

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

Институт Электронного обучения
Специальность 080507 Менеджмент организации
Кафедра Менеджмента

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Тема работы
Управление финансовой устойчивостью на предприятии

УДК 658.14.012:69

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3303	Русанов Дмитрий Павлович		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Петухов О.Н	к.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Нормоконтроль»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Громова Татьяна Викторовна			

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Феденкова Анна Сергеевна			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Менеджмента	Чистякова Наталья Олеговна	к.э.н.		

Томск – 2016г.

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

Институт Электронного обучения
Направление подготовки (специальность) 080507 Менеджмент организации
Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой
Чистякова Н.О.
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломной работы

(бакалаврской работы, дипломной работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3303	Русанов Дмитрий Павлович

Тема работы:

Управление финансовой устойчивостью на предприятии

Утверждена приказом директора (дата, номер)	
---	--

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Исходные данные к работе	1. Данные о финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО "Домстрой" 2. Нормативно-правовые документы 3. Научная литература
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов.	1. Рассмотреть теоретические основы финансовой устойчивости 2. Проанализировать текущую деятельность организации 3. Разработать предложения по усовершенствованию финансовой устойчивости
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	Рисунок 2.1 Производственная структура ООО «Домстрой»

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы

<i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Феденкова Анна Сергеевна

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	01.03.16
--	----------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Петухов О.Н	к.э.н.		01.03.16

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3303	Русанов Дмитрий Павлович		01.03.16

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 94 страницы, 1 рисунок, 10 таблиц, 37 использованных источников.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, финансовый анализ, финансовое состояние, ликвидность, платежеспособность, денежные потоки, ликвидность баланса, дебиторская и кредиторская задолженность.

Объектом исследования является ООО "Домстрой", предмет исследования - экономические отношения, возникающие в процессе управления финансами на предприятии.

Целью дипломной работы является разработка направлений совершенствования управления финансовой устойчивостью ООО "Домстрой".

В процессе исследования проводились: рассмотрение понятия и сущности финансовой устойчивости предприятия; изучение методики анализа финансовой устойчивости предприятия; анализ организации финансов и оценить финансовую устойчивость ООО "Домстрой"; разработка направления совершенствования финансовой устойчивости ООО "Домстрой" и оценить их эффективность; рассмотрение социальную ответственность ООО "Домстрой".

В результате исследования выполнен анализ ценообразования на предприятии и предложены варианты по улучшения ценовой политики.

Степень внедрения: подготовлены предложения к рассмотрению в компании ООО "Домстрой".

Область применения: компания ООО "Домстрой", и другие подобные компании в отрасли.

Экономическая эффективность / значимость работы состоит в том, что главные выводы и предложения будут использованы в деятельности предприятия «Домстрой» в целях повышения эффективности своей работы

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические основы обеспечения финансовой устойчивости предприятия ..	9
1.1 Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия.....	9
1.2 Методика анализа финансовой устойчивости предприятия.....	18
2 Анализ организации финансов и финансовой устойчивости ООО "Домстрой".....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Домстрой".....	26
2.2 Оценка финансовой устойчивости ООО "Домстрой".....	41
3 Разработка направлений совершенствования финансовой устойчивости ООО "Домстрой".....	59
3.1 Предложения по совершенствованию финансовой устойчивости ООО "Домстрой".....	59
3.2 Оценка эффективности предложенных рекомендаций.....	68
4 Социальная ответственность ООО "Домстрой"	Ошибка! Закладка не определена.
Заключение	82
Список используемых источников.....	85
Приложение А Организационная структура управления	88
Приложение Б Бухгалтерский баланс	89
Приложение В Мероприятия по охране труда и пожарной безопасности	92

Введение

Анализ финансовой устойчивости - одно из направлений оценки финансового положения предприятия. Он интересен как самому юридическому лицу, так и сторонним пользователям, поскольку устойчивость финансового состояния - залог успешной деятельности организации.

Суть анализа финансовой устойчивости организации заключается в оценке структуры капитала и установлении ряда соотношений между ее имуществом и обязательствами. Эти соотношения свидетельствуют о том, насколько рационально предприятие распоряжается имеющимися у него средствами, и позволяют выявить уровень зависимости от заемного капитала, а также определить способы выхода из проблемных ситуаций.

Основой финансовой устойчивости предприятия является его стабильная доходность и хороший уровень платежеспособности. Вот почему показатели финансовой устойчивости чаще всего рассматривают одновременно с характеристиками рентабельности, указывающими на степень отдачи имущества, и коэффициентами ликвидности, с помощью которых оценивается платежеспособность.

В условиях современной рыночной экономики проблема обеспечения финансовой устойчивости стала одной из главных для всех субъектов хозяйствования.

Цель деятельности предприятий в краткосрочной перспективе состоит в том что бы максимизировать прибыль, а в долгосрочной перспективе в том что бы увеличить рыночную стоимость капитала. Условие успешной реализации этих целей - обеспечение его финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость - это основной показатель успешной деятельности предприятия, база принятия решений по развитию, укреплению и совершенствованию функционирования предприятия на рынке.

Достоверная и объективная оценка финансовой устойчивости необходима как руководству организации, так и внешним пользователям (банкам, инвесторам, поставщикам, налоговым органам и т. п.) сотрудничающим с данным субъектом хозяйствования. Поэтому обеспечение финансовой устойчивости - это важнейшая задача финансовых служб и администрации фирмы, условием его успешного взаимодействия во внутренних и внешних проявлениях.

Исходя из этого, сущность финансовой устойчивости, ее определение, факторы, влияющие на нее и механизмы повышения ее показателей, на сегодняшний день имеет не только теоретическое, но и практическое значение.

Современная теория и практика финансового менеджмента проблему управления финансовой устойчивостью, хотя и рассматривает, анализирует вскользь. Вместе с тем, вопрос управления финансовой устойчивостью – это вопрос формирования конкурентных преимуществ компании и ее динамичного развития.

Вопросы анализа и управления финансовой устойчивости предприятия рассматриваются различными авторами, среди которых В.В. Банк, И.А. Бланк, В.В. Ковалев, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и др.

Целью дипломной работы является разработка направлений совершенствования управления финансовой устойчивостью ООО "Домстрой".

Исходя из заданной цели, в работе поставлены и решены следующие задачи:

а) рассмотреть понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия;

- б) изучить методику анализа финансовой устойчивости предприятия;
- в)
- г) проанализировать организацию финансов и оценить финансовую устойчивость ООО "Домстрой";
- д) разработать направления совершенствования финансовой устойчивости ООО "Домстрой" и оценить их эффективность;
- е) рассмотреть социальную ответственность ООО "Домстрой".

Объектом исследования является ООО "Домстрой", предмет исследования - экономические отношения, возникающие в процессе управления финансами на предприятии.

Теоретическую и методическую основу работы составили труды ученых по финансовому менеджменту, анализу финансового состояния предприятия.

В работе применялись общие методы научного познания: наблюдение, сравнение, анализ и синтез. Анализ данных на основе данных бухгалтерской отчетности ООО "Домстрой" был проведен с применением методов группировки, сравнения и обобщения.

1 Теоретические основы обеспечения финансовой устойчивости предприятия

1.1 Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия

В условиях мирового экономического кризиса перед российскими предприятиями (особенно перед только созданными, молодыми предприятиями) стоит одна из самых главных задач: развитие деятельности и повышение их финансовой устойчивости. Вопросы оценки и улучшения финансового состояния действующих предприятий являются наиболее актуальными и в данный период.

Финансовая устойчивость является отражением всего финансового состояния предприятия.

Состояние - это такие внешние и внутренние условия, при которых объект либо способен, либо не способен осуществлять полезную деятельность; наличие потребности в ресурсах или её отсутствие.

Каждое предприятие в большей или меньшей степени зависит от поступления денежных средств из вне, а на это, соответственно, влияют результаты его деятельности. Стабильно ли будет состояние, зависит от многих факторов. Не только внешнее воздействие способно вывести из равновесия устойчивость, но и слаженность работы внутренних элементов.

Планирование производственной и финансовой деятельности и их результатов взаимодополняющие и не способные существовать друг без друга элементы. Финансовая устойчивость не случайность, а результат грамотного, хорошо продуманного и спланированного управления всеми факторами, влияющими на неё. Чтобы система управления всегда оставалась «здоровой» и способной развиваться требуется обеспечивать безопасное финансовое

положение. Кругооборот капитала – изменение структуры финансовых средств и источников их формирования.

Финансовая система предприятия – совокупность связанных финансовыми отношениями элементов. Каждый элемент представляет своего рода подсистему, отличающуюся своим функционированием, распределением и использованием денежных средств. Она должна отслеживать наличие потребности в денежных ресурсах, сохранять и приумножать их, обеспечивая стабильность, мобильность и гибкость финансового состояния. Устойчивость – безопасность финансового положения, способного отражать внешние угрозы, грамотное управление и распределение денежных ресурсов¹.

Единого мнения по определению и сущности финансовой устойчивости и методики её анализа среди экономистов нет.

Так, Г.В. Савицкая дает определение финансовой устойчивости предприятия как способности субъекта хозяйствования существовать и развиваться, при этом сохраняя равновесие всех активов и пассивов при изменяющихся факторах внутренней и внешней среды, гарантирующие его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочном периоде и при допустимом риске².

А.Д. Шеремет, считает, что сущностью финансовой устойчивости представляет собой обеспечение запасов формирующими источниками, при этом платежеспособность осуществляется как её внешнее проявление³.

В.В. Ковалев трактует финансовую устойчивость в долгосрочном и краткосрочном аспектах. В долгосрочном аспекте финансовая устойчивость – стабильность деятельности предприятия с позиции долгосрочной перспективы.

¹ Горская Н.В. Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости // Молодой ученый. - 2015. - №10.2. - С. 106.

² Савицкая Г.В. Экономический анализ. - М.: ИНФРА-М, 2011. - С. 536.

³ Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2009. - С. 294.

Она связана, прежде всего, с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов⁴.

Банк В.В., Банк С.В., Тараскина А.В. считают, что финансовую устойчивость предприятия раскрывает такая формулировка: «Финансовая устойчивость предприятия - это результат наличия определенного запаса прочности, защищающего предприятие от случайностей и резких изменений внешних факторов»⁵.

Рассмотрев данные подходы к понятию финансовой устойчивости предприятия нельзя не согласиться с мнением всех выше представленных авторов, но считаем, что в Савицкой Г.В. дается более широкое и точное раскрытие сущности финансовой устойчивости.

Поскольку нет единого подхода к определению финансовой устойчивости, мы решили предложить комплексное определение финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость - это эффективное формирование, распределение и умелое использование финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, с целью повышения коммерческой выгоды в виде роста прибыли и капитала, развития и умения сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, а так же повышение независимости предприятия и возможность обеспечить в условиях допустимого риска бесперебойное функционирование, достаточную рентабельность и низкую степень зависимости от кредиторов и инвесторов, имея при этом высокую степень инвестиционной привлекательности.

Можно предположить, что из частей всей устойчивости предприятия финансовая устойчивость есть часть этого целого, баланс финансовых потоков, существование средств, которые дают возможность предприятию осуществлять

¹ Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности. - М.: Проспект, 2010. - С. 256.

² Банк В.В., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ. - М.: Проспект, 2009. - С. 91

деятельность на определенное время, во многом определяющее финансовое состояние предприятия в целом.

Сущность финансовой устойчивости как важнейшей характеристики стабильности финансового положения предприятия определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов⁶.

Финансовая устойчивость является основным фактором эффективного развития организации, а также одним из показателей стабильности финансового положения хозяйствующего субъекта. Финансовая устойчивость обусловлена как стабильностью экономической среды функционирования, так и результатами деятельности и реакции на динамику факторов внешней и внутренней среды предприятия⁷.

Финансовая устойчивость оценивается по соотношению величин материально-производственных запасов (МПЗ) и источников, за счет которых они финансируются. С ней оказывается неразрывно связано состояние платежеспособности, уровень которой зависит от схожих данных.

Финансовая устойчивость имеет 4 разновидности:

а) абсолютную, при которой МПЗ полностью обеспечены собственными оборотными средствами. Предприятие при этом независимо от кредиторов (имеет высокую платежеспособность). Такой вид финансовой устойчивости встречается нечасто и свидетельствует о неиспользованных возможностях по привлечению заемных средств;

б) нормальную, когда МПЗ обеспечиваются собственными оборотными и долгосрочными заемными средствами, а платежеспособность

¹ Кузьмина М.Г., Салтыков М.А. Финансовая устойчивость организации и совершенствование методов ее оценки // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2015. - № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/12/10475>

² Бурцев А.Л. Анализ финансовой устойчивости организации: теория и сфера применения // Вестник АГТУ, серия: Экономика. – 2010. – № 1. – С. 254.

находится на хорошем уровне. Этот вид финансовой устойчивости является оптимальным;

в) неустойчивое (но не безнадежное) положение, при котором МПЗ обеспечены собственными оборотными и обоими видами заемных средств (долгосрочными и краткосрочными). В такой ситуации, как правило, существует высокая зависимость от заемных средств и платежеспособность нарушена. Анализ причин, приведших к такому виду финансовой устойчивости, позволит исправить ситуацию;

г) кризисное (предбанкротное) состояние, когда величина МПЗ больше суммы собственных оборотных и обоих видов заемных средств. Предприятие в этой ситуации неплатежеспособно.

Из этого описания очевиден вывод, что нормальный уровень финансовой устойчивости достигается за счет:

- а) роста источников средств;
- б) регулирования соотношения заемных и собственных средств;
- в) снижения величины запасов до оптимальной.

Для того, чтобы обеспечить финансовую устойчивость организации, необходимо обеспечить гибкую структуру капитала и производить его движение таким образом, чтобы доходы постоянно превышали над расходами, сохраняя при этом платежеспособность и обеспечивая условия для стабильного существования.

С позиции места возникновения факторы, которые влияют на финансовую устойчивость предприятий, можно подразделить на внутренние и внешние. Данная классификация важна для управления финансовой устойчивостью, так как благодаря ей можно предусмотреть такие внутренние изменения в ответ на внешние воздействия, которые бы обеспечили баланс среды и деятельности организации.

Факторы внутренней финансовой устойчивости предприятия делятся на следующие: отраслевая принадлежность предприятия; состав и структура выпускаемой продукции и оказываемых услуг; размер оплаченного уставного капитала; состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру; технология и модель организации производства и управления и т.д.

Влияние перечисленных внутренних факторов на финансовую устойчивость организации определяется в значительной степени их общей значимостью, но также зависит от производственной деятельности и профессионализма управленческого персонала предприятия. Практика показывает, что большое количество неудач предприятий возможно связано с недостаточной квалификацией или некомпетентностью менеджеров, с их невозможностью учитывать изменения факторов внутренней и внешней среды⁸.

Устойчивости предприятия обеспечивает не только общая сумма затрат, но существующие расходы предприятия, и их подразделение на постоянные и переменные. затраты на энергию, сырье, транспортировку продукции и т.п. являются переменными объем производства. Расходы на покупку, аренду оборудования и зданий, амортизационные отчисления, расходы на рекламу, процентные выплаты по банковскому кредиту, заработная плата персонала и другие расходы от которых объем производства не зависит, являются постоянными расходами.

К другим факторам финансовой устойчивости организации относится состав, структура, стратегия и управление финансовыми средствами. Присутствие у предприятия определенного количество собственных финансовых средств, в особенности, прибыли, позволяет уверенно чувствовать себя среди конкурентов. При этом очень важно, чтобы большая часть прибыли

¹ Пуртова А.Ф. Исследование подходов к определению финансовой устойчивости // Молодой ученый. - 2014. - №15. - С. 201.

