

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

Институт электронного обучения  
 Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
 Кафедра экономики

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

<b>Тема работы</b>
<b>Анализ финансового состояние предприятия по данным бухгалтерской отчетности</b> УДК <u>658.14.012.12:657.6</u>

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3БЗС1	Краснова Р.Р		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф.экономики	Горюнова Н.Н	к.э.н		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Заведующий кафедрой экономики	Барышева Г.А	д.э.н		

Томск - 2017г.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООПДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,5,10)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1,2,3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

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

Институт электронного обучения  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

Г.А. Барышева

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

**Бакалаврской работы**

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

Студенту:

Группа	ФИО
3-3БЗС1	Краснова Румия Робиковна

**Составление и анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности (на примере «ООО «Образовательный центр Консультант»)**

Утверждена приказом директора (дата, номер)

№1366/с от 28.02.2017

Срок сдачи студентом выполненной работы:

29.05.17

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;**

**Исходные данные к работе**

*(наименование объекта исследования или проектирования;  
производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния окружающей среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.)*

нормативная документация по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, учебная и научная литература по теме, информация периодических изданий, бухгалтерская отчетность и данные бухгалтерского учета исследуемого предприятия

**Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке**

1. сущность, методы и приемы анализа финансового состояния;

<p><b>вопросов</b> (аналитический обзор по литературным источникам целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</p>	<p>2. состав и содержание бухгалтерской отчетности; 3. анализ динамики и структуры активов и пассивов, финансовой устойчивости и рентабельности 4. пути повышения финансового состояния предприятия и оценка эффективности предложенных мероприятий</p>
<p><b>Перечень графического материала</b> (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	<p>1. информационные таблицы по методам анализа финансового состояния; 2. бухгалтерская отчетность предприятия за 3 года ООО «Образовательный Консультант»; 3. аналитические таблицы и графики по основным показателям анализа финансового состояния ООО «Образовательный центр Консультант».</p>

<p><b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b></p>	<p>22.12.16</p>
--	-----------------

**Задание выдал руководитель**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф. экономики	Горюнова Н.Н.	К.Э.Н., доц.		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-БЗС1	Краснова Румия Робиковна		

## Реферат.

Выпускная квалификационная работа объемом 100 с., 14 табл., 8 рис., 35 источника, 3 приложения.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, финансовое состояние, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах

Вопрос оценки финансового состояния предприятия является очень актуальным. Одной из основополагающих характеристик деятельности любого предприятия, по которой судят о его финансовом состоянии, является анализ финансового состояния предприятия. Также финансовый анализ можно охарактеризовать как совокупность аналитических процедур, основывающийся на доступной информации финансового характера и предназначенный для оценки финансового состояния компании. Следует сказать о том, что вопросы, которые связаны с финансовым состоянием, всегда актуальны и в первую очередь требуют повышенного внимания. Для деятельности любой компании важно знать текущее финансовое состояние для того, чтобы выявить возможности повышения эффективности функционирования данного предприятия с помощью рациональной финансовой политики и выбрать правильную стратегию для дальнейшего его развития.

Цель выпускной квалификационной работы – провести анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности.

Объект выпускной квалификационной работы – ООО «Образовательный центр «Образовательный центр Консультант».

Предмет выпускной квалификационной работы - бухгалтерская отчетность как информационная база для анализа финансового состояния предприятия.

Структура работы: Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав: В первой главе изучаются сущность, методы анализа финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности. Во второй главе проводится

анализ финансового состояния ООО «Образовательный центр Образовательный центр Консультант» по данным бухгалтерской отчетности за 2014-2016 гг. В первой главе предлагаются пути повышения финансового состояния предприятия и оценка эффективности предложенных мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты и выводы работы могут быть применены в ООО «Образовательный центр «Образовательный центр Консультант» в целях улучшения финансового состояния предприятия.

## **Определения, обозначения и сокращения**

В данной работе применены следующие сокращения и термины с соответствующими определениями.

Бухгалтерская отчетность – это сгруппированные данные, которые отображают материальное и экономическое состояние организации, оформленные на основании данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс – одна из пяти основных составляющих бухгалтерской отчетности. В соответствии с международными правилами финансовой отчетности, баланс содержит данные об обязательствах, собственном капитале и активах.

Актив баланса – характеризует имущественную массу предприятия, т. е. состав и состояние материальных ценностей, которые находятся в непосредственном владении хозяйства.

Пассив баланса – характеризует состав и состояние прав на эти ценности, которые возникают в процессе хозяйственной деятельности предприятия у различных участников коммерческого дела.

Отчет о финансовых результатах – данный отчет является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, производства продукции, реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, которая остается в распоряжении предприятия и других показателей.

## Оглавление

Введение.....	9
1 Финансовое состояние предприятия; сущность, методы анализа по данным бухгалтерской отчетности.....	11
1.1 Социально-экономическая сущность финансового состояния предприятия.....	11
1.2 Бухгалтерская отчетность как информационная база для анализа финансового состояния предприятия.....	15
1.3 Методы анализа финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности.....	23
2 Анализ финансового состояния ООО «Образовательный центр Консультант» по данным бухгалтерской отчетности за 2014-2016гг.....	29
2.1 Общеэкономическая характеристика деятельности компании.....	29
2.2 Состав и содержание бухгалтерской отчетности компании.....	37
2.3 Анализ динамики и структуры активов и пассивов.....	45
2.4 Анализ платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.....	50
2.5 Анализ рентабельности .....	58
3 Пути повышения финансового состояния предприятия и оценка эффективности предложенных мероприятий.....	63
3.1 Пути повышения финансового состояния предприятия.....	63
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	71
Заключение.....	79
Список использованных источников.....	83
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2016г.....	86
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2016г.....	88
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2015г.....	89



## **Введение**

Благополучное финансовое состояние предприятия является важным условием его непрерывного и эффективного функционирования. Для его достижения необходимо обеспечить постоянную платежеспособность субъекта, высокую ликвидность его баланса, финансовую независимость и высокую результативность хозяйствования.

Вопрос оценки финансового состояния предприятия является очень актуальным. Одной из основополагающих характеристик деятельности любого предприятия, по которой судят о его финансовом состоянии, является анализ финансового состояния предприятия. Также финансовый анализ можно охарактеризовать как совокупность аналитических процедур, основывающийся на доступной информации финансового характера и предназначенный для оценки финансового состояния компании.

Степень разработанности темы. Теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили фундаментальные и прикладные труды отечественных и зарубежных специалистов. Вопросы оценки финансового состояния нашли свое отражение в трудах многих отечественных ученых, таких, как Бланк И.А., Васильева Л.С., Веснин В.Р., Гиляровская Л.Т., Грищенко О.В., Дыбаль С.В., Ермолович Л.Л., Ефимова О.В., Ионова А.Ф., Ковалев А.И., Котляр Э.А., Панков Д.А., Савицкая Г.В., Стоянова Е.М., Уткин Э.А., Федотова М.А., Хелферт Э., Шеремет А.Д. и многих других.

Актуальность темы предопределила выбор объекта и предмета выпускной квалификационной работы.

Объект выпускной квалификационной работы – ООО «Образовательный центр «Образовательный центр Консультант».

Предмет выпускной квалификационной работы - бухгалтерская отчетность как информационная база для анализа финансового состояния предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – провести анализ

финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности.

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. Изучить социально-экономическую сущность финансового состояния предприятия.
2. Рассмотреть бухгалтерскую отчетность как информационную базу для анализа финансового состояния предприятия.
3. Раскрыть методы анализа финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности.
4. Раскрыть состав и содержание бухгалтерской отчетности компании.
5. Провести анализ динамики и структуры активов и пассивов.
6. Провести анализ платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.
7. Провести анализ рентабельности.
8. Предложить пути повышения финансового состояния предприятия.
9. Провести оценку эффективности предложенных мероприятий.

Научная новизна работы заключается в том, что в выпускной квалификационной работе проведен анализ финансового состояния предприятия по оказанию образовательных и консультационных услуг, предложены пути повышения финансового состояния анализируемого предприятия.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты и выводы работы могут быть применены в ООО «Образовательный центр «Образовательный центр Консультант» в целях улучшения финансового состояния предприятия.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы, приложений.

## **1 Финансовое состояние предприятия: сущность, методы анализа по данным бухгалтерской отчетности**

### **1.1 Социально-экономическая сущность финансового состояния предприятия**

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовое состояние. Оно отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также по его расширению и обновлению.

Финансовое состояние, по мнению Э.А Маркарьяна - это совокупность показателей, отражающих способность предприятия погасить свои долговые обязательства. Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроля за его использованием. Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия [1].

А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин отмечают, что «...финансовое состояние предприятия характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами» [2].

Любушин Н.П. подчеркивает, что финансовое состояние - это способность организации финансировать свою деятельность. Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым или кризисным.

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии [3].

Определив понятие финансового состояния предприятия, выявим факторы, которые непосредственно влияют на него. Прежде всего, следует отметить, что под факторами понимают условия совершения хозяйственных процессов и причины, влияющие на эти процессы [4].

Все факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия можно классифицировать по следующим признакам: по месту возникновения: внешние и внутренние; по структуре: простые, сложные; за часом влияния: постоянные и переменные; по степени количественного измерения: качественные (измеряемые) и количественные (не поддаются измерению).

Финансовое состояние предприятие является залогом его высокого рейтинга в рыночной среде, прочных партнерских связей, доверия кредитных организаций и инвесторов при вложении ими средств в инвестиционные проекты. В связи с этим показатели финансового состояния занимают важное место в бизнес – планах предприятий, а их положительная динамика является гарантией стабильности и эффективности хозяйственной деятельности [5].

Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия, и наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие - ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Финансовое состояние является комплексным понятием, характеризующим наличие, размещение и использование средств предприятия, и определяется всей совокупностью хозяйственных факторов:

рациональностью структуры активов и пассивов; эффективностью использования имущества; степенью финансовой устойчивости; уровнем ликвидности и платежеспособности предприятия.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования. Главная цель финансовой деятельности - определить необходимый объем финансовых ресурсов, найти их и использовать для эффективного развития производства и получения максимума прибыли.

Главной целью анализа финансового состояния является оценка и идентификация внутренних проблем предприятия для подготовки, обоснования и принятия различных управленческих решений, в том числе в области развития, выхода из кризиса, перехода к процедурам банкротства, покупки-продажи бизнеса или пакета акций, привлечения инвестиций (заемных средств) [6].

Цель анализа финансового состояния определяет задачи анализа финансового состояния. Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются [7] рисунок 1

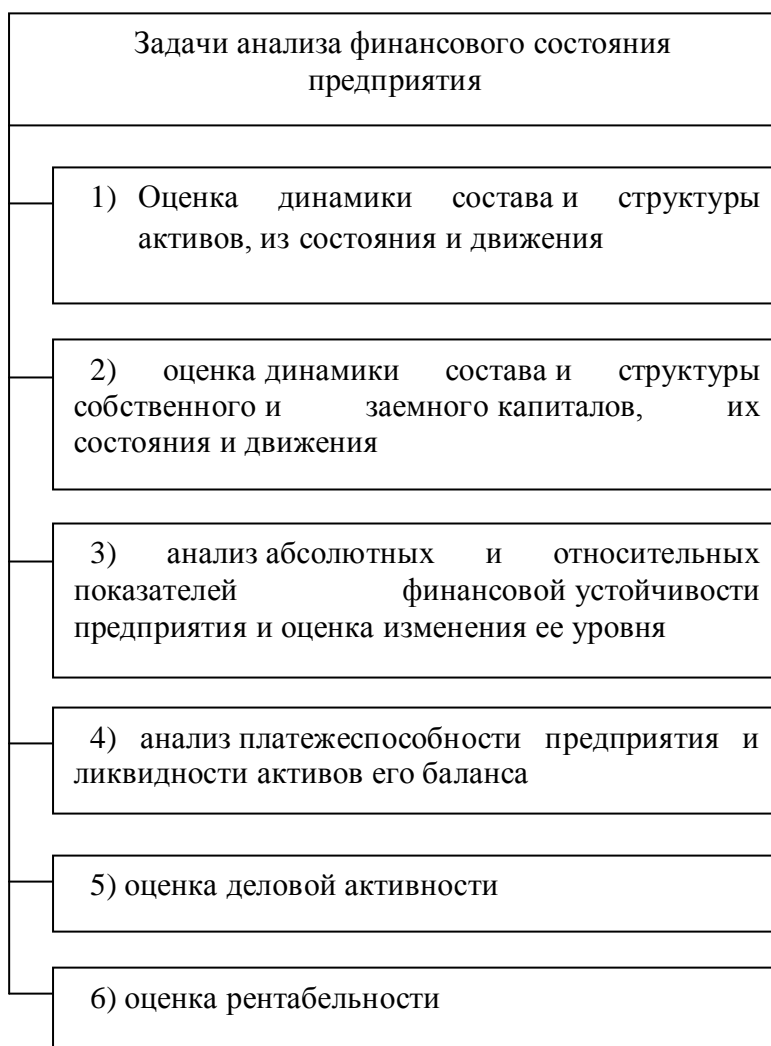


Рисунок 1 - Задачи анализа финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния является одним из эффективных способов оценки текущего положения, который отражает мгновенное состояние хозяйственной ситуации и позволяет выделить наиболее сложные проблемы управления имеющимися ресурсами и таким образом минимизировать усилия по приведению в соответствие целей и ресурсов организации с потребностями и возможностями сложившегося рынка. Для этого нужна постоянная осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, оценки, анализа и интерпретации источников анализа финансового состояния предприятия [8].

Основным источником анализа финансового положения предприятия

служит бухгалтерский баланс, определяющий состояние дел предприятия на момент его составления. В процессе анализа также используются следующие формы отчетности: отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и пояснительная записка.

Таким образом, финансовое состояние является важнейшей характеристикой степени эффективности проведения экономической деятельности организации, поэтому так важно понимать значение и правильно оценивать финансовое состояние предприятия.

## **1.2 Бухгалтерская отчетность как информационная база для анализа финансового состояния предприятия**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия служит основным источником информации о его финансовом состоянии. Всестороннее и тщательное изучение отчетности раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Такой анализ отчетности нужен собственникам или акционерам, а также самой администрации предприятия для принятия соответствующих управленческих решений.

Согласно Приказу Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности» [9] применяются следующие формы финансовой отчетности:

- бухгалтерский баланс (форма-1);
- отчет о финансовых результатах (форма-2);
- отчет о движении капитала (форма-3);
- отчет о движении денежных средств (форма-4);
- отчет о целевом использовании средств;
- пояснения к формам отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность дает представление о финансово-

хозяйственной деятельности предприятия и является точкой отсчета для составления годового финансового плана. Трансформация бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность происходит в результате проведения корректировок в бухгалтерской отчетности, в соответствии с целями финансового анализа предприятия. Необходимо отметить, что в отечественной практике финансового анализа используются аналитические формы бухгалтерской отчетности. Чтение финансовой отчетности в контексте финансового менеджмента означает чтение форм бухгалтерской отчетности и принятие пользователями отчетности обоснованных управленческих решений.

В состав основных внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия входят:

- 1) акционеры, кредиторы, покупатели и поставщики, определяющие уровень надежности деловых контрактов с предприятием;
- 2) государство в лице налоговых органов в целях изучения отчетности предприятия и проведение проверки выполнения налогоплательщиком обязательств перед бюджетом и разработки гибкой политики в сфере налогообложения;
- 3) аудиторские службы, осуществляющие проверку на предмет соответствия данных отчетности правилам с целью защиты потенциальных инвесторов [10].

В состав основных внутренних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности входят собственники и управленческий персонал предприятия, которые при помощи данных отчетности выполняют:

- 1) оценка потребности предприятия в финансовых ресурсах;
- 2) оценка правильности принятия инвестиционных решений и эффективность структуры капитала;
- 3) определение основных направлений дивидендной политики;
- 4) составление прогнозных форм бухгалтерской отчетности и прогнозирование финансовых показателей на предстоящие отчетные



периоды;

5) оценка возможности слияния с другим предприятием (фирмой) или ее приобретения, структурной реорганизацией компании [11].

Прозрачность, правильность и достоверность информации, раскрываемая в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, способствует правильному принятию управленческих решений и составлению прогноза на предстоящий период деятельности предприятия.

Основная задача отчетности заключается в удовлетворении интересов потенциальных пользователей информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности. Данная задача должна лежать в концептуальной основе последовательности и согласованности принимаемых стандартов в соответствии с общепринятой системой целей и терминологии. С позиции бухгалтерской отчетности такая концепция должна рассматриваться с точки зрения взаимосвязи целей с информационными потребностями пользователей бухгалтерской информации, которые являются базой формирования требований к качеству информации, ее принципам, подходам к формированию данных, а также к техническим способам и приемам ее обработки.

