до 98,76 %.

Проанализируем баланс предприятия с точки зрения ликвидности, результаты расчетов сведем в таблицу 12,13.

Таблица 12 - Анализ ликвидности баланса ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Актив	2014 г.	2015 г.
1	2	3
Наиболее ликвидные активы (А1)	14321	12686
Быстро реализуемые активы (А2)	56900	72208
Медленно реализуемые активы (А3)	912889	110738
Трудно реализуемые активы (А4)	733053	932146
БАЛАНС	1660263	1055570

Таблица 13 - Анализ ликвидности баланса «СИБМИРПРОЕКТ»

Пассив	2014 г.	2015 г.
1	2	3
Наиболее срочные обязательства (П1)	682356	401909
Краткосрочные пассивы (П2)	887420	414520
Долгосрочные пассивы (П3)	0	0
Постоянные пассивы (П4)	90487	239141
БАЛАНС	1660263	1055570

Группировка активов предприятия показала, что в структуре имущества за 2015 г. преобладают труднореализуемые активы.

В структуре пассивов за 2015 г. преобладают краткосрочные пассивы.

Баланс считается ликвидным, если выполняются следующие неравенства: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Составим неравенства, результаты сведем в таблицу 14.

Таблица 14-Анализ ликвидности баланса ООО «СИБМИРПРОЕКТ» за 2014-2015 гг.

Эталон	2014 г.	2015 г.
$A1 \geq П1$	$14321 < 682356$	$12686 < 401909$
$A2 \geq П2$	$56900 < 887420$	$72208 < 414520$
$A3 \geq П3$	$912889 > 0$	$110738 > 0$

$A4 \leq P4$	$733053 > 90487;$	$932146 > 239141$
--------------	-------------------	-------------------

Сопоставляя неравенства, можем сказать следующее, что ни в одном из анализируемых периодов соотношение групп активов и пассивов не соответствует ликвидности баланса.

В периоде не выполняется первое неравенство, когда $A1 > P1$, данный факт свидетельствует о том, что организация не обладает срочной ликвидностью. Сумма краткосрочных обязательств, превышает быстрореализуемые активы, говорит о том, что краткосрочные пассивы не могут быть полностью ликвидированы средствами в расчетах.

Подытожив вышесказанное можно утверждать следующее: ООО «СИБМИРПРОЕКТ» не обладает текущей ликвидностью, а также платежеспособностью.

Анализируя данные таблицы 14 можно утверждать, что не выполняется и четвертое неравенство, которое влечет за собой несоблюдения минимального условия финансовой устойчивости, т.е. отсутствие у предприятия собственных оборотных средств.

Для отображения полной картины необходимо просчитать коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности. Данные коэффициенты просчитываются на основе вышеприведенных таблиц, результаты отобразим в таблице 15.

Таблица 15 -Динамика относительных показателей ликвидности предприятия

Показатели	Формула	2014 г.	2015 г.	Изменение, 2015/2014 г.
1	2	4	5	6
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (P1+P2)$	0,009	0,016	0,006
Коэффициент срочной ликвидности	$(A1 + A2) / (P1 + P2)$	0,045	0,104	0,059
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1 + A2 + A3) / (P1 + P2)$	0,59	0,15	-0,439

Полученные данные представим на рисунке 2.5.

Рисунок – 2.5 Динамика основных показателей ликвидности предприятия
ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

У коэффициента абсолютной ликвидности тенденция к увеличению, данный факт свидетельствует о том, что к концу года 0,02% краткосрочных обязательств может быть погашено за счет использования денежных средств предприятия. Нормативное значение лежит в пределах 0.2-0.5, показатели ООО «СИБМИРПРОЕКТ» ниже нормативного значения, а значит, на предприятии присутствует некий дефицит наличных денежных средств, за счет которых проходило бы покрытие текущих обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2015 г. составил 0,104, а нормативное значение 1. Но если рассматривать процесс в динамике, то наметилась тенденция к росту на 0,059. Руководству предприятия необходимо пересмотреть политику, проводимую в аспекте дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности в 2015 г. составил 0,151, а нормативное значение лежит в пределах 1-2. Низкий уровень свидетельствует, что у предприятия существуют трудности выполнять краткосрочные обязательства за счет текущих активов. Наблюдается

недостаток оборотных средств. За отчетный период ни один из коэффициентов не соответствует нормативным значениям, руководству необходимо предпринять шаги по повышению уровня платежеспособности предприятия.

Определим коэффициент восстановления платежеспособности (Квп) за период, равный шести месяцам, для данного расчета воспользуемся следующей формулой:

$$K_{вп} = \frac{K_{тл1} + \frac{6}{T}(K_{тл1} - K_{тл0})}{K_{тлнорм}}$$

(5)

Где $K_{тл1}$ и $K_{тл0}$ - соответственно фактическое значение коэффициента ликвидности в конце и начале отчетного периода; $K_{тлнорм}$ - нормативное значение коэффициента текущей ликвидности; 6-период восстановления платежеспособности, мес.; T - отчетный период, мес.

Рассчитаем коэффициент восстановления платежеспособности:

$$K_{вп} = 0,15 + 0,5(0,15 - 0,59)/2 = -0,035$$

Полученное значение меньше 1, данный факт свидетельствует о том, что у предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Определим тип финансовой устойчивости предприятия, таблица 16.

Таблица 16- Определение типа финансовой устойчивости ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Абсолютные показатели				
Наименование показателя	Формула	Год		Изменени е
		2014	2015	
1	2	3	4	5

Общая величина запасов и затрат (З)	Запасы	855989	38530	-817459
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	Капитал и резервы- ВАО	-642566	-693005	-50439

Продолжение таблицы 16

Наличие собственных и долгосрочных источников финансирования (СДИ)	Капитал и резервы- ВАО + Долгосрочные обязательства	-642566	-693005	-50439
Общая величина источников формирования запасов (ОИЗ)	Капитал и резервы- ВАО + Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства	9277210	123418	-9153792
Излишек/недостаток СОС	стр. 2 – стр. 1	-1498555	-731535	-767020
Излишек/недостаток собственных и долгосрочных источников финансирования	стр. 3 – стр. 1	-1498555	-731535	-767020
Излишек/недостаток общей величины основных источников покрытия запасов	стр. 4 – стр. 1	8421221	84888	-83363333
Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости	$M=(\Delta\text{СОС}; \Delta\text{СДИ}; \Delta\text{ОИЗ})$	(0;0;1)	(0;0;1)	

Из анализа видно, что: СОС - Запасы <0; СДИ - Запасы <0; ОИЗ - Запасы >0.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предприятие является финансово неустойчивой, что связано с нарушением платежеспособности и возникновением необходимости привлечения дополнительных источников финансирования (трехкомпонентный показатель = (0;0;1)). Данный тип финансовой устойчивости является пограничным между нормальной финансовой устойчивостью и кризисным финансовым положением.

Рассчитаем следующие показатели, результаты представим в таблице 17.

Таблица 17 - Динамика коэффициентов, характеризующих общую финансовую устойчивость предприятия

Показатель	2014 г.	2015 г.	Изменения
1	2	3	4
Собственный капитал (СК)	90487	239141	148654
Валюта баланса (ВБ)	1660263	1055570	-604693
Заемный капитал (ЗК)	0+1569776 = 1569776	0+816429= 816429	-753347
Коэффициент автономии (СК/ВБ)	90487 / 1660263= 0,055	239141 / 1055570= 0,277	0,172
Коэффициент концентрации заемного капитала (ЗК / ВБ)	1569776/ 1660263= 0,945	816429/ 1055570= 0,773	-0,172
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (ЗК / СК)	1569776/ 90487 = 17,35	816429 / 239141 = 3,414	0,006

На рисунке 2.6 отобразим данные таблицы 17.

Рисунок 2.6 - Динамика коэффициентов, характеризующих общую финансовую устойчивость предприятия, 2014-2015 гг.

Анализируя данные представленные в таблице 17 и рисунке 2.6 можно говорить о том, что коэффициент автономии составляет 0,172, отвечает за

долю источников собственного капитала в валюте баланса.

Коэффициент концентрации заемного капитала отвечает за общую финансовую неустойчивость. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что на начало отчетного периода на 1 рубль вложенных в активы собственных источников приходилось 17,3 руб. заемных, на конец периода – 3,4 руб. Полученное соотношение указывает на улучшение финансового положения предприятия, так как связано с увеличением доли собственных средств и уменьшением доли заемных средств.

Для оценки эффективности использования ресурсов, потребленных в процессе производства, применяются показатели рентабельности.

Анализ показателей рентабельности проводится на основе данных бухгалтерской отчетности (формы № 1, 2) с помощью аналитической таблицы 18.