направлялась на расширение производственной деятельности. В следствии этого, при анализе финансовой устойчивости предприятия, управление прибылью выступает на первый план.

В числе прочих внутренних факторов выделяют: материальные, финансовые и трудовые ресурсы предприятия. Данные факторы взаимосвязаны между собой, поэтому стоит измениться одному и происходят изменения в других. К не полностью управляемым рыночным факторам можно отнести: рыночный спрос, конкуренцию, инфраструктуру предприятия, инновации в различных видах деятельности и услуг.

Огромное значение на финансовую устойчивость предприятия оказывает дополнительные финансовые средства, которые участвуют в сделках на рынке ссудного капитала. Это значит, что привлечение финансовых ресурсов извне обеспечивает повышение финансовых возможностей организации, но следует учитывать параллельно возникающий риск финансовых потерь, и возможность во время оплачивать кредитные обязательства. В этом случае на первое место выдвигаются резервы, являющиеся одним из способов финансовой гарантии платежеспособности организации.

Рассмотрим основные внешние факторы финансовой устойчивости на предприятии.

При непосредственном влиянии внешняя финансовая среда определяет систему условий и факторов, которые воздействуют на предприятие, а также формы и результаты финансовой деятельности, формирующиеся в процессе финансовых отношений организации с контрагентами по финансовым операциям и сделкам, и на которые оно воздействует в процессе непосредственных коммуникативных связей. Осуществляя эффективные финансовые отношения с данными контрагентами по финансовой деятельности,

это дает возможность организации управлять соответствующими условиями и факторами в адекватном для неё направлении.

Факторы внешней финансовой устойчивости предприятия подразделяются на следующие: экономические условия хозяйствования; преобладающая в обществе техника и технология; платежеспособный спрос потребителей; экономическая и финансово-кредитная политика правительства и принимаемые им решения; законодательные акты по контролю за деятельностью предприятия; общая политическая и экономическая стабильность; налоговая и кредитная политика, конкуренция; степень развития страхового дела и внешнеэкономических связей; налаженность экономических связей с партнерами и т.д.

Подразделение финансовой устойчивости на внешние и внутренние факторы делает возможным определение оптимальных границ регулирования организаций различных видов деятельности. Недостатки данной классификации представляют собой сложность практических вычислений и влияние некоторых факторов: цены на продукцию (товары, услуги) зависят от уровня риска, конъюнктуры рынка и т. д. (внешние факторы); сбалансированности и величины инвестиционного портфеля, уровня расходов на ведение дела и т.д. (внутренние факторы). В свою очередь, внутренние факторы подвержены внешним воздействиям. Так, состояние инвестиционного портфеля преимущественно определяет состояние финансового рынка; расходы на ведение дела – темпами инфляции; социально-экономическими и прочими факторами.

Такая сложная взаимозависимость микросистемы от макросистемы обуславливает особую тщательность в проведении оценки участия внутренних факторов при обеспечении устойчивости субъекта рынка, что обязательно нужно учитывать при регулировании деятельности предприятий. На

финансовую устойчивость организации влияют различные факторы прямого и преимущественно косвенного воздействия. К первостепенным можно отнести: финансовый результат от основной и дополнительной сферы деятельности организации, объем, состав и структура собственного, заемного капитала и др.; ко вторым – организационно-правовая форма организаций, где зарегистрировано предприятие, включение предприятия в список регулятора рынка и др.

Исследование этих групп факторов также формирует методические основы оценки финансовой устойчивости деятельности организаций. В ряду внешних факторов, которые оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость предприятий, определяется состояние рынка как макросистемы, изменение банковского процента, инфляционный уровень, состояние рынка ценных бумаг и налоговых ставок.

Анализ финансовой устойчивости организации на основе прямых факторов является очень важным, но для оценки в долгосрочной перспективе является недостаточным условием. Важен анализ дополнительной, общей информации о предприятии преимущественно качественного характера, то есть внешних факторов финансовой устойчивости предприятия⁹.

Из всего этого следует, что финансовая устойчивость предприятия представляется как важнейшее условие стабильного существования предприятия, которое может обеспечить свои обязательства перед кредиторами, и главным образом формируется под воздействием различных факторов. Классифицируя их по множествам оснований, полезным при анализе финансовой устойчивости предприятия является анализ факторов, которые различаются по возможности управления, месту возникновения и

¹ Гелета И.В., Дьяченко Е.И. Факторы финансовой устойчивости предприятия // Гуманитарные научные исследования. - 2015. - №6 [Электронный ресурс]. URL: <http://human.snauka.ru/2015/06/11517>

направленности воздействия. По итогам их анализа предприятие сможет разработать методологию регулирования своей устойчивости.

Итак, исследование показало, что факторы, воздействующие на финансовую устойчивость организации, дают возможность для регулирования деятельности предприятия. Очевидно, что финансовой устойчивости предприятия достигнуть не легко, ведь это достигается благодаря умелым, целенаправленным управлением всего комплекса факторов, которые являются руководством к действию для решения управленческих задач организации, а так же для внешних пользователей отчетности.

1.2 Методика анализа финансовой устойчивости предприятия

Усиление значимости финансового состояния предприятий и организаций и важность их прогнозирования произошло при переходе страны к рыночным отношениям. Деньги выполняют функцию средства обращения в условиях рыночных отношений, в последствие чего превращаются в капитал. При данных экономических отношениях роль финансов усиливается на уровне организаций. В настоящее время стабильное существование любой организации обеспечивает финансовая устойчивость ее деятельности.

Современные российские условия хозяйствования характеризуются значительным повышением рисков составляющей в деятельности предпринимательства и наличием серьезных финансовых проблем, что обусловлено экономическим кризисом и неблагоприятной внешнеэкономической обстановкой. В нестабильных условиях российской экономики финансовое состояние большинства субъектов хозяйствования характеризуется или как неустойчивое с повышенным риском

неплатежеспособности, или как кризисное. Указанные обстоятельства обусловили усиление роли анализа финансовой устойчивости предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия характеризует состояние активов, их структуру, а также обеспеченность активов источниками покрытия. Обычно ее оценка осуществляется либо с помощью относительных показателей - финансовых коэффициентов, либо на основе абсолютных показателей «балансовой модели».

Внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия является его платежеспособность и сбалансированность имущества и источников.

Одним из главных этапов оценки финансово-экономической деятельности предприятия можно без сомнения назвать анализ финансовой устойчивости. Данный анализ позволяет определить, насколько предприятие платежеспособно, то есть, имеет ли оно возможность расплачиваться по своим обязательствам в определенный момент времени, а также отражает необходимую информацию для инвесторов о ликвидности активов.

Многие начинающие предприятия предпочитают развивать свой бизнес в большей части за счет заемных средств, нежели за собственные средства. Поэтому следует отметить, что для таких предприятий платежеспособность - это соблюдение соотношения между собственными и заемными средствами. При таком соотношении все долги предприятия должны погашаться за счет собственных средств полностью. В этом смысле важным является ликвидность активов, то есть время преобразования того или иного актива в денежную форму для расчетов по обязательствам.

Анализ финансовой устойчивости предприятия проводится на определенную дату за прошедший период. Это позволяет определить насколько грамотно на предприятии, за анализируемый период времени, управляли

финансовыми ресурсами в процессе их формирования, распределения и применения.

Неправильное соотношение финансовых ресурсов может привести к неспособности предприятия расплачиваться с долгами, а это в свою очередь может привести к банкротству. Под банкротством обычно подразумевают крайнюю стадию финансового кризиса, при котором предприятие впредь неспособно выполнять свои непосредственные текущие обязательства. Для того чтобы не допустить такой ситуации определяется финансовая устойчивость, на предприятии на постоянной основе проводится мониторинг финансовой устойчивости. Это является обязательным условием жизнедеятельности любого предприятия в кризисных условиях (как крупных, так средних и малых).

Общая методика анализа финансовой устойчивости включает расчет абсолютных и относительных показателей.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости - это те показатели, которые характеризуют ликвидность предприятия, а также состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования. Причем для предприятий, в составе активов которых значительную часть занимают «Запасы», наиболее важными являются показатели, характеризующие источники формирования запасов.

Абсолютными показателями, которые характеризуют источники формирования оборотных активов, являются следующие.

1 Наличие собственных оборотных средств (СОС) находится по формуле:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА},$$

где: СК - реальный собственный капитал;

ВА - величина внеоборотных активов.

2 Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ) находится по формуле:

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДО},$$

где: ДО - долгосрочные кредиты и займы.

3 Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ) находится по формуле:

$$\text{ОИ} = \text{СДИ} + \text{КЗ},$$

где: КЗ - краткосрочные заемные средства.

Исходя из выше перечисленных показателей, можно определить тип финансовой устойчивости предприятия.

Тип финансовой устойчивости определяется по модели, представленной в таблице 1 в качестве излишка или недостатка по каждому из трех показателей.

Таблица 1 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансового состояния	СОС	СДИ	ОИ
1 тип - абсолютная финансовая устойчивость	+	+	+
2 тип - нормальная финансовая устойчивость	-	+	+
3 тип - неустойчивое финансовое состояние	-	-	+
4 тип - кризисное финансовое состояние	-	-	-

Чтобы определить излишек (недостаток) необходимо от каждого из трех показателей отнять запасы (II раздел актива баланса). Если по соответствующему показателю получается положительный результат, то формируется излишек (показатель со знаком «+»). Если по соответствующему показателю получается отрицательный результат, то формируется недостаток (показатель со знаком «-»).

Первый тип характеризует абсолютную финансовую устойчивость и свидетельствует о том, что все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами. Данное состояние встречается довольно редко и не всегда его можно охарактеризовать как безупречное, так как,

основываясь на его результатах можно сделать вывод, что предприятие не может правильно использовать внешние источники для своей деятельности.

Второй тип называется нормальная финансовая устойчивость. Он означает, что запасы предприятия покрываются не только за счет собственных оборотных средств, но и за счет долгосрочных кредитов и займов. Такое состояние для предприятия является наиболее оптимальным.

Третий тип характеризуется как неустойчивое финансовое состояние. Он свидетельствует о том, что платежеспособность предприятия нарушена. Для стабилизации такой ситуации следует уменьшить дебиторскую задолженность, увеличить собственные оборотные средства и ускорить оборачиваемость запасов.

Четвертый тип - это кризисное финансовое состояние, состояние при котором предприятие находится на грани банкротства и его денежные средства не позволяют покрыть даже кредиторскую задолженность.

Относительные показатели финансовой устойчивости рассчитываются как соотношение абсолютных показателей актива и пассива бухгалтерского баланса предприятия. В методике расчета показателей финансовой устойчивости существует большое количество коэффициентов. Из них можно выделить наиболее общие и представить в таблице 2.

Анализ расчетных показателей является основным инструментом оценки финансовой устойчивости предприятия.

Анализ финансовой устойчивости должен показать наличие или отсутствие у предприятия возможностей по привлечению дополнительных заемных средств, способность погасить текущие обязательства за счет активов разной степени ликвидности.

Таблица 2 – Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатель	Порядок расчета	Норматив	Характеристика
Коэффициент концентрации собственного капитала или автономии	Собственный капитал (с. 1300 + с. 1530) / Валюта баланса (с. 1700)	$\geq 0,5$	Показатель отражает долю собственных средств в структуре капитала
Коэффициент концентрации заемного капитала	Заемный капитал (с. 1500 + с. 1400) / Валюта баланса (с. 1700)	$\leq 0,5$	Показатель, который показывает, какая часть заемных средств содержится в структуре капитала предприятия
Коэффициент финансовой устойчивости	Собственный капитал (с. 1300 + с. 1530) + Долгосрочные обязательства (с. 1400) / Валюта баланса (с. 1700)	$\geq 0,75$	Показатель отражает долю собственных средств и долгосрочных источников в структуре капитала
Коэффициент финансовой зависимости	Валюта баланса (с. 1700) / Собственный капитал (с. 1300 + с. 1530)	< 2	Этот показатель отражает, какой объем средств, приходится на 1 руб. вложенных в активы
Коэффициент маневренности собственного капитала	СОС (с. 1200 - с. 1500) / Собственный капитал (с. 1300 + с. 1530)	0,2–0,5	Показатель отражает, какая доля собственного капитала используется для финансирования деятельности предприятия
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	Заемный капитал (с. 1400 + с. 1500) / Собственный капитал (с. 1300 + с. 1530)	≤ 1	Показатель показывает, сколько заемных средств привлечено на 1 руб. вложенных в активы собственных средств

Любое предприятие, владея методикой экономического анализа форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, может проводить такой анализ и регулировать структуру имущества и источников, управлять ими с целью их оптимизации и, следовательно, повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности в целом¹⁰.

Анализ финансовой устойчивости компании можно проводить методикой Минфина РФ – методикой "Чистых активов". Стоимость чистых активов определяет степень защищенности интересов кредиторов организации.

Базовым нормативным документом, регулирующим применение данного метода является Приказ Минфина России от 28.08.2014 № 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов". В соответствии с документом выделяются внеоборотные и оборотные, а оборотные делятся на включаемые и не включаемые в расчет. Чистые активы рассчитываются как сумма внеоборотных и оборотных активов за вычетом обязательств организации и активов не включаемых в расчет. Хочется сразу отметить, что метод содержит серьёзную сложность с нормативной и документальной точки зрения, что может послужить некорректности полученных результатов и как следствие выводов.

Если крупные и средние предприятия занимаются анализом отчетности, и для этого в их структуре есть соответствующие службы. То малые предприятия не всегда владеют подобной методикой и не всегда правильно используют приемы экономического анализа.

Из всего этого следует, что анализ финансовой устойчивости играет достаточно важную роль в комплексном финансовом анализе и позволяет не только делать выводы о текущей устойчивости предприятия, но и выявлять причины недостаточно устойчивого состояния, а также принимать решения по оптимизации структуры капитала и имущества предприятия. Анализ

¹ Крайнова К.А., Кулина Е.А., Сатушкина В. С. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый. - 2015. - №11.3. - С. 50.

финансовой устойчивости по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности должен использоваться на постоянной основе в качестве периодического мониторинга (еженедельно, ежемесячно, ежеквартально и т. д.) деятельности предприятия.

2 Анализ организации финансов и финансовой устойчивости ООО "Домстрой"

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Домстрой"

Общество с ограниченной ответственностью "Домстрой" (сокращенное наименование ООО "Домстрой") зарегистрировано в 2004 году в г. Томске.

ООО "Домстрой" занимается проектированием и строительством объектов недвижимости.

Сегодня это многопрофильное предприятие, выступающее в роли генерального подрядчика, инвестора-застройщика, продавца построенного жилья.

Основным предметом деятельности Общества является деятельность в качестве строительной, риэлтерской и жилищно-коммунальной организации, а именно:

- а) осуществление функций заказчика-застройщика, генерального подрядчика;
- б) выполнение строительно-монтажных работ жилых зданий (квартир) и объектов производственно-технического назначения;
- в) выполнение ремонтно-строительных работ жилых зданий (квартир) и объектов производственно-технического назначения;
- г) финансирование строительства жилых зданий, в том числе с привлечением средств физических и юридических лиц на условиях долевого участия в строительстве;
- д) деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с земельными участками, зданиями, строениями, сооружениями, жилыми и нежилыми помещениями и правами на них (риэлтерская деятельность);

- е) деятельность по эксплуатации жилищного фонда;
- ж) деятельность по оказанию услуг теплоснабжения.

Общество вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещённые законодательством.