Согласно российской системе бухгалтерского законодательства основными задачами бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

1) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении для обеспечения данной информацией внутренних пользователей бухгалтерской отчетности;

2) обеспечение необходимыми сведениями внутренних и внешних пользователей информации;

3) предотвращение отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов в целях обеспечения ее финансовой устойчивости [12].

Задача информирования пользователей финансовой отчетности – первостепенная задача, так как запросы потребителей учетных данных

играют ключевую роль в признании элементов отчетности, которое основывается на трех базисных составляющих:

1) качественные характеристики информации – гарант защиты интересов пользователей бухгалтерской информации в результате своего сведения к определению требований к качеству формируемых данных;

2) общие принципы, являющиеся основой методологии учета и ориентированные на определение, признание и оценку элементов финансовой отчетности;

3) технические приемы, которые представляют методический аппарат учета, базируемый на общих принципах и способствующий свести регулируемые в первичных документах данные в информационную систему посредством специального инструментария, определяя финансовое положение организации и эффективность ее деятельности [13].

Таким образом, основная цель бухгалтерской (финансовой) отчетности лежит в основе концепции и отчетности, предопределяя методологию и методику формирования данных, совершенствование которых должно осуществляться через призму интересов пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская отчетность является единой системой данных об имущественном и финансовом состоянии организации и ее результатов финансово-хозяйственной деятельности на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с российским бухгалтерским законодательством в установленной форме.

Информационной базой проведения финансового анализа организации является именно бухгалтерская отчетность, так как в классическом понимании финансовый анализ является анализом данных бухгалтерской отчетности организации. Проведение финансового анализа может быть разным, так как зависит от поставленных задач. Финансовый анализ организации может:

- использоваться для выявления управленческих проблем

производственно-хозяйственной деятельности организации;

- являться основой для оценки деятельности руководства финансово-хозяйственной деятельности организации;
- использоваться для принятия направлений инвестирования капитала;
- выступать инструментом прогнозирования отдельных показателей деятельности организации [14].

Содержание финансового анализа организации основано на определении его целей, объектов и предметом исследования. Основной целью анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности является получение ключевых (наиболее информативных) параметров, отражающие объективную оценку и наиболее точное представление финансового состояния организации и результатов ее деятельности в целях принятия управленческих решений.

Основными задачами проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- оценка структуры имущества и источников его формирования;
- оценка сбалансированности материальных и финансовых ресурсов;
- оценка структуры и движения собственных и заемных средств;
- оценка использования денежных средств;
- факторный анализ деятельности организации и эффективности использования активов;
- контроль над движением финансовых потоков [15].

Анализ финансовой отчетности – это инструмент управления организацией, с помощью которого выявляются основные проблемы управления финансово-хозяйственной деятельности предприятия в цели выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это связующее звено между предприятием и субъектами современных рыночных отношений. Недостатки раскрытой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности могут стать серьезным недостатком

и препятствием для развития деятельности организации, т.е. в прогнозировании притока дополнительных финансовых средств для расширения деятельности организации. Достоверность результатов анализа зависит, прежде всего, от достоверности информации в отчетности, чем детальнее раскрыта информация в отчетности, тем наиболее полно будет проведен анализ.

Количество потенциальных пользователей информации бухгалтерской отчетности организации постоянно меняется. Это, в первую очередь, зависит от конкретных экономических условий, несмотря на то, что интересы к информации отчетности организации всегда постоянны. Состояние бухгалтерского учета организации, главным образом, зависит от уровня организации управленческого учета, так как всякого рода внутренняя отчетность требуется для решения управленческих задач и принятия управленческих решений. Такая документация является базой формирования отчетности, которая, в свою очередь, будет являться базой анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Внутренняя отчетность организации, отдельные показатели которой, включаются в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах является базой формирования анализа динамики продаж и затрат организации, информация которых не всегда отражается в формах отчетности, утвержденные приказом Минфина №66н.

Качество проведения аудита в организации зависит от качества показателей, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Необходимо отметить, чем больше количество регламентирующих документов, являющиеся базой проведения аудита, тем выше вероятность, что аудит будет проведен качественнее и данные, отраженные в бухгалтерской отчетности и в учетных регистрах соответствуют действительности.

Финансовый анализ организации – это база разработки экономической стратегии предприятия. Опорой анализа являются показатели

промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности. Проведение предварительно анализа необходимо осуществлять перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выработка всей направлений деятельности организации и правильность ее выбора зависит именно от данных итогов анализа финансового состояния организации и ее результатов деятельности. Эффективность принятия управленческих решений, базой которой является анализ финансового состояния предприятия, зависит от достоверности и полноты информации, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Качество проведения анализа зависит от применяемых методик, полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также от компетенции лица, принимаемое управленческое решение, на основе полученных результатов проведенного финансового анализа [16].

Основными факторами признания финансовой отчетности пользователями как источника для проведения финансового анализа являются (таблица 1):

Таблица 1 - Основные факторы признания финансовой отчетности пользователями как источника для проведения финансового анализа

Наименование факторы	Описание
1	2
1) Полнота	Бухгалтерская отчетность должна давать полное представление о финансовом положении организации, ее результатах деятельности и обо всех изменениях, связанных с ее финансовым положением. Полнота обеспечивается за счет единства форм бухгалтерской отчетности и соответствующими дополнительными данными.
2) Существенность	бухгалтерская отчетность должна отражать существенные показатели, так как ее раскрытие влияет на экономические решения потенциальных пользователей данной информации. Существенность показателей бухгалтерской отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов.
3) Уместность	Информация, отражаемая в бухгалтерской отчетности должна способствовать оценке прошлых, настоящих и будущих событий и принятия решений пользователями данной информации. Уместность информации, отражаемой в бухгалтерской отчетности для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, определяется характером и спецификой деятельности организации.
4) Понятность	Понятность информации, раскрываемой в бухгалтерской

	отчетности, должна заключаться в четком представлении информации о финансовом состоянии и деятельности организации.
5) Своевременность	Своевременность бухгалтерской отчетности заключается в ее составлении и предоставлении потенциальным пользователям информации в сроки, установленные законодательством.
6) Правдивость	Правдивость бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении точным указанием процедуры оценки и учета с целью правильного понимания назначения представляемой информации. Правдивость отчетности предполагает отсутствие существенных ошибок и отклонений в бухгалтерской отчетности. Правдивость информации бухгалтерской отчетности основывается на документальном подтверждении, т.е. на основе аудиторского заключения, подтверждающего достоверность и правдивость информации в отчетности.
7) Применимость для целей прогнозирования	Под применимостью отчетности для целей прогнозирования подразумевается то, что информация бухгалтерской отчетности должна служить точным ориентиром для определения управленческих решений. В данном случае понимается, что показатели отчетности должны полно отражать при проведении анализа все негативные стороны организации и существенные факторы, отрицательно влияющие на финансовое положение предприятия в целях определения управленческих решений и выработки стратегии по укреплению его финансового положения.
8) Осмотрительность	Под осмотрительностью бухгалтерской отчетности понимается введение определенной степени осторожности в процессе формирования профессиональных суждений в условиях неопределенности, так чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы занижены.

При раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные факторы должны быть учтены. Соблюдение всех данных требований, способствует признания отчетности как основного источника проведения финансового анализа организации. Это способствует, прежде всего, установлению и выявлению основных негативных факторов, отрицательно влияющих на финансовое положение и результаты деятельности организации. В совокупности данные факторы, по которым потенциальный пользователь отчетности признает ее как основной источник финансового анализа, является то, что такая отчетность обладает прозрачностью. Именно за счет прозрачности отчетности, результаты проведенного анализа полно и достоверно раскрывают картину финансового положения организации, способствующие правильному принятию управленческих решений в целях укрепления финансового положения предприятия.

Таким образом, основная цель бухгалтерской (финансовой) отчетности при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности организации является достоверное и полное представление информации о финансовом положении предприятия и о его изменениях.

### **1.3 Методы анализа финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности**

Оценка финансового состояния предприятия представляет собой инструмент для принятия управленческих решений, является одним из этапов управления, в ходе которого обосновываются те или иные управленческие решения и оценивается их экономическая эффективность.

Существуют различные методики, для оценки финансового состояния организации, ее платежеспособности и финансового благополучия:

1. Методика оценки финансовой устойчивости предприятия Л.В. Донцовой и Н.А. Никифорова. Проводится классификация предприятий по степени риска на основании фактических значений показателей. Для каждого из них устанавливаются как верхние/нижние пределы значений, так и оптимальные значения, а критерием в таком случае выступает динамика их изменения. Таким образом, на основании выявленных отклонений фактических результатов от установленных критериев осуществляется бальная оценка. Каждому баллу присваивается определенный рейтинг, выраженный в бальной оценке, а анализируемые предприятия определяются в одну из пяти групп классов.

Анализ финансовых коэффициентов производится путем сравнения полученных значений с рекомендуемыми нормативными величинами, играющими роль пороговых нормативов. Чем удаленнее значение коэффициентов от нормативного уровня, тем ниже степень финансового благополучия предприятия и выше риск попадания в категорию несостоятельных предприятий (таблица 2) [17].

Для каждого коэффициента рассчитывается бальная оценка в

зависимости от зоны, в которую он попадает:

- зона риска – 0 баллов;
- зона опасности – 1 балл;
- зона стабильности – 3 балла;
- зона благополучия – 5 баллов.

Таблица 2 - Классы организаций и их характеристика в рейтинговой оценке

Класс	Характеристика
1	- полная финансовая устойчивость; - высокая платежеспособность; - высокая ликвидность
2	- финансовая устойчивость; - оптимальный уровень показателей; - отставание отдельных коэффициентов от эталонных
3	- средний уровень финансового состояния; - низкие финансовые показатели; - низкая платежеспособность
4	- низкий уровень финансовой устойчивости; - отсутствие прибыли (или незначительное ее количество)
5	- финансовый кризис; - отсутствие ликвидных средств для оплаты обязательств; - наличие убытков

Этот метод является самым эффективным для оценки финансового состояния предприятия, так как производит расчет наиболее важных показателей, их группирует и относит значения к определенной категории (зоне). Он представляет организациям полную картину их положения и позволяет руководителям планировать деятельность, учитывая недостатки в работе.

2. Методика оценки финансовой устойчивости Г.В. Савицкой. Методика выглядит следующим образом:

- строится дополнительная таблица, в которой отражаются нормативные значения показателей;
- рассчитываются показатели абсолютной и текущей ликвидности,



критической оценки, финансовой независимости и другие;

- полученные значения показателей сравниваются с нормативными значениями показателей согласно таблице;

- определяется класс предприятия;

- делается вывод о финансовом состоянии предприятия.

Особенностью и достоинством данной методики является используемый метод, который состоит в сравнении фактических результатов деятельности организации с ее результатами за прошлые годы. Недостатком методики является сложность ее восприятия расчетов финансовых коэффициентов [18].

3. Методика проведения анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия – это методика В.В.Ковалева. Методика основана на следующих этапах:

- проведение аудиторской проверки на предприятии. Ознакомление с результатами данной проверки;

- проверка готовности предприятия к проведению анализа, изучение пояснительной записки к бухгалтерской отчетности;

- проведение общей оценки финансового и имущественного положения предприятия, оценка прибыльности и динамичности с помощью финансовых коэффициентов;

- выявление «слабых» статей бухгалтерского баланса, общая характеристика основных направлений финансово – хозяйственной деятельности;

- проведение вертикального и горизонтального анализов, оценка ликвидности и платежеспособности предприятия, анализ качественных сдвигов в имуществе;

- оценка рентабельности и производственной деятельности предприятия [19].

К недостаткам данной методики можно отнести:

- использование узкого спектра финансовых документов для

проведения анализа;

- данная методика не раскрывает полностью причины роста или спада в той или иной сфере.

4. Интегральная балльная оценка финансовой устойчивости (амер.экономист Д. Дюран) - Методика кредитного скоринга. Сущность этой методики – классификация предприятий по степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах на основе экспертных оценок.

5. Сравнительная рейтинговая оценка финансового состояния А.Д. Шеремет. Цель методики заключается в получении большей информативности в параметрах, дающих объективную оценку финансового состояния, его финансовых результатов, изменений в структуре активов и пассивов [20].

Преимуществом данной методики является возможность сравнивать значения показателей предприятия с «эталонными». В рамках данной методики осуществляется анализ необходимого прироста собственного капитала

Результаты деятельности предприятия и его финансовое состояние интересуют собственников, менеджеров, кредиторов, инвесторов, партнеров, государство, то есть внутренних и внешних пользователей экономической информации. Каждый из них в зависимости от целей и задач разрабатывает свои методические подходы к оценке финансового состояния и расставляет свои акценты.

Получение максимально возможной прибыли составляет главную цель любого производственного предприятия в современных условиях, что невозможно без эффективного управления капиталом. На первое место для управленца в качестве его основной задачи выходят поиски резервов для увеличения прибыльности предприятия. Именно от правильных решений в области управления финансовыми ресурсами зависит в целом результат деятельности всего предприятия. Если в новых условиях стиль управления не

меняется и дела на предприятии идут самотеком, то борьба за место на рынке и, как следствие, выживание становятся непрерывными.

Для обеспечения выживаемости предприятия в современном бизнес-пространстве управленческий персонал, прежде всего, должен реально оценить финансовые состояния своего предприятия, не обходя вниманием и потенциальных конкурентов.

В современных экономических условиях деятельность предприятия является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования. Чтобы обеспечить устойчивость и стабильность деятельности предприятия, его руководству, финансовым менеджерам и др. необходимо реально оценивать финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Финансовое состояние предприятия не может оцениваться лишь на основе наличия и использования оборотных средств или финансовых ресурсов. Неправомерно также сводить определение финансового состояния предприятия к платежеспособности и ликвидности баланса. Представляется, что финансовое состояние – это комплексное понятие, отражающее результат взаимодействия всех элементов экономических отношений, в которых участвует предприятие в процессе его деятельности.

Устойчивое, стабильное положение предприятия – результат умелого финансового управления на основе детального анализа, позволяющего наиболее точно оценить ситуацию с помощью современных количественных и качественных методов исследования. Именно финансовый анализ необходимо использовать при разработке организационно-управленческих мероприятий по недопущению банкротства предприятия.

Специальные аналитические процедуры дают возможность обнаружить события, свидетельствующие об угрозе наступления кризисной ситуации, оценить влияние внутренних и внешних факторов на финансовую устойчивость предприятия. К таким событиям обычно относят снижение продаж, неоднократные потери доходов от наиболее значительных сделок,

недостаток оборотных средств, постоянное нарушение долговых обязательств, отказ поставщиков от сделок в кредит, рост сомнительной дебиторской задолженности и др. Кроме того, неинформированность собственника предприятия о реальном положении дел создает угрозу финансовой нестабильности, неполучения ожидаемых выгод или понесения прямых убытков.

Таким образом, в ходе исследования были представлены основные теоретические моменты, касающиеся категории «финансовое состояние», позволяющие в полной мере оценить степень важности проведения мероприятий по анализу и оценке финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности. Ведь результаты анализа позволяют выявить слабые места организации, требующие разработки дальнейших мер с целью их ликвидации. Так, по итогам анализа предприятие может сделать выводы о своем реальном экономическом положении, оценив степень влияния каждого из показателей или факторов (в зависимости от рассчитанных коэффициентов) на финансовое состояние. Поэтому выводом для анализа финансового состояния в большинстве случаев будет являться определение текущего состояния, а также выявление дальнейшего прогноза при условии проведения необходимых мероприятий.

## **2 Анализ финансового состояния ООО «Образовательный центр Образовательный центр Консультант» по данным бухгалтерской отчетности за 2014-2016 гг.**

### **2.1 Общеэкономическая характеристика деятельности компании**

ООО «Образовательный центр Консультант» - общество с ограниченной ответственностью, является коммерческой организацией, то есть организацией, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и распределяющей полученную прибыль между участниками.

Основным видом деятельности ООО «Образовательный центр Консультант» является обучение в образовательных учреждениях дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) для специалистов, имеющих высшее профессиональное образование, оказание широкого спектра консалтинговых услуг фирмам и индивидуальным предпринимателям в г. Казани.

Кроме того, компания оказывает некоторые виды бухгалтерских услуг, в частности постановку и ведение бухгалтерского учета, восстановление бухгалтерского учета, разработку учетной политики. Кроме того, специалисты компании проводят инициативный аудит бухгалтерской финансовой отчетности организаций.