Таблица 18 - Динамика показателей рентабельности и доходности организации, %

Показатели рентабельности	2014 г.	2015 г.	Изменение, %
1	2	3	4
Выручка от продажи продукции, тыс.руб.	483277	454866	-28411
Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб.	387917	384179	-3738
Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.	94754	69813	-24941,00
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	94739	69866	-24873,00
Среднегодовая стоимость имущества, тыс.руб.	$(1390688+1660263)/2=1525475,5$	$(1055570+1660263)/2=1357916,5$	-167559,00
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс.руб.	$(157400+90486,59)/2=123943,295$	$(239140,88+90486,59)/2=164813,735$	40870,44
Чистая прибыль, тыс.руб.	75791	55892	-19898
Рентабельность затрат, % (стр. 4/стр.2*100%)	24,42	18,19	-6,24
Рентабельность продаж по налогооблагаемой прибыли, % (стр. 4/стр.1*100%)	19,60	15,36	-4,24

Рентабельность продаж по прибыли от продажи, % (стр. 3/стр.1*100%)	19,61	15,35	-4,26
Рентабельность продаж по чистой прибыли, % (стр.7 /стр.7*100%)	15,68	12,29	-3,40
Рентабельность имущества, % (стр. 3/стр.5*100%)	6,21	5,15	-1,07
Рентабельность собственного капитала, % (стр. 7/стр.6*100%)	61,15	33,91	-27,24
Рентабельность продукции, % (стр.3/стр2)	24,43	18,17	6,26

Данные таблицы 18, позволяют сделать следующие выводы.

В целом по организации наблюдается ухудшение в использовании имущества.

С каждого рубля средств, вложенных в активы, организацией было получено в отчетном году прибыли меньше, чем в предыдущем периоде. Если раньше каждый вложенный в имущество рубль приносил почти 0,6 коп. прибыли, то теперь - 5 коп.

Графически, данная динамика представлена на рисунке 2.7.

Рисунок 2.7 - Динамика показателей рентабельности и доходности организации за 2014-2015 гг.

Рентабельность собственного капитала снизилась за отчетный период

на 27,24 процентных пункта, что свидетельствует о снижении эффективности использования собственных средств организации и повышении зависимости общества от заемных средств.

Снизилась рентабельность продаж по чистой прибыли на 3,40 %. Причиной отрицательных сдвигов в уровне рентабельности стало снижение прибыльности организации.

Снижение рентабельности продаж может означать снижение спроса на продукцию, ухудшение ее конкурентоспособности.

Одновременно произошло снижение уровня рентабельности затрат и рентабельности продаж, исчисленной по прибыли от продажи. Это обусловлено наибольшими темпами прироста затрат по сравнению с темпами прироста прибыли от продажи продукции.

Показатель рентабельности продаж, исчисленный до налогооблагаемой прибыли (15,36 %), выше уровня рентабельности продаж, исчисленной по прибыли от продажи (15,35 %).

Разница между ними объясняется влиянием положительного сальдо от прочей операционной и внереализационной деятельности.

Далее проанализируем влияние факторов на показатели рентабельности ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

Выполним методом цепных подстановок факторный анализ динамики рентабельности продукции.

Рентабельность продукции (P_n) рассчитывается по формуле:

$$P_n = \frac{B - C}{C}$$

(6)

где: B – выручка от продажи продукции,

C – полная себестоимость реализованной продукции.

1. Влияние изменения выручки на динамику рентабельности

продукции:

$$2. \text{ AP}_{\text{пВ}} = (454866-387917)/387917*100-24.43=-7,17$$

3. Влияние изменения себестоимости продукции на динамику

рентабельности продукции:

$$\text{AP}_{\text{пС}} = 18,17-(454866-387917)/387917*100=0,91$$

3. Общее изменение рентабельности продукции:

$$\text{AP}_{\text{п}} = -7,17+0,91= 6,26$$

Таким образом, можно сделать вывод, что по сравнению с базисным периодом рентабельность продукции снизилась на 6,26 % под влиянием следующих факторов:

- за счет изменения себестоимости продукции она увеличилась на 0,91%,

- за счет изменения объема выручки от продаж продукции она снизилась на 7,17 %.

2.3 Оценка вероятности банкротства предприятия

Проанализировав основные показатели финансового состояния предприятия необходимо провести оценку потенциального банкротства.

Согласно действующему законодательству РФ «несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей»²⁸.

Для оценки вероятности банкротства на основе данных бухгалтерского баланса компании производится построение различных моделей прогнозирования банкротства и в совокупности дается общая оценка данного

28 Медведева О. В., Шпилевская Е. В., Немова А. В. Комплексный экономический анализа хозяйственной деятельности. – М.: 2011. – с.90

явления.

Прогнозирование вероятности банкротства на основе Z-счета Э.Альтмана.

Модель Э. Альтмана основана на Z-счете, который рассчитывается по формуле²⁹:

$$Z = 1.2Z_1 + 1.4Z_2 + 3.3Z_3 + 0.6Z_4 + Z_5 \quad (7)$$

где Z_1 – доля оборотного капитала в общей стоимости активов;

Z_2 – рентабельность активов;

Z_3 – отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к активам; Z_4 – рыночная стоимость акций к пассивам организации;

Z_5 – ресурсоотдача активов.

В таблицу 19 сведены результаты расчета элементов Z-счета Альтмана.

Таблица 19 - Расчет элементов Z-счета Альтмана на конец отчетного 2015 года

Показатели	Расчет показателей модели	На начало периода	На конец периода
1. Доля оборотного капитала в активах организации (Z_1)	ОА / ВБ н.п. 927210/1660263 к.п. 123424/1055570	0,55	1,16
2. Доля нераспределенной прибыли в активах организации (рентабельность активов), (Z_2)	(стр.2400/стр.1600) н.п. 75791/1660263 к.п. 55893/1055570	0,04	0,05
3. Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к активам организации (Z_3)	(стр.2300/стр.1600) н.п. 94739/1660263 к.п. 69866/1055570	0,05	0,06
4. Отношение рыночной стоимости акций к заемным средствам (Z_4)	Уставный капитал / (стр.1400+стр.1500) н.п. 134/1569776 к.п. 134/816429	0,00008	0,0001
5. Ресурсоотдача (Z_5)	(стр.2110/стр.1600) н.п. 483277/1660263 к.п. 454866/1055570	0,29	0,43

²⁹ Онлайн Школа финансового и инвестиционного анализа//<http://finzz.ru/model-altmana.html>

Определяем значение Z-счета по итогам данных таблицы 19.

- на начало года

$$Z = 1.2 * 0,55 + 1.4 * 0,04 + 3.3 * 0,05 + 0.6 * 0,00008 + 0,29 = 1,17'$$

- на конец года

$$Z_{к.г.} = 1.2 * 1,16 + 1.4 * 0,05 + 3.3 * 0,06 + 0.6 * 0,0001 + 0,43 = 2,09$$

О вероятности банкротства организации можно судить по диапазону разброса значений Z-счета:

Таблица 20 - Значение Z-счета

Значение Z-счета	Вероятность наступления банкротства
$Z < 1,8$	Очень высокая
$1,8 < Z < 2,7$	Высокая (средняя)
$2,7 < Z < 2,9$	Возможная, но при определенных обстоятельствах
$Z > 2,9$	Очень низкая (малая)

По данным расчета видно, что значение Z-счета в 2014 г. меньше показателя 1,8, а в 2015 г. в диапазоне от 1,8 до 2,7, данная ситуация говорит о том, что риск наступления банкротства велик.

Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Г.Спрингейт

Данный метод позволяет использовать мультипликативный анализ для выбора четырех из 19 самых известных финансовых показателей, которые наибольшим образом различаются для успешно действующих предприятий.

Модель Г. Спрингейта рассчитывается по формуле:³⁰

$$Z = 1.03A + 3,07B + 0,66C + 0.4D' \tag{8}$$

где A = (Собственные оборотные средства) / (Всего активов)

B = (Прибыль от продаж) / (Всего активов);

³⁰ Онлайн Школа финансового и инвестиционного анализа//<http://finzz.ru/model-altmana.html>

$C = (\text{Прибыль от продаж}) / (\text{Текущие обязательства});$

$D = \text{Выручка} / \text{Всего активов}$

Критическое значение Z для данной модели равно 0,862.

Рассчитаем показатели модели Спринггейта на начало и конец периода:

- на начало периода

$$A = -642566/1660263 = -0,38$$

$$B = 94754/1660263 = 0,05$$

$$C = 94754/1569776 = 0,60$$

$$D = 483277/1660263 = 0,29$$

$$Z_{н.п} = 1,03 * (-0,38) + 3,07 * 0,05 + 0,66 * 0,60 + 0,4 * 0,29 = 0,272$$

- на конец периода

$$A = -693005/1055570 = -0,65$$

$$B = 69813/1055570 = 0,06$$

$$C = 69813/816429 = 0,08$$

$$D = 454866/1055570 = 0,43$$

$$Z_{к.п} = 1,03 * (-0,65) + 3,07 * 0,06 + 0,66 * 0,08 + 0,4 * 0,43 = -0,258$$

По итогам расчетов видно, что на начало периода значение показателя модели Спринггейта составляло 0,272, а на конец периода – 0,258, что подтверждает неустойчивое финансовое положение в начале периода и увеличение вероятности банкротства в конце периода.