Строительство жилья носит индивидуальный характер. На стоимость 1 м² в значительной мере влияет местонахождение объектов строительства, затраты по развертыванию строительства, длительный период времени возведения строительных объектов. Кроме того, реализация квартир на разных строительных объектах происходит чаще всего не одинаково.

Строительное производство имеет следующие особенности:

- а) неподвижность и территориальная закреплённость / принадлежность продукции;
- б) зависимость от природно-климатических воздействий окружающей среды;
- в) высокая материалоёмкость;
- г) длительность производственного цикла и высокая стоимость 1 м² жилья;
- д) бригадные формы организации труда и специализация с отчуждением основных орудий труда от исполнителей.

Компания работает на строительном рынке Томска уже 10 лет и за это время ввела в эксплуатацию несколько десятков жилых домов и административно-бытовых зданий общей.

Помимо этого, ООО "Домстрой" занимается строительством объектов социальной сферы, а также объектов для нужд муниципальных, региональных и федеральных органов власти и учреждений. Высокие финансово-экономические показатели и хорошая репутация компании позволяют ООО "Домстрой"

принимать активное участие и выигрывать конкурсы на строительство данных объектов.

Рассмотрим организационную структуру управления предприятием, которая представлена в приложении А. Как видно, данная структура управления относится к линейно-функциональному типу.

Главным руководителем предприятия является генеральный директор. Функциональные обязанности сотрудников регламентируются должностными инструкциями ООО "Домстрой", которые утверждаются генеральным директором.

В подчинении у главного директора находятся технический директор, заместитель по экономике и финансам, заместитель по правовым вопросам, заместитель по режиму и кадрам, заместитель по охране труда и главный энергетик.

Зам. ген. директора подчиняются непосредственно генеральному и фактически управляют деятельностью компании на оперативном уровне. Через них генеральный директор ООО "Домстрой" контролирует деятельность всех отделов.

Технический директор руководит проектным отделом, службой контроля и профилактики, сметно-договорным отделом и отделом снабжения.

В функции проектного отдела входит подготовка технической документации для разработки строительных проектов.

Служба контроля и профилактики осуществляет контроль над правильностью ведения технической документации; следит за выполнением технических работ и осуществляет необходимые профилактические работы.

Основной задачей сметно-договорного отдела являются подготовка и оформление договоров-подрядов на капитальное строительство с заказчиками, субподрядными и другими организациями.

Отдел снабжения занимается комплексным, своевременным и равномерным обеспечением потребности ООО "Домстрой" в материально-технических ресурсах. Разрабатывает планы и балансы материального обеспечения подразделений ООО "Домстрой" для создания необходимых запасов.

Заместитель генерального директора по экономике и финансам руководит главным бухгалтером, начальником планово-экономического управления и начальником финансового управления, которые в свою очередь подчиняют себе соответствующие отделы (управления).

В бухгалтерию входит штат бухгалтеров, кассир и отдел труда и заработной платы. Отдел занят ведением расчетов с другими предприятиями, выплатой заработной платы, ведением бухгалтерской и отчетной документации.

Планово-экономического управление осуществляет технико-экономическое планирование и экономический анализ деятельности компании; формирует плановый бюджет движения денежных средств и его исполнение; предоставляет результаты финансово-хозяйственной деятельности, корректирующие мероприятия по устранению выявленных отклонений.

Финансовое управление разрабатывает бизнес-план компании по всем разделам (цели и стратегия, продуктовая политика, инвестиционная политика, качество, производство и производственные мощности, маркетинг, обеспечение ресурсами, кадрами, труд и заработная плата, финансовый план); разрабатывает разделы бизнес-плана: труд и заработная плата, финансовый план.

Заместитель генерального директора по правовым вопросам осуществляет правовое регулирование отношений предприятия с другими физическими и юридическими лицами.

В компетенции заместителя генерального директора по режиму и кадрам находится составление штатного расписания предприятия, назначение размеров

заработных плат, премий для работников предприятия; выполняет прием на работу новых сотрудников и выполняет проверку квалификации работников.

Заместитель генерального директора по охране труда занят составлением необходимой документации по безопасности труда на предприятии; осуществляет контроль за выполнением норм безопасности труда работниками компании.

Главный энергетик занимается энергетикой предприятия, заключает договора по энергоснабжению. В подчинении у него находится инженер-энергетик.

Заместитель директора по строительству обеспечивает выполнение работ по капитальному строительству.

Заместитель директора по качеству отвечает за обеспечение функционирования и совершенствования действующей в организации системы менеджмента качества; руководит работами по формированию политики организации в области качества, определяет ее основные направления в соответствии со стратегией развития организации и меры по ее реализации; отвечает за организацию и координацию разработки документов системы менеджмента качества, необходимых для ее функционирования, поддержание документов системы менеджмента качества в рабочем состоянии.

На основе организационной структуры можно построить производственную структуру (рисунок 1), которая описывает состав производственных и обслуживающих подразделений предприятия и связей между ними.

Представленная производственная структура показывает, что основными производственными участками ООО "Домстрой" являются: СМУ, отдел отделки и ремонта и проектный отдел. Вспомогательное производство, представленное: инженером-энергетиком, управлением механизации, службой

контроля и профилактики, отделом снабжения и сметно-договорным отделом, помогают основному производству осуществлять производственный (строительный) процесс.



Рисунок 1 - Производственная структура ООО "Домстрой"

Миссия ООО "Домстрой" – обеспечивать жителей комфортным и качественным жильем.

ООО "Домстрой" строит дома исключительно по новым технологиям, используя при этом высококачественные строительные материалы.

Цель фирмы – занять лидирующее положение на рынке.

Основной принцип работы фирмы - постоянное стремление к выходу на новые уровни технического и делового развития. Мобильность и маневренность человеческих и технологических ресурсов, а также гибкая финансовая система позволяет выполнять работы высокой сложности, оперативно решать

возникающие производственные вопросы, сдавая в эксплуатацию объекты, качество которых не вызывает сомнений.

Волна кризиса, захлестнувшая российскую экономику в 2014 г., отразилась практически на всех отраслях промышленности. Многие предприятия остановили конвейеры, сократили рабочую неделю, численность персонала и объемы производства. Строительную отрасль кризис коснулся в большей степени, о чем свидетельствует банкротство строительных компаний, снижение ввода жилья в эксплуатацию, а так же снижение покупательной способности населения.

Согласно данным отчетности ООО "Домстрой" (приложение Б), выручка предприятия в 2015 г. составила 235828 тыс. руб., в т.ч. собственными силами без учета выполненных субподрядных работ – 231527 тыс. руб., показав годовое снижение 2,95%.

В таблице 3 проведем анализ финансовых результатов ООО "Домстрой".
Таблица 3 – Анализ финансовых результатов ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
Выручка от продаж	242996	235828	-7168	-2,95
Себестоимость	197356	179171	-18185	-9,21
Валовая прибыль	45640	56657	11017	24,14
Управленческие расходы	31363	35067	3704	11,81
Прибыль от продаж	14277	21590	7313	51,22
Прочие доходы	634	790	156	24,61
Прочие расходы	4340	10377	6037	139,10
Прибыль до налогообложения	10571	12003	1432	13,55
Чистая прибыль	8107	9046	939	11,58

При этом, положительную динамику продемонстрировали показатели прибыльности: чистая прибыль ООО "Домстрой" выросла на 11,58%, а прибыль от продаж на 51,22%.

В течение анализируемого периода организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что обусловило положительные значения всех показателей рентабельности (таблица 4).

Таблица 4 – Показатели рентабельности ООО "Домстрой", %

Показатель	2014	2015	Отклонение
Общая рентабельность	3,3	3,8	0,5
Рентабельность продаж	5,9	9,2	3,3
Рентабельность собственного капитала	15,3	15,8	0,5
Рентабельность активов	5,0	5,3	0,3

Рентабельности продукции (продаж) ООО "Домстрой" за 2015 г. составила 9,2%, за год она увеличилась на 3,3% пункта.

Положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации. За 2015 г. каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,158 руб.

Показатель рентабельности активов характеризует степень эффективности использования активов ООО "Домстрой". У Общества данный показатель за 2015 г. увеличился на 0,3% пункта.

Несмотря на все трудности, возникшие ввиду кризиса, ООО "Домстрой", на данный момент, прибыльно и рентабельно.

Финансовое состояние предприятия характеризуется структурой средств (активов) и характером источников их формирования (собственного и заемного капитала, т.е. пассивов). Эти сведения представлены в бухгалтерском балансе ООО "Домстрой".

По данным бухгалтерского баланса проведем горизонтальный и вертикальный анализы активов ООО "Домстрой".

Горизонтальный анализ актива баланса ООО "Домстрой" представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ актива баланса ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
1. Внеоборотные активы	21318	21049	-269	-1,26
Основные средства	19013	18897	-116	-0,61
Отложенные налоговые активы	1798	1645	-153	-8,51
Прочие внеоборотные активы	507	507	0	0,00
2. Оборотные активы	140259	160908	20649	14,72
Запасы	2190	3223	1033	47,17
Дебиторская задолженность	108999	111626	2627	2,41
Денежные средства	28773	45448	16675	57,95
Прочие оборотные активы	297	611	314	105,72
Итого активов	161577	181957	20380	12,61

Как видно из таблицы 5, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдался рост стоимости имущества с 161577 тыс. руб. до 181927 тыс. руб., т.е. на 20380 тыс. руб. или на 12,61%. Значительное влияние на величину имущества оказало увеличение суммы оборотных активов на 20649 тыс.руб. или на 14,72%.

Рост стоимости оборотных активов в 2015 г. обусловлен ростом денежных средств на 16675 тыс. руб. (57,95%), дебиторской задолженности на 2627 тыс. руб. (2,41%), запасов на 1033 тыс. руб. (47,17%) и прочих оборотных активов на 314 тыс. руб. (105,72%).

Внеоборотные активы в 2015 г. снизились на 269 тыс. руб. или на 1,26%. Внеоборотные активы представлены преимущественно основными средствами, при этом за год они сократились на 116 тыс. руб. (0,61%). Также внеоборотные активы представлены отложенными налоговыми активами, которые снизились на 153 тыс. руб. (8,51%), и прочими внеоборотными активами, которые за анализируемый период оставались на уровне 507 тыс. руб.

Далее проведем вертикальный анализ актива бухгалтерского баланса ООО "Домстрой" (таблица 6).

Таблица 6 – Вертикальный анализ актива баланса ООО "Домстрой", %

Показатель	2012	2013	Отклонение
1. Внеоборотные активы	13,19	11,57	-1,63
Основные средства	11,77	10,39	-1,38
Отложенные налоговые активы	1,11	0,90	-0,21
Прочие внеоборотные активы	0,31	0,28	-0,04
2. Оборотные активы	86,81	88,43	1,63
Запасы	1,36	1,77	0,42
Дебиторская задолженность	67,46	61,35	-6,11
Денежные средства	17,81	24,98	7,17
Прочие оборотные активы	0,18	0,34	0,15
Итого активов	100,00	100,00	0,00

На основании вертикального анализа актива баланса ООО "Домстрой" можно сделать следующие выводы:

а) доля внеоборотных средств организации в 2015 г. снизилась с 13,19% до 11,57%;

б) соответственно оборотные активы ООО "Домстрой" за исследуемый период увеличились с 86,81% в 2014 г. до 88,43% в 2015 г.;

в) 88%-89% внеоборотных активов составляют основные средства, около 8% приходится на отложенные налоговые активы, оставшаяся часть - прочие внеоборотные активы;

г) большую часть оборотных активов составляет дебиторская задолженность (77,71% в 2014 г. и 69,37% в 2015 г.), на долю денежных средств приходилось 20,51% и 28,24% оборотных активов в 2014-2015 гг. соответственно, доля запасов возросла с 1,56% в 2014 г. до 2,00% в 2015 г., прочие оборотные активы - менее 1 % от всех оборотных активов ООО "Домстрой";

д) наибольшую долю в активах ООО "Домстрой" занимает дебиторская задолженность, при этом её доля за 2014 г. снизилась на 6,11% с 67,46% до 61,35%.

Аналогично проведем горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса ООО "Домстрой" (таблица 7).

Таблица 7 – Горизонтальный анализ пассива баланса ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
1. Собственный капитал	52961	61196	8235	15,55
Уставный капитал	25403	25403	0	0,00
Резервный капитал	1271	1271	0	0,00
Нераспределенная прибыль	26287	34522	8235	31,33
2. Долгосрочные обязательства	0	0	0	
3. Краткосрочные обязательства	108616	120761	12145	11,18
Заемные средства	15000	25000	10000	66,67
Кредиторская задолженность	69408	73637	4229	6,09
Оценочные обязательства	23190	21839	-1351	-5,83
Прочие обязательства	1018	285	-733	-72,00
Итого пассивов	161577	181957	20380	12,61

Как видно из таблицы 7, в 2015 г. по сравнению с предшествующим периодом наблюдается увеличение собственного капитала на 8235 тыс. руб. (15,55%), что связано с ростом нераспределенной прибыли на эту сумму.

Долгосрочных обязательств у организации нет.

Наиболее существенно за 2015 г. возросли краткосрочные обязательства - на 12154 тыс. руб., что в процентном выражении составляет 11,18% - причина такого роста - увеличение объема заемных средств на 10000 тыс. руб. (66,67%) и кредиторской задолженности предприятия на 4229 тыс. руб. (6,09%).

Далее рассмотрим вертикальный анализ пассива баланса, представленный в таблице 8.

Уставный капитал ООО "Домстрой" на 31 декабря 2015 г. составляет 25403 тыс. руб. Резервный капитал сформирован полностью в размере 5% от уставного капитала и составляет 1271 тыс. руб.

Таблица 8 – Вертикальный анализ пассива баланса ООО "Домстрой", %

Показатель	2014	2015	Отклонение
1. Собственный капитал	32,78	33,63	0,85
Уставный капитал	15,72	13,96	-1,76
Резервный капитал	0,79	0,70	-0,09
Нераспределенная прибыль	16,27	18,97	2,70
2. Долгосрочные обязательства	0,00	0,00	0,00
3. Краткосрочные обязательства	67,22	66,37	-0,85
Заемные средства	9,28	13,74	4,46
Кредиторская задолженность	42,96	40,47	-2,49
Оценочные обязательства	14,35	12,00	-2,35
Прочие обязательства	0,63	0,16	-0,47
Итого пассивов	100,00	100,00	0,00

В 2015 г. Общество не использовало средства резервного фонда. Добавочный капитал ООО "Домстрой" не формируется.

Нераспределенная чистая прибыль Общества на 31 декабря 2015 г. составила 34522 тыс. рублей

На основании вертикального анализа пассива баланса ООО "Домстрой" можно сделать следующие выводы:

а) доля собственного капитала организации в 2013 г. незначительно увеличилась с 32,78% до 33,63%;

б) соответственно обязательства ООО "Домстрой" за исследуемый период снизились с 67,22% в 2014 г. до 66,37% в 2015 г.;

в) основную долю собственного капитала составляет нераспределенная прибыль (49,63% в 2014 г. и 56,41% в 2015 г.), а также уставной капитал (47,97% и 41,51% соответственно), оставшаяся часть (чуть более 2%) - резервный капитал;

г) большую часть краткосрочных обязательств составляет кредиторская задолженность (63,90% в 2014 г. и 60,98% в 2015 г.), на долю заемных средств приходилось 13,81% и 20,70% обязательств в 2014-2015 гг.