При этом ООО «Образовательный центр Консультант» предлагает различные виды обслуживания:

- информационно-справочное;
- абонентское обслуживание;
- экспертное обслуживание;
- системное обслуживание.

Анализ объема реализации является одним из важнейших показателей деятельности фирмы, с одной стороны величина объема продаж определяет долю фирмы на рынке, а с другой стороны, темпы роста объема реализации непосредственно влияют на величину издержек, прибыли и рентабельности.

Успешное функционирование предприятия на рынке того или иного товара (работ, услуг) определяется его способностью приносить достаточный доход для возмещения затрат и формирования прибыли. Прибыль и есть финансовый результат деятельности предприятия, характеризующий абсолютную эффективность его работы. Прибыль выступает важнейшим фактором стимулирования предпринимательской деятельности, создавая финансовые предпосылки для ее расширения, и служит основой решения социальных и материальных потребностей трудового коллектива.

Прибыль характеризует эффективность реализации ряда направленной деятельности субъекта хозяйствования: коммерческого, производственного, технического, финансового, инвестиционного. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный год по данным Отчета о финансовых результатах, представленного в Приложении 2-3 в таблице 2.

Данные таблицы 2 показывают, что в 2016 году выручка от основной деятельности ООО «Образовательный центр Консультант» выросла на 1 917 тыс. руб. или на 150,3 % от уровня 2015 года. Аналогичная ситуация наблюдается по снижению себестоимости оказываемых консультационных услуг – на 288 тыс. руб. или 143,4 % от показателя 2015 года, что свидетельствует об отставании темпов роста расходов от доходов Общества. Управленческие расходы выросли по сравнению с 2015 годом на 510 тыс. руб. в 2016 г. При этом Обществом в 2016 г. была получена прибыль от реализации в размере 2 850 тыс. руб., что на 1 119 тыс. руб. выше, чем в 2015 году. Подобный рост доходов от основной деятельности ООО «Образовательный центр Консультант» был связан с возрастающим спросом на консалтинговые услуги.

Таблица 2 - Анализ состава и структуры прибыли ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Абс. откл. 2015 – 2014	Относ. откл., % 2015/2014	Абс. откл. 2016 – 2015	Относ. откл., % 2016/2015
Выручка-нетто от обычных видов деятельности	2 117	3 813	5 730	1 696	80,1	1 917	150,3
Себестоимость оказанных услуг	401	663	951	262	65,3	288	143,4
Валовая прибыль	1 716	3 150	4 779	1 434	83,6	1 629	151,7
Управленческие расходы	1025	1419	1929	394	38,4	510	135,9
Прибыль от продаж	691	1 731	2 850	1 040	150,5	1 119	164,6
Проценты к получению	138	90	191	-48	-34,8	101	212,2
Проценты к уплате	52	104	98	52	100,0	-6	-94,2
Прочие доходы	70	133	100	63	90,0	-33	-75,2
Прочие расходы	69	225	411	156	226,1	186	182,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	849	1 819	2 836	970	114,3	1017	155,9
Текущий налог на прибыль	170	344	567	174	102,4	223	164,8
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	679	1 475	2 269	796	117,2	794	153,8

Рассмотрим результаты прочей деятельности Общества. Проценты к получению выросли на 101 тыс. руб., что было связано с уменьшением объемов выданных заемных средств дружественным компаниям. Сократились прочие доходы Общества – на 33 тыс. руб. по сравнению 2015 года. Это было связано с ухудшением экономической ситуации в стране.

Проценты, уплачиваемые по кредитам и займам, в 2016 году сократились на 6 тыс. руб. по сравнению с 2015 г., что было связано с

сокращением привлечения дополнительных заемных денежных средств для финансирования текущих расходов Общества. При этом прочие расходы выросли на 186 тыс. руб. по сравнению с 2015 г.

В 2016 году конечный финансовый результат деятельности Общества увеличился на 794 тыс. руб. от уровня 2015 года.

В 2016 году конечный финансовый результат деятельности Общества увеличился на 794 тыс. руб. от уровня 2015 года.

Динамика чистой прибыли отражена на рисунке 1.

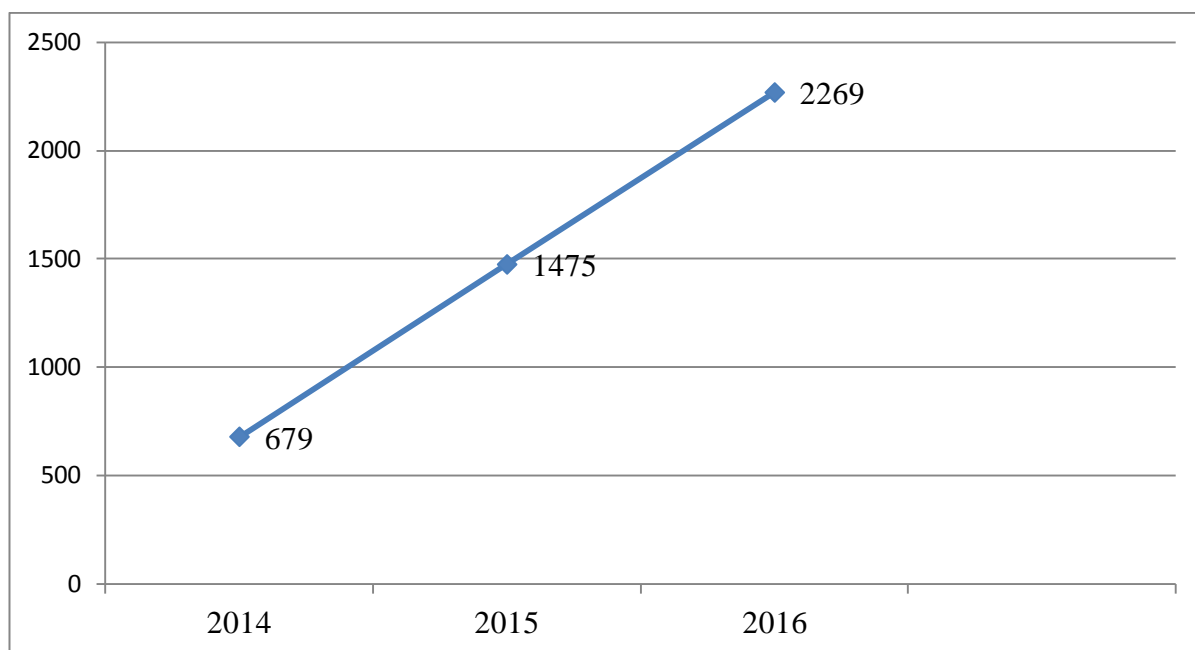


Рисунок 1 - Динамика чистой прибыли ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

При изучении динамики прибыли следует также учитывать и инфляционные факторы изменения ее суммы. Для этого выручку корректируют на средневзвешенный индекс роста цен на продукцию предприятия в среднем по отрасли, а затраты по реализованной продукции уменьшают на их прирост в результате повышения цен на потребленные ресурсы за анализируемый период.

Проведем факторный анализ прибыли от продажи ООО «Образовательный центр Консультант» по инициативному аудиту,



используя данные таблицы 3.

Таблица 3 - Факторный анализ прибыли от оказания услуг по инициативному аудиту ООО «Образовательный центр Консультант» за 2015 – 2016 гг.

Показатель	2015 год	Данные 2015 года, пересчитанные на объем продаж 2016 года	2016 год
Количество аудит-дней	425	х	503
Цена за 1 аудит-день, руб.	4 000	х	4 500
Себестоимость 1 аудит-дня, руб.	2 800	х	2 925
Выручка от оказания услуг (В), тыс. руб.	1 700	2 012	2 264
Полная себестоимость (З), тыс. руб.	1 190	1 408	1 471
Прибыль от реализации (П), тыс. руб.	510	604	792

На исследуемом предприятии индекс объема продаж составляет:

$$IVPP = \sum VPP1 / \sum VPP0 = 503 \text{ дн.} / 425 \text{ дн.} = 1,1835$$

где IVPP - индекс объема реализации продукции

VPP1 - объем реализации продукции повышенного качества

VPP0 — объем реализации продукции в базисном периоде.

Если бы не изменилась величина остальных факторов, то сумма прибыли должна была бы вырасти на 18,35% и составить 604 тыс. руб. (510 x 1,1835).

Далее нужно подсчитать, сколько прибыли предприятие могло бы получить при фактическом объеме продажи, структуре и ценах, но при базовом уровне себестоимости продукции. Для этого от фактической суммы выручки следует вычесть условную сумму затрат:

$$\sum(VPP1 \times C1) - \sum(VPP1 \times C0) = 2\,264 - 503 * 2\,800 = 855 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 4 - Расчет влияния факторов первого порядка на изменение прибыли от продажи ООО «Образовательный центр Консультант» за 2015 – 2016 гг.

Показатель	Условия расчета			Порядок расчета	Сумма прибыли, тыс. руб.
	объем реализации	цена	себестоимость		
П <sub>0</sub>	2015	2015	2015	В <sub>0</sub> - З <sub>0</sub>	510
П <sub>усл1</sub>	2016	2015	2015	ВРП <sub>0</sub> × I <sub>ВРП</sub>	604
П <sub>усл2</sub>	2016	2016	2015	В <sub>1</sub> - З <sub>усл</sub>	855
П <sub>1</sub>	2016	2016	2016	В <sub>1</sub> - З <sub>1</sub>	792

По данным таблицы 4 можно установить, как изменилась сумма прибыли за счет каждого фактора. Изменение суммы прибыли за счет:

- объема продажи:

$$\Delta \text{ПВРП} = \text{П}_{\text{усл1}} - \text{П}_0 = 604 - 510 = 94 \text{ тыс. руб.}$$

- средних цен продажи:

$$\Delta \text{ПЦ} = \text{П}_{\text{усл2}} - \text{П}_{\text{усл1}} = 855 - 604 = 252 \text{ тыс. руб.}$$

- себестоимости оказанных услуг:

$$\Delta \text{ПС} = \text{П}_1 - \text{П}_{\text{усл2}} = 792 - 855 = - 63 \text{ тыс. руб.}$$

Итого – 282 тыс. руб.

По результатам факторного анализа можно оценить качество прибыли. Качество прибыли от основной деятельности признается высоким, если ее увеличение обусловлено ростом объема продаж, снижением себестоимости продукции. Низкое качество прибыли характеризуется ростом цен на продукцию (работы, услуги) без увеличения физического объема продаж и снижения затрат на рубль продукции.

На анализируемом предприятии сумма прибыли выросла в основном за счет увеличения средних цен продаж (прибыль выросла на 252 тыс. руб.), а также увеличения объемов оказанных услуг (прибыль увеличилась на 94 тыс. руб.). Между тем в связи с повышением средней себестоимости услуг сумма прибыли снизилась на 63 тыс. руб.

В процессе анализа изучаются состав, динамика, выполнение плана и факторы изменения суммы полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю (табл. 5).

Из данных таблицы 5 видно, что в 2016 году от прочей деятельности был получен убыток в размере 14 тыс. руб. При этом в 2014-2015 гг. сальдо прочих доходов и расходов было положительным: 158 тыс. руб. и 88 тыс. руб. соответственно.

Таблица 5 - Динамика прочих доходов и расходов ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014 – 2016 гг.

Источник доходов и убытков	2014 год		2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Дивиденды и проценты к получению	209	132,3	284	322,7	395	2821,4
% к уплате по кредитам и займам	52	32,9	104	118,2	98	700,0
Финансовый результат от прочей реализации	1	0,6	15	17,0	-22	-157,1
Штрафы и пени полученные	0	0,0	2	2,3	0	0,0
Прибыль от списания кредиторской задолженности	0	0,0	0	0,0	14	100,0
Убытки от списания дебиторской задолженности	0	0,0	69	78,4	109	778,6
Убытки от списания активов	0	0,0	23	26,1	158	1128,6
Убыток прошлых лет	0	0,0	17	19,3	37	264,3
Прибыль прошлых лет	0	0,0	0	0,0	1	7,1
Сальдо прочих доходов и расходов	158	100,0	88	100,0	-14	-100,0

На рисунке 2 изображена динамика финансового результата ООО «Образовательный центр Консультант» от прочей деятельности.

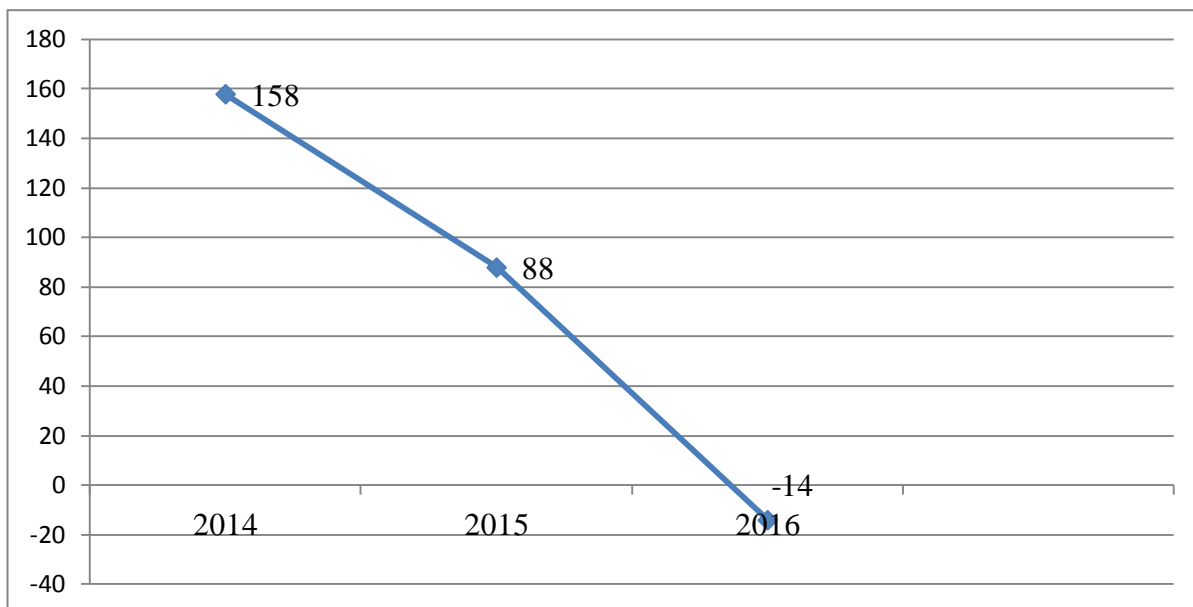


Рисунок 2 - Динамика финансового результата ООО «Образовательный центр Консультант» от прочей деятельности за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Основной причиной подобной ситуации явились следующие виды прочих расходов: убытки от списания активов и дебиторской задолженности, проценты к уплате и убытки прошлых лет. При этом источники прочих доходов были незначительными.

Таким образом, резервами увеличения финансовых результатов ООО «Образовательный центр Консультант» являются следующие факторы:

- снижение себестоимости оказываемых консультационных услуг за счет выявления резервов более эффективного использования каждого производственного фактора (основные фонды, трудовые ресурсы, оборотный капитал);

- рост объемов оказываемых организацией консультационных услуг в натуральном выражении;

- контроль за прочими доходами и расходами организации, особенно не связанными с реализацией, непроизводственными расходами. Резервом увеличения прибыли ООО «Образовательный центр Консультант» в данном случае является величина полученного по результатам 2016 года отрицательного сальдо прочих доходов и расходов в размере 14 тыс. руб.

## **2.2 Состав и содержание бухгалтерской отчетности компании**

Субъекты малого предпринимательства могут применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Федеральным законом от 02.11.2013 № 292-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» предоставлено право малым предприятиям применять как упрощенные, так и обычные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Следовательно, у ООО «Консультант» как у субъекта малого предпринимательства был выбор между следующими вариантами составления бухгалтерской отчетности:

1. Использовать общий порядок ведения бухгалтерской отчетности с заполнением всех форм отчетности;
2. Составлять только баланс и отчет о финансовых результатах, приводя при этом укрупненные показатели;
3. Использовать упрощенные формы отчетности (письмо Минфина России от 03.04.2012 №03-02-07/1-80).

В учетной политике ООО «Консультант» закреплено, что организация составляет и представляет пользователям бухгалтерскую отчетность в составе следующих форм:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей: актива и пассива. В активе баланса отражается имущество, принадлежащее ООО «Консультант»: основные средства, запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и другое имущество. В пассиве баланса отражается информация об источниках формирования активов: собственный капитал, привлеченные средства и внешние обязательства. Итоги по активу и пассиву баланса обязательно сходятся.

Стоимость имущества и источников его формирования отражается в балансе в тысячах рублей без десятичных знаков. Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение ООО «Консультант» по состоянию на отчетную дату.