Проведем оценку потенциального банкротства компании ООО «СИБМИРПРОЕКТ» используя дискриминантную факторную модель Таффлера.

Таффлер разработал следующую модель³¹:

$$Z = 0,53x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,16x_4 \quad (9)$$

где x_1 = прибыль от реализации / краткосрочные обязательства;

x_2 = оборотные активы / сумма обязательств;

x_3 = краткосрочные обязательства / сумма активов;

x_4 = выручка / сумма активов.

³¹Онлайн Школа финансового и инвестиционного анализа//<http://finzz.ru/model-altmana.html>

Если величина Z больше, чем 0,3, то это говорит, что у фирмы хорошие долгосрочные перспективы.

Если $Z < 0,2$, то это свидетельствует о высокой вероятности банкротства.

Рассчитаем показатели модели Таффлера на начало и конец периода:

- на начало периода

$$x_1 = 94754/1569776=0,06$$

$$x_2 = 927210/1569776=0,59$$

$$x_3 = 1569776/1660263=0,94$$

$$x_4 = 483277/1660263=0,29$$

$$Z_{н.п.} = 0,53 * 0,06 + 0,13 * 0,59 + 0,18 * 0,94 + 0,16 * 0,29 = 0,3$$

- на конец периода

$$x_1 = 69813/816429=0,08$$

$$x_2 = 123424/816429=0,15$$

$$x_3 = 816429/1055570=0,77$$

$$x_4 = 454866/1055570=0,43$$

$$Z_{к.п.} = 0,53 * 0,08 + 0,13 * 0,15 + 0,18 * 0,77 + 0,16 * 0,43 = 0,42$$

По итогам расчетов видно, что и на начало периода и на конец периода значение показателя модели Таффлера было больше критического (0,3), следовательно, в долгосрочной перспективе нет вероятности банкротства.

Учеными ИГЭА предложена своя четырехфакторная модель прогноза риска банкротства (модель R), которая имеет следующий вид³²:

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4 \quad (10)$$

где K_1 = оборотный капитал / актив;

K_2 = чистая прибыль / собственный капитал;

K_3 = выручка от реализации / актив;

K_4 = чистая прибыль / себестоимость.

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R определяется следующим образом:

Таблица 21 - Значение R

32 Онлайн Школа финансового и инвестиционного анализа//<http://finzz.ru/model-altmana.html>

Значение R	Вероятность банкротства, %
Меньше 0	Максимальная (90-100)
0-0,18	Высокая (60-80)

Продолжение таблицы 21

0,18-0,32	Средняя (35-50)
0,32-0,42	Низкая (15-20)
Больше 0,42	Минимальная (до 10)

Рассчитаем параметры модели на начало и конец периода:

- на начало периода

$$K1 = 927210/1660263=0,55$$

$$K2 = 75791/90487=0,83$$

$$K3 = 483277/927210=0,52$$

$$K4 = 75791/387917=0,19$$

$$R_{н.г} = 8,38 * 0,55 + 0,83 + 0,054 * 0,526 + 0,63 * 0,19 = 5,568$$

- на конец периода

$$K1 = 123424/1055570=0,11$$

$$K2 = 55893/239141=0,23$$

$$K3 = 454866/123424=3,68$$

$$K4 = 55893/384179=0,14$$

$$R_{к.г} = 8,38 * 0,11 + 0,23 + 0,054 * 3,68 + 0,63 * 0,14 = 1,428$$

По итогам расчетов видно, что и на начало года и на конец года значение показателя модели было больше критического (0,42), что показывает низкую степень вероятности банкротства (менее 10%).

Все расчеты по моделям банкротства компании ООО «СИБМИРПРОЕКТ» сведены в итоговую таблицу 22, где определена общая вероятность наступления банкротства компании.

Таблица 22- Сводная оценка вероятности банкротства компании ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Модель прогнозирования банкротства	Вероятность банкротства	
	На начало года	На конец года
Модель Альтмана	Очень высокая	средняя
Модель Спрингейта	высокая	высокая
Модель Таффлера	низкая	низкая
Модель ИГЭА	низкая	низкая

По итогам сводной оценки вероятности банкротства компании ООО «СИБМИРПРОЕКТ» можно сделать вывод о существовании возможности банкротства.

Таким образом, в данной главе было рассмотрено предприятие с точки зрения организационной структуры, основные виды деятельности предприятия. А также проведен анализ финансового состояния предприятия, в результате чего пришли к следующим выводам.

Стоимость имущества в 2015 г. снизилась, снижение активов предприятия повлекло за собой снижение оборотных активов. Появилась тенденция к увеличению дебиторской задолженности на 15308 тыс. руб., несомненно, это является негативным фактором. Формируя имущества предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ», были задействованы собственные и привлеченные средства.

Баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. В структуре преобладают труднореализуемые активы и краткосрочные пассивы.

При оценке финансовой устойчивости было выявлено, что ООО «СИБМИРПРОЕКТ» предприятие является финансово неустойчивой, что связано с нарушением платежеспособности и возникновением необходимости привлечения дополнительных источников финансирования. У предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» нет возможности восстановления платежеспособности в ближайшее время.

При оценке рентабельности предприятия наблюдается ухудшение в использовании имущества, а также снижении эффективности использования собственных средств организации и повышении зависимости общества от заемных средств. Рентабельность собственного капитала снизилась за отчетный период, что свидетельствует о снижении эффективности использования собственных средств организации и повышении зависимости общества от заемных средств, снизилась, и рентабельность продаж по чистой прибыли, данный факт свидетельствует о снижении спроса на продукцию, ухудшение ее конкурентоспособности.

При оценке вероятности банкротства было рассмотрено несколько моделей, в результате чего можно сделать вывод о существующей возможности банкротства.

3 Рекомендации по реабилитации финансового состояния ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведена оценка финансового состояния предприятия. В качестве объекта выбрали предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ». Рассмотрели его сферу деятельности, организационно-правовую форму, организационную структуру, основных поставщиков и покупателей, сегмент рынка, в котором работает данное предприятие, а также на основе бухгалтерской отчетности провели финансовый анализ предприятия, рассчитали основные коэффициенты.

Как показал проведенный анализ, основными проблемами предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» выступает недостаточное количество собственных средств, что не обеспечивает осуществления полномасштабной деятельности, а также недостаточность оборотных средств.

Для ООО «СИБМИРПРОЕКТ» характерно неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности предприятия. При данном типе финансовой ситуации сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств.

Имущество предприятия сформировано за счет собственных и заемных средств. Кроме того, возникает проблема в росте дебиторской задолженности, за счет чего предприятие ООО «СИБМИРПРОЕКТ» не может получить достойную прибыль.

Процесс улучшения эффективности деятельности ООО «СИБМИРПРОЕКТ» должен базироваться на мобильности внутренних ресурсов, максимальном уменьшении себестоимости услуг, формировании и реинвестировании прибыли, эффективном использовании капитала и др.

Основными целями деятельности ООО «СИБМИРПРОЕКТ» на 2016 год являются, графически отобразим их на рисунке 3.1.

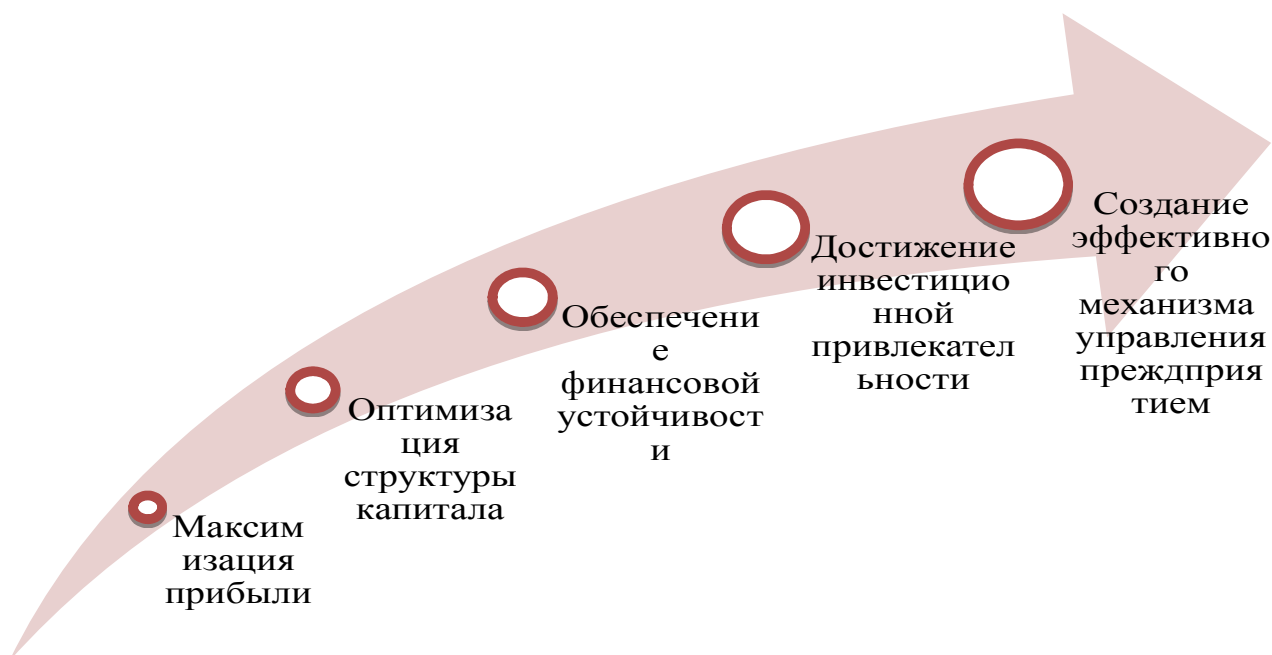


Рисунок 3.1 – Основные цели деятельности предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

Ликвидации неплатежеспособности в 2016 году планируется достичь путем:

- а) Реструктуризации кредиторской задолженности;
- в) Уменьшение задолженности дебиторов путем внедрения системы факторинга;
- с) Оптимизация расходов;

Рассмотрим данные мероприятия подробнее.