соответственно, доля оценочных обязательств снизилась с 21,35% до 18,08% в 2015 г., прочие обязательства - менее 1 % от всех краткосрочных обязательств ООО "Домстрой";

д) наибольшую долю в пассивах ООО "Домстрой" занимает кредиторская задолженность, при этом её доля за 2015 г. снизилась на 2,49% с 42,96% до 40,47%.

Помимо структурного анализа, который показал увеличение общего объема дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии, стоит оценить ликвидность предприятия. Сгруппируем активы предприятия в порядке их убывания ликвидности, а пассивы - в порядке возрастания сроков погашения обязательств (таблицы 9-10).

Таблица 9 – Группировка статей актива баланса для анализа ликвидности ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	Порядок расчета	2014	2015
A1	с. 1250 + 1240	28773	45448
A2	с. 1230	108999	111626
A3	с. 1210 + 1220 + 1260 + 1150	21500	22731
A4	с. 1100 - 1150	2305	2152
Итого активов		161577	181957

Таблица 10 – Группировка статей пассива баланса для анализа ликвидности ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	Порядок расчета	2014	2015
П1	с. 1520	69408	73637
П2	с. 1510 + 1540 + 1550	39208	47124
П3	с. 1400	0	0
П4	с. 1300 + 1530	52961	61196
Итого пассивов		161577	181957

Баланс считается абсолютно ликвидным при выполнении следующих условий: $A1 \geq П1$ $A2 \geq П2$ $A3 \geq П3$ $A4 \leq П4$.

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Проверим выполнение условий ликвидности баланса ООО "Домстрой", для этого сведем данные в таблицу 11.

Таблица 11 – Ликвидность баланса ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	2014	2015
A1-П1	-40635	-28189
A2-П2	69791	64502
A3-П3	21500	22731
A4-П4	-50656	-59044

Данные таблицы 11 показывают, что:

- а) $A1 < П1$ на протяжении всего рассматриваемого периода,
- б) $A2 > П2$ на протяжении всего рассматриваемого периода,
- в) $A3 > П3$ на протяжении всего рассматриваемого периода,
- г) $A4 < П4$ на протяжении всего рассматриваемого периода.

Как видно из расчетов, для ООО "Домстрой" не выполняется только первое неравенство: $A1 \geq П1$. У организации недостаточно средств (абсолютно ликвидных активов - денежных средств) для покрытия наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности).

Т.о. за анализируемый период предприятие не имело абсолютно

ликвидного баланса. У ООО "Домстрой" и на начало, и на конец рассматриваемого периода проблемными являются статьи по наиболее ликвидным активам (денежные средства предприятия).

Для оценки предстоящей платежеспособности ООО "Домстрой" используются три относительных показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Показатели ликвидности (платежеспособности) ООО "Домстрой" представлены в таблице 12

Таблица 12 – Анализ показателей платежеспособности ООО "Домстрой"

Показатель	Порядок расчета	Норматив	2014	2015
Кла	$(A1) / (П1+П2)$	$\geq 0,2$	0,26	0,38
Клк	$(A1+A2) / (П1+П2)$	≥ 1	1,27	1,30
Клт	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$	≥ 2	1,47	1,49

Таким образом, на основании таблицы 12 можно сделать следующие выводы:

а) значение коэффициента текущей ликвидности свидетельствует о недостаточном наличии оборотных средств;

б) коэффициент критической ликвидности выше нормативного значения. Это свидетельствует о том, что организация сможет рассчитаться с текущими обязательствами за счет имеющихся денежных средств и дебиторской задолженности;

в) коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о том, что на протяжении 2014-2015 гг. организация не испытывала недостатка средств для покрытия краткосрочных обязательств.

Как показал проведенный анализ, основная проблема ООО "Домстрой" связана с высокими размерами дебиторской и кредиторской задолженности.

2.2 Оценка финансовой устойчивости ООО "Домстрой"

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, определяемый как разница величины источников средств и величины запасов. При этом имеется в виду обеспеченность определенными видами источников (собственными, кредитными и другими заемными), поскольку достаточность суммы всех возможных видов источников (включая кредиторскую задолженность и прочие краткосрочные обязательства и пассивы) гарантирована тождественностью итогов актива и пассива баланса.

Анализ обеспеченности запасов источниками средств ООО "Домстрой" представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ обеспеченности запасов источниками средств ООО "Домстрой"

Показатель	Порядок расчета	2014	2015
1. Реальный собственный капитал	с. 1300	52961	61196
2. Внеоборотные активы	с. 1100	21318	21049
3. Наличие собственных оборотных средств (СОС)	(стр. 1– стр. 2)	31643	40147
4. Долгосрочные пассивы	с. 1400	0	0
5. Наличие долгосрочных источников формирования запасов (СДИ)	(стр.3 + стр.4)	31643	40147
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства	с. 1500	108616	120761
7. Общая величина основных источников формирования запасов (ОИ)	(стр. 5 + стр. 6)	140259	160908
8. Общая величина запасов	с. 1210	2190	3223
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	(стр. 3 – стр. 8)	29453	36924

Окончание таблицы 13

10. Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов	(стр. 5 – стр. 8)	29453	36924
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	(стр. 7 – стр. 8)	138069	157685
12. Трехкомпонентный показатель ситуации	Абсолютная финансовая устойчивость	1.1.1	1.1.1

На основании проведенных расчетов можно сделать вывод, что ООО "Домстрой" абсолютно устойчивое финансовое состояние. Это означает удовлетворительный уровень платежеспособности и независимость предприятия от кредиторов, по крайней мере, при формировании запасов. В качестве причины такого положения вещей следует назвать, прежде всего, особенности структуры активов и пассивов предприятия.

Результаты анализа обеспеченности запасов источниками средств не достаточно полно характеризует финансовую устойчивость предприятия, исключительно по трехкомпонентному показателю ситуации судить о финансовом положении предприятия нельзя. Поэтому необходимо провести расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" в таблице 14.

Значения относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" в целом отрицательно характеризуют его финансовое положение. Анализ финансовой устойчивости свидетельствует о преобладании заемного капитала.

Коэффициент автономии является одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния компании.

Таблица 14 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО "Домстрой"

Показатель	Порядок расчета	Норматив	2014	2015
Коэффициент автономии	$(с. 1300 + с.1530) / с. 1700$	$\geq 0,5$	0,33	0,34
Коэффициент концентрации заемного капитала	$(с. 1500 + с.1400) / с. 1700$	$\leq 0,5$	0,67	0,66
Коэффициент финансовой устойчивости	$(с. 1300 + с.1530 + с. 1400) / с. 1700$	$\geq 0,75$	0,33	0,34
Коэффициент финансовой зависимости	$с. 1700 / (с. 1300 + с. 1530)$	< 2	3,05	2,97
Коэффициент маневренности собственного капитала	$(с. 1200 - с. 1500) / (с. 1300 + с. 1530)$	0,2–0,5	0,60	0,66
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	$(с. 1400 + с. 1500) / (с. 1300 + с. 1530)$	≤ 1	2,05	1,97

Коэффициент автономии характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное значение свидетельствует о значительной зависимости ООО "Домстрой" от кредиторов.

На рассматриваемом предприятии данный показатель на начало исследуемого периода равен 0,33, это свидетельствует о том, что сумма собственных средств мала, и составляет незначительную долю всех средств предприятия, при этом предприятие не в состоянии покрыть все свои обязательства. Рост коэффициента автономии к концу анализируемого периода до 0,34 свидетельствует о незначительном росте финансовой независимости компании, в целом риск финансовых затруднений ООО "Домстрой" в будущем велик.

Соответственно, значение коэффициента концентрации заемного капитала, равное на конец рассматриваемого периода, 0,66 позволяет говорить о преобладании заемного капитала (66% от валюты баланса).

Т.к. у предприятия нет долгосрочных кредитов и займов, значение коэффициента финансовой устойчивости ООО "Домстрой" равно значению коэффициента автономии и оно более чем в 2 раза меньше нормативного значения ($\geq 0,75$).

Коэффициент финансовой зависимости (обратное значение коэффициента автономии) показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Он показывает также меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность. Значение коэффициент финансовой зависимости ООО "Домстрой" за 2015 г. снизилось с 3,05 до 2,97, что благоприятно для предприятия, однако, его значение намного выше нормативного (< 2), что ещё раз подтверждает зависимость ООО "Домстрой" от внешних источников финансирования.

Коэффициент маневренности собственного капитала в 2014-2015 гг. был велик. Данное значение коэффициента характеризуется как явно не соответствующее принятому нормативу.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств характеризует степень зависимости организации от внешних займов (кредитов). Он показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Его значение должно быть равным меньше 1. Высокий уровень коэффициента в ООО "Домстрой" отражает потенциальную опасность возникновения в организации дефицита денежных средств, и может привести в конечном итоге к банкротству.

Значения показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" в целом отрицательно характеризуют финансовое положение на предприятии.

Анализ финансовой устойчивости свидетельствует о значительном преобладании заемного капитала (который при этом представлен исключительно краткосрочными обязательствами), в этом кроется основная опасность для финансового положения данного предприятия.

Основная проблема организации в большой кредиторской задолженности, которая за 2015 г. увеличилась на 4229 тыс. руб. (6,09%). Кроме того, у организации растет дебиторская задолженность, на 31.12.2015 г. её доля в активах ООО "Домстрой" составила 61,35%.

В таблице 15 проведен анализ дебиторской задолженности ООО "Домстрой" по срокам возникновения.

Таблица 15 – Анализ дебиторской задолженности ООО "Домстрой" по срокам возникновения, тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
1. Долгосрочная дебиторская задолженность	0	0	0	
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	108999	111626	2627	2,41
в т.ч. просроченная	12083	17496	5413	44,80
Итого дебиторская задолженность	108999	111626	2627	2,41
Доля просроченной дебиторской задолженности в общей задолженности, %	11,09	15,67	4,59	

Анализируя данные за 2015 г., видно, что, общая сумма дебиторской задолженности к концу года возросла на 2627 тыс. руб. или на 2,41%.

Очевидно, что вся имеющаяся дебиторская задолженность ООО "Домстрой" относится к краткосрочной (менее 1 года).

У ООО "Домстрой" высокая доля просроченной дебиторской

задолженности, причем её доля за 2015 г. возросла с 11,09% до 15,67%.

В денежном выражении просроченная дебиторская задолженность в 2015 г. по сравнению с 2014 г. возросла с 12083 тыс. руб. до 17496 тыс. руб., т.е. на 44,8%, - это очень опасная ситуация для ООО "Домстрой", т.к. рост дебиторской задолженности в общем и просроченной в частности отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

В таблице 16 проведен анализ дебиторской задолженности ООО "Домстрой" по источникам возникновения.

Таблица 16 – Анализ дебиторской задолженности ООО "Домстрой" по источникам возникновения, тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
1. Покупатели и заказчики	108301	109604	1303	1,20
в т.ч. просроченная	12083	17496	5413	44,80
2. Авансы выданные	328	1039	711	216,77
3. Прочая задолженность	370	983	613	165,68
Итого дебиторская задолженность	108999	111626	2627	2,41
Доля покупателей и заказчиков в общей задолженности, %	99,36	98,19	-1,17	
Доля просроченной задолженности в общей задолженности покупателей и заказчиков, %	11,16	15,96	4,81	

Как видно из таблицы 16, наибольшая доля в дебиторской задолженности предприятия приходится на покупателей и заказчиков - 99,39% по итогам 2014 г. и 98,19% по итогам 2015 г. Снижение за 2015 г. составило 1,17%.

На конец 2015 г. покупатели и заказчики задолжали ООО "Домстрой" 109604 тыс. руб., что на 1303 тыс. руб. больше чем в 2014 г.

При этом, величина просроченной задолженности покупателей и заказчиков возросла ещё больше - на 5413 тыс. руб. или на 44,8%. Из общей

суммы задолженности покупателей и заказчиков 11,16% по итогам 2014 г. и 15,96% по итогам 2015 г. было просрочено (рост 4,81%).

Далее в таблице 17 и 18 проведем анализ движения дебиторской задолженности за 2014-2015 гг.

Как видно из таблицы 17, в 2014 г. ООО "Домстрой" начало создавать резерв по сомнительным долгам (согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Резерв предназначен для списания сомнительных дебиторских задолженностей, если они станут нереальными для взыскания. Его сумму отражают на счете 63 "Резерв по сомнительным долгам" и включают в состав прочих расходов фирмы. Если такой резерв был создан, то сумму дебиторской задолженности, учтенную на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", отражают в балансе по строке 1230 за вычетом суммы резерва.

Согласно письму Минфина России от 29.01.2008 № 07-05-06/18, сомнительным долгом считают дебиторскую задолженность покупателей, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена какими-либо гарантиями (например, залогом, задатком, поручительством).

Согласно данным таблицы 2.15, за 2014 г. ООО "Домстрой" получило от покупателей и заказчиков 239277 тыс. руб., а было начислено 286790 тыс. руб.

На конец 2014 г. сумма задолженности покупателей и заказчиков, учтенная по условиям договора, составила 110347 тыс. руб., из неё 2046 тыс. руб. - сформирован резерв по сомнительным долгам. Т.о. общая сумма задолженности покупателей и заказчиков на конец 2014 г., отраженная в бухгалтерском балансе ООО "Домстрой", составила 108301 тыс. руб.

За 2014 г. было выдано авансов на сумму 39561 тыс. руб., погашено - 39877 тыс. руб. На конец 2014 г. сумма задолженности по выданным авансам составила 328 тыс. руб.

Таблица 17 – Анализ движения дебиторской задолженности ООО "Домстрой" в 2014 г., тыс. руб.

Показатель	На начало года			Поступление	Выбытие		На конец года		
	учтенная по условиям договора	резерв	итого		погашение	списано на финансовый результат	учтенная по условиям договора	резерв	итого
1. Покупатели и заказчики	62834	0	62834	286790	239277	0	110347	2046	108301
2. Авансы выданные	644	0	644	39561	39877	0	328	0	328
3. Прочая задолженность	2163	0	2163	11865	13658	0	370	0	370
Итого дебиторская задолженность	65641	0	65641	338216	292812	0	111045	2046	108999

Таблица 18 – Анализ движения дебиторской задолженности ООО "Домстрой" в 2015 г., тыс. руб.

Показатель	На начало года			Поступление	Выбытие		На конец года		
	учтенная по условиям договора	резерв	итого		погашение	списано на финансовый результат	учтенная по условиям договора	резерв	итого
1. Покупатели и заказчики	110347	2046	108301	278686	270363	0	118670	9066	109604
2. Авансы выданные	328	0	328	29058	28302	45	1039	0	1039
3. Прочая задолженность	370	0	370	13509	12896	0	983	0	983
Итого дебиторская задолженность	111045	2046	108999	321253	311561	45	120692	9066	111626

Размер прочей задолженности на начало 2014 г. составлял 2163 тыс. руб. За год она увеличилась на 11865 тыс. руб., было погашено 13658 тыс. руб. Т.о. на конец 2014 г. она составила 370 тыс. руб.

Аналогично из таблицы 18 видно, что за 2015 г. ООО "Домстрой" получило от покупателей и заказчиков 270363 тыс. руб., а было начислено 278686 тыс. руб. На конец 2015 г. сумма задолженности покупателей и заказчиков, учтенная по условиям договора, составила 118670 тыс. руб., из неё 9066 тыс. руб. - сформирован резерв по сомнительным долгам. Т.о. общая сумма задолженности покупателей и заказчиков на конец 2015 г., отраженная в бухгалтерском балансе ООО "Домстрой", составила 109604 тыс. руб.