В форме бухгалтерского баланса организации активы и обязательства представляются с подразделением в зависимости от срока обращения или погашения на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Строка 1150 «Основные средства». По этой строке бухгалтерского баланса отражается остаточная стоимость основных средств ООО «Консультант» по следующему алгоритму:

Дебетовое сальдо по счету 01 «Основные средства» минус кредитовое сальдо по счету 02 «Амортизация основных средств».

Строка 1170 «Финансовые вложения». По строке 1170 отражается информация о финансовых вложениях ООО «Консультант», срок обращения или погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. При заполнении отчетности по строке показывается дебетовое сальдо по счету 58 «Финансовые вложения».

Строка 1210 «Запасы». По строке 1210 отражается информация о запасах организации: дебетовое сальдо по счету 10 «Материалы». В эту строку также могут включаться остатки незавершенного производства, готовой продукции и товаров для перепродажи. Однако в силу специфики деятельности ООО «Консультант» такие активы отсутствуют.

Строка 1230 «Дебиторская задолженность». По строке 1230 отражается общая сумма дебиторской задолженности. В составе дебиторской задолженности ООО «Консультант» включаются:

- авансы, выданные поставщикам и подрядчикам – дебетовое сальдо

по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- задолженность покупателей и заказчиков организации – дебетовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- переплата и авансовые платежи по налоговым платежам – дебетовое сальдо по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- переплата по страховым взносам во внебюджетные фонды – дебетовое сальдо по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- авансы, выданные работникам организации по оплате труда – дебетовое сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

- авансы по подотчетным суммам, либо неиспользованные и невозвращенные подотчетные суммы – дебетовое сальдо по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- задолженность прочих дебиторов, либо авансы, выданные прочим кредиторам организации – дебетовое сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)». По строке 1240 отражается информация о финансовых вложениях ООО «Консультант», срок обращения или погашения которых не превышает 12 месяцев. В составе данной строки показывается дебетовое сальдо по счету 58 «Финансовые вложения».

Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». По строке 1250 отражается информация об имеющихся у ООО «Консультант» денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах. По данной строке бухгалтерского баланса компания отражает:

- остатки денежных средств в кассе компании – дебетовое сальдо по счету 50 «Касса»;

- остатки денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях - дебетовое сальдо по счету 51 «Расчетные счета».

Перейдем к исследованию содержания пассива бухгалтерского баланса ООО «Консультант». Строка 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)». По строке 1310 отражается величина уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации, то есть кредитовое сальдо по счету 80 «Уставный капитал».

По этой строке отражается величина уставного капитала ООО «Консультант», зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей) учредителей (участников) организации.

Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». По строке 1370 отражается сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. При этом порядок заполнения данной строки бухгалтерского баланса зависит от периода составления отчетности: либо промежуточная (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев), либо годовая отчетность.

Так, при составлении промежуточной отчетности (составляется ООО «Консультант» по требованию участников, инвесторов, кредитных организаций) по строке показывается сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки» плюс/минус сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» минус сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в части начисленных в отчетном периоде промежуточных доходов участникам (дивидендов).

При составлении годовой отчетности сумма по строке определяется следующим образом: только сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода равна сумме чистой прибыли (чистого убытка) отчетного периода, т.е. прибыли (убытку) после налогообложения. В случае если у ООО «Консультант» отсутствует нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет и распределение промежуточных дивидендов в течение отчетного периода, то значение строки 1370 совпадает со значением строки 2400 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» Отчета о финансовых



результатах.

Строка 1510 «Заемные средства». По строке 1510 отражается информация о состоянии краткосрочных (срок погашения которых не превышает 12 месяцев) кредитов и займов, полученных ООО «Консультант». Она определяется как кредитовое сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» плюс кредитовое сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (в части задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату не более 12 месяцев).

Строка 1520 «Кредиторская задолженность». По строке 1520 отражается краткосрочная кредиторская задолженность организации, срок погашения которой не превышает 12 месяцев:

- задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками - кредитовое сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- авансы, полученные организацией от покупателей и заказчиков – кредитовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- задолженность перед бюджетом по налогам – кредитовое сальдо по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- задолженность по страховым взносам во внебюджетные фонды – кредитовое сальдо по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- задолженность по оплате труда работников организации – кредитовое сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

- перерасход по авансовым отчетам подотчетных лиц – кредитовое сальдо по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- задолженность перед разными дебиторами и кредиторами – кредитовое сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Отчет о финансовых результатах ООО «Консультант» содержит информацию о различных видах доходов и расходов и о финансовых результатах компании – прибыли или убытке. В отчете приводятся данные

за текущий и предшествующий годы.

Заполнение строк с показателями за отчетный год производится ООО «Консультант» на основании следующих бухгалтерских регистров:

- оборотно-сальдовая ведомость за отчетный год;
- оборотно-сальдовая ведомость по субсчету «Прочие доходы» к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (с расшифровкой по субконто) за отчетный год;
- оборотно-сальдовая ведомость по субсчету «Прочие расходы» к счету 91 «Прочие доходы и расходы» (с расшифровкой по субконто) за отчетный год.

Строка 2110 «Выручка». По строке 2110 отражается выручка-нетто ООО «Консультант»: кредитовый оборот по счету 90 «Продажи» субсчет 01 «Выручка». Поскольку компания применяет упрощенный режим налогообложения, то НДС в составе выручки отсутствует.

Строка 2120 «Себестоимость продаж». По строке 2120 отражается дебетовый оборот по субсчету 90.02 «Себестоимость продаж».

Строка 2100 «Валовая прибыль (убыток)». По строке 2100 отражается разница между строкой 2110 «Выручка» и строкой 2120 «Себестоимость продаж».

Строка 2220 «Управленческие расходы». По строке 2220 отражается дебетовый оборот по субсчету 90.08 «Управленческие расходы».

По этой строке отражаются расходы ООО «Консультант», поскольку в соответствии с учетной политикой общехозяйственные расходы единовременно списываются в качестве условно-постоянных в дебет счета 90.

Строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж». По строке 2200 отражается разница между строками 2100 «Валовая прибыль (убыток)» и 2220 «Управленческие расходы». Данная сумма идентична результату, сформированному в учете ООО «Консультант» на субсчете 90.09 «Прибыль (убыток) от продаж».

Строка 2310 «Доходы от участия в других организациях». По строке 2310 отражается оборот в кредит субсчета 91.01 «Прочие доходы» с дебета счетов учета доходов от участия в уставных капиталах других организаций (доходы в виде дивидендов).

Строка 2320 «Проценты к получению». По строке 2320 отражается оборот в кредит субсчета 91.01 «Прочие доходы» с дебета счетов учета процентов к получению. К процентам, подлежащим к получению ООО «Консультант», относятся:

- проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам;
- проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (по облигациям, векселям);
- проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации.

Строка 2330 «Проценты к уплате». По строке 2330 отражается оборот в дебет субсчета 91.02 «Прочие расходы» с кредита счетов учета процентов к уплате. К процентам, подлежащим уплате ООО «Консультант», относятся проценты, уплачиваемые по всем видам заемных обязательств организации.

Строка 2340 «Прочие доходы». По строке 2340 отражается кредитовый оборот по субсчету 91.01 «Прочие доходы» (за исключением доходов, включенных в строки 2310 «Доходы от участия в других организациях» и 2320 «Проценты к получению»).

По этой строке у ООО «Консультант» отражаются, в частности:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- иные доходы, квалифицируемые организацией в качестве прочих.

Строка 2350 «Прочие расходы». По строке 2350 отражается (если не отражено в других строках): оборот в дебет субсчета 91.02 «Прочие расходы» с кредита разных счетов(за исключением процентов к уплате).

Прочими расходами ООО «Консультант» являются:

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;

- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;

- прочие расходы.

Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения». По строке 2300 отражается сумма прибыли от продаж с сальдо прочих доходов и расходов, которое определяется следующим образом:

Строка 2310 «Доходы от участия в других организациях» плюс Строка 2320 «Проценты к получению» минус Строка 2330 «Проценты к уплате» плюс Строка 2340 «Прочие доходы» минус Строка 2350 «Прочие расходы».

Данная сумма идентична результату, сформированному ООО «Консультант» на субсчете 99 «Финансовые результаты деятельности до налогообложения».

Строка 2410 «Текущий налог на прибыль». По строке 2410 у ООО «консультант» отражается сумма единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Эта сумма отражается в бухгалтерском учете на счете 68.

Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)». По строке 2400 отражается информация о чистой прибыли (убытке) ООО «Консультант», т.е. о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке).

При составлении промежуточной отчетности порядок расчета следующий: сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки»(в части чистой прибыли (убытка)).

При составлении годовой отчетности порядок расчета: оборот по счету 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

## 2.3 Анализ динамики и структуры активов и пассивов

Имущественное положение – это сумма средств компании и их источников по их видам. В оценке имущественного положения применяется ряд показателей, рассчитываемых по данным бухгалтерской отчетности. На основании показателей имущественного положения можно сделать вывод о его качественном изменении, структуре хозяйственных средств и их источников.

При анализе имущественного положения на основе бухгалтерского баланса рассчитываются показатели, его характеризующие, определяется их изменение за год и за ряд лет.

Таблица 6 – Состав и структура активов ООО «Образовательный центр Консультант»

Показатель	На 31.12.13 г.	На 31.12.14 г.	На 31.12.15 г.	Измени е (2016 - 2014)	Темп роста, % (2016 /2014)
Валюта баланса, тыс. руб.	2 089	2 948	3 278	1 189	156,9
Внеоборотные активы, тыс. руб.	584	1 285	1 526	942	261,3
Из них: основные средства, тыс. руб.	281	996	1 306	1 025	464,8
финансовые вложения	303	289	220	-83	-72,6
Оборотные активы, тыс. руб.	1 505	1 663	1 752	247	116,4
из них: материальные запасы, тыс. руб.	34	28	52	18	152,9
дебиторская задолженность, тыс. руб.	803	991	750	-53	-93,4
финансовые вложения, тыс. руб.	60	27	15	-45	-25,0
денежные средства, тыс. руб.	608	617	935	327	153,8

Из данных таблицы 6 видно, что величина имущества, находящегося в распоряжении Общества, возросла за 3 года на 1 189 тыс. руб. или на 57% от уровня 2014 года. При этом наибольший вклад в указанное увеличение внесли внеоборотные активы, а именно основные средства, которые за 3

последних года возросли на 1025 тыс. руб.

Оборотные активы выросли всего на 247 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Материальные запасы в организации имеют незначительную величину, что связано со спецификой деятельности ООО «Образовательный центр Консультант». Величина дебиторской задолженности в 2014 году составляла 803 тыс. руб., а в 2016 году сократилась на 53 тыс. руб. и составила 750 тыс. руб. Денежные средства в кассе и на расчетном счете компании выросли в 2016 году на 327 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

В структуре активов наибольший удельный вес на протяжении всех 3 лет принадлежит оборотным активам, что характерно для организаций сферы услуг. При этом в составе оборотных активов наибольшие доли имеют дебиторская задолженность и денежные средства. Этот факт свидетельствует о мобильности и высокой ликвидности структуры бухгалтерского баланса фирмы.

На рисунке 3 представлена структура активов ООО «Образовательный центр Консультант».

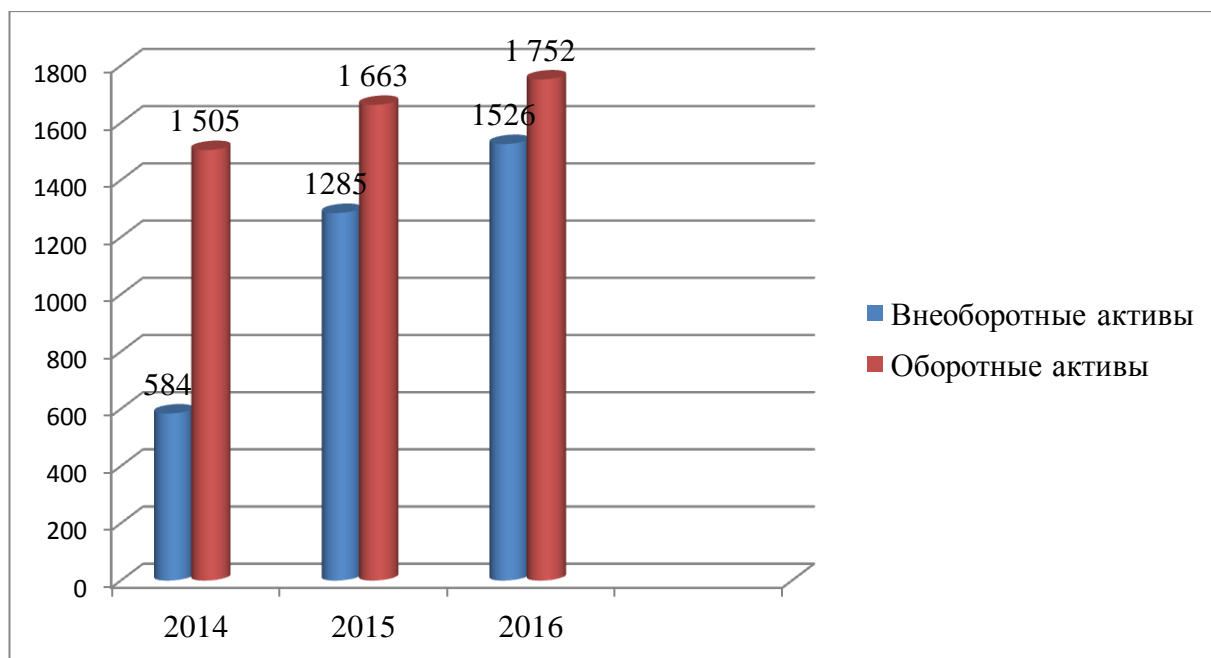


Рисунок 3 - Укрупненная структура активов ООО «Образовательный центр Консультант» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

Анализ структуры источников формирования имущества ООО «Образовательный центр Консультант» проведен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ структуры источников формирования имущества ООО «Образовательный центр Консультант»

Показатель	На 31.12.13 г.	На 31.12.14 г.	На 31.12.15 г.	Изменени е (2016 - 2014)	Темп роста, % (2016 /2014)
Валюта баланса, тыс. руб.	2 089	2 948	3 278	1189	156,9
Собственный капитал	261	736	1005	744	385,1
Заемный капитал, в том числе:	1828	2212	2273	445	124,3
краткосрочные обязательства, в том числе:	1828	2212	2273	445	124,3
Заемные средства	768	594	260	-508	-33,9
Кредиторская задолженность	1060	1618	2014	953	190,0

Полученные данные в таблице 7 говорят о том, что в 2016 году существенно увеличился собственный капитал ООО «Образовательный центр Консультант» на 744 тыс. руб. или на 56,9% от уровня 2014 года, что обусловлено ростом нераспределенной прибыли компании.

Также произошло увеличение заемного капитала на 445 тыс. руб. или на 24,3 % от уровня 2014 г. В том числе краткосрочные обязательства выросли на 445 тыс. руб. или на 24,3% по сравнению с 2014 годом.

В составе краткосрочных обязательств существенное увеличение наблюдается по кредиторской задолженности – на 953 тыс. руб. или почти в 2 раз по сравнению с 2014 годом. Заемные средства сократились на 508 тыс. руб. или на 3,9 % от уровня 2014 г.

Большую часть в структуре пассивов организации занимают заемные средства – по состоянию на 31.12.15 г. их доля составила 69,3%. При этом более половины всех финансовых источников – это краткосрочные займы и кредиты. Такое финансовое положение может привести к сильной зависимости Общества от заемного капитала, а, следовательно, от



кредиторов.

На рисунке 4 представлена структура источников финансовых средств ООО «Образовательный центр Консультант» в 2014-2016 гг.