1) Применение факторинга

К ряду вопросов, оказывающих важное влияние на процесс управления дебиторской задолженностью, принадлежит рефинансирование дебиторской задолженности, что представляет собой систему финансовых операций, обеспечивающих ускоренную трансформацию дебиторской задолженности в денежные активы.

Основными формами рефинансирования дебиторской задолженности, которые применяются в настоящее время, относят: факторинг, форфейтинг и учет векселей.

Факторинг представляет собой продажу дебиторской задолженности специализированной финансовой компании, как правило, без права обратного требования.

Факторинг - это комплекс услуг для поставщиков услуг, которые предоставляют отсрочку платежа³³.

В сущности, это разновидность финансового посредничества, в соответствии с которой банк или факторинговая компания за определенную плату получает от организации право взимать и направлять на его счет дебиторскую задолженность организации.

Вместе с тем посредник кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя кредитные риски.

Одновременно с применением факторинга необходимо бухгалтерской службе предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» отслеживать сроки погашения дебиторской задолженности, а по результатам оценки выявленную просроченную или такую, что имеет высокую вероятность на погашение задолженности, создавать резервы по сомнительным долгам.

Однако, ситуация с дебиторской задолженностью не так однозначна, в ряде случаев дебиторская задолженность выступает как своеобразная форма инвестирования и ООО «СИБМИРПРОЕКТ» данную ситуацию может взять на вооружения, хотя содержит долю риска. Например, предприятие, продавая свою продукцию и предоставляя покупателям отсрочку или рассрочку платежа, отвлекает из оборота свои средства и формирует рисковую среду невозвратных товарных кредитов при очень длительных сроках расчета. Результатом такого рода инвестирования может быть, например, получение процентов от проданных товаров в кредит или компенсации за несвоевременное выполнение дебиторами своих обязательств. В то же время организация идет на риск, так как в связи с инфляцией реально возвращаемая

³³ Лисицына Е., Новопашина Н. Управление финансовыми результатами компании на основе модели оптимизации затрат // Финансовый менеджмент. – 2012. №6. – С.32-38.

дебитором сумма через длительный промежуток времени может иметь значительно меньшую покупательную способность, чем стоимость товара при покупке. Кроме этого всегда есть риск того, что дебиторская задолженность не будет погашена вовсе.

Не все так однозначно с понятием дебиторская задолженность, многие специалисты рассматривают дебиторскую задолженность в виде инструмента управления оборотным капиталом предприятия. Отсюда дебиторская задолженность представляет собой вложение средств и расширение продаж в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала. Предоставление возможности клиентам оплатить продукцию не сразу, а течение определенного промежутка времени, привлекает новых покупателей, а, следовательно, увеличивает продажи и как результат прибыль предприятия.

2) Управление кредиторской задолженностью ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

Управление кредиторской задолженностью является важным аспектом менеджмента на предприятии, так как кредит выступает основной опорой деятельности современного бизнеса.

При правильном управлении кредитными ресурсами, кредиторская задолженность может стать дополнительным и относительно дешевым источником привлечения ресурсов.

Именно по причине того, как строятся отношения с контрагентами, согласовываются условия договоров, контролируются сроки поставки и оплаты, зависит эффективность использования полученных ресурсов.

Таким образом, управление кредиторской задолженностью характеризуется следующими основными принципами:

- 1) правильность выбора формы задолженности с целью минимизации процентных выплат на покупку материальных ценностей;
- 2) установление наиболее удобной формы банковского или коммерческого кредита и его срока;

3) недопущение образования просроченной задолженности.

Для ООО «Сибмипроект» предлагается снизить кредиторскую задолженность путем ее реструктуризации.

На протяжении последних лет, процесс реструктуризации кредиторской задолженности приобретает интерес у многих организаций-должников всех форм собственности.

Под реструктуризацией различного рода обязательств, следует понимать сложный процесс, осуществление которого находится в прямой зависимости от обстоятельств, сложившихся в результате финансовой деятельности организации³⁴.

Как положительные, так и негативные моменты проведения реструктуризации обязательств, как правило, зависят от характера условий, ранее заключенных договоров, предусмотренных штрафных санкций, объема и вида самих обязательств, сроков их погашения, а также, финансового состояния кредиторов, установленных ставок рефинансирования, общей экономической ситуации в государстве в целом и конкретном регионе в частности.

Сам процесс переговоров про осуществление реструктуризации кредиторской задолженности представляет собой достаточно дипломатический и личностный процесс, который во многом зависит от умения директора организации-должника, а также его финансового управляющего правильно разъяснить причины сложившихся отрицательных обязательств на данной организации.

Каждая сторона в проблеме погашения долгов, представляет другой стороне, право принимать определенные условия для достижения соглашения.

Эффективность реструктуризации кредиторской задолженности во многом зависит от реализации применяемой расчетной политики в

34 Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.:ЮНИТИ – ДАНА, 2011. – 451 с.

отношениях с поставщиками, банками, заказчиками, налоговыми органами и другими организациями.

Главная задача организации заключается в мобилизации налоговых платежей во все уровни бюджета как текущих, так и уплачиваемых за счет погашения графиков реструктуризированной задолженности, что, в свою очередь, вызывает необходимость в слаженной работе налоговых, финансовых и казначейских органов на местах.

3) Провести оптимизацию расходов на предприятие ООО «СИБМИРПРОЕКТ». В данное мероприятие входит пересмотр затрат предприятия, в частности за аренду складских помещений.

Рассмотрим разработанные предложения подробнее и осуществим расчет их экономической эффективности.

Первым направлением является применение услуги факторинга.

Для исследуемой организации было рекомендовано воспользоваться услугой факторинга, которую предоставляет ОАО «Возрождение».

В частности, предложено продать задолженность по расчетам с разными дебиторами.

Данное мероприятие очень актуально для предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ», так как оно позволит за счет уменьшения дебиторской задолженности увеличить ликвидность и финансовую устойчивость организации, повысить деловую активность, а также снизить риск финансовых потерь.

Продажа дебиторской задолженности будет осуществлена ОАО «Возрождение» при ставке дисконта 16%. При продаже дебиторской задолженности ОАО «Возрождение» потери будут в 2,3 раза меньше, чем потери от коммерческого кредита.

В состав кредитных условий входят следующие элементы:

- 1) срок предоставления кредита (кредитный период);
- 2) размер предоставляемого кредита (кредитный лимит);
- 3) стоимость предоставления кредита (система ценовых скидок при осуществлении немедленных расчетов за приобретенную продукцию);
- 4) система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств

покупателями.

Срок предоставления кредита в организации равен 120 дням или 4 месяцам (средний срок инкассации дебиторской задолженности).

Стоимость предоставления кредита характеризуется системой ценовых скидок при осуществлении немедленных расчетов за приобретенную продукцию.

В сочетании со сроком предоставления кредита такая ценовая скидка характеризует норму процентной ставки за предоставляемый кредит, рассчитываемой для сопоставления в годовом исчислении.

Алгоритм этого расчета характеризуется формулой:

$$ПС_k = \frac{ЦС_n \cdot 360}{СП_k} \quad (11)$$

где $ПС_k$ - годовая норма процентной ставки за предоставляемый кредит;

$ЦС_n$ - ценовая скидка, предоставляемая покупателю при осуществлении немедленного расчета за приобретенный объект, %;

$СП_k$ - срок предоставления кредита (кредитный период), дни.

$$ПС_k = \frac{6 \cdot 360}{122} = 17$$

При этом следует отметить, что будет продана только та часть дебиторской задолженности по расчетам с разными дебиторами, срок которой не превышает 4 месяцев, исходя из расшифровки дебиторской задолженности ООО «СИБМИРПРОЕКТ»; а также будет исключена задолженность некоторых организаций.

Сумма уступаемого денежного требования определялась исходя из расшифровки дебиторской задолженности на 01.01.2016 г. по ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

Была исключена задолженность с большой степенью риска, так как банк заключает договор только на низко рисковую дебиторскую задолженность. Также исключается дебиторская задолженность по

материальному ущербу самих работников организации.