За 2015 г. было выдано авансов на сумму 29058 тыс. руб., погашено - 28302 тыс. руб., 45 тыс. руб. было списано на финансовый результат. На конец 2015 г. сумма задолженности по выданным авансам составила 1039 тыс. руб.

Размер прочей задолженности на начало 2015 г. составлял 2046 тыс. руб. За год она увеличилась на 13509 тыс. руб., было погашено 12896 тыс. руб. Т.о. на конец 2015 г. она составила 983 тыс. руб.

Т.о. состояние расчетов с дебиторами к концу 2015 года не только не улучшилось, а даже ухудшилось.

По результатам анализа состава, движения и состояния дебиторской задолженности ООО "Домстрой" можно сделать вывод, что в целом ситуация в сфере осуществления платежно-расчетных отношений с дебиторами представляет существенную угрозу стабильности финансового состояния предприятия. Динамика роста дебиторской задолженности свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к её величине и структуре.

Далее проведем более подробный анализ кредиторской задолженности ООО "Домстрой".

В таблице 19 проведен анализ кредиторской задолженности ООО "Домстрой" по источникам возникновения.

Таблица 19 – Анализ кредиторской задолженности ООО "Домстрой" по источникам возникновения, тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
1. Поставщикам и подрядчикам	12751	5042	-7709	-60,46
2. Персоналу организации	21397	24589	3192	14,92
3. Внебюджетным фондам	5085	6476	1391	27,35
4. ИФНС	28581	33536	4955	17,34
5. Авансы полученные	1594	3994	2400	150,56
Итого кредиторская задолженность	69408	73637	4229	6,09

Как видно из таблицы 19, задолженность перед персоналом ООО "Домстрой" за 2015 г. увеличилась на 3192 тыс. руб. (14,92%) и составила 24589 тыс. руб.

На конец 2015 г. ООО "Домстрой" задолжало внебюджетным фондам (ПФР, ФСС, ОМС) 6476 тыс. руб., что на 1391 тыс. руб. или на 27,35% больше чем в 2014 г.

Также на конец 2015 г. ООО "Домстрой" задолжало ИФНС налогов и сборов на сумму 33536 тыс. руб., что на 4955 тыс. руб. или на 17,34% больше чем в 2014 г.

Также по авансам полученным задолженность возросла за год с 1594 тыс. руб. на 2400 тыс. руб. (150,56%) и составила 3994 тыс. руб.

Только кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам за 2015 г. снизилась с 12751 тыс. руб. до 5042 тыс. руб., т.е. на 7709 тыс. руб. или на 60,46%.

В целом кредиторская задолженность ООО "Домстрой" за 2015 г. возросла с 69408 тыс. руб. до 73637 тыс. руб., т.е. на 4229 тыс. руб. или на 6,09%.

В таблице 20 рассмотрим структуру кредиторской задолженности ООО

"Домстрой".

Таблица 20 – Структура кредиторской задолженности ООО "Домстрой", %

Показатель	2014	2015	Отклонение
1. Поставщикам и подрядчикам	18,37	6,85	-11,52
2. Персоналу организации	30,83	33,39	2,56
3. Внебюджетным фондам	7,33	8,79	1,47
4. ИФНС	41,18	45,54	4,36
5. Авансы полученные	2,30	5,42	3,13
Итого кредиторская задолженность	100,00	100,00	0,00

Как видно из таблицы 20, наибольшая доля в кредиторской задолженности предприятия приходится на задолженность по налогам и сборам (41,18% в 2014 г. и 45,54% в 2015 г.) и персоналу по оплате труда (30,83% в 2014 г. и 33,39% в 2015 г.).

Далее в таблице 21 и 22 проведем анализ движения кредиторской задолженности за 2014-2015 гг.

Согласно данным таблицы 21, на начало 2014 г. предприятие задолжало поставщикам и подрядчикам 5776 тыс. руб., за 2014 г. ООО "Домстрой" получило от поставщиков и подрядчиков продукции (услуг) на сумму 56455 тыс. руб., а было перечислено им 49480 тыс. руб. На конец 2014 г. сумма задолженности поставщикам и подрядчикам составила 12751 тыс. руб.

За 2014 г. было начислено заработной платы сотрудникам организации на сумму 139979 тыс. руб., а фактически выдано на сумму 128308 тыс. руб.. На конец 2014 г. сумма задолженности персоналу составила 21397 тыс. руб.

Размер задолженности перед внебюджетными фондами на начало 2014 г. составлял 3110 тыс. руб. За год она увеличилась на 42054 тыс. руб., было погашено 35682 тыс. руб. Т.о. на конец 2014 г. она составила 9482 тыс. руб.

Таблица 21 – Анализ движения кредиторской задолженности ООО "Домстрой" в 2014 г., тыс. руб.

Показатель	На начало года	Поступление	Выбытие		На конец года
			погашение	списано на финансовый результат	
1. Поставщикам и подрядчикам	5776	56455	49480	0	12751
2. Персоналу организации	9726	139979	128308	0	21397
3. Внебюджетным фондам	3110	42054	35682	0	9482
4. ИФНС	16591	59164	51571	0	24184
5. Авансы полученные	15262	6420	19788	300	1594
Итого кредиторская задолженность	50465	304072	284829	300	69408

Таблица 22 – Анализ движения кредиторской задолженности ООО "Домстрой" в 2015 г., тыс. руб.

Показатель	На начало года	Поступление	Выбытие		На конец года
			погашение	списано на финансовый результат	
1. Поставщикам и подрядчикам	12751	20545	28254	0	5042
2. Персоналу организации	21397	148103	144911	0	24589
3. Внебюджетным фондам	9482	44517	47523	0	6476
4. ИФНС	24184	69929	60577	0	33536
5. Авансы полученные	1594	7861	5461	0	3994
Итого кредиторская задолженность	69408	290955	286726	0	73637

Размер задолженности по налогам и сборам на начало 2014 г. составлял 16591 тыс. руб. За год она увеличилась на 59164 тыс. руб., было погашено 51571 тыс. руб. Т.о. на конец 2014 г. она составила 24184 тыс. руб.

По полученным авансам ООО "Домстрой" на начало 2014 г. задолжало 15262 тыс. руб. За 2014 г. организация ещё получила авансов на сумму 6420 тыс. руб., погасила задолженность в размере 19788 тыс. руб. Т.о. на конец 2014 г. кредиторская задолженность по полученным авансам составила 1594 тыс. руб.

Аналогично из таблицы 22 видно, что за 2015 г. ООО "Домстрой" получило от поставщиков и подрядчиков продукции (услуг) на сумму 20545 тыс. руб., а было перечислено им 28254 тыс. руб. На конец 2015 г. сумма задолженности поставщикам и подрядчикам составила 5042 тыс. руб.

За 2015 г. было начислено заработной платы сотрудникам организации на сумму 148103 тыс. руб., а фактически выдано на сумму 144911 тыс. руб.. На конец 2015 г. сумма задолженности перед персоналом составила 24589 тыс. руб.

Размер задолженности перед внебюджетными фондами за 2015 г. увеличился на 44517 тыс. руб., было погашено 47523 тыс. руб. Т.о. на конец 2015 г. задолженность перед внебюджетными фондами составила 6476 тыс. руб.

ООО "Домстрой" за 2015 г. было начислено налогов и сборов на сумму 69929 тыс. руб., а перечислено в бюджет 60577 тыс. руб. Т.о. на конец 2015 г. задолженность ИФНС составила 33536 тыс. руб.

По полученным авансам ООО "Домстрой" на начало 2015 г. задолжало 1594 тыс. руб. За 2015 г. организация ещё получила авансов на сумму 7861 тыс. руб., погасила задолженность в размере 5461 тыс. руб. Т.о. на конец 2015 г. кредиторская задолженность по полученным авансам составила 3994 тыс. руб.

В таблицу 23 сведем данные о размере дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Домстрой" и сравним их.

Таблица 23 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Домстрой", тыс. руб.

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность	108999	111626	2627	2,41
Кредиторская задолженность	69408	73637	4229	6,09
Превышение дебиторской задолженности над кредиторской	39591	37989	-1602	-4,05

Как видно из таблицы 2.21, в 2014 г. дебиторская задолженность ООО "Домстрой" превышала кредиторскую на 39591 тыс. руб. По итогам 2015 г. превышение составило 37989 тыс. руб.

В таблице 24 проведем расчет коэффициентов оборачиваемости и среднего срока оборота дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 24 – Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Домстрой"

Показатель	2014	2015	Отклонение	
			тыс. руб.	%
Выручка от реализации, тыс. руб.	242996	235828	-7168	-2,95
Себестоимость товаров, тыс. руб.	197356	179171	-18185	-9,21
Средняя дебиторская задолженность (ДЗ), тыс. руб.	87320	110313	22993	26,33
Средняя кредиторская задолженность (КЗ), тыс. руб.	59937	71523	11586	19,33
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кобдз=Выручка/Средняя ДЗ)	2,78	2,14	-0,65	-23,18
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, (Кобкз=Себестоимость/Средняя КЗ)	3,29	2,51	-0,79	-23,92
Период оборота дебиторской задолженности, дней (360/Кобдз)	129,37	168,40	39,03	30,17
Период оборота кредиторской задолженности, дней (360/Кобкз)	109,33	143,71	34,38	31,44

Анализируя оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился. В 2015 г., по сравнению с 2014 г. он уменьшился на 0,65, что является отрицательным для предприятия. Так как это говорит о том, что покупатели стали медленнее погашать свою задолженность.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, который определяет скорость, с которой предприятие получает оплату за продукцию (услуги), по итогам 2015 г. составил 2,14.

Для оборачиваемости дебиторской задолженности, как и для других показателей оборачиваемости не существует четких нормативов. Но в любом случае, чем выше коэффициент, т.е. чем быстрее покупатели и заказчики погашают свою задолженность, тем лучше для организации.

Невысокое значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности и его уменьшение в 2015 г. свидетельствует об снижении оборачиваемости дебиторской задолженности.

Состояние краткосрочной задолженности улучшилось в 2015 г.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в течение рассматриваемого периода также уменьшалась, даже с большими темпами, чем оборачиваемость дебиторской задолженности. Так, в 2015 г., по сравнению с 2014 г., она уменьшилась на 0,79. Снижение оборачиваемости кредиторской задолженности является эффективным для организации, так как это означает, что у организации растет остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности.

Период оборота дебиторской задолженности в течение рассматриваемого периода увеличивался. В 2015 г., по сравнению с 2014 г. он увеличился на 39 дней, и составил 168 дней, что является очень большим значением, - это не является эффективным для организации, так увеличился срок возврата покупателями своей задолженности.

Период оборот кредиторской задолженности увеличился в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 34 дня, что говорит о том, что у ООО "Домстрой" увеличился срок возврата своих долгов.

В совокупности данная информация иллюстрирует замедление темпа скорости оплаты продукции контрагентами, что повышает риск непогашения дебиторской задолженности.

Из приведенных расчетов видно, что все соотношения, характеризующие степень возможного риска дебиторской задолженности, плохие, следовательно, существует значительный риск ее роста и возможности неплатежей.

В 2015 г. на предприятии отмечается спад оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, что может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости ООО "Домстрой" и создать трудности в планировании денежных потоков.

Сравнивая деятельность предприятия в 2015 г. с показателем 2014 г., заметно, что размер дебиторской задолженности увеличился, а выручки, наоборот, упал. Однако важно понимать, что для любого предприятия нормой будет являться превышение темпов роста выручки над темпами роста дебиторской задолженности. В противном случае, как в ООО "Домстрой", предприятие предоставляет рассрочку платежа клиентам за счет собственных средств, тем самым провоцируя отток денежных средств из текущей деятельности компании.

По результатам проведенного анализа финансовой устойчивости ООО "Домстрой" можно сделать вывод, что ситуация в сфере осуществления платежно-расчетных отношений с дебиторами и кредиторами представляет существенную угрозу стабильности финансового состояния предприятия.

Динамика роста дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о необходимости совершенствования системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО "Домстрой" с целью совершенствования финансовой устойчивости предприятия.

Проведя исследование кредитной политики ООО "Домстрой", содержащее в себе анализ структуры дебиторской задолженности и системы показателей оценки задолженности, было выявлено несколько основных проблем. Во-первых, на предприятии отсутствует четкий регламент работы с дебиторской задолженностью, что сказывается на системности работы различных служб, задействованных в данном процессе. Во-вторых, отмечается рост дебиторской задолженности и замедление темпов ее сбора, что влияет на способность предприятия финансировать свою текущую деятельность. В-третьих, наличие просроченной дебиторской задолженности способствует возникновению дополнительных издержек от предоставления кредита своим контрагентам. Результатом анализа стал тот факт, что предприятие характеризуется неоптимальным использованием имеющихся ресурсов для предоставления контрагентам рассрочки платежа, а также отсутствием постоянного контроля за счетами дебиторов и развития работы в данном направлении.

На основе вышеизложенного можно сказать, что хотя кризисным финансовое положение на ООО "Домстрой" назвать нельзя, однако, предприятие является не достаточно платежеспособным и финансово устойчивым, в целом финансово-хозяйственная деятельность ООО "Домстрой" недостаточно эффективна.

3 Разработка направлений совершенствования финансовой устойчивости ООО "Домстрой"

3.1 Предложения по совершенствованию финансовой устойчивости ООО "Домстрой"

Большинство предприятий в современных экономических условиях испытывает серьезный дефицит оборотных средств, сокращение доходов. Приоритетным направлением развития остается стабилизация финансовой ситуации на предприятии.

В условиях финансово-экономической нестабильности в стране роль и значение кредитной политики предприятия, ее организация и научная обоснованность в формировании прибыли, оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных обязательств, величины кредиторской и дебиторской задолженности возрастает. Именно она позволяет достичь компромисса между риском предоставления кредита, величиной дебиторской задолженностью и прибыльностью, платежеспособностью, финансовой устойчивостью предприятия, сбалансировать потоки денежных средств, формирующие доходы и расходы предприятия по видам деятельности с интересами собственников по сохранению прав собственности на созданные активы.

Процесс управления дебиторской задолженностью невозможен без кредитной политики - свода правил, регламентирующих предоставление коммерческого кредита юридическим лицам и порядок взыскания дебиторской задолженности. Интенсивность ее увеличения или уменьшения оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятие и его платежеспособность. Поэтому важной задачей любого хозяйствующего субъекта является эффективное управление дебиторской задолженностью, направленное на оптимизацию общего ее размера и обеспечение своевременной инкассации долга.

Существует три политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью:

- а) консервативная политика, при которой: $ДЗ + З < КЗ$, где ДЗ - дебиторская задолженность; З - запасы; КЗ - кредиторская задолженность;
- б) умеренная политика, при которой: $ДЗ + З = КЗ$;
- в) агрессивная политика, при которой: $ДЗ \geq КЗ$.

Как показал проведенный анализ, ООО "Домстрой" придерживается агрессивной политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Агрессивный тип кредитной политики направлен на повышение рентабельности, максимизацию прибыли за счет расширения продаж в кредит, не считаясь с высоким уровнем кредитного риска.

Агрессивную кредитную политику, как показывает хозяйственная деятельность предприятий, могут осуществлять только предприятия высокорентабельные, продукция которых пользуется большим спросом в силу своей специфики и является конкурентоспособной. Они могут увеличивать объемы реализации продукции с более значительным периодом отсрочки платежа за поставленную продукцию и, соответственно, объем получаемой прибыли. Операции сопровождаются распространением кредита на более рискованные группы покупателей продукции, снижением стоимости кредита до минимально допустимых размеров, предоставлением дебиторам возможности пролонгации задолженности. Но увеличение объема продаж влечет за собой рост величины дебиторской задолженности. Происходит отвлечение собственных средств из оборота, из-за чего возникает необходимость привлечения кредитных заемных средств для авансирования оборотного капитала, и это приведёт к увеличению издержек производства, снижению прибыли.