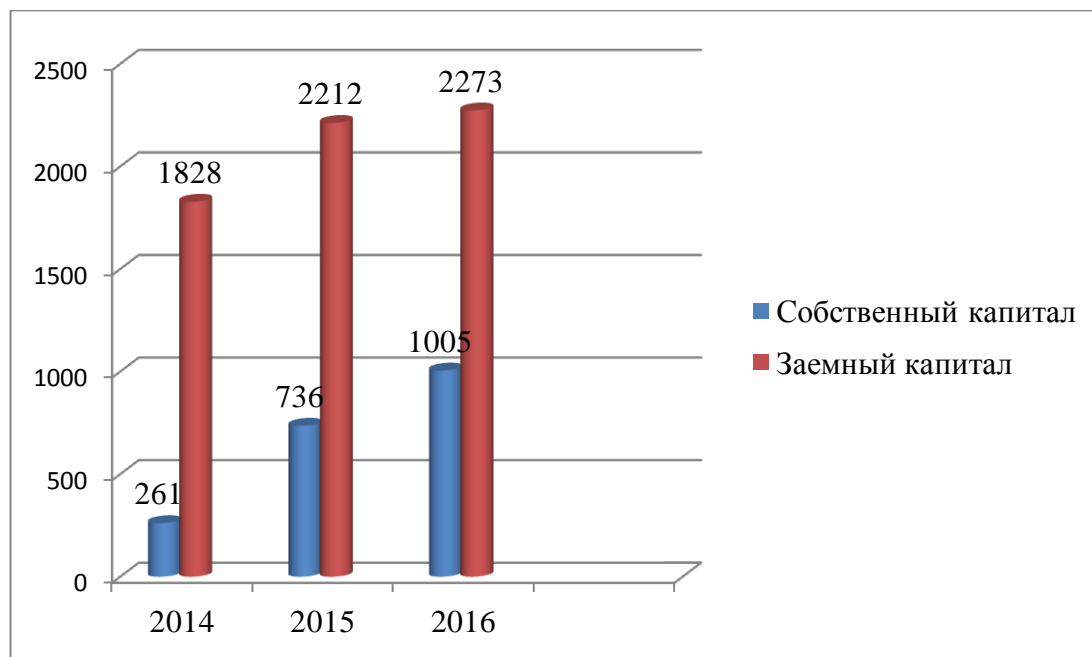


Рисунок 4 - Структура источников финансовых средств ООО «Образовательный центр Консультант» в 2014-2016 гг., %

Между тем в анализируемом периоде наблюдается снижение доли заемного капитала в пользу собственного капитала: если 31.12.2014 г. удельный вес капитала и резервов составлял 12,5%, то на 31.12.2016 г. – уже 30,7%.

Таким образом, в структуре активов наибольший удельный вес на протяжении всех 3 лет принадлежит оборотным активам, что характерно для организаций сферы услуг. При этом в составе оборотных активов наибольшие доли имеют дебиторская задолженность и денежные средства. Этот факт свидетельствует о мобильности и высокой ликвидности структуры бухгалтерского баланса фирмы.

Однако, отрицательным моментом является тот факт, что большая часть заемных источников является краткосрочной, то есть может оказывать резкое отрицательное влияние на уровень платежеспособности компании.

## 2.4 Анализ платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости

Оценка платежеспособности организации производится на основе изучения динамики следующих показателей:

- резерва денежной наличности и его доли в сумме краткосрочных финансовых обязательств;
- коэффициента текущей ликвидности (отношения оборотных активов к краткосрочным обязательствам);
- величины краткосрочных и долгосрочных финансовых обязательств и их доли в общей сумме активов предприятия;
- суммы просроченных краткосрочных и долгосрочных обязательств и их доли в общей сумме активов предприятия.

Увеличение уровня первых двух показателей свидетельствует об укреплении платежеспособности предприятия. Напротив, рост уровня третьего и четвертого показателей указывает на ухудшение финансовой ситуации на предприятии. Если их величина превышает нормативное значение, то предприятие относится к классу стабильно неплатежеспособных.

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности по формуле 1.

$$\text{Каб} = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550}) \quad (1)$$

$$\text{Каб}_{2014} = (60 + 608) / (1060 + 0 + 0) = 668 / 1060 = 0,6$$

$$\text{Каб}_{2015} = (27 + 617) / (1618 + 0 + 0) = 644 / 1618 = 0,4$$

$$\text{Каб}_{2016} = (15 + 935) / (2014 + 0 + 0) = 950 / 2014 = 0,5$$

Как видно из проведенных расчетов, величина денежных резервов и их аналогов достаточна для того, чтобы покрыть 20% своих наиболее срочных долгов. Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет 0,2. В ООО «Образовательный центр Консультант» наблюдается значение этого коэффициента от 0,4 до 0,6.

Проведем анализ промежуточной ликвидности по формуле 2.

$$K_{пл} = \frac{\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550}}; \quad (2)$$

$$K_{пл2014} = (803 + 60 + 608) / (768 + 1060 + 0) = 1471 / 1828 = 0,8$$

$$K_{пл2015} = (991 + 27 + 617) / (594 + 1618 + 0) = 1635 / 2212 = 0,7$$

$$K_{пл2016} = (750 + 15 + 935) / (260 + 2014 + 0) = 1700 / 2273 = 0,8$$

Коэффициент промежуточной ликвидности также имеет значения существенно выше установленных нормативов – 0,7 - 0,8. Это говорит о том, что у фирмы достаточно высоколиквидных активов, чтобы покрыть кредиторскую задолженность средней степени срочности.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности по формуле 3.

$$K_{тл} = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550}) \quad (3)$$

$$K_{тл2014} = 1505 / (768 + 1060 + 0) = 1505 / 1828 = 0,8$$

$$K_{тл2015} = 1663 / (594 + 1618 + 0) = 1663 / 2212 = 0,8$$

$$K_{тл2016} = 1752 / (260 + 2014 + 0) = 1752 / 2273 = 0,8$$

Однако коэффициент текущей ликвидности в ООО «Образовательный центр Консультант» не достиг нормативного значения, которое равно 2. Так, в конце 2016 года величина текущих активов фирмы превышает размер текущей кредиторской задолженности лишь на 90%. Это свидетельствует о том, что в перспективе у ООО «Образовательный центр Консультант» могут возникнуть проблемы с покрытием своих долгов.

Анализ платежеспособности ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг. проведен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ платежеспособности ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014	2015	2016
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,6	0,4	0,5
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,8	0,7	0,8
Коэффициент текущей ликвидности	0,8	0,8	0,8

Для комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности необходимо проанализировать финансовую устойчивость организации.

Финансовая устойчивость ООО «Образовательный центр Консультант» может быть оценена с помощью ряда абсолютных и относительных показателей.

1) Вычислим собственные оборотные средства ООО «Образовательный центр Консультант»:

На 31.12.2014 г.:  $СОС = 1505 - 1060 = 445$  тыс. руб.

На 31.12.2015 г.:  $СОС = 1663 - 1618 = 45$  тыс. руб.

На 31.12.2016 г.:  $СОС = 1752 - 2012 = -260$  тыс. руб.

В ООО «Образовательный центр Консультант» текущие активы существенно снизились. Причем темп снижения оборотных активов превысил темп снижения краткосрочной задолженности. В связи с этим величина собственных оборотных активов организации в 2014-2016 гг. стала отрицательной. Это говорит о том, что у ООО «Образовательный центр Консультант» отсутствуют собственные оборотные средства, то есть оборотные средства были приобретены за счет заемных источников. Такое положение должно быть тревожным сигналом для руководства организации. Наличие в балансе высокой кредиторской задолженности свидетельствует о плохой работе организации, связанной с погашением долгов перед кредиторами.

Динамика величины собственного оборотного капитала компании представлена в виде графика на рисунке 5.

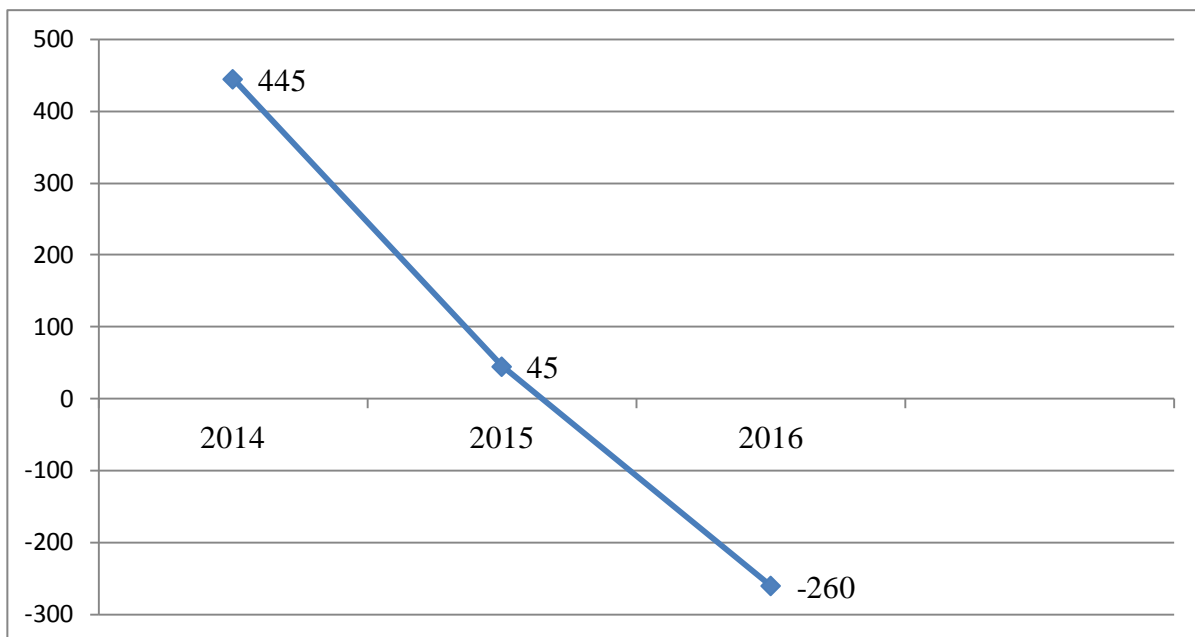


Рисунок 5 - Динамика изменения собственного оборотного капитала ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг., в тыс. руб.

2) Коэффициент концентрации собственных средств или коэффициент финансовой независимости (автономии) собственного капитала ( $K_a$ ). Рекомендуемый нижний предел этого показателя – 0,5 (или 50%), тенденцию к его росту – положительный процесс.

Рассчитаем данный коэффициент на основании данных ООО «Образовательный центр Консультант»:

$$\text{На 31.12.2014: } K_a = 261 / 2089 = 0,12494$$

$$\text{На 31.12.2015: } K_a = 736 / 2948 = 0,249661$$

$$\text{На 31.12.2016: } K_a = 1005 / 3278 = 0,306589$$

Как видно из расчетов, коэффициент автономии ООО «Образовательный центр Консультант» значительно ниже, чем установленный нормативный показатель. Это означает, что у организации отсутствует собственный капитал. Такая низкая величина показателя на протяжении всего анализируемого периода свидетельствует о полной финансовой зависимости от внешних инвесторов и сокращает возможности привлечения средств со стороны.

На рисунке 6 изображена диаграмма, из которой прослеживается динамика изменения коэффициента автономии организации.

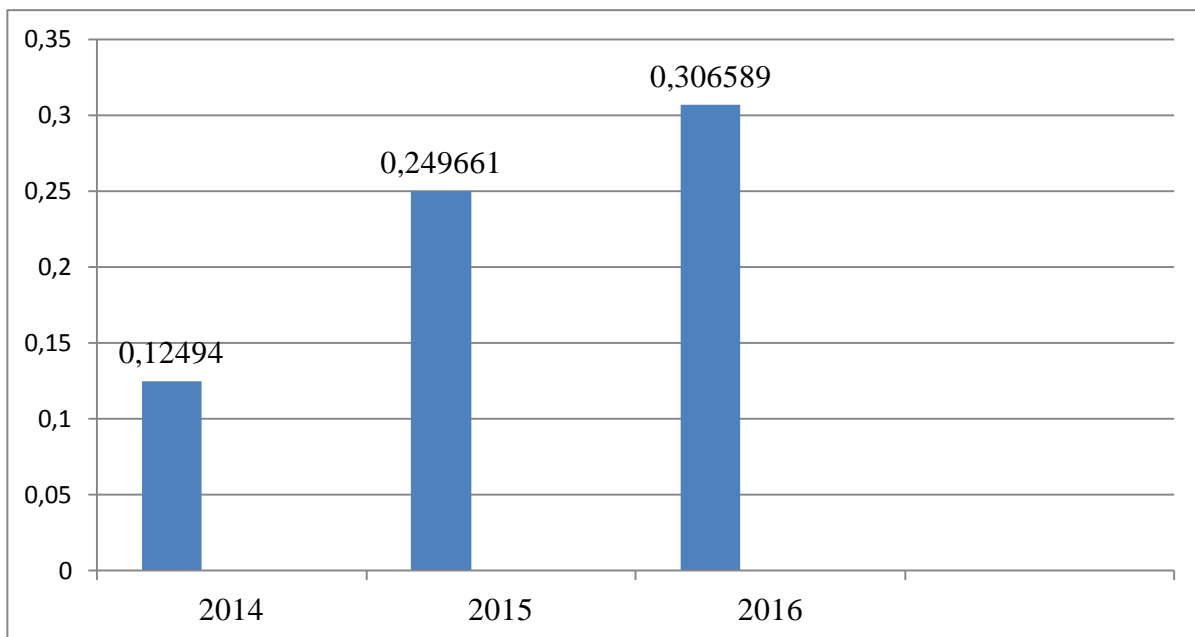


Рисунок 6 - Динамика изменения коэффициента автономии ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

### 3) Коэффициент финансовой зависимости ( $K_{ф.з.}$ )

Нормальным считается коэффициент финансовой зависимости не более 0,6-0,7. Оптимальным является коэффициент 0,5 (т.е. равное соотношение собственного и заемного капитала). Коэффициент ниже нормы, слишком низкий коэффициент говорит о слишком осторожном подходе организации к привлечению заемного капитала и об упущенных возможностях повысить рентабельность собственного капитала за счет использования эффекта финансового рычага. Коэффициент выше нормы может свидетельствовать о сильной зависимости организации от кредиторов.

Рассчитаем коэффициент финансовой зависимости по данным ООО «Образовательный центр Консультант»:

$$\text{На } 31.12.2014: K_{ф.з.} = 1828 / 2089 = 0,8751$$

$$\text{На } 31.12.2015: K_{ф.з.} = 2212 / 2948 = 0,7503$$

$$\text{На } 31.12.2016: K_{ф.з.} = 2273 / 3278 = 0,6934$$

По состоянию на начало 2014 и 2015 гг. показатель финансовой зависимости ООО «Образовательный центр Консультант» выше нормы. Это отрицательный результат, свидетельствующий о высокой финансовой

зависимости. Между тем к концу 2016 года этот показатель снизился до 0,7, что свидетельствует о положительной тенденции снижения финансовой зависимости от заемного капитала.

На рисунке 7 представлен график изменения коэффициента финансовой зависимости ООО «Образовательный центр Консультант» на протяжении 2014-2016 гг.

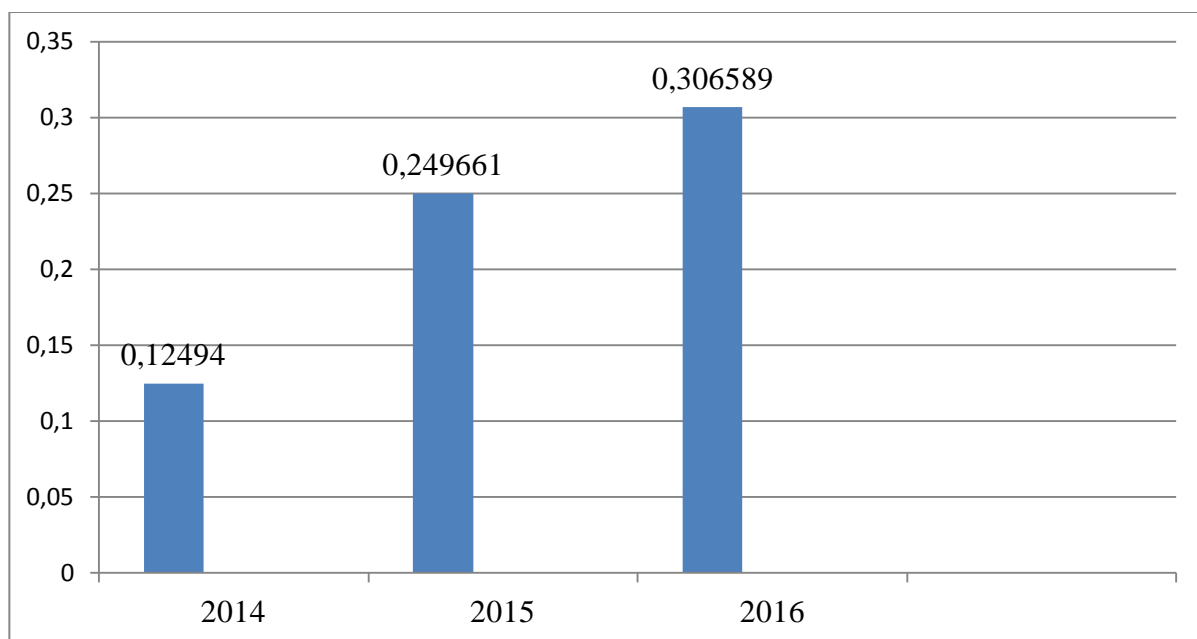


Рисунок 7 - Динамика изменения коэффициента финансовой зависимости ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

#### 4) Коэффициент финансовой устойчивости ( $K_{ф.у.}$ )

Поскольку у ООО «Образовательный центр Консультант» отсутствуют долгосрочные обязательства, то значение коэффициентов финансовой устойчивости соответствуют значениям коэффициентов автономии.