Полученные в результате договора факторинга, высвобожденные денежные средства будут направлены на погашение кредиторской задолженности организациям по договору, с которыми филиал обязан выплачивать процент за каждый месяц просрочки.

Договор факторинга между ООО «СИБМИРПРОЕКТ» и ОАО «Возрождение» будет включать следующие существенные условия:

- 1) сумма уступаемого денежного требования – 35522 тыс.руб.;
- 2) валюта факторинга – российский рубль;
- 3) срок заключения договора факторинга равен 4 месяцам;
- 4) предмет договора факторинга – уступка денежного требования за оказанные услуги сторонним организациям;
- 5) форма факторинга – открытый;
- 6) условия платежа - с правом регресса. Как отмечалось ранее ОАО «Возрождение» предоставляет факторинг только с правом регресса и не несет риски, связанные с невыплатами должников, что облегчает процедуру заключения договора;
- 7) размер дисконта – 16%.

Проведем расчет дисконта в денежном выражении, выплачиваемого ООО «СИБМИРПРОЕКТ» банку:

$$\text{Сумма дисконта} = 6524^{35} * 16/100 = 1043,84 \text{ тыс.руб.}$$

Отсюда следует, что фактическая сумма выплат организации банком составит:

$$6524 - 1043,84 = 5480,16 \text{ тыс.руб.}$$

Таблица 23- Уступаемая дебиторская задолженность

Наименование	Дата образования задолженности	Сумма, тыс.руб.
1	2	3
ООО «АСБ»	декабрь 2015 г.	1170
Меркурий	сентябрь 2015 г.	5913
ООО «Маркет»	ноябрь 2015 г.	2281

³⁵ Сумма уступаемой дебиторской задолженности

ООО «ТДС»	июль 2015 г.	226
ТСЖ «Металлург»	декабрь 2014 г.	61
ТСЖ «Металлург» -1	ноябрь 2014 г.	64
ООО «Трейд+»	декабрь 2014 г.	1008
ОАО «Патриот»	октябрь 2014 г.	22037
ЗАО «Инвострой»	декабрь 2014 г.	50
ООО «Парус»	октябрь 2014 г.	2596
ЗАО «Импульс»	октябрь 2014 г.	116
ИТОГО		6524

Таким образом, в результате заключенного с ОАО «Возрождение» договора факторинга ООО «СИБМИРПРОЕКТ» получит 5480,16 тыс.руб., однако организация понесла большие затраты в виде 16% от суммы дебиторской задолженности. Поэтому необходимо сравнить данные затраты с теми затратами, которые бы понесла организация если бы не воспользовалась факторингом.

Также, следует произвести учет суммы затрат, которые были понесены организацией в рамках отвлечения денежных средств в дебиторскую задолженность. Данные затраты были вызваны их обесценением в результате инфляции.

Согласно периодическим данным, годовой уровень инфляции составляет 12,91%, а дебиторская задолженность ООО «СИБМИРПРОЕКТ» погашается организациями-дебиторами, в среднем в течение 4 месяцев.³⁶ Отсюда, можно сделать вывод, что при расчете следует использовать уровень инфляции, равный 4,30%.

Потери от инфляции составят $= 6524 * 0,043 = 208,532$ тыс.руб.

Следующим шагом будет учет затраты на обслуживание дебиторской задолженности. В данные затраты включена стоимость звонков дебиторам с напоминанием о погашении долга, расходы, связанные с командировкой лиц, ответственных за взыскание дебиторской задолженности, а также, увеличение затрат времени бухгалтера организации в рамках ведение дополнительного количества дебиторов и других лиц, которые несут

³⁶ Уровень инфляции РФ

ответственность за взыскание дебиторской задолженности.

Большую долю данной суммы составляют командировки, так как продавалась в основном дебиторская задолженность организаций городов РФ, находящихся в отдалении от анализируемой организации.

В затраты будут включены 100 тыс. руб. на обслуживание дебиторской задолженности.

За счет высвобожденных средств будет погашена кредиторская задолженность сторонним организациям, при чем, были выбраны организации, по договору с которыми филиал обязан ежемесячно выплачивать процент от предоставляемого коммерческого кредита.

А также предприятие ООО «СИБМИРПРОЕКТ», срок погашения кредиторской задолженности, которым наибольший.

Таблица 24- Погашаемая за счет факторинга кредиторская задолженность

Кредитор	Сумма, тыс.руб.	Срок погашения, мес.	Выплачиваемый ежемесячный процент	Затраты, тыс.руб.
1	2	3	4	5
Дебиторская задолженность, в т.ч.	21018	10	5	2676,9
ООО «Спецодежда»	6361	4	2	38,6
МУП «ДРСУ»	14657	6	3	2638,3
Авансы выданные	5515	5	3	827,3
Расчеты с покупателями	9335	4	2	746,8
ИТОГО				4720,7

На основании проведенных расчетов, можем заключить, что общая сумма издержек предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» в случае сохранения данной суммы дебиторской задолженности составит:

$$\text{Затраты по ДЗ} = 208,532 + 100 + 4720,7 = 5029,23 \text{ тыс. руб.}$$

Следующим шагом будет сравнение результата от внедрения мероприятия и уплачиваемую сумму дисконта по факторингу:

$$\text{Эффект} = \text{Затраты по ДЗ} - \text{Сумма дисконта} = 5029,23 - 1043,84 =$$

3985,39 тыс. руб.

Наблюдается снижение показателя дебиторской задолженности предприятия, увеличение показателя ее оборачиваемости, а также, снижение периода оборота дебиторской задолженности и оборотных активов организации в целом.

Используем коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015 г. и рассчитаем данный коэффициент с учетом внедренных мероприятий:

$$2015: K_{доз} = \frac{454866}{64554} = 7,04$$

$$\text{С учетом внедренных мероприятий : } K_{доз} = \frac{454866}{64554 - 5480,16} = 7,69$$

Таким образом внедрение данного мероприятия будет способствовать получению экономического эффекта в размере 3985,39 тыс.руб., а также увеличению скорости оборота дебиторской задолженности.

Конечно, показатель оборачиваемости дебиторской задолженности изменился незначительно, что связано с продажей небольшой части общей суммы дебиторской задолженности предприятия.

Следующее направление - управление кредиторской задолженностью ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

Согласно представленным данным, кредиторская задолженность ООО «СИБМИРПРОЕКТ» в 2015 году составила 401909 тыс.руб., таблица 25.

Таблица 25- Состав кредиторской задолженности предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ»

№	Кредиторская задолженность	Сумма, тыс.руб.
1.	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	209534
2.	Задолженность перед персоналом	52047

Продолжение таблицы 25

3.	Задолженность перед внебюджетными фондами	17092
----	---	-------

4.	Задолженность по налогам и сборам	35203
5.	Прочие кредиторы	88030

Для предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ», предлагается провести реструктуризацию задолженности по категориям:

- 1) перед персоналом;
- 2) перед внебюджетными фондами;
- 3) по налогам и сборам;
- 4) прочие кредиторы.

В случае если организацией будет погашена сумма данной задолженности, то из неё недоимка по налогам и сборам в 2015 году составит 79 % или 209537 тыс. руб. (401909 - 52047 - 17092 - 35203 - 88030).

При соблюдении данной динамики на протяжении четырёх лет, ему полностью спишут задолженность по пени и штрафам, сумма которых составляет 192372 (401909 - 209537) тыс. руб., таблица 26.

Таблица 26 - Расчёт эффективности после проведения реструктуризации кредиторской задолженности

№ п/п	Показатели	Един. измерения	До внедрения	После внедрения	Изменения	
					Абсолютные, в тыс. руб.	Относительные, в %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Объём предоставленных услуг	тыс.руб.	454866	700493,6	245627,6	154
2.	Себестоимость предоставленных услуг	тыс.руб.	384179	591635,7	207456,7	154
4.	Прибыль от предоставления услуг	тыс.руб.	69813	107512	37699,02	154
5.	Чистая прибыль	тыс.руб.	55893	86075,22	30182,22	154
6.	Кредиторская задолженность	тыс.руб.	401909	209537	-192372	52,14

Так, согласно представленным данным, следует отметить, что вследствие реструктуризации указанной суммы задолженности, ООО «СИБМИРПРОЕКТ» снизит данный показатель на 54 %, что в абсолютном выражении составит -192372 тыс.руб.

Графически, данная динамика представлена на рисунке 3.2.

Рисунок 3.2 - Динамика изменения показателей после внедрения мероприятий по реструктуризации кредиторской задолженности, тыс.руб.

Данный факт будет способствовать, в свою очередь, увеличению объема предоставленных услуг на 54 %, что в абсолютном выражении составит 245627,6 тыс. руб.; прибыль от предоставления услуг также, увеличится на 54 % или на 37699,02 тыс. руб., а чистая прибыль организации составит 86075,22 тыс.руб., что выше показателя за предыдущий период на 54 % или 30182,22 тыс. руб.

3. Рассмотрим вариант оптимизации расходов на аренду складских помещений.