Консервативный тип кредитной политики направлен на минимизацию кредитного риска, повышение ликвидности дебиторской задолженности. Предприятие не стремится к получению высокой дополнительной прибыли за счет расширения реализации товара в кредит. Реализуя данную кредитную

политику, предприятие сокращает круг покупателей, требующих отсрочки платежа за счет покупателей групп повышенного риска; минимизирует сроки предоставления кредита и его размера; ужесточает условия предоставления кредита и повышает его стоимость; использует жесткие процедуры инкассации дебиторской задолженности.

Умеренный тип кредитной политики направлен на средний уровень кредитного риска при продаже товара с отсрочкой платежа.

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО "Домстрой" показал, что предприятие ликвидное и платежеспособное, является рентабельным и строительная продукция, выпускаемая предприятием, пользуется большим спросом.

Что же касается реализации агрессивной кредитной политики ООО "Домстрой", то при данном типе кредитной политики отмечается и принимается во внимание высокая вероятность роста величины дебиторской задолженности, снижения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Однако следует отметить то, что она направлена на максимизацию дополнительной прибыли, которая в составе собственных финансовых ресурсов, используемых в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, занимает важное место. Ее значение определяется тем, что денежные источники реализации финансово-кредитной политики непосредственно увязываются, прежде всего, с реализацией производственной деятельности, с организацией финансовых отношений между предприятием и банком, предприятием – поставщиком и предприятием – потребителем продукции, которая оказывает самое непосредственное влияние на конечные результаты производственной деятельности.

С точки зрения эффективности доходов и затрат ООО "Домстрой" выгодно реализовывать агрессивную кредитную политику по отношению к покупателям за счет собственных средств, так как сумма полученной дополнительной прибыли превосходит понесенные расходы от

использования банковского кредита или услуг факторинговой организации. Более эффективная кредитная политика предприятия на основе собственных средств по сравнению банковским кредитом и факторингом в анализируемом периоде, как показал анализ, во многом обеспечена за счет наличия у предприятия свободных денежных средств. Однако следование данному типу политики не всегда может быть выгодно для предприятия.

Возможна производственная ситуация, когда расходы предприятия, связанные с обслуживанием текущей дебиторской задолженности, превысят доходы, получаемые от инвестирования средств в нее. Вследствие чего финансовая устойчивость, платежеспособность, стабильность предприятия снизятся, и возрастет вероятность наступления банкротства. Другими словами, необходимо сбалансировать задачу роста величины дебиторской задолженности и максимизации прибыли с обеспечением интересов собственника связанных с максимизацией доходов на инвестированный капитал, финансовой устойчивости предприятия и сохранением прав собственности на созданные активы.

Таким образом, анализ дебиторской и кредиторской задолженности показывает, что предприятие управляет ими в целом достаточно эффективно, придерживаясь ближе к агрессивной политике управления дебиторской и кредиторской задолженности.

Важным механизмом в процессе управления дебиторской задолженностью ООО "Домстрой" является эффективно выстроенная кредитная политика, которая подразумевает использование рассрочки, отсрочки платежей, гибкую систему скидок.

На начальном этапе работы с клиентами необходимо ранжировать их по принципу надежности. Для этого перед подписанием договора проверить деловую репутацию потенциального клиента, сделать запрос БФО данной организации, проверить его банковские счета. Далее, в зависимости от того, какая степень «доверия» ему присвоена, выбирается какая политика расчетов с данным дебитором будет применена (консервативный тип с минимальным

сроком отсрочки платежа, умеренный тип со средним уровнем отсрочки платежа, агрессивный тип с отсрочкой платежа).

Предоставление скидок целесообразно в следующих ситуациях:

а) скидки приводят к расширению продаж и увеличению общей прибыли от реализации данной продукции при условии высокой доли постоянных затрат и высокой эластичности товара;

б) система скидок обеспечивает приток денежных средств в условиях дефицита;

в) система скидок за ускорение оплаты более эффективна, чем система штрафных санкций за просроченную оплату.

Должное внимание следует уделить политике дисконтирования (сумме предоставляемых скидок). Её следует применять, если покупатель (заказчик) произвел авансовую оплату продукции или досрочное погашение задолженности. При использовании данной политики необходимо определить максимально допустимый уровень скидки, при которой деятельность кредитора остается прибыльной.

Рассчитать это можно по формуле Годовой объем продаж/ годовая прибыль. Разница между текущим процентом прибыли и расчетным минимально допустимым процентом разбивается на сегменты, создается дифференцированная система скидок.

Сумма потерь от предоставления скидки

$$Z = \left(\frac{d}{100} - d \right) * \left(\frac{365}{n-k} \right)$$
 рассчитывается по формуле:

где Z – затраты предприятия на предоставление скидок; d – размер скидки; n – дата окончательного расчета; k- период действия скидки.

При составлении договора обязательно наличие пункта о штрафных санкциях, которые целесообразно применять к недобросовестным клиентам. Это также является определенным стимулом своевременной оплаты счёта дебитором.

При несвоевременной оплате клиентом своей задолженности дебитор может приступить к решению вопроса в досудебном, судебном порядке или прибегнуть к альтернативным методам. Так как обращение в суд предполагает издержки, то целесообразно стараться решить проблему не прибегая к обращению в суд.

Покупателям (заказчикам) иногда достаточно просто напомнить о том, что им следует погасить задолженность, отправив требование, позвонив.

Выделяют следующие меры альтернативного регулирования взаиморасчетов: зачет взаимных требований, реструктуризация задолженности (отсрочка или рассрочка погашения), новация (предоставление услуг в счет долга), отступное (передача имущества в счет долга). Жесткие меры: продажа долга, перевод долга на другого должника, взыскание долга, инициирование процедуры банкротства, прощение долга, списание безнадежных долгов, ликвидация компании-должника, истечение срока исковой давности, списание долга по другим причинам.

Иногда предприятиям при возникновении проблем с оплатой счетов достаточно прибегнуть к таким мерам, как коммерческий кредит, аванс в неденежной форме или бартер.

Для улучшения показателей эффективным является сокращение размера дебиторской задолженности, благодаря чему повысится ее оборачиваемость, а также снизится размер кредиторской задолженности.

Наличие у ООО "Домстрой" значительных размеров дебиторской задолженности снижает ликвидность её активов, негативно влияет на финансовую платежеспособность, а также отвлекает денежные средства.

Отсутствие денег в нужное время может привести к серьезным последствиям для ООО "Домстрой" не только в настоящее время, но и в будущем (таблица 25).

Таблица 25 – Последствия отвлечения денежных средств в дебиторскую задолженность

Действия, вызванные отсутствием средств	Последствия
Возникновение задолженности перед бюджетом	Пеня и штрафные санкции, административная или уголовная ответственность
Задержка в выплате заработной платы	Индексация задержанной зарплаты, отток кадров, административная и уголовная ответственность
Возникновение просроченной задолженности перед банками за кредиты	Штрафные санкции, плохая кредитная история в будущем
Рост кредиторской задолженности перед поставщиками	Отказ в предоставлении торгового кредита в будущем, потеря постоянных поставщиков
Задержки с закупкой материальных ценностей	Задержки сроков строительства, потеря постоянных клиентов

Снижения дебиторской задолженности можно добиться путем применения дифференцированных мер к покупателям: штрафы, предоплата. Это в свою очередь увеличит временной лаг между периодами оборота кредиторской и дебиторской задолженности, в результате чего у предприятия появятся дополнительные свободные денежные средства. Кроме того, такая политика позволит максимально эффективно использовать каждый рубль средств, вложенных в дебиторскую задолженность.

Стоит отметить, что ООО "Домстрой" могут быть применены типовые мероприятия по снижению дебиторской задолженности предприятий, которые и для ООО "Домстрой" являются наиболее эффективными.

К таким мероприятиям относятся:

- а) регулярное проведение инвентаризации дебиторской задолженности, заключенных соглашений о рассрочке;
- б) применение факторинговых операций;
- в) введение ограничений предоставляемых услуг;

г) максимальная активизация работы юристов в части судебного взыскания задолженности;

д) усовершенствование программного обеспечения для повышения эффективности работы;

е) создание отдела внутреннего контроля.

Для совершенствования финансовой устойчивости необходимо совершенствовать организацию управления ООО "Домстрой", предлагается создать отдел внутреннего контроля (ОВК). Распределение функций между отделами, т.е. отделом бухгалтерии и отделом внутреннего контроля, приведено в таблице 26, а распределение должностных обязанностей между отдельными исполнителями приведено в таблице 27.

При введении в штатное расписание должности руководителя отдела внутреннего контроля и экономиста, значительно увеличится объем денежных средств за счет сокращения дебиторской задолженности.

С установленной периодичностью сотрудники ОВК должны анализировать дебиторскую задолженность по персональному списку контрагентов, срокам образования и размерам; контролировать расчеты по отсроченной или просроченной задолженности, оценивать реальность наличия дебиторской задолженности; определять приемы и способы ускорения востребования долгов и уменьшения безнадежных долгов.

Вместе с тем, в процессе изучения и анализа дебиторской задолженности ООО "Домстрой" отмечено отсутствие информации о структуре дебиторской задолженности и сроках погашения, в том числе по каждому дебитору. На взгляд автора, нехватка информации приводит к слабому контролю за просроченной задолженностью.

Для качественного анализа и управления дебиторской задолженностью все подразделения, задействованные в данной работе, должны быть обеспечены всей совокупностью информации. Поэтому необходимо использовать современные информационные технологии в деятельности ООО "Домстрой".

Таблица 26 – Распределение функций между отделами ООО "Домстрой"

Отдел	Планирование	Учёт	Анализ	Контроль
Директор				за исполнением
Бухгалтерия		полный, достоверный учет финансовых, расчетных и кредитных операций		за денежными средствами, кредиторской задолженностью
Отдел внутреннего контроля	планирование мероприятий по улучшению платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости	данных производственной деятельности	финансовый анализ, анализ существующей платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости	за дебиторской задолженностью, соблюдением платежной дисциплины

Таблица 27 – Распределение должностных обязанностей между сотрудниками ООО "Домстрой"

Сотрудник	Реализуемые функции
Главный бухгалтер	Контроль за денежными средствами и кредиторской задолженностью
Бухгалтер	Учет дебиторской, кредиторской задолженности, основных средств и оборотных активов
Начальник ОВК	Разработка плановых значений финансовых показателей, разработка мероприятий по улучшению финансовых показателей, контроль за соблюдением планов
Экономист ОВК	Проведение финансового анализа, оценка существующего и планирование будущего уровня платежеспособности, ликвидности, устойчивости, контроль за собираемостью дебиторской задолженностью, соблюдением платежной дисциплины

3.2 Оценка эффективности предложенных рекомендаций

На основе проведенного анализа в работе предлагается реализация следующих мероприятий, направленных на совершенствование финансовой устойчивости ООО "Домстрой":

- а) сокращение дебиторской задолженности, для этого необходимо создать ОВК;
- б) сокращение кредиторской задолженности за счет дебиторской;
- в) замена краткосрочных заемных средств (25000 тыс. руб. на 31.12.2015 г.) на долгосрочные;
- г) увеличение собственного капитала (на данный момент возможно только за счет нераспределенной прибыли, т.к. в сложившейся неблагоприятной экономической ситуации привлечение инвесторов практически не возможно, поэтому повлиять на рост собственного капитала предприятие не в силах).

Будем считать, что создание ОВК позволит сократить дебиторскую задолженность минимум на 30%, т.е. на 33489 тыс. руб., при этом следует определить затраты и рассчитать предполагаемый доход и экономический эффект после внедрения данного мероприятия (таблица 28).

Таблица 28 – Экономический эффект от создания ОВК ООО "Домстрой", тыс. руб.

Мероприятие	Затраты	Предполагаемые денежные средства	Экономический эффект
Создание ОВК	2100	33489	31389

Затраты на внедрение данного мероприятия будут в себя включать:

- а) оснащение рабочих мест руководителя отдела и сотрудника персональными компьютерами, необходимым оборудованием и программным обеспечением – 150 тыс. руб.;
- б) годовой фонд оплаты труда при должностном окладе

руководителя в 75 тыс. руб., а экономиста 50 тыс. руб. составит (75 тыс. руб. + 50 тыс. руб.) * 12 мес. = 1500 тыс. руб.;

в) отчисления с заработной платы составляют 30% и равны 1500 тыс. руб. * 30% = 450 тыс. руб. за год.

Предполагаемый доход после введения в штатное расписание ОВК составит 33489 тыс. руб., а экономический эффект составит 31389 тыс. руб.

В результате проделанной работы персонал ООО "Домстрой" получает четкое распределение полномочий, ответственности и обязанностей.

Экономический эффект от создания ОВК проявляется в совершенствовании управления дебиторской и кредиторской задолженностью, улучшении финансовой устойчивости ООО "Домстрой".

Таблица 29 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО "Домстрой" после реализации предложенных мероприятий

Показатель	Порядок расчета	Норматив	Факт	План
Коэффициент автономии	$(с. 1300 + с.1530) / с. 1700$	$\geq 0,5$	0,34	0,41
Коэффициент концентрации заемного капитала	$(с. 1500 + с.1400) / с. 1700$	$\leq 0,5$	0,66	0,59
Коэффициент финансовой устойчивости	$(с. 1300 + с.1530 + с. 1400) / с. 1700$	$\geq 0,75$	0,34	0,58
Коэффициент финансовой зависимости	$с. 1700 / (с. 1300 + с. 1530)$	< 2	2,97	2,43
Коэффициент маневренности собственного капитала	$(с. 1200 - с. 1500) / (с. 1300 + с. 1530)$	0,2–0,5	0,66	0,26
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	$(с. 1400 + с. 1500) / (с. 1300 + с. 1530)$	≤ 1	1,97	1,97

В заключении проведем расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" после реализации предложенных рекомендаций (таблица 29).

После реализации предложенных мероприятий значения относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" в целом улучшатся и будут приближены к нормативным значениям. Ещё раз хотелось бы отметить, что решение финансовых проблем на предприятии в будущем связано с увеличением собственного капитала, которое на данный момент не возможно из-за сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в РФ. Поэтому на данный момент управление финансовой устойчивостью ООО "Домстрой" должно быть связано с управлением дебиторской и кредиторской задолженностью.

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

Группа	ФИО
	Русанову Дмитрию Павловичу

Институт	Электронного обучения	Кафедра	Менеджмента
Уровень образования	специалитет	Направление	080507 Менеджмент организации

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:

- 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)

1. Подвижной состав исполнителей состоит из современной техники, которая считается одними из наиболее комфортных автомобилей для водителей.
2. В работе исполнитель, чаще всего, страдает от неподвижного положения в течение всего рабочего дня и выхлопных газов в процессе работы транспортного средства.
2. Выбросы выхлопных газов в атмосферу исполнителями.
3. На дорогах возможны чрезвычайные ситуации в виде аварий и поломок транспортных средств исполнителей.

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

Анализ факторов внутренней социальной ответственности:

- безопасность труда;
- стабильность заработной платы;
- поддержание социально значимой заработной платы;
- дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;
- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
- оказание помощи работникам в критических ситуациях.