#### 5) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ( $K_0$ )

Чем выше показатель (около 0,5), тем лучше финансовое состояние организации, тем больше у нее возможностей в проведении независимой финансовой политики.

ООО «Образовательный центр Консультант» имеет следующие значения данного коэффициента за 2014-2016 гг.:

На 31.12.2014:  $K_o = 445 / 1505 = 0,295681$

На 31.12.2015:  $K_o = 45 / 1663 = 0,02706$

На 31.12.2016:  $K_o = -260 / 1752 = - 0,148402$

Проведенные расчеты показывают, что на конец анализируемого периода собственный капитал не участвует в формировании оборотных средств ООО «Образовательный центр Консультант».

На рисунке 8 представлена динамика изменения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

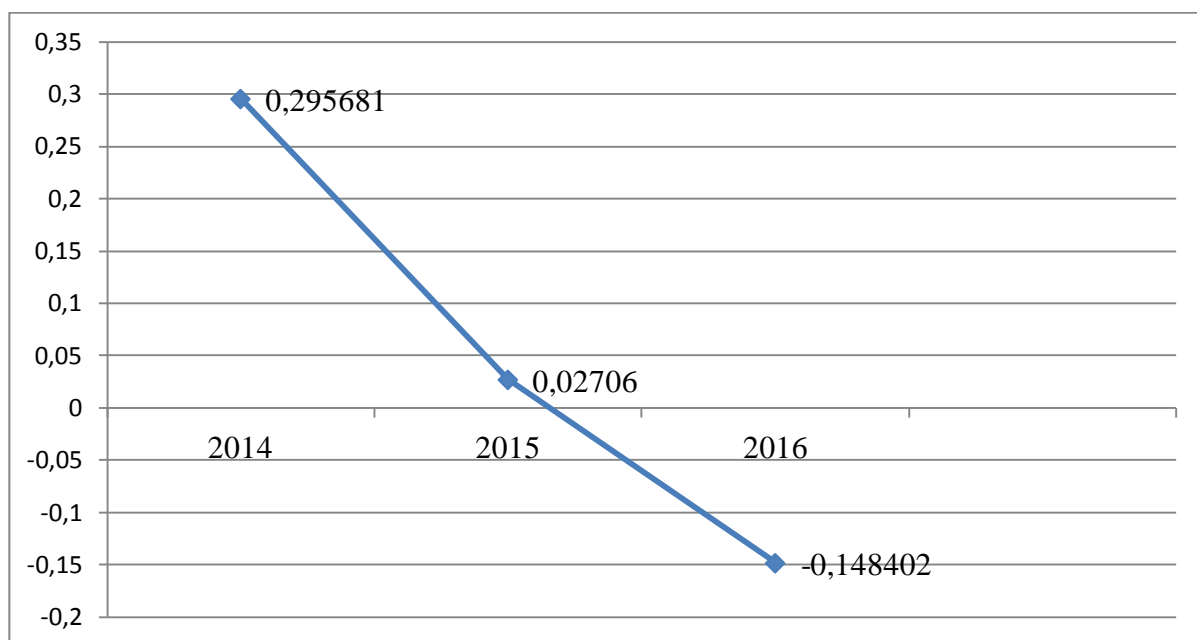


Рисунок 8 - Динамика изменения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

#### б) Коэффициент маневренности собственного капитала ( $K_m$ )

Оптимальное значение показателя – 0,2 - 0,5. Чем ближе значение находится к рекомендуемой границе, тем больше возможностей финансового маневра у организации.

У ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.



коэффициент маневренности имеет следующие значения:

$$\text{На } 31.12.2014: K_M = 445 / 261 = 1,704981$$

$$\text{На } 31.12.2015: K_M = 45 / 736 = 0,061141$$

$$\text{На } 31.12.2016: K_M = - 260 / 1005 = -0,258706$$

Таким образом, маневренность собственного капитала в ООО «Образовательный центр Консультант» к концу 2016 года снизилась. Это говорит о том, что собственного капитала организации недостаточно для финансирования оборотных активов.

На рисунке 9 представлен график изменения коэффициента маневренности ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

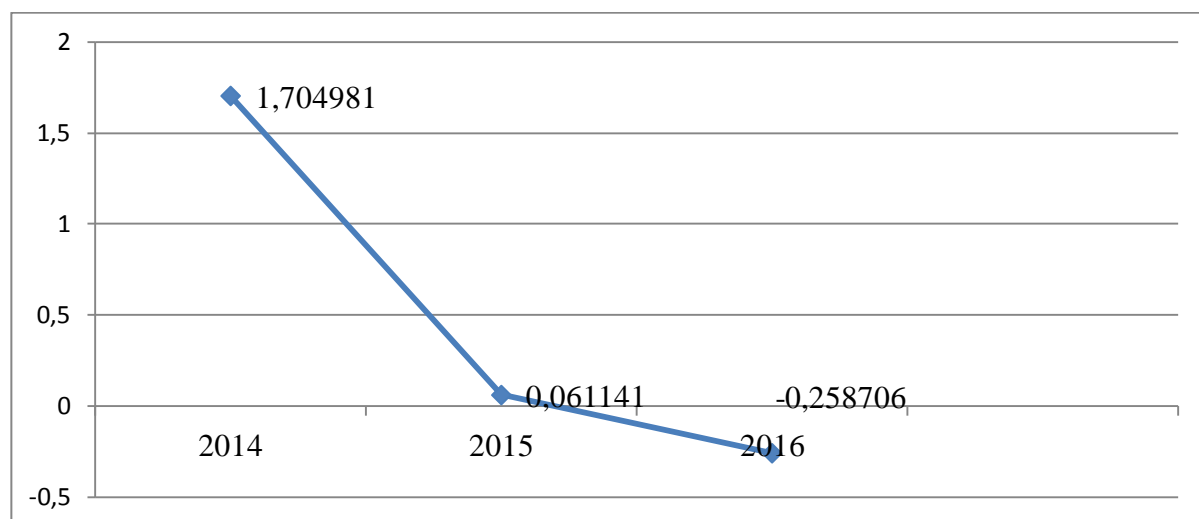


Рисунок 9 - Динамика изменения коэффициента маневренности ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

Показатели финансовой устойчивости ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг. представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости ООО «Образовательный центр Консультант» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014	2015	2016
Собственные оборотные средства	+445	+45	-260
Коэффициент автономии	0,1249	0,2496	0,2496
Коэффициент финансовой	0,8751	0,7503	0,6934

зависимости			
Коэффициент финансовой устойчивости	0,1249	0,2496	0,2496
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,2956	0,02706	- 0,1484
Коэффициент маневренности	1,7049	0,0611	-0,2587

Анализ коэффициентов, характеризующих финансовое состояние, показал, что в структуре источников ООО «Образовательный центр Консультант» преобладают заемные средства, что негативно сказывается на степени финансовой независимости. Кроме того, за счет того, у организации отсутствуют собственные оборотные средства. Это в свою очередь сказывается на маневренности имущества и источников и приводит к неблагоприятному финансовому положению. Низкая финансовая устойчивость означает возможные проблемы в погашении обязательств в будущем, иными словами - зависимость компании от кредиторов, потерей самостоятельности.

## 2.5 Анализ рентабельности

Рентабельность — это степень доходности, выгодности, прибыльности бизнеса. Она измеряется с помощью целой системы относительных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т.д.), выгодность производства отдельных видов продукции и услуг. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина отражает соотношение эффекта с вложенным капиталом или потребленными ресурсами. Их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

1) показатели, базирующиеся на затратном подходе (рентабельность продукции, рентабельность операционной деятельности, рентабельность инвестиционной деятельности и отдельных инвестиционных проектов, рентабельность обычной деятельности);

2) показатели, характеризующие прибыльность продаж (валовая рентабельность продаж и чистая рентабельность продаж);

3) показатели, в основе которых лежит ресурсный подход (рентабельность совокупных активов или общая рентабельность, рентабельность операционного капитала, рентабельность основного капитала, рентабельность оборотного капитала, рентабельность собственного капитала и др.).

Рентабельность ( $R_3$ ) исчисляется путем отношения прибыли от реализации до выплаты процентов и налогов ( $\Pi_{рп}$ ) к сумме затрат ( $Z$ ):

$$R_3 = \Pi / Z, \quad (4)$$

Она показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого затраченного рубля. Произведем расчет показателей рентабельности консультационных услуг по данным отчетности ООО «Образовательный центр Консультант».

В 2014 году:

$$R_{\Pi 2014} = 691 \text{ тыс. руб.} / 1\,426 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 48,5\%$$

В 2015 году:

$$R_{\Pi 2015} = 1\,731 \text{ тыс. руб.} / 2\,082 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 83,1\%$$

В 2016 году:

$$R_{\Pi 2016} = 2\,850 \text{ тыс. руб.} / 2\,880 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 99,0\%$$

Как видно из произведенных расчетов, рентабельность основной деятельности ООО «Образовательный центр Консультант» на протяжении 2014-2016 годов существенно выросла: если в 2014 году каждый 1 рубль затрат на оказание консультационных услуг приносил организации около 48

копеек прибыли, то в 2016 году – уже 99 копеек.

Рентабельность операционной деятельности ( $R_{ОД}$ ) рассчитывается в целом по предприятию как отношение прибыли от операционной деятельности до выплаты процентов и налогов ( $\Pi_{ОД}$ ) к общей сумме затрат по операционной деятельности ( $Z_{ОД}$ ):

$$R_{ОД} = \Pi_{ОД} / Z_{ОД}, \quad (5)$$

Данный показатель характеризует окупаемость затрат в операционной деятельности. Он полнее предыдущего показателя отражает результаты работы предприятия, поскольку при его расчете учитываются не только реализационные, но и внереализационные результаты, относящиеся к основной деятельности.

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг до выплаты процентов и налогов на сумму полученной выручки ( $B$ ). Характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции:

$$R_{ОБ} = \Pi_{РП} / B_{РП}, \quad (6)$$

Рассчитаем рентабельность продаж ООО «Образовательный центр Консультант».

В 2014 году:

$$R_{ОБ2014} = 691 \text{ тыс. руб.} / 2\,117 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 32,6\%$$

В 2015 году:

$$R_{ОБ2015} = 1\,731 \text{ тыс. руб.} / 3\,813 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 45,4\%$$

В 2016 году:

$$R_{ОБ2016} = 2\,850 \text{ тыс. руб.} / 5\,730 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 49,7\%$$

Расчеты показывают, что в 2016 году рентабельность продаж выросла

на 17,1% по сравнению с показателем 2014 года. При этом на 1 рубль выручки приходится около 50 копеек прибыли от продаж.

Рентабельность совокупных активов (BER) определяется отношением общей суммы брутто-прибыли от обычной деятельности до выплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к среднегодовой сумме совокупного капитала (KL). Характеризует доходность всего совокупного капитала, вложенного в активы предприятия:

$$BER = EBIT / KL, \quad (7)$$

Рассчитаем показатель рентабельности активов ООО «Образовательный центр Консультант».

В 2014 году:

$$BER_{2014} = 849 \text{ тыс. руб.} / 2089 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 40,6\%$$

В 2015 году:

$$BER_{2015} = 1819 \text{ тыс. руб.} / 2948 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 61,7\%$$

В 2016 году:

$$BER_{2016} = 2836 \text{ тыс. руб.} / 3278 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 86,5\%$$

Таким образом, в 2016 году уровень рентабельности совокупного капитала оказался выше, чем в 2014 году на 45,9%.

В процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести межхозяйственные сравнения с предприятиями-конкурентами.

Уровень рентабельности продукции (коэффициент окупаемости затрат), рассчитанный в целом по предприятию, зависит от трех основных факторов первого порядка:

- изменения структуры реализованной продукции;
- ее себестоимости;
- средних цен реализации.

Факторная модель этого показателя имеет вид:

$$R = \Pi \text{ (при } VPI_{\text{общ}}, U_{д1}, Ц_1, C_1) / Z \text{ (при } VPI_{\text{общ}}, U_{д1}, C_1), \quad (8)$$

Расчет влияния факторов первого порядка на изменение уровня рентабельности затрат по оказанию услуг инициативного аудита можно выполнить способом цепной подстановки, используя данные таблицы 3 и 4.

Для удобства расчетов рентабельность будем считать в процентах.

$$R_0 = \Pi_0 / Z_0 = 510 \text{ тыс. руб.} / 1\,190 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 42,9\%$$

$$R_{\text{усл1}} = \Pi_{\text{усл2}} / Z_{\text{усл}} = 855 \text{ тыс. руб.} / 1\,408 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 60,7\%$$

$$R_1 = \Pi_1 / Z_1 = 792 \text{ тыс. руб.} / 1\,471 \text{ тыс. руб.} * 100\% = 53,8\%$$

Итак, влияние факторов на рентабельность продаж выглядит следующим образом:

- за счет изменения себестоимости услуг увеличилась на 17,8% (60,7% – 42,9%);

- за счет изменения средних цен на услуги рентабельность продаж снизилась на 6,9% (53,8% - 60,7%).

Полученные результаты свидетельствуют о том, что подобное значительное повышение уровня рентабельности продаж связано с большим превышением темпов роста цен на аудиторские консультационные услуги по сравнению с темпами роста их себестоимости.

Далее возможно сделать факторный анализ рентабельности по каждому виду продукции. Уровень рентабельности отдельных видов продукции (работ, услуг) зависит от изменения среднереализационных цен и себестоимости единицы продукции. Аналогично осуществляется факторный анализ рентабельности совокупного капитала. Сумма брутто-прибыли зависит от объема реализованной продукции (VPI), ее структуры (Uд1), себестоимости (C1), среднего уровня цен (Ц1) и прочих финансовых результатов, не связанных с реализацией продукции и услуг (ПФР).

При углубленном анализе необходимо изучить влияние факторов второго уровня, от которых зависит изменение среднереализационных цен, себестоимости продукции и внереализационных результатов.

Рентабельность операционного капитала, уровень которой определяется отношением прибыли от операционной деятельности к среднегодовой его величине, зависит от тех же факторов, что и рентабельность совокупного капитала за исключением финансовых результатов от инвестиционной и финансовой деятельности.

Заменяя постепенно базовый уровень каждого фактора на фактический, можно определить, насколько изменился уровень рентабельности производственного капитала за счет зарплатоемкости, материалоемкости, фондоемкости, капиталоемкости продукции, т.е. за счет факторов, характеризующих уровень интенсификации производства.

Важным этапом аналитической работы является выявление резервов увеличения рентабельности. Основные источники увеличения рентабельности ООО «Образовательный центр Консультант» аналогичны с резервами увеличения прибыли. Таким образом, положительное влияние на изменение показателей рентабельности предприятия оказали преимущественно два фактора: рост объема оказанных услуг в натуральном выражении и средних цен на них. Кроме того, на уровень отдельных показателей рентабельности (активов, капитала) оказывает влияние эффективность использования имеющихся у предприятия ресурсов.

### **3 Пути повышения финансового состояния предприятия и оценка эффективности предложенных мероприятий**

#### **3.1 Пути повышения финансового состояния предприятия**

Процесс управления финансами является важнейшей составляющей деятельности любого хозяйствующего субъекта. В современных условиях обеспечение оптимального управления финансами хозяйствующих субъектов становится еще более актуально, поскольку их значительная часть находится в неблагоприятном финансовом состоянии, обусловленном трудностями формирования рыночных отношений, конечной целью которого может выступать оптимизация состава и структуры финансовых, или, точнее, финансово-инвестиционных, механизмов этих хозяйствующих субъектов.

Основой же рационального управления финансовыми ресурсами хозяйствующего субъекта следует считать их правильное планирование, а значит, и прогнозирование, так как прогноз после оценки и принятия может служить базовым допущением в планировании.

Действительно, учитывая, что финансовое состояние ООО «Образовательный центр Консультант» есть состояние его финансовых ресурсов, т.е. фондов денежных средств, механизм управления которыми является одной из составляющих его финансово-инвестиционного механизма. При этом изменение финансового состояния, т.е. состояния финансовых ресурсов, или денежных фондов, реализуется через движение последних, оказывая тем самым воздействие на механизм управления денежными отношениями ООО «Образовательный центр Консультант», являющийся другой составляющей его финансово-инвестиционного механизма, целевой подход к прогнозированию состояния и движения его финансовых ресурсов, направленный на обеспечение улучшения финансового состояния в перспективе, может рассматриваться как инструмент оптимизации состава и структуры финансово-инвестиционного механизма данного хозяйствующего субъекта.