На предприятие ООО «СИБМИРПРОЕКТ» весь товар, который предприятие закупает храниться на арендованных складских помещениях, общая площадь которых составляет 150 кв.м. Площадь первого помещения 90 кв.м., площадь второго- 30 кв.м., площадь третьего – 30 кв.м. Продукция и товар ООО «СИБМИРПРОЕКТ» хранится на паллетах без применения многоярусных стеллажей. Арендная плата для ООО «СИБМИРПРОЕКТ» за складские помещения составляет 360 000 тыс. в год, т.е. $360\,000/12/150 =$

187,50 руб. за квадратный метр в месяц.

Для сокращения затрат предлагаем закупить трехуровневые стеллажи и произвести монтаж их в наибольшем по площади складском помещении.

Среднегодовая стоимость запасов в 2015 году составляет 353 328 тыс. руб.,

из этого следует, что на один кв.м. складского помещения приходится:

$$353328 / 150 = 2355,52 \text{ руб. на метр квадратный.}$$

После проведенных работ наибольшего по площади складского помещения полезная площадь составит: $60 \times 3 = 180$ кв.м., что позволит разместить продукции на сумму $180 \times 2355,52 = 423993$ тыс.руб. Данное нововведение позволит отказаться от двух меньших по площади складов, тем самым снизить затраты на арендную плату. Составим смету расходов на переоборудование складов, таблица 27.

Таблица 27 - Смета расходов на переоборудование склада

Стоимость оборудования для возведения стеллажей	70000 рублей
Транспортировка	3800 рублей
Монтаж и установка	30000 рублей
Метизы, крепежи	800 рублей
Итого	104 600 рублей

В результате проведенных мероприятий площадь складского помещения составит 90 кв.м и арендная плата в размере:

$$90 \times 187,50 \times 12 = 202\,500 \text{ тыс. руб. в год,}$$

определим разницу:

$$360\,000 - 202\,500 = 157\,500 \text{ тыс.руб. в год.}$$

Не стоит забывать, что на переоборудования склада также были задействованы денежные средства, что в свою очередь составляет:

$$157\,500 - 104\,600 = 52\,900,$$

данная сумма представляет собой экономию за арендную плату складских помещений в год.

У предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» есть возможность для сокращения затрат в планируемом году, общий экономический эффект от предложенных мероприятий составит 52 900 тыс. руб.

Рассмотрев возможные способы повышения финансовых результатов

ООО «СИБМИРПРОЕКТ», необходимо принять меры по организации внедрения данных мероприятий в систему финансового менеджмента.

В связи с этим рекомендуется создать временную проектную группу, состоящую из главных специалистов по экономике и финансам, которая проводила бы работы по координации и контролю над внедрением предложенных мероприятий.

Таким образом, на основании финансового анализа предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ», в выпускной квалификационной работе был предложен ряд мероприятий, направленных на увеличение финансовых результатов компании путем выработки стратегии и тактики ее деятельности.

Так, в качестве мероприятий по повышению эффективности использования финансовых ресурсов, рекомендуется:

1. Реструктуризация кредиторской задолженности;
2. Уменьшение задолженности дебиторов путем внедрения системы факторинга.
3. Проведение оптимизации расходов.

Внедрение услуги факторинга позволит получить эффект в виде 3985,39 тыс.руб., а также увеличить скорость оборота дебиторской задолженности.

Реструктуризация кредиторской задолженности будет способствовать, в свою очередь:

1. Увеличению объема предоставленных услуг на 54 %, что в абсолютном выражении составит 245627,6 тыс. руб.;
2. Прибыль от предоставления услуг также, увеличится на 54 % или на 37699,02 тыс. руб., а чистая прибыль организации составит 86075,22 тыс.руб., что выше показателя за предыдущий период на 54 % или 30182,22 тыс. руб.

Мероприятия по оптимизации расходов для предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» дадут общий экономический эффект 52 900 тыс. руб.

4. ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-3401	Фордулясова Тамара Александровна

Институт	Институт электронного обучения	Кафедра	Экономика
Уровень образования	Специалист	Направлен ие	080103_Национальная экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу) - чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера) 	<ul style="list-style-type: none"> - освещение рабочего места удобное с установкой общего и местного освещения, метеоусловия оптимальные, установлены кондиционеры, электромагнитные излучения на низком уровне, ионизирующие излучения сведены к минимуму. - рабочее место оборудовано согласно всем нормам и правилам техники безопасности, установлена пожарная сигнализация, запасные выходы в доступе.

<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>1. Трудовой кодекс;</p> <p>2. Основные экологические законы РФ;</p> <p>3. Закон о социальной защите населения РФ.</p>
<p align="center">Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</p>	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> - безопасность труда; - стабильность заработной платы; - поддержание социально значимой заработной платы; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - обязательное страхование всех сотрудников
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> - спонсорство и корпоративная благотворительность; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - содействие охране окружающей среды;
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового 	<p>1. Анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов (ст. 328 ТК РФ, ч. 1 и 3 ст. 265 ТК РФ,</p>

<p><i>законодательства;</i> - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</p> <p>- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</p>	<p><i>Постановление Правительства РФ от 25.02.2000 N 163, Приказ МВД РФ от 13.05.2009 N 365, Приказ МВД РФ от 18.04.2011 N 206, Федеральные законы N 437-ФЗ и N 196-ФЗ);</i></p> <p><i>2. Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации (устав компании, памятка для сотрудника).</i></p>
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию</i>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Феденкова А.С.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3401	Фордулясова Тамара Александровна		

**4.1 Анализ корпоративной социальной ответственности
ООО «СИБМИРПРОЕКТ»**

Корпоративная социальная ответственность (КСО) — явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно

развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Существует несколько определений этого термина. И, пожалуй, наиболее точно его характеризует следующее. КСО — это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду. В настоящее время внедрение мероприятий КСО становится неотъемлемой частью успешной компании.

Для того чтобы программы КСО приносили различные социальные и экономические результаты, необходима их интеграция в стратегию компании. Иными словами, деятельность компании и программы КСО должны иметь одинаковый вектор. Тогда программа КСО будет выступать органическим вспомогательным элементом деятельности компании.

В целом, КСО предполагает:

- производство в достаточных количествах продукции и услуг, качество которых соответствует всем обязательным нормам, при соблюдении всех законодательных требований к ведению бизнеса;
- соблюдение права работников на безопасный труд при определенных социальных гарантиях, в том числе, создание новых рабочих мест;
- содействие повышению квалификации и навыков персонала;
- защиту окружающей среды и экономию невозполнимых ресурсов;
- защиту культурного наследия;

- поддержку усилий власти в развитии территории, где размещена организация, помощь местным учреждениям социальной сферы;
- помощь малоимущим семьям, инвалидам, сиротам и одиноким престарелым;
- соблюдение общепринятых законодательных и этических норм ведения бизнеса.

ООО «СИБМИРПРОЕКТ» является социально ответственным предприятием. Особое внимание ООО «СИБМИРПРОЕКТ» уделяет экологической безопасности, социальной и экономической поддержке регионов деятельности, обеспечивает гарантированный социальный пакет для своих работников, членов их семей и пенсионеров, ведет активную работу по созданию достойных условий труда. Предприятие ООО «СИБМИРПРОЕКТ» стремится к тому, чтобы работа сотрудникам приносила удовлетворение, помогла достичь успехов в карьерном и профессиональном росте. Достаточно большое внимание руководство ООО «СИБМИРПРОЕКТ» уделяет профессиональной подготовке и переподготовке кадров. Основной задачей в данном направлении – это сделать компанию самообучающейся. В основу данного понятия вкладывается не только система постоянно действующей профессиональной переподготовки, но и расширение профессионального кругозора специалистов внутри самой компании. Также на предприятии ООО «СИБМИРПРОЕКТ» актуален вопрос здорового образа жизни. На предприятии забота о здоровье сотрудников стала одним направлений социальной политики. Данное направление трудно представить без занятия спортом и без соблюдения здорового образа жизни. Совместное занятие спортом или совместные спортивные мероприятия улучшают психологический климат в коллективе, создают благоприятные условия для

общения. Поэтому один раз в год руководитель организует так называемый день здоровья, когда сотрудники всего предприятия устраивают соревнование и т.п. А для тех людей кто бросил курить руководитель вводит различные поощрения для их дальнейшей мотивации.

Руководитель предприятия устраивает корпоративные праздники, которые стали доброй традицией. На таких мероприятиях сотрудникам предоставляется познакомиться и пообщаться в неформальной обстановке. К таким корпоративным праздникам относятся:

- День рождения предприятия;
- Новый год;
- 8 марта и 23 февраля.

Проведем анализ проводимой социальной политики на предприятии. Для начала определим стейкхолдеров предприятия.

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как прямое, так и косвенное влияние. Например, к прямым стейкхолдерам относятся потребители или сотрудники компании, а к косвенным местное население, экологические организации и т.д. Важным представляется то, что в долгосрочной перспективе для организации важны как прямые, так и косвенные стейкхолдеры. Структуру стейкхолдеров организации необходимо внести в табл. 1.