1. ООО "Домстрой" имеет мягкую политику к заработным платам сотрудникам, которые показали свои способности и навыки на конкретных результатах.
2. ООО "Домстрой" регулярно осуществляет мероприятия по увеличению мотивации и целенаправленности рабочих усилий со стороны руководства.
3. Руководство компании ООО "Домстрой" контролирует рабочий климат организации, создаёт комфортные условия труда для участников бизнеса.
4. Все исполнители застрахованы от несчастных случаев и болезней на всей территории России.
5. Предприятие ООО "Домстрой" стимулирует мотивацию, посредством внедрения премий за конкретные плановые работы.
6. Система нематериального стимулирования включает в себя организацию корпоративных мероприятий развлекательного характера.

Анализ факторов внешней социальной ответственности:

1. Одним из требований компании ООО "Домстрой" ко всем контрагентам является полное соответствие

<p>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</p> <p>– содействие охране окружающей среды;</p> <p>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</p> <p>– готовность участвовать в кризисных ситуациях;</p> <p>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.</p>	<p>их деятельности требованиям законодательства.</p> <p>2. Сотрудничество с представителями центров социального обслуживания граждан пожилого возраста и инвалидами.</p> <p>3. ООО "Домстрой" несёт полную ответственность перед потребителями услуг. ООО "Домстрой" за их выполнение. Также ООО "Домстрой" берёт на себя основные требования и ответственность по выполнению коммерческих рейсов вне зависимости от возможностей предприятия.</p> <p>4. Открытость и прозрачность бизнес-процессов для клиентов, партнеров и других социальных групп.</p> <p>5. Соблюдение всех необходимых условий для осуществления экологической транспортировки груза.</p>
---	---

Перечень графического материала:

<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	<p>Таблица 30 - Стейкхолдеры организации. Таблица 31 - Структура программ КСО. Таблица 32 – Затраты на мероприятия КСО.</p>
---	---

<p>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</p>	
--	--

Задание выдал консультант:

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

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3303	Русанов Дмитрий Павлович		

Социальная ответственность

Сущность корпоративной социальной ответственности

Правовая ответственность ООО «ДомСтрой» состоит из законопослушности бизнеса и соответствия его деятельности ожиданиям общества. ООО «ДомСтрой» является законопослушным плательщиком налогов и других выплат. ООО «ДомСтрой» соблюдает все нормы и правила юридического оформления, заполнения и предоставления документов.

ООО «ДомСтрой» в своей этической ответственности требовательно относится к удовлетворению запросов потребителей.

В своей филантропической ответственности ООО «ДомСтрой» участвует в социальных программах. ООО «ДомСтрой» стремится поддерживать и развивать благосостояние общества через реализацию участия в реализации социальных программ.

Анализ эффективности КСО предприятия.

К внешней социальной ответственности ООО «ДомСтрой» можно отнести как готовность участвовать в кризисных ситуациях, так и взаимодействие с местным сообществом и местной законодательной властью.

Основной целью программы КСО является рост имиджа и узнаваемости среди владельцев груза для последующей оптимизации коммерческой деятельности. Субъектами цели программы являются государственные учреждения, занимающиеся гуманитарным углём.

Таблице 30 указывает прямого и косвенных стейкхолдеров предприятия ООО «ДомСтрой»

Таблица 30 – Стейкхолдеры предприятия

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
Муниципальное бюджетное учреждение «Центр социального обслуживания граждан пожилого возраста и инвалидов» Александровского городского округа	Исполнители с самосвалами Колпашевского городского округа, разрезы Каргосокского и Молчановского, СМИ (телевидение – новости), заказчики Томской области.
Исполнители ООО «Стройинвест» и т.д.	Исполнители города Новосибирск, заказчики, медицинские и экологические организации

Принципами корпоративной социальной ответственности ООО «ДомСтрой» являются:

1. Системность. Все проекты в составе программы корпоративной социальной ответственности предприятия ООО «ДомСтрой» объединены общей стратегией и являются нацеленными на результат.

2. Актуальность. Мероприятия программы отвечают актуальным потребностям и проблемам всех социальных групп, чьи интересы определенным образом пересекаются с деятельностью предприятия.

3. Клиентоориентированность. Компания заинтересована в долговременных отношениях со всеми потребителями и партнерами, именно поэтому она стремится выстраивать доверительные отношения, нацеленные на удовлетворение потребностей и интересов всех сторон.

4. Прозрачность. Сущность, цели и свойства осуществления программы корпоративной социальной ответственности четко сформулированы и понятны и каждому работнику предприятия ООО «ДомСтрой»

5. Публичность. Любые сведения об осуществлении программы корпоративной социальной ответственности предприятия ООО «ДомСтрой» кроме конфиденциальной, является доступной широким слоям общественности.

6. Эффективность. Затраченные на исполнение программы КСО предприятия ООО «ДомСтрой» ресурсы (финансовые, временные и др.) должны иметь значимый эффект, содействовать решению определенных задач.

Данные принципы при их неперенном выполнении будут способствовать не только реализации программы социальной ответственности, но и осуществлению миссии и задач предприятия ООО «ДомСтрой»

Влияние оказанных услуг по доставке благотворительного строй материала , в особенности через трансляцию теленовостей о перевозке строй материала , привели к росту имиджа, узнаваемости, обращениям клиентов, а также статуса ООО «ДомСтрой» как надёжного поставщика услуг. Рассмотрим табл. 31, в ней указана структура программы мероприятия по осуществлению деятельности КСО ООО «ДомСтрой»

Таблица 31 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Благотворительная помощь малоимущим семьям	Социально значимый маркетинг	Исполнители, разрезы, СМИ, заказчики Томской и Новосибирской области	31.08.2016	Повышение имиджа предприятия. Последующая интенсификация обращений клиентов.
Медицинское страхование	Социально значимый маркетинг	Исполнители города Новокузнецк, заказчики, медицинские и экологические организации	30.12.2016	Повышение имиджа предприятия. Контроль за ликвидностью работ. Последующая интенсификация обращений

				клиентов.
Повышение экологии перевозок	Социально значимый маркетинг	Исполнители города Томск, заказчики, медицинские и экологические организации	30.12.2016	Повышение имиджа предприятия. Контроль за ликвидностью работ. Последующая интенсификация обращений клиентов.

ООО «ДомСтрой», целесообразность и соответствие мероприятий КСО, реализуемых предприятием ожиданиям стейкхолдеров является основой для повышения имиджа. Рассмотрим табл. 10, в ней указаны приблизительные затраты по обеспечению данной деятельности и стоимость реализации на планируемый год в ООО «ДомСтрой».

Таблица 32 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый год
1	Благотворительная помощь малоимущим семьям Томской области	Рубли	40 000	80 000
2	Благотворительная помощь малоимущим семьям города Томска	Рубли	40 000	80 000
3	Медицинское страхование	Рубли	15 000	16 500
4	Повышение экологии перевозок	Рубли	60 000	66 000
		Итого:	155 000	242 500

Результаты деятельности по обеспечению перевозкой для государственного учреждения сыграли роль в становлении ООО «ДомСтрой» как известного и надёжного поставщика.

ООО «ДомСтрой» планирует и в дальнейшем осуществлять деятельность подобного рода и поддерживать отношения с государственными структурами.

Цели и стратегии ООО «ДомСтрой» полностью соответствуют программе КСО по обеспечению эффективной оптимизации коммерческой деятельности. В ООО «ДомСтрой» преобладает внешняя КСО. Что приводит к максимизации последующей оптимизации коммерческой деятельности организации ООО «ДомСтрой» ,как молодого поставщика услуг. Программы КСО полностью отвечают интересам стейкхолдеров. Влияние программы КСО на стейкхолдеров позволило ООО «ДомСтрой» получать большее количество откликов от заказчиков. Реализуя программы КСО, ООО «ДомСтрой» получает преимущество в росте обращений клиентов, имиджа и деловых отношений. Затраты на мероприятия КСО даже более чем оправдывают результаты деятельности, вклад ООО «ДомСтрой» в развитие по доставке гуманитарного строй материала транслировался по телевидению, посредством трансляции разгрузки и доставки строй материала грузовыми ООО «ДомСтрой» При приобретении собственного грузового транспорта в ООО «ДомСтрой» ,рекомендуется использование его в благотворительных целях для реализации новых программ КСО.

Основными элементами реализации программы КСО являются:

- 1) программа по укреплению ответственности компании в качестве представителя российского сообщества.
- 2) социальная программа.
- 3) экологическая программа.

Программа по укреплению ответственности предприятия ООО «ДомСтрой» в качестве представителя российского сообщества

Предприятие ООО «ДомСтрой» в своей деятельности неукоснительно соблюдает требования законодательства, придерживается принципов добросовестной деловой практики и честной конкуренции. Сотрудники предприятия осознают свою ответственность за действия клиентов и за их воздействие на общество. Поэтому одним из требований предприятия ООО «ДомСтрой» ко всем партнерам и клиентам является полное соответствие их деятельности требованиям законодательства, в том числе экологического.

Все действия руководства и сотрудников предприятия ООО «ДомСтрой» направлены на то, чтобы максимизировать прибыль в рамках закона, требований рынка и с полным учетом затрат, так как именно этот показатель при соблюдении всех вышеназванных условий свидетельствует о наибольшей эффективности ведения бизнеса. Вся деятельность сотрудников компании направлена на реализацию стратегических целей развития компании, утвержденных руководством компании ООО «ДомСтрой». При этом среди принципов бизнес-поведения компании – недопущение нарушения прав на самореализацию и развитие партнеров, клиентов и других заинтересованных социальных групп.

Предприятие гарантирует качество оказываемых услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом и постоянно стремится к повышению качества и совершенствованию условий обслуживания клиентов. Это является показателем стремления компании к построению долгосрочных отношений с клиентами. Во главу приоритетов предприятие ставит индивидуальный подход к каждому клиенту, эффективные коммуникации и профессиональную компетентность сотрудников, что обеспечивает наивысшее качество оказываемых услуг.

Руководство и сотрудники предприятия ООО «ДомСтрой» стремятся к открытости и прозрачности своих бизнес-процессов для клиентов, партнеров и других социальных групп, чьи интересы пересекаются

с деятельностью компании. В то же время, предприятие гарантирует полное сохранение информации, являющейся конфиденциальной, в том числе, данных о финансовых и других отношениях с клиентами и партнерами.

Социальная программа

Руководство предприятия ООО «ДомСтрой» уделяет большое внимание информированию коллектива об особенностях кадровой политики. Эта политика предусматривает следующий принцип: успех компании напрямую зависит от личных карьерных успехов, при этом, с другой стороны, рост компании непременно влияет на постоянное улучшение условий труда сотрудников: будь то рост заработной платы или продвижение по карьерной лестнице.

Руководство предприятия делает все для того, чтобы каждый сотрудник чувствовал свою необходимость и внимание к себе со стороны руководства. Принципиально важно создать комфортные и безопасные условия труда для сотрудников предприятия. Это важно для обеспечения высокого уровня производительности труда, а также для формирования положительного эмоционального фона в коллективе. Весь подвижной состав исполнителей предприятия состоит из современной техники, которая считается одними из наиболее комфортных автомобилей для водителей, особенно в длительных поездках. Все исполнители предприятия ООО «ДомСтрой» застрахованы от несчастных случаев и болезней на всей территории России.

Руководство предприятия ООО «ДомСтрой» уделяет большое внимание развитию систем поощрения и созданию стимулов к эффективной работе. Они применяются в отношении всех категорий сотрудников предприятия. В программу мотивации входят основные принципы материального поощрения. Мы стремимся обеспечить для сотрудников конкурентоспособный уровень заработной платы. При этом руководство предприятия убеждено, что сотрудники должны иметь реальную возможность влиять на уровень своего дохода. Именно поэтому кадровая

служба компании активно разрабатывает специализированную систему премирования, основанную на современных подходах к оценке эффективности персонала. Благодаря прозрачности и ясности этой системы для коллектива, каждый сотрудник будет иметь возможность знать уровни своих ключевых показателей, к которым он должен стремиться при желании получить материальное поощрение за достижение целей. После проведения годовой оценки работы сотрудников предприятия, ООО «ДомСтрой» составляет списки наиболее перспективных специалистов для увеличения заработной платы. Окончательное решение о премировании и повышении в должности принимает непосредственно руководство предприятия ООО «ДомСтрой». Помимо этого, в предприятия развита система нематериального стимулирования. Система нематериального стимулирования способствует решению тактических задач предприятия ООО «ДомСтрой», основываясь на ее стратегии. Она включает в себя организацию корпоративных мероприятий, спортивных соревнований, реализацию проектов, направленных на создание благоприятной эмоциональной атмосферы рабочего пространства.

Программа КСО предприятия ООО «ДомСтрой» также должна включает в себя направления, связанные с поддержкой деятельности общественных организаций и помощью незащищенным слоям населения, которые в настоящее время разрабатываются.

Экологическая программа

На предприятии ООО «ДомСтрой» по отношению к исполнителям реализуется специально разработанная экологическая программа. В нее входит ряд проектов по защите окружающей среды, в реализацию которых вовлечены все сотрудники компании: это сотрудничество с экологическими организациями, информационные компании, призванные объединить представителей бизнеса в борьбе за сохранение окружающей среды, экологическое волонтерство сотрудников и многие другие.

Одной из самых важных задач руководство компании считает соблюдение всех необходимых условий для максимальной экологичности осуществляемых нами перевозок. Менеджеры компании учитывают множество факторов при организации перевозок в целях соблюдения всех норм безопасности, которые так или иначе могут повлиять на экологию.

Мойка всего транспорта исполнителей компании производится исключительно на специализированных мойках, учитывая характеристики каждого отдельного груза с соответствующей нейтрализацией и утилизацией химии, что значительно снижает риски попадания вредных веществ в окружающую среду.

Заключение

Как показало проведенное исследование, в условиях сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в РФ перед предприятиями стоит одна из самых главных задач: развитие деятельности и повышение их финансовой устойчивости. В работе под финансовой устойчивостью понимается эффективное формирование, распределение и умелое использование финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, с целью повышения коммерческой выгоды в виде роста прибыли и капитала, развития и умения сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, а так же повышение независимости предприятия и возможность обеспечить в условиях допустимого риска бесперебойное функционирование, достаточную рентабельность и низкую степень зависимости от кредиторов и инвесторов, имея при этом высокую степень инвестиционной привлекательности.

Волна кризиса, захлестнувшая российскую экономику в 2014 г., отразилась практически на всех отраслях промышленности. Многие предприятия остановили конвейеры, сократили рабочую неделю, численность персонала и объемы производства. Строительную отрасль кризис коснулся в большей степени, о чем свидетельствует банкротство строительных компаний, снижение ввода жилья в эксплуатацию, а так же снижение покупательной способности населения.

Несмотря на все трудности, возникшие ввиду кризиса, ООО "Домстрой", на данный момент, прибыльно и рентабельно.

Как показал проведенный анализ, основная проблема ООО "Домстрой" связана с высокими размерами дебиторской и кредиторской задолженности.

За 2014-2015 гг. предприятие не имело абсолютно ликвидного баланса. У ООО "Домстрой" проблемными являются статьи по наиболее ликвидным активам (денежные средства предприятия).

Рассчитанные показатели ликвидности (платежеспособности) ООО "Домстрой" свидетельствуют о недостаточном наличии оборотных средств. При этом, организация не испытывает недостатка средств для покрытия краткосрочных обязательств и сможет рассчитаться с текущими обязательствами за счет имеющихся денежных средств и дебиторской задолженности.

Анализ обеспеченности запасов источниками средств ООО "Домстрой" представлен показал, что ООО "Домстрой" абсолютно устойчивое финансовое состояние. Это означает удовлетворительный уровень платежеспособности и независимость предприятия от кредиторов, по крайней мере, при формировании запасов.