Между тем на ООО «Образовательный центр Консультант» система



финансового планирования и бюджетирования развита слабо и имеет, скорее, несистемный характер, то есть какие-то расчеты производятся только по конкретному заданию руководства компании.

Бюджетирование - один из основных инструментов управления компанией. Оно давно и активно используется компаниями как технология финансового планирования. Однако немногие компании рассматривают бюджетирование как реальный инструмент управления эффективностью бизнеса и достижения стратегических целей и задач. Наиболее «продвинутые» российские предприятия уже успешно применяют процедуру бюджетирования для планирования своей деятельности. Однако у практиков, имеющих опыт бюджетирования, есть вопросы, требующие разъяснений. Что уж говорить о тех отечественных компаниях, которые только сейчас начинают внедрение бюджетных процессов.

Вся процедура бюджетирования должна быть организована таким образом, чтобы на последнем этапе руководство получало три основные бюджетные формы:

- бюджет доходов и расходов;
- бюджет движения денежных средств;
- прогнозный баланс.

Нужно отметить, что после составления бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств и прогнозного баланса работа по планированию не заканчивается. Во-первых, полученные данные являются исходными для управленческого анализа, например для расчета коэффициентов. А во-вторых, начинается стадия коррекции, согласований, решения проблемных вопросов. Весь процесс бюджетирования выходит на второй круг, и в результате одна часть количественной информации переходит в категорию «обязательной к исполнению», а другая - в категорию ближайших уточненных планов.

Принципы эффективного бюджетирования базируются на здравом смысле и довольно просты. Для сопоставления и анализа данных разных

периодов процесс бюджетирования должен быть постоянным и непрерывным. Сами периоды должны быть одинаковыми и утверждены заранее: неделя, декада, месяц, квартал, год. Рассмотрим основные правила, соблюдать которые должна любая компания, занимающаяся бюджетированием.

Непрерывность бюджетирования выражается в так называемом «скольжении». Существует стратегический период планирования, например, пять лет. На этот период составляется так называемый бюджет развития, который не следует путать с бизнес-планом. В бизнес-плане должны содержаться не только количественная информация, но и идея бизнеса, маркетинговые исследования, план организации производства и т.д. В принципе, финансовая часть бизнес-плана и представляет собой бюджет развития.

Пятилетний стратегический период планирования включает еще один период длиной в четыре квартала. Причем такой период планирования выдерживается всегда: по прошествии первого квартала к четвертому прибавляется еще один и снова составляется бюджет на четыре квартала. Это и есть принцип «скольжения».

Во-первых, используя «скользящий» бюджет, предприятие регулярно может учитывать внешние изменения (например, инфляцию, спрос на продукцию, ситуацию на рынке), изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов. В итоге прогнозы доходов и расходов становятся более точными, чем при статичном бюджетировании. В условиях регулярного планирования сотрудники на местах привыкают к предъявляемым требованиям и соотносят свои повседневные действия со стратегическими целями компании.

Во-вторых, при статичном бюджетировании к концу года значительно снижается горизонт планирования, чего не происходит при «скользящем» бюджете. Например, предприятие, которое раз в год в ноябре утверждает

бюджет на год вперед, в октябре располагает планами только на два следующих месяца. И когда появится бюджет на январь, может оказаться, что уже поздно заказывать какие-то ресурсы, заявку на которые нужно было размещать за три месяца до поставки, то есть в октябре.

Утвержденные бюджеты должны исполняться - это одно из основных правил. В противном случае сводится на «нет» вся идея планирования и достижения поставленных целей. За неисполнение надо наказывать, для исполнения - мотивировать.

Основная идея заключается в том, что процессно-ориентированное бюджетное планирование концентрирует свое внимание на изучении видов деятельности и их связи с достижением стратегических целей. Используемый вместе с процессно-ориентированным бюджетным планированием метод калькуляции затрат исходя из особенностей продукции и услуг основан на выявлении вариаций процессов, вызванных специфическими требованиями или условиями (особенностями) отдельных продуктов и услуг. Знание таких «особенностей» помогает компаниям понять и минимизировать вариации, в результате чего затраты станут более предсказуемыми и управляемыми.

Переход на процессно-ориентированное бюджетирование с калькулированием затрат, исходя из особенностей реализуемой продукции ООО «Образовательный центр Консультант», поможет решить многие проблемы за счет того что:

- возлагает ответственность и учет на работников, с тем, чтобы они сами управляли своими видами деятельности в целях выполнения плановых показателей;
- предлагает более реалистичный взгляд на объем рабочей нагрузки, включая влияние уровня обслуживания,
- позволяет увидеть причины вариаций, по которым можно принять меры;
- дает возможность понять, каким образом продукт/услуга вызывают спрос (или заинтересованность) на конкретный вид деятельности, который, в

свою очередь, вызывает потребность в ресурсах;

- создает возможности контроля на том уровне, который позволяет принимать соответствующие меры;

- делает прозрачным управление избыточными и/или недостаточными мощностями.

Определение ООО «Образовательный центр Консультант» практических и избыточных функциональных возможностей. На пути к высокому качеству организация должна проанализировать свои практические функциональные возможности. Когда избыточные функциональные возможности становятся очевидными, руководство организации может легко увидеть проблему и принять более обоснованное решение относительно того, что следует предпринять в отношении такой избыточной мощности. Так, например, руководству ООО «Образовательный центр Консультант» стоит рассмотреть вопрос о более рациональном использовании собственных помещений:

- продать;
- сдать в аренду;
- использовать это время или площади в других целях.

Однако прежде чем планировать расширение деятельности, необходимо задаться следующими вопросами:

- нужен ли этот вид деятельности?
- будет ли этот вид деятельности пользоваться спросом?
- будет ли этот вид деятельности конкурентоспособен?
- как можно использовать уже имеющиеся функциональные возможности?
- какие аспекты, связанные с функциональными возможностями, следует подвергнуть анализу?

Бюджетирование – это не только инструмент планирования. Это еще и инструмент, позволяющий оценить, насколько успешно реализуются отдельные проекты и развиваются дела всей компании. Так называемый

план-факт анализ может ежемесячно проводиться как исключительно для финансовых бюджетов, так и для отдельных операционных бюджетов. Его цель – определить причину возникновения отклонений.

Если планы по доходам перевыполняются, а расходы остаются в рамках лимитов – причин для беспокойства не возникает. А если расхождение между цифрами в обратную сторону, то все зависит от сферы бизнеса, величины предприятия и его показателей за прошлые годы. ООО «Образовательный центр Консультант» работает на высококонкурентном рынке, где норма прибыли составляет всего 3-5%. Для нее отклонение цен от планового уровня в бюджете на 2-3% означает потерю большей части прибыли и представляет угрозу существованию.

Прибыль ООО «Образовательный центр Консультант» положительна, но не достаточна для того, чтобы хотя бы удержать свои позиции в конкурентной борьбе. Прибыль в абсолютном выражении может быть низкой по сравнению с конкурентами по двум причинам:

- небольшие масштабы деятельности компании;
- более низкая рентабельность.

Следует отметить, что эти причины могут быть взаимосвязаны. При увеличении масштабов деятельности компании ее рентабельность может увеличиться (эффект масштаба), но может происходить и обратное. При росте масштабов бизнеса могут резко увеличиться постоянные затраты компании, и это приведет к тому, что рентабельность продаж будет меньше, хотя при этом маржинальная рентабельность вырастет за счет снижения удельных переменных расходов за счет эффекта масштаба. Поэтому часто собственники компании, помимо нижнего ограничения по прибыли, устанавливают верхнее ограничение по постоянным затратам.

Скорее всего, на деятельность ООО «Образовательный центр Консультант» влияет сразу 2 причины. Во-первых, компания в 7 раз меньше своего основного конкурента на рынке г. Казани и Республики Татарстан (ООО «Аудэкс»), а во-вторых, имеет небольшую рентабельность продаж (не

более 2%). Следовательно, ООО «Образовательный центр Консультант» необходимо выбрать следующую стратегию развития: увеличивать рентабельность за счет оптимизации основного бизнес-процесса за счет выявления внутренних резервов увеличить доходную часть и повысить эффективность затрат. Далее, повысив рентабельность, компании необходимо запланировать вкладывать заработанную прибыль в развитие бизнеса, тем самым, увеличивая масштабы деятельности и значение прибыли в абсолютном выражении.

ООО «Образовательный центр Консультант» необходимо также отслеживать и динамику эффективности. Если прибыль в планируемом периоде положительна, но меньше чем в соответствующем отчетном периоде, то необходимо выяснить, в чем причина таких изменений. Отрицательная динамика прибыли может быть связана с тремя причинами:

- снижение эффективности работы компании (только внутренние причины);
- сокращение целевых рынков (только внешние причины);
- уменьшение доли рынка компании при неизменной емкости рынка (как внутренние, так и внешние причины).

В первом случае опять необходимо заняться оптимизацией бизнес-процессов компании. Во втором случае нужно провести стратегический анализ для принятия решения либо о выходе на новые сегменты рынка, либо о диверсификации, либо о продаже или закрытии бизнеса. В третьем случае необходимо провести комплексный анализ компании с целью выявления проблем, связанных с маркетингом и сбытом, а также потребительских свойств реализуемой продукции и их себестоимости.

Очень важно наладить в ООО «Образовательный центр Консультант» систему оперативного получения всей необходимой информации. Иначе принимать меры для исправления ситуации будет поздно. Поэтому предприятию, всерьез взявшемуся за внедрение бюджетирования, придется поработать и над совершенствованием учета всех хозяйственных операций,

которые оно совершает.

Таким образом, можно выделить следующие этапы для внедрения системы бюджетирования на ООО «Образовательный центр Консультант»:

1. Определить финансовую структуру компании: составить перечень подразделений, для которых будут формироваться бюджеты.
2. Выбрать виды необходимых бюджетов.
3. Определить формат бюджетов и технологию их составления.
4. Определить процедуру оценки, анализа и контроля исполнения бюджетов.
5. Распределить функции, обязанности, сферы ответственности и формы взаимодействия между участниками бюджетного процесса.

Рекомендуемые виды и структура бюджетов ООО «Образовательный центр Консультант»:

1) Финансовые бюджеты:

- Бюджет доходов и расходов;
- Бюджет движения денежных средств;
- Расчетный баланс;

2) Операционные бюджеты:

- Бюджет продаж;
- Бюджет закупок;
- Бюджет оплаты труда;
- Бюджет управленческих расходов;
- Бюджет коммерческих расходов;

3) Вспомогательные бюджеты:

- Кредитный план.

### **3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий**

На основе проведенного в выпускной квалификационной работе анализа и выявленных проблем ООО «Образовательный центр Консультант»

можно дать следующие рекомендации:

1. Сокращение издержек, непосредственно не связанных с основной деятельностью предприятия.

Представляется возможным менеджменту организации провести классификацию всех постоянных затрат по трем основным группам:

- затраты, которые компания вообще не может сократить в силу ряда причин;

- затраты, которые могут быть пересмотрены, однако их снижение может вызвать какие-либо последствия для предприятия (например, пересмотр договорных отношений);

- затраты, которые могут быть сокращены без последствий для деятельности компании.

Это позволит сразу задать направление для активных действий со стороны руководства компании.

В таблице 10 представлены общехозяйственные затраты организации за 2016 год.

Таблица 10 - Общехозяйственные затраты ООО «Образовательный центр Консультант» за 2016 год

Статья затрат	Сумма за 2016 год, руб.
Амортизация	63 657
Информационно-консультационные услуги	96 935
Командировочные расходы	52 663
Обучение сотрудников	95 750
Расходные материалы для нужд администрации	21 219
Расходы на оплату труда администрации	966 429
Расходы на проведение корпоративных мероприятий	225 000
Расходы на социальную поддержку работников	50 250
Рекламные расходы	192 900
Ремонт офисной техники и оборудования	5 305
Содержание здания	159 143
ИТОГО	1 929 250

Разделим указанные затраты по классификационным группам, представленным выше, в таблице 11.



Таблица 11 - Классификация общехозяйственных затрат ООО «Образовательный центр Консультант» за 2016 год

Классификационная группа	Статья затрат	Сумма, руб.	Уд. вес, в %
Затраты, которые не могут быть сокращены	Амортизация	63 657	28,6
	Содержание здания (коммунальные платежи, ТО и ремонт)	159 143	71,4
	Итого по группе	222 800	100,0
Затраты, которые могут быть пересмотрены с последствиями для деятельности	Командировочные расходы	52 663	4,1
	Расходные материалы для нужд администрации	21 219	1,7
	Расходы на оплату труда администрации	966 429	75,0
	Расходы на социальную поддержку работников	50 250	3,9
	Рекламные расходы	192 900	15,0
	Ремонт офисной техники и оборудования	5 305	0,4
	Итого по группе	1 288 765	100,0
Затраты, которые могут быть сокращены без последствий	Информационно-консультационные услуги	96 935	23,2
	Обучение сотрудников	95 750	22,9
	Расходы на проведение корпоративных мероприятий	225 000	53,9
	Итого по группе	417 685	100,0
Итого		1 929 250	

По нашему мнению, ООО «Образовательный центр Консультант» может снизить величину постоянных издержек, непосредственно не связанных с основной деятельностью предприятия и не оказывающих заметного влияния на его деятельность. Так, например, у компании на протяжении имеются затраты на различные корпоративные мероприятия,

обучение персонала, информационные услуги и др. По предварительным оценкам оптимизация и сокращение затрат по данным статьям может помочь сэкономить организации 417 685 тыс. руб. или около 22% постоянных затрат.

## 2. Сокращение неиспользуемого имущества.

Руководству ООО «Образовательный центр Консультант» следует провести анализ имеющихся основных производственных фондов, относящихся к движимому имуществу, и выявить объекты, которые можно реализовать без последствий для производственного процесса Общества.

В таблице 12 представлен перечень офисной мебели, которая фактически не используется работниками ООО «Образовательный центр Консультант» постоянно, является резервной и может быть реализована на сторону.

Таблица 12 - Перечень неиспользуемой офисной мебели ООО «Образовательный центр Консультант»

Наименование	Первоначальная стоимость, руб.	Срок полезного использования, мес.	Фактический срок эксплуатации, мес.	Предполагаемая стоимость реализации, руб.
Стол офисный круглый	177 000	61	27	98 656
Комплект мебели (стол+тумба+шкаф)	15 600	61	30	7 928
Шкаф для одежды	12 490	61	15	9 419
Вешалка напольная	3 760	61	25	2 219
Тумба подкатная	3 070	61	27	1 711
Стеллаж стеклянный	7 800	61	27	4 348
ИТОГО	219 720	х	х	124 280

Следовательно, ООО «Образовательный центр Консультант» может реализовать офисную мебель на общую сумму 124 280 руб.

Кроме того, рекомендуем продать и то офисное оборудование, по которому наблюдаются частые поломки и постоянно необходимо проводить текущий и капитальный ремонт. В некоторых случаях организации выгоднее приобрести новое оборудование, чем постоянно нести затраты на ремонт старого. Так, в 2016 году затраты на ремонт офисного оборудования,

которые не были запланированы Обществом, составили 5 305 руб. Реализовав изношенное оборудование ООО «Образовательный центр Консультант» сократит расходы на ремонт.

В таблице 13 представлен перечень офисного оборудования, по которому в прошедшем 2016 году наблюдались частные поломки.

Таблица 13 - Перечень офисного оборудования ООО «Образовательный центр Консультант», требующего ремонта

Наименование	Первоначальная стоимость, руб.	Срок полезного использования, мес.	Фактически й срок эксплуатации, мес.	Предполагаемая стоимость реализации, руб.
Шредер Fellowes	18 190	48	13	13 264
МФУ Xerox	25 900	35	15	14 800
Ноутбук Acer	23 490	35	18	11 409
ИТОГО	67 580	х	х	39 473

Следовательно, реализовав перечисленное в таблице 13 оборудование, ООО «Образовательный центр Консультант» сможет сократить затраты на ремонт на сумму 5 305 руб., а также получить дополнительные денежные средств в размере 39 473 руб.

Общий эффект от данного мероприятия составит:

124 280 руб. + 5 305 руб. + 39 473 руб. = 169 058 руб.

3. Сокращение рекламных расходов.

Стоит организации рассмотреть и возможность сокращения расходов на продвижение оказываемых консультационных услуг, в том числе рекламных расходов.

В таблице 14 представлен перечень рекламных расходов за 2016 год.