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации.

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1.Сотрудники предприятия	1. Покупатели
2.Собственники	2.Конкуренты
3.Подрядчики	3.
4.Поставщики	4.

Таким образом, к прямым стейкхолдерам на предприятие ООО «Сибмирпроект» относятся сотрудники организации, а к косвенным покупатели и конкуренты. Проводимая политика в области социальной

ответственность напрямую влияет на сотрудников компании, поднимает корпоративный дух, их мотивацию к труду. Достаточно сложно правильно мотивировать персонал и заставить его работать как нужно. При неправильно выстроенной системы социальной ответственности на предприятие в дальнейшей перспективе последствия приведут либо к банкротству, либо к созданию ситуации текучести кадров. Важно не только материальное поощрение, но и профессиональный рост. Политика в области социальной направленности представляет собой способ формирования побуждений персонала к направленным действиям. Значимость применяемой системы на предприятиях очевидна и бесспорна. Вспомним слова И.В.Сталина; «..Кадры решают все..» и действительно, важно не столько привлечь и отобрать высококвалифицированные кадры, сколько заинтересовать и удержать их.

К косвенным стейкхолдерам относится покупатели и конкуренты, при правильно выстроенной политики социальной ответственности, сотрудники становятся движущей силой предприятия, делая его наиболее конкурентоспособным.

2. Определение структуры программ КСО

Структура программ КСО составляет портрет КСО компании, рассмотрена в таблице 2. Выбор программ, а, следовательно, структура КСО зависит от целей компании и выбора стейкхолдеров, на которых будет направлены программы.

Таблица 2. – Структура программ КСО.

Наименование предприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятий
1. Пожертвования в детские дома	Благотворительные пожертвования	Сотрудники предприятия, местное	Ежегодно	Помощь, благотворительность и

		население		реклама
2. Обучение сотрудников компании для повышения их квалификации.	Социально-ответственное поведение	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников
3. Подарки сотрудникам на день рождения сотрудника, новогодние подарки детям	Эквивалентное финансирование	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Реклама, помощь
4. Внутренние конкурсы предприятия	Денежные гранты	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников

Реализуемые мероприятия являются социально значимыми, что соответствует деятельности предприятия и ожиданиям стейкхолдеров.

Регулярное заключение коллективного договора стало залогом динамичного развития кадровой политики ООО «СИБМИРПРОЕКТ» и предприятия в целом. Коллективный договор обеспечивает работникам достойную и конкурентоспособную заработную плату, льготы, гарантии, материальную помощь, выплаты по случаю юбилейной даты рождения, предоставление оздоровительных путевок в санатории в пределах России, а так же детских путевок и многое другое.

В 2014 году ООО «СИБМИРПРОЕКТ» оказывало благотворительную помощь различным организациям Новосибирска. Среди тех, кому была предоставлена поддержка:

- "АНГЕЛ", благотворительный фонд помощи детям-сиротам и инвалидам;
- "НОВОСИБИРСК БЕЗ НАРКОТИКОВ", благотворительный фонд
- "СОЛНЕЧНЫЙ ГОРОД", детский благотворительный фонд
- «Покров», межрегиональная благотворительная общественная организация социальной адаптации граждан ;
- "К БЛАГОПОЛУЧИЮ ВМЕСТЕ", Новосибирский областной общественный благотворительный фонд поддержки молодежи и пенсионеров;
- Городской комитет ветеранов ВОВ;
- другие организации.

Компания стремится поддерживать людей, которые в силу экономической ситуации в стране оказались за чертой бедности. Прежде всего, это представители старшего поколения и дети. Перечислялись средства на поддержку ветеранов Великой Отечественной войны, организацию летнего отдыха детей сирот и детей из малообеспеченных семей, трудоустройство подростков в летний период.

3. Определение затрат на программы КСО

Прежде всего, результаты деятельности по КСО должны быть полезны самому бизнесу. То есть стратегия КСО должна быть интегрирована в стратегию бизнеса, иначе она «повиснет в воздухе». Это правило ведет к тому, что часто из затрат на какую-либо программу просто невозможно выделить тот «чистый остаток», который послужил именно социальной ответственности. Поэтому есть одна общая схема для всех компаний — бюджеты по финансированию природоохранных мероприятий, отношению к сотрудникам и партнерам, помощь для детских домов и ассоциаций инвалидов закладываются в финансовые планы соответствующих отделов или департаментов: по охране труда, охране

окружающей среды, помощь ассоциаций инвалидов, работы с персоналом и других.

Таблица 3 – Затраты на мероприятия КСО.

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период (год)
1	Новогодние подарки для детей	Подарки	500	500 * 20 = 10 000 рублей
2	День Рождения сотрудника	Рубль	500 рублей	500 * 20 = 10 000 рублей
3	Благотворительные пожертвования	Рубль	-	-
4	Праздники : • 8 марта; • 23 февраля.	Рубль	1000 руб.\чел	1000*20= 20 000 рублей
4	Внутренние конкурсы предприятия	Рубль	5000 рублей	5000 * 100 = 500 000 рублей
5	Путевки в санатории	Рубль	9000 рублей	9000 * 50 = 450 000 рублей
6	Социально-ответственное поведение	Чел	-	Затраты берет обучающая фирма
7	Конкурс «Лучший сотрудник»	Рубль	1500	1500*15= 22 500 рублей
			Итого:	1 012 500 рублей

Анализируя данные результаты, руководство организации должно

оценить эффективность социальной программы:

- с экономической точки зрения;
- с социальной точки зрения;
- с точки зрения выгоды для развития бизнеса и принять решение о целесообразности реализации социальных программ по данным направлениям в дальнейшем.

Основываясь на результатах проведенного анализа можно предложить следующие направления эффективного позиционирования ООО «СИБМИРПРОЕКТ» как социально ответственной компании, основной упор, делая на развитие кадровой политики и корпоративной культуры.

По оценкам представителей кадровых агентств, Россия переживает сегодня рекрутинговый бум: высококвалифицированный и востребованный на рынке труда специалист нередко получает сразу несколько предложений и может сам выбирать организацию. Причем, в этой ситуации он интересуется не только размером заработной платы (стоимость специалиста на рынке относительно стандартизирована), но и пристально изучает организацию в целом: миссия, ценности, отношение к обществу, взаимоотношения в коллективе, условия работы и возможности обучения, отношения с конкурентами и партнерами, охрана труда, забота об экологии и т.д. Другими словами, потенциальный работник изучает политику организации в сфере социальной ответственности, справедливо, полагая, что таким образом он сможет определить, насколько комфортно он будет чувствовать себя на новом месте.

Осуществление эффективной социальной политики на практике позволит повысить эффективность функционирования финансового института социальной поддержки населения, будет способствовать развитию социальной сферы, превращению России в социально ориентированное государство и ускорению темпов экономического роста страны в целом.

4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

1. Программа КСО полностью соответствует целям ООО «СИБМИРПРОЕКТ».

2. Для предприятия преобладает внутреннее КСО.

3. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.

4. Реализуя программы КСО ООО «СИБМИРПРОЕКТ» получает:

- социально-ответственное поведение - фирма заботится о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников;
- благотворительные пожертвования - реклама в СМИ, положительные отзывы у населения, имидж предприятия.

5. ООО «СИБМИРПРОЕКТ» несет умеренные затраты на реализацию программ КСО, результат оправдывает средства потраченные на мероприятия.

6. ООО « СИБМИРПРОЕКТ» растет и со временем может взять больше КСО программ, такие как социальные инвестиции.

-Осуществление психологических тренингов;

-Тренингов на сплочение сотрудников организации и курсов совершенствования полученных знаний;

Таким образом, корпоративная социальная ответственность — это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

Заключение

На протяжении последних лет фактор кризиса играл важнейшую роль в организациях во многих областях национальной экономики. Преодоление кризисного состояния организации нуждается в адекватном и уникальном комплексном применении антикризисного управления с целью минимизации риска потери контроля над ситуацией и ее дальнейшего развития в каждом конкретном случае.

Подводя итоги работы можно сделать вывод о том, что поставленная цель выполнена. Решены поставленные задачи, а именно:

1. Раскрыли значение и сущность финансового анализа предприятия;
2. Рассмотрели систему показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия и информационную основу для его проведения;
3. Провели анализ финансового состояния предприятия;
4. Выявили основные направления для улучшения финансового состояния предприятия.

Результатом написания первой главы стало раскрытие теоретических проблем финансового состояния организации. В первой главе были определены основные понятия и категории, связанные с анализом финансовых показателей, рассмотрена информационная основа для проведения анализа финансового состояния.

Во второй главе выпускной квалификационной работы был проведен анализ финансового состояния ООО «СИБМИРПРОЕКТ» по данным бухгалтерской отчетности. В процессе проведения анализа финансовой отчетности были рассчитаны следующие показатели: показатели ликвидности и платежеспособности, определили тип финансовой устойчивости, в результате чего пришли к следующим выводам: для предприятия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» характерно неустойчивое

финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности предприятия. Формируя имущество ООО «СИБМИРПРОЕКТ» были задействованы собственные и привлеченные средства, а также на предприятие отсутствуют долгосрочные обязательства, а вот краткосрочные занимают 39,27 % в 2015 году и кредиторской задолженностью – 38,075 %.