Однако, результаты анализа обеспеченности запасов источниками средств не достаточно полно характеризует финансовую устойчивость предприятия, исключительно по трехкомпонентному показателю ситуации судить о финансовом положении предприятия нельзя. Поэтому был проведен расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой".

Значения относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" в целом отрицательно характеризуют его финансовое положение. Анализ финансовой устойчивости свидетельствует о значительном преобладании заемного капитала (который при этом представлен исключительно краткосрочными обязательствами), в этом кроется основная опасность для финансового положения данного предприятия.

Основная проблема организации в большой кредиторской задолженности, которая за 2015 г. увеличилась на 4229 тыс. руб. (6,09%). Кроме того, у организации растет дебиторская задолженность, на 31.12.2015 г. её доля в активах ООО "Домстрой" составила 61,35%.

Ситуация в сфере осуществления платежно-расчетных отношений с дебиторами и кредиторами представляет существенную угрозу стабильности

финансового состояния предприятия. Динамика роста дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о необходимости совершенствования системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО "Домстрой".

На основе проведенного анализа в работе предлагается реализация следующих мероприятий, направленных на совершенствование финансовой устойчивости ООО "Домстрой":

- а) сокращение дебиторской задолженности, для этого необходимо создать ОВК;
- б) сокращение кредиторской задолженности за счет дебиторской;
- в) замена краткосрочных заемных средств (25000 тыс. руб. на 31.12.2015 г.) на долгосрочные;
- г) увеличение собственного капитала (на данный момент возможно только за счет нераспределенной прибыли, т.к. в сложившейся неблагоприятной экономической ситуации привлечение инвесторов практически не возможно, поэтому повлиять на рост собственного капитала предприятие не в силах).

После реализации предложенных мероприятий значения относительных показателей финансовой устойчивости ООО "Домстрой" в целом улучшатся и будут приближены к нормативным значениям. Ещё раз хотелось бы отметить, что решение финансовых проблем на предприятии в будущем связано с увеличением собственного капитала, которое на данный момент не возможно из-за сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в РФ. Поэтому на данный момент управление финансовой устойчивостью ООО "Домстрой" должно быть связано с управлением дебиторской и кредиторской задолженностью.

Список используемых источников

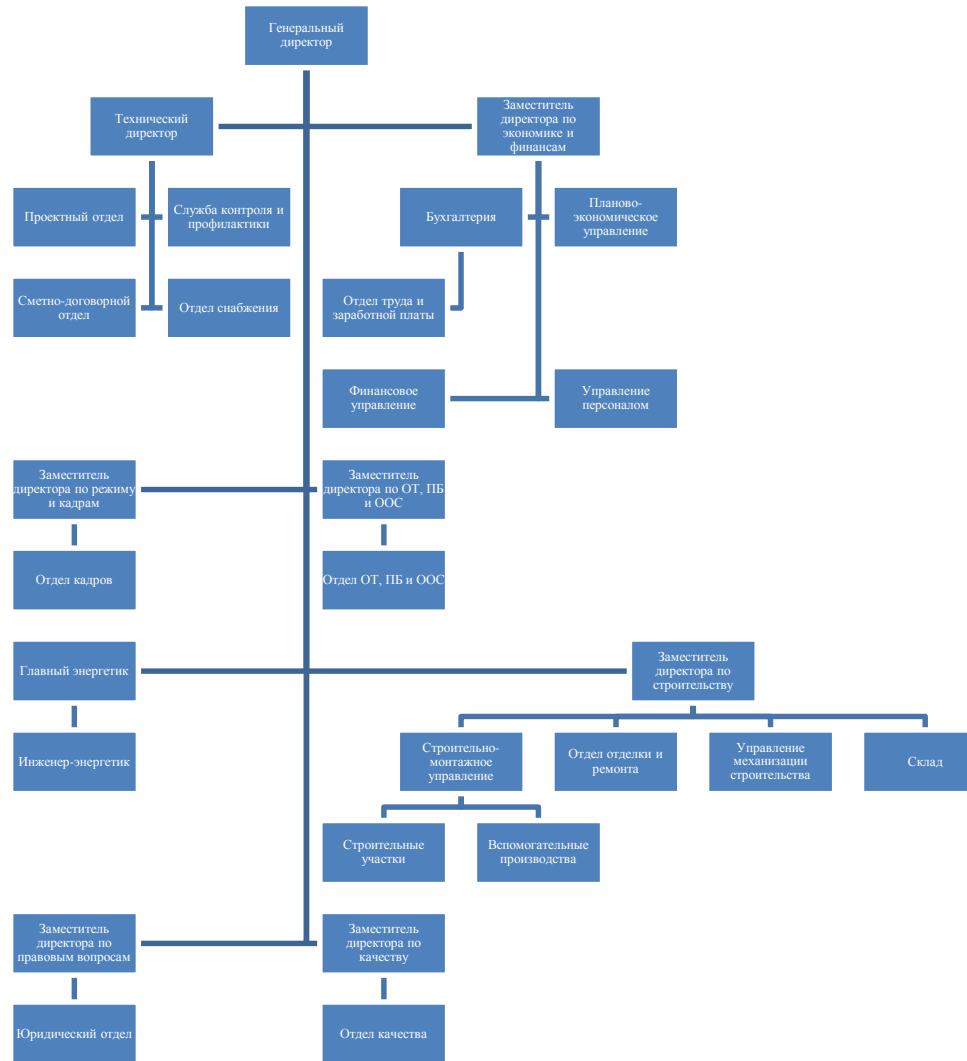
1. Федеральный закон от 24.06.1998 № 89-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об отходах производства и потребления"
2. Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об охране окружающей среды"
3. Федеральный закон от 28.12.2013 № 426-ФЗ (ред. от 01.05.2016) "О специальной оценке условий труда"
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия / Под ред. В. Герасимовой. - М.: КноРус, 2015. - 358 с.
5. Баканов М.И. Теория экономического анализа. - М.: Инфра-М, 2013. - 536 с.
6. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 340 с.
7. Банк В.В., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ. - М.: Проспект, 2009. - 352 с.
8. Бахрамов Ю.М. Финансовый менеджмент. - Спб.: Питер, 2011. - 496 с.
9. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. - М.: инфра-М, 2014. - 656 с.
10. Бурцев А.Л. Анализ финансовой устойчивости организации: теория и сфера применения // Вестник АГТУ, серия: Экономика. – 2010. – № 1. – С. 254–257.
11. Гелета И.В., Дьяченко Е.И. Факторы финансовой устойчивости предприятия // Гуманитарные научные исследования. - 2015. - №6 [Электронный ресурс]. URL: <http://human.snauka.ru/2015/06/11517>
12. Горская Н. В. Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости // Молодой ученый. - 2015. - №10.2. - С. 106-108.
13. Губина О., Губин В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. - М.: Инфра-М, 2013. - 340 с.

14. Жмакина О.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности в системе управления предприятием // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита: сборник материалов Научно-практической электронной конференции. - Курск, 2015. - с. 124-127.
15. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый менеджмент. - М.: Проспект, 2013. - 640 с.
16. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: Инфра-М, 2012. - 256 с.
17. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности. - М.: Проспект, 2010. - 421 с.
18. Ковалев В. Курс финансового менеджмента. - М.: Проспект, 2015. - 504 с.
19. Коробов М.Я. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий. – М.: Приор, 2010. - 378 с.
20. Крайнова К.А., Кулина Е.А., Сатушкина В. С. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый. - 2015. - №11.3. - С. 46-50.
21. Кузьмина М.Г., Салтыков М.А. Финансовая устойчивость организации и совершенствование методов ее оценки // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2015. - № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/12/10475>
22. Лисовская И. Финансовый менеджмент. - М.: Рид Групп, 2011. - 352 с.
23. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: КноРус, 2010. - 552 с.
24. Одинцов В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Academia, 2014. - 240 с.
25. Пуртова А.Ф. Исследование подходов к определению финансовой устойчивости // Молодой ученый. - 2014. - №15. - С. 200-203.

26. Пястолов С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. - М.: Academia, 2013. - 384 с.
27. Редько А.М. Совершенствование управления финансами // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы научно-практической конференции. - СПб.: Реноме, 2012. - с. 89-95.
28. Савицкая Г.В. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: Издательство Гревцова, 2012. - 200 с.
29. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Инфра-М, 2012. - 544 с.
30. Савицкая Г.В. Экономический анализ. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 649 с.
31. Самылин А.И. Финансовый менеджмент. - М.: Инфра-М, 2013. - 416 с.
32. Финансовый менеджмент. Проблемы и решения / Под ред. А.З. Бобылевой. - М.: Юрайт, 2012. – 901 с.
33. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Е.С. Стояновой. - М.: Перспектива, 2014. - 656 с.
34. Хольнова Е.Г. Основные направления оптимизации финансовой политики в деятельности предприятия // Современные научные исследования и инновации. - 2015. - № 6. - с. 15-18.
35. Шафикова А.Ю. Усовершенствование финансового анализа предприятия // Проблемы современной экономики: материалы Международной научно-практической конференции. - Челябинск: Два комсомольца, 2011. - с. 139-141.
36. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 307 с.
37. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: Инфра-М, 2010. - 208 с.

Приложение А

Организационная структура управления ООО "Домстрой"



Приложение Б

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 20 15 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>15</u> г.	На 31 декабря 20 <u>14</u> г.	На 31 декабря 20 <u>13</u> г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Основные средства	1150	18 897	19 013	19 514
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180	1 645	1 798	570
	Прочие внеоборотные активы	1190	507	507	507
	Итого по разделу I	1100	21 049	21 318	20 591
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	3 223	2 190	7 943
	в том числе: материалы		1 878	1201	170
	незавершенное пр-во		834	501	7 143
	товары для перепродажи		1	1	1
	расходы будущих периодов		510	487	629
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			160
	Дебиторская задолженность	1230	111 626	108 999	65 641
	в том числе: покупатели и заказчики		109 604	108 300	62 834
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	45 448	28 773	18 469
	Прочие оборотные активы	1260	611	297	2436
	Итого по разделу II	1200	160 908	140 259	94 649
	БАЛАНС	1600	181 957	161 577	115 240

ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	25 403	25 403	25 403	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	()	()	()	
Переоценка внеоборотных активов	1340				
Добавочный капитал (без переоценки)	1350				
Резервный капитал	1360	1 271	1 271	1 271	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	34 522	26 287	18 866	
в том числе: прибыль отчетного периода		9 046	8 107	3 486	
Итого по разделу III	1300	61 196	52 961	45 540	
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	25 000	15000		
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1520	73 637	69 408	50 465	
задолженность учредителям по выплатам перед персоналом организации		5 042	12 751	5 776	
перед внебюджетными фондами		24 589	21 397	9 726	
по налогам и сборам		6 476	5 085	3 110	
авансы полученные		33 536	28 581	16 591	
Доходы будущих периодов	1530	3 994	1 594	15 262	
Оценочные обязательства	1540	21 839	23 190	16 593	
Прочие обязательства	1550	285	1 018	2 642	
В том числе % по займу	1550	218	108		
В том числе задолженность учредителям по выплатам доходов	1550		686		
Итого по разделу V	1500	120 761	108 616	69 700	
БАЛАНС	1700	181 957	161 577	115 240	

**Отчет о финансовых результатах
за январь-декабрь 20 15 г.**

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 20__ г.	за январь-декабрь 20__ г.
	Выручка	2110	235 828	242 996
	Себестоимость продаж	2120	(179 171)	(197 356)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	56 657	45 640
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	(35 067)	(31 363)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	21 590	14 277
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	441	316
	Проценты к уплате	2330	(1093)	(631)
	Прочие доходы	2340	349	318
	Прочие расходы	2350	(9 284)	(3 709)
	В том числе сомнительные:		(7 019)	(2 047)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	12 003	10 571
	Текущий налог на прибыль	2410	(2 716)	(3649)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	468	307
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(153)	(87)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		1315
	Прочее	2460	(88)	(43)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	9 046	8 107

Приложение В

Мероприятия по охране труда и пожарной безопасности в ООО

"Домстрой"

Мероприятие	Срок исполнения	Ответственный
Проведение СОУТ, оценки уровней профессиональных рисков	Согласно законодательству	Зам. директора по ОТ, ПБ и ООС, специалист по ОТ
Приведение уровней естественного и искусственного освещения на рабочих местах, в бытовых помещениях, местах прохода работников в соответствии с действующими нормами	Постоянно	Зам. директора по строительству, главный энергетик
Обеспечение и контроль в установленном порядке работников, занятых с вредными и (или) опасными условиями труда, а также на работах, производимых в особых температурных и климатических условиях или связанных с загрязнением, специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты, смывающими и обезвреживающими средствами.	Ежегодно	Отдел снабжения, специалист по ОТ
Обеспечивать приобретение, хранение, стирку, сушку, дезинфекцию и ремонт средств индивидуальной защиты, спецодежды и обуви за счет средств работодателя.	По необходимости	Отдел снабжения, специалист по ОТ
Организация кабинета, уголков по охране труда, приобретение для них необходимых наглядных и демонстрационных пособий.	По необходимости	Специалист по ОТ
Организация в установленном порядке обучения, инструктажа, проверка знаний по охране труда и пожарной безопасности работников	Ежегодно	Зам.директора по ОТ, ПБ и ООС, специалист по ОТ
Организация обучения работников оказанию первой помощи пострадавшим на производстве.	Ежегодно	Специалист по ОТ
Организация проведение в установленном порядке обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров	Согласно графика	Специалист по ОТ, менеджер по персоналу
Разработка и своевременный пересмотр инструкций по охране труда на каждое рабочее место и на каждую профессию	Постоянно	Специалист по ОТ, главный инженер
Издание приказов по охране труда и пожарной безопасности	Ежегодно	Специалист по ОТ, зам. директора по строительству
Проведение испытаний и технических освидетельствований оборудования, машин и механизмов	Ежегодно	Зам.директора по ОТ, ПБ и ООС, зам. директора по строительству, главный энергетик
Общий технический осмотр здания, сооружений, территории, кровли, состояния ограждения, с составлением акта обследования	2 раза в год	Зам. директора по ОТ, ПБ и ООС, зам. директора по строительству, специалист по ОТ
Занятия с сотрудниками по правильной эксплуатации первичных средств пожаротушения.	Ежегодно	Специалист по ОТ
Регулярная проверка рабочих мест с целью контроля за соблюдением работниками правил пожарной безопасности, норм охраны труда (административно-общественный контроль).	Один раз в месяц	Специалист по ОТ, зам. директора по строительству
Регулярная проверка освещения и содержания в рабочем состоянии осветительной арматуры.	Ежедневно	Зам. директора по строительству, главный энергетик
Создание санитарных постов с аптечками,	По мере	Отдел снабжения,

укомплектованными набором лекарственных средств и препаратов для оказания первой медицинской помощи.	необходимости с учётом срока реализации лекарственных средств	специалист по ОТ
Противопожарные мероприятия: - техническое обслуживание огнетушителей; - приобретение противопожарного инвентаря	В соответствии со сроками эксплуатации	Специалист по ОТ, зам. директора по строительству, отдел снабжения
Проведение инструктажей по охране труда и пожарной безопасности с работниками	2 раза в год	Специалист по ОТ, зам. директора по строительству
Проведение Дня охраны труда	Ежеквартально, согласно графику	Специалист по ОТ
Нанесение на производственное оборудование, коммуникации и на другие объекты сигнальных цветов и знаков безопасности.	По необходимости	Специалист по ОТ, зам. директора по строительству