Таблица 14 - Перечень рекламных расходов ООО «Образовательный центр Консультант» за 2016 год

Вид рекламы	Сумма, руб.
Информация на специализированных сайтах (Бизнес Онлайн, Бизнес-газета Daily)	100 108
Реклама в профессиональных печатных изданиях (Бухгалтер Татарстана, Налоговые извести РТ, Спецрежим, )	82 947
Рекламные сувениры (ручки, календари, специальные подарки)	5 280
Рекламная печатная продукция (буклеты, флаеры, листовки)	4 565

Считаем, что в настоящее время ООО «Образовательный центр Консультант» может отказаться от части рекламной компании. Так, наибольшие затраты в составе рекламных расходов составляют реклама на сайтах и в печатных СМИ. При этом компания размещает свою рекламную информацию на 2 сайтах и в 3 профессиональных журналах. Рекомендуем оптимизировать перечень мест размещения рекламы на основании анализа эффективности рекламы. При этом считаем необходимым в рекламной компании организации оставить только 1 журнал (например, Налоговые известия Республики Татарстан) и баннер на 1 сайте (например, Бизнес Онлайн). При этом расходы на рекламу сократятся на 105 352 руб. за год.

#### 4. Сдача в аренду части помещения.

Существенную долю в постоянных затратах ООО «Образовательный центр Консультант» имеют расходы по содержанию недвижимого имущества (амортизационные отчисления, коммунальные услуги и др.). На основании анализа данных за 2016 год данные затраты составляют более 11% от величины постоянных расходов Общества. Так в 2016 году затраты на содержание недвижимого имущества составили 223 тыс. руб.

При сдаче в аренду части помещений Общество сможет заложить при калькулировании стоимости арендной платы затраты на содержание помещения. Это позволит сократить текущие расходы ООО «Образовательный центр Консультант».

Так при сдаче в аренду 60 кв.м из имеющихся 150 кв.м, процент возмещения коммунальных затрат и амортизации составит 40%. В таком случае компенсация затрат, включенная в арендную плату составит:

$$\text{Компенсация} = 223 \text{ тыс. руб.} * 40\% / 100\% = 89 \text{ тыс. руб.}$$

Выручка от сдачи помещения в аренду составит:

$$60 \text{ кв. м} * 798 \text{ руб./кв.м} * 12 \text{ мес.} = 547 560 \text{ руб.}$$

В таблице 15 отражена общая величина резерва снижения постоянных расходов ООО «Образовательный центр Консультант» в соответствии с

предложенными мероприятиями.

Таблица 15 - Резерв снижения постоянных издержек ООО «Образовательный центр Консультант»

№ п/п	Содержание мероприятия	Сумма экономии, руб.
1	Сокращение издержек, непосредственно не связанных с основной деятельностью предприятия	417 685
2	Сокращение расходов на ремонт оборудования	5 305
3	Сокращение рекламных расходов	105 352
4	Сдача в аренду части помещения	89 120
ИТОГО		617 462

Таким образом, предложенные мероприятия по сокращения постоянных затрат ООО «Образовательный центр Консультант» помогут сэкономить издержки на сумму 617 462 руб.

Рассмотрим, насколько увеличится прибыль от реализации ООО «Образовательный центр Консультант» после осуществления всех рекомендованных мероприятий.

Таблица 16 - Экономическая эффективность предложенных ООО «Образовательный центр Консультант» мероприятий по повышению финансового состояния

№ п/п	Показатель	2016 год	После введения мероприятий
1	Выручка от оказания консультационных услуг, тыс. руб.	5 730	5 894
2	Выручка от сдачи в аренду части помещения, тыс. руб.	-	575
3	Себестоимость консультационных услуг, тыс. руб.	2 880	2 352
4	Себестоимость аренды, тыс. руб.	-	89
5	Прибыль от реализации, тыс. руб.	2 850	4 028
6	Рентабельность продаж, %	49,7	62,3

Полученные данные свидетельствуют о том, что предложенные нами в данной главе мероприятия позволят повысить рентабельность продаж ООО «Образовательный центр Консультант» до 62,3%.

Таким образом, на основании данных, полученных нами в процессе анализа финансового состояния ООО «Образовательный центр

Консультант», были разработаны и предложены мероприятия, направленные на повышение рентабельности основной деятельности Общества.

Так, по нашему мнению, у Общества имеется возможность получения доходов за счет сдачи в аренду пустующих площадей. В свою очередь для снижения издержек необходимо сократить все непроизводственные расходы, расходы на неэффективную рекламу, рассмотреть возможность обновления основных фондов с целью снижения расходов на ремонт.

Проведенная нами оценка экономической эффективности предложенных мероприятий показала, что прибыль от реализации возрастет на 1 178 тыс. руб., а рентабельность продаж составит 62,3%.

## **Заключение**

В заключение выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы.

Анализ финансового состояния является важнейшим элементом управления бизнесом предприятия, особенно в условиях нестабильного развития экономики страны.

Управление финансовым состоянием предприятия выступает как специфическая функция управления, включающая в себя выполнение следующих функций управления: планирования, организации, контроля, регулирования, стимулирования, дифференцированных по объекту управления. Количество специфических функций управления финансами предприятия зависит от специфики производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Содержание специфических функций управления финансовым состоянием находит свое выражение в совокупности видов управленческих действий принятия решений, позволяет раскрыть механизм динамического изменения функции управления и их перераспределения, приводящий в соответствие содержание и структуру управления. Это дает возможность проводить настройку организационной структуры управления финансовым состоянием предприятия адекватно объему управления.

Во второй главе курсовой работы нами был проведен анализ финансового состояния организации ООО «Образовательный центр Консультант».

Величина имущества, находящегося в распоряжении Общества, возросла за 3 года на 1 189 тыс. руб. или на 57% от уровня 2014 года.

Оборотные активы выросли всего на 247 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Материальные запасы в организации имеют незначительную величину, что связано со спецификой деятельности ООО «Образовательный центр Консультант». Величина дебиторской задолженности в 2014 году составляла 803 тыс. руб., а в 2016 году сократилась на 53 тыс. руб. и

составила 750 тыс. руб. Денежные средства в кассе и на расчетном счете компании выросли в 2016 году на 327 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

В структуре активов наибольший удельный вес на протяжении всех 3 лет принадлежит оборотным активам, что характерно для организаций сферы услуг. При этом в составе оборотных активов наибольшие доли имеют дебиторская задолженность и денежные средства. Этот факт свидетельствует о мобильности и высокой ликвидности структуры бухгалтерского баланса фирмы.

Большую часть в структуре пассивов организации занимают заемные средства – по состоянию на 31.12.16 г. их доля составила 69,3%. При этом более половины всех финансовых источников – это краткосрочные займы и кредиты. Такое финансовое положение может привести к сильной зависимости Общества от заемного капитала, а, следовательно, от кредиторов.

Между тем в анализируемом периоде наблюдается снижение доли заемного капитала в пользу собственного капитала: если 31.12.2014 г. удельный вес капитала и резервов составлял 12,5%, то на 31.12.2016 г. – уже 30,7%.

Отрицательным моментом также является тот факт, что большая часть заемных источников является краткосрочной, то есть может оказывать резкое отрицательное влияние на уровень платежеспособности компании.

Анализ коэффициентов, характеризующих финансовое состояние, показал, что в структуре источников ООО «Консультант» преобладают заемные средства, что негативно сказывается на степени финансовой независимости. Кроме того, за счет того, что в структуре имущества предприятия преобладают медленно реализуемые активы (запасы), то у организации отсутствуют собственные оборотные средства. Это в свою очередь сказывается на маневренности имущества и источников и приводит к неблагоприятному финансовому положению. Низкая финансовая устойчивость означает возможные проблемы в погашении обязательств в



будущем, иными словами - зависимость компании от кредиторов, потерей самостоятельности.

Таким образом, вычислив коэффициенты финансовой устойчивости анализируемой организации, можно сказать, что у нее сложилось очень критическое текущее финансовое положение, когда коммерческая организация для финансирования части своих активов вынуждена привлекать дополнительные источники покрытия, не являющиеся обоснованными: просрочка платежей кредиторам, задержка выплаты заработной платы, расчетов с бюджетом и фондами и др.

Переход на процессно-ориентированное бюджетирование с калькулированием затрат, исходя из особенностей услуг ООО «Консультант», поможет решить многие проблемы за счет того что:

1. возлагает ответственность и учет на работников, с тем, чтобы они сами управляли своими видами деятельности в целях выполнения плановых показателей;

2. предлагает более реалистичный взгляд на объем рабочей нагрузки, включая влияние уровня обслуживания,

3. позволяет увидеть причины вариаций, по которым можно принять меры;

4. дает возможность понять, каким образом продукт/услуга вызывают спрос (или заинтересованность) на конкретный вид деятельности, который, в свою очередь, вызывает потребность в ресурсах;

5. создает возможности контроля на том уровне, который позволяет принимать соответствующие меры;

6. делает прозрачным управление избыточными и/или недостаточными мощностями.

Таким образом, на основании данных, полученных нами в процессе анализа финансового состояния ООО «Образовательный центр Консультант», были разработаны и предложены мероприятия, направленные на повышение рентабельности основной деятельности Общества.

Так, по нашему мнению, у Общества имеется возможность получения доходов за счет сдачи в аренду пустующих площадей. В свою очередь для снижения издержек необходимо сократить все непроизводственные расходы, расходы на неэффективную рекламу, рассмотреть возможность обновления основных фондов с целью снижения расходов на ремонт.

Проведенная нами оценка экономической эффективности предложенных мероприятий показала, что прибыль от реализации возрастет на 1 178 тыс. руб., а рентабельность продаж составит 62,3%.

## Список используемых источников:

1. Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 576 с.
2. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / А. Д. Шеремет. М. : ИНФРА-М, 2015. – 255 с.
3. Любушин, Н.П. Анализ финансового состояния организации: учебное пособие / Н.П. Любушин. – М.: Эксмо, 2012. – 256 с.
4. Ковалев, В.В., Ковалев Вит. В. Анализ баланса, или как понимать баланс: Уч.-практ. пособие. М.: Проспект, 2012. – 448 с.
5. Колчина, Н.В. Финансы организаций (предприятий): учебник для вузов. М.: Юнити-Дана , 2015. – С. 194.
6. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник. – 3-е изд. М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – 316 с.
7. Исик, Л. В. К вопросу об управлении финансовыми потоками фирмы / Исик Л. В. // Финансовый менеджмент. 2014. № 1. С. 38-45.
8. Исаева, Э. В. Механизм оценки финансовой устойчивости предприятия, опирающийся на концепцию свободного денежного потока / Э. В. Исаева // Финансовый бизнес. 2014. № 2. С. 42-46.
9. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности».
10. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. М.: Вузовский учебник, 2012. С. 96.
11. Бадмаева, Д.Г. Методика анализа платежеспособности коммерческой организации // II Международная научно-практическая конференция: Сборник научных трудов. Киев: Киевский национальный экономический ун-

т им. В. Гетьмана, 2015. С. 26.

12. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / Т. Б. Бердникова. М.: ИНФРА-М, 2013. С. 74.

13. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. М.: Омега-Л, 2013. С. 122.

14. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: ДИС, 2011. С. 68.

15. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова; Гос. ун-т упр.- 2-е изд., испр. и доп. М. : Юрайт, 2012. С. 52.

16. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. М.: Омега-Л, 2013. С. 70.

17. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: ДИС, 2011. С. 194.

18. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп.- ИНФРА-М, 2014. С. 197.

19. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во Проспект, 2013. С. 169.

20. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие для слушателей системы подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 122.

21. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ: Учеб. пособие / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. М.: Проспект, 2014. – 623 с.

22. Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие / Г.Н. Лиференко. М.: Экзамен, 2014. – 156 с.

23. Мельник, М. В., Герасимова Е. Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. М.: Инфра-М, 2012. – 192 с.

24. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп.- ИНФРА-М, 2014.- 344 с.

25. Финансовый менеджмент: учебное пособие для студентов высших

- учебных заведений, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / А. Н. Гаврилова [и др.]. 6-е изд., стер. М. : КНОРУС, 2013. – 432 с.
26. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во Проспект, 2013. – 456 с.
27. Финансы: учеб. пособие для вузов / под ред. А. М. Ковалевой. М. : Финансы и статистика, 2013. – 334 с.
28. Власов, А.В. Концепция управления денежными потоками в системе финансового менеджмента организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2015. № 4. С. 32-37.
29. Бланк, И. А. Управление активами / И. А. Бланк. Киев : Ника-Центр : Эльга, 2012. – 720 с.
30. Бочаров, В. В. Финансовый анализ : Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с.
31. Бадмаева, Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ // Аудиторские ведомости. 2014. № 1. С. 56-62.
32. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2013. – 360 с.
33. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012. – 462 с.
34. Липчиу, Н.В. Финансы организаций: учебное пособие. 5-е изд. / Н.В. Липчиу. М.: Магистр, 2015. – 254 с.
35. Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / И. А. Либерман. 5-е изд. М. : РИОР, 2014. – 220 с.

# Приложения

## Приложение А

(обязательное)

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина РФ  
от 05.10.2011 № 124н)

### Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 16 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		30	01	20176
Организация	ООО «Образовательный центр Консультант»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности	образовательные услуги	по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес) Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Дубравная, 28.		384 (385)		

Пояснение <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31		
		На <u>2</u> <u>1</u> <u>0</u> декабря <u>3</u> г.	На 31 декабря <u>2</u> <u>1</u> г <u>0</u> <u>5</u> <u>4</u>	На 31 декабря <u>2</u> <u>1</u> г <u>0</u> <u>4</u> <u>5</u>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	1306	996	281
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	220	289	303
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	<b>1526</b>	<b>1285</b>	<b>584</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	52	28	34
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	750	991	803
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	15	27	60
	Денежные средства и денежные эквиваленты	935	617	608
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	<b>1752</b>	<b>1663</b>	<b>1505</b>

	<b>БАЛАНС</b>	<b>3278</b>	<b>2948</b>	<b>2089</b>
--	---------------	-------------	-------------	-------------

Продолжение Приложения А

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		2016 г. <sup>3</sup>	2015 г. <sup>5</sup>	2014 г. <sup>4</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0 <sup>7</sup>	0	0
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	995	726	251
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1005</b>	<b>736</b>	<b>261</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	260	594	768
	Кредиторская задолженность	2013	1618	1060
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>2273</b>	<b>2212</b>	<b>1828</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>3278</b>	<b>2948</b>	<b>2089</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)      \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)      \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

## Приложение Б

(обязательное)

### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год 20 16 г.

	Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)	30	01	2017	
Организация _____ ООО «Образовательный центр Консультант»	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН			
Вид экономической деятельности _____ оказание образовательных услуг	по ОКВЭД			
Юридическая форма/форма собственности _____ ООО	по ОКФС/ОКОПФ			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	384 (385)		
Местонахождение (адрес) Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Дубравная, 28.				

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____ год			За _____ год		
		2	0	г. <sup>3</sup>	2	0	г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	5730			3813		
	Себестоимость продаж	(951)			(663)		
	Валовая прибыль (убыток)	4779			3150		
	Коммерческие расходы	(0)			(0)		
	Управленческие расходы	(1929)			(1419)		
	Прибыль (убыток) от продаж	2850			1731		
	Доходы от участия в других организациях	204			194		
	Проценты к получению	191			90		
	Проценты к уплате	(98)			(104)		
	Прочие доходы	100			133		
	Прочие расходы	(411)			(225)		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2836			1819		
	Текущий налог на прибыль	(567)			(344)		
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0			0		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	0			0		
	Изменение отложенных налоговых активов	0			0		
	Прочее	0			0		
	Чистая прибыль (убыток)	2269			1475		



## Приложение В

(обязательное)

### Отчет о финансовых результатах

за 2015 год

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
	30	01	0710002	
Организация <u>ООО «Образовательный центр Консультант»</u>			2017	
Идентификационный номер налогоплательщика				
Вид экономической деятельности <u>оказание образовательных услуг</u>				
Юридическая форма/форма собственности <u>ООО</u>				
	по ОКПО			
	ИНН			
	по ОКВЭД			
	по ОКФС/ОКОПФ			
	по ОКЕИ		384 (385)	

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

Местонахождение (адрес) Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Дубравная, 28.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>год</u>	За <u>год</u>
		2 0 <u>15</u> г. <sup>3</sup>	2 0 <u>14</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	3813	2117
	Себестоимость продаж	(663)	(401)
	Валовая прибыль (убыток)	3150	1716
	Коммерческие расходы	(0)	(0)
	Управленческие расходы	(1419)	(1025)
	Прибыль (убыток) от продаж	1731	691
	Доходы от участия в других организациях	194	71
	Проценты к получению	90	138
	Проценты к уплате	(104)	(52)
	Прочие доходы	133	70
	Прочие расходы	(225)	(69)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1819	849
	Текущий налог на прибыль	(344)	(170)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	0	0
	Прочее	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	1475	679