При оценке ликвидности можно сказать следующее, что за отчетный период ни один из коэффициентов не соответствует нормативным значениям, руководству необходимо предпринять шаги по повышению уровня платежеспособности организации.

При проведении анализа финансовой устойчивости можно говорить о том, что предприятие находится в кризисном финансовом состоянии, которое полностью полагается на заемные источники финансирования. Пополнение запасов осуществляется за счет средств, образующихся в результате погашения кредиторской задолженности.

Стратегия ООО «СИБМИРПРОЕКТ» должна быть направлена на сохранение прочных отношений с клиентами. Компания способна достичь поставленных целей, учитывая ее операционные показатели в предыдущие годы.

На основании анализа финансового состояния организации, в выпускной квалификационной работе был предложен ряд мероприятий, направленных на повышение эффективности текущей финансово-хозяйственной деятельности ООО «СИБМИРПРОЕКТ» путем выработки стратегии и тактики ее деятельности. Так, было рекомендовано:

- реструктуризация кредиторской задолженности;
- уменьшение задолженности дебиторов путем внедрения системы

факторинга.

Внедрение услуги факторинга позволит получить эффект в виде 3953,01 тыс.руб., а также увеличить скорость оборота дебиторской задолженности.

Реструктуризация кредиторской задолженности будет способствовать, в свою очередь, увеличению объема предоставленных услуг на 54 %, что в абсолютном выражении составит 245627,6 тыс. руб.; прибыль

от предоставления услуг также, увеличится на 54 % или на 37699,02 тыс. руб., а чистая прибыль организации составит 86075,22 тыс.руб., что выше показателя за предыдущий период на 54 % или 30182,22 тыс. руб. А также провести оптимизацию затрат, общий экономический эффект составит 52 900 тыс. руб.

Список используемых источников

Книги одного автора

1. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. Учебное

пособие.- М.: Эксмо, 2011 - 272 с.

2. Васильева И.А. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие/ Васильева И.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2013.— 114 с

3. Волков В.П. Экономика предприятия: учеб пособие / В.П.Волков, А. И.Ильин, В.И Станкевич. – М.: Новое знание, 2010. – 497 с.

4. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие/ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— с.8.

5. Голопузов Е.Н.Факторный анализ и математическое обоснование в его реализации/ Е.Н.Голопузов // Эконом.анализ:. – 2012. № 16. – 119с.

6. Гольдштейн Г.Я., Гуц А.Н. Экономический инструментарий принятия управленческих решений. Учебное пособие для магистрантов направления 521500 "Менеджмент" (МВА). Таганрог, ТРТУ, 1999.

7. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112с.

8. Дараева Ю.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие/ Дараева Ю.А.— Саратов: Научная книга, 2012.— 159 с.

9. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ерина Е.С. — Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 96 с

10. Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 268 с

11. Зайцев М.Г. Организация и эффективность использования оборотных средств предприятия: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. - М., 2001.

12. Кайдагаров А.Г. Количественная оценка финансового потенциала предприятия/ А.Г. Кайдагаров //Справ.экономиста.- 2011. - №11. – 152с.

13. Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий). Учебник. изд.Проспект, 2014, с.112

14. Натепрова Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное

пособие.— М.: Дашков и К, 2011.— 292 с

15. Одинцов В.А. «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»: учеб. пособие для нач. проф. образования / В.А.Одинцов. - М.: Академия, 2013. - 252 с.

16. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебник. - Минск: ООО «Новое знание», 2011. – 394 с.

17. Свободина М.В. Дебиторская задолженность, ее анализ // Финансы и кредит. – 1996. – №1. – С.45-47.

18. Селезнева Н.Н. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности организации, процессы их формирования и методы интерпретации // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2011. - № 6. – С.6-21.;

19. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 639 с

20. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник/ Турманидзе Т.У.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 289 с

21. Фанцевский В. Финансы предприятий: особенности и возможности укрепления // Экономист. – 1997. – № 1 с. 58-64.

22. Фридман А.М. Финансы организации (предприятия) [Электронный ресурс]: учебник/ Фридман А.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 488 с

23. Хедервик К. Финансовый и экономический анализ деятельности предприятий. Пер с англ. / Под ред. Ю.Н. Воропаева – М.: Финансы и статистика, 1996. –192 с.

24. Чернова Т. В. Экономическая статистика Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. .— 109 с

25. Шеремет А.Д. «Методика финансового анализа»: учебник – М.: ИНФРА-М, 2011. – 456 с.

26. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: ИНФРА-М, 1999. – С.195.

27. Шмален Г. Основы и проблемы экономики предприятия: Пер. с нем. / Под ред. проф. А.Г. Поршнева. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 512

с.

28. Янова П.Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс/ Янова П.Г.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2013.— 188 с.

Книги двух, трех авторов

29. Жуйриков К. К., Раимов С. Р. Корпоративные финансы. Учебник. - Алматы: Алматинская академия экономики и статистики, 2004. - 512 с

30. Ковалев В.В, Волкова О.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. Издательство: «ТК Велби, Проспект», 2012. С.256

31. Лисицына Е., Новопашина Н. Управление финансовыми результатами компании на основе модели оптимизации затрат // Финансовый менеджмент. – 2012. №6. – С.32-38

32. Ровенских В.А. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебник для бакалавров/ Ровенских В.А., Слабинская И.А.— М.: Дашков и К, 2014.— 364 с

33. Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. — Минск: Высшая школа, 2011. – 358 с.

34. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.:ЮНИТИ – ДАНА, 2011. – 451с.

35. Терехин В.И., Моисеев С.В. и др. Экономика фирмы / Учебное пособие. Рязань: Стиль, 1996. – 156 с.

36. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: ИНФРА-М, 1999. – С.195.

Интернет ресурсы

37. Текущий сайт ГроссМедиа Росбух, . [Электронный ресурс] / Логистический центр Сибири. Электрон. дан. М., 2016. URL: <http://bookland.com/rus> (дата обращения 20.02.2016 г.)

38. Гарант — информационно-правовой портал. [Электронный ресурс]/ Экономика. Статистика. Электрон. дан. М., 2016. URL: <http://.garant.ru> (дата обращения 20.02.2016 г.)

39. Все, что нужно знать о финансовом анализе. [Электронный ресурс]/ Финансовый народ. Электрон. дан. М., 2016. URL: <http://afdanalyse.ru> (дата обращения 20.02.2016г.)

40. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] / (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) Электрон. дан. М., 2016. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 20.02.2016г.)

Приложение А

(обязательное)

Финансовая отчетность предприятия

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 15 г.

Организация <u>ООО "Сибмирпроект"</u>	Дата (число, месяц, год) <u>31 декабря 2015 г.</u>	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика _____	Форма по ОКВД _____	0710001
Вид экономической деятельности <u>Предоставление услуг по монтажу, ремонту, техническому обслуживанию и ремонту оборудования</u>	по ОКПО _____	
ИНН _____	ИНН _____	5404429387
ОКВЭД _____	по ОКВЭД _____	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>ООО</u>	по ОКФС/ОКФС _____	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ _____	384 (385)
Местонахождение (адрес) _____		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 15 г. ³	На 31 декабря 20 14 г. ⁴	На 31 декабря 20 13 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	44440	44440	83632
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	371382	115291	68098
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	516324	573322	1028388
	Итого по разделу I	1100	932146	733053	1180118
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	38530	855989	122867
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	72208	56900	74940
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10000	10000	10000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2686	4321	2763
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	123424	927210	210570
	БАЛАНС	1600	1055570	1660263	1390688

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 15 г. ³	На 31 декабря 20 14 г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	134	134	134
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	44966	44966	0
	Резервный капитал	1360	10	10	10
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	194031	45377	157290
	Итого по разделу III	1300	239141	90487	157400
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	414520	887420	323481
	Кредиторская задолженность	1520	401909	682356	909807
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	816429	1569776	1233288
	БАЛАНС	1700	1055570	1660263	1390688

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 " ____ " _____ 20 ____ г.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)**Отчет о финансовых результатах**

31 декабря 2015 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Сибмирпроект"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Предоставление услуг по монтажу, ремонту, техническому
обслуживанию и перемотке электродвигателей, генераторов
и трансформаторов

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Коды
0710002
384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	
			20 15 г. ³	20 14 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	454866	483277
	Себестоимость продаж	2120	(384179	(387917
	Валовая прибыль (убыток)	2100	70687	95360
	Коммерческие расходы	2210	(543	(371
	Управленческие расходы	2220	(331	(235
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	69813	94754
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	((
	Прочие доходы	2340	139	60
	Прочие расходы	2350	(86	(75
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	69866	94739
	Текущий налог на прибыль	2410	(13973	(18948
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	55893	75791

