

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Прикладная экономика»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, директор
ООО МПО «Автопартнёр»

_____ С.И. Москаленко
_____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой,
д.э.н., доцент

_____ Т.А. Худякова
_____ 2019 г.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО МПО
«Автопартнёр» и разработка рекомендаций по ее совершенствованию

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ

ЮУрГУ-38.03.02.2019.992.ПЗ ВКР

Руководитель работы
д.э.н., профессор

_____ В.Г. Мохов
_____ 2019 г.

Автор работы
студент группы ЭУ-555

_____ О.Г. Баранов
_____ 2019 г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель

_____ М.Г. Трубеева
_____ 2019 г.

АННОТАЦИЯ

Баранов О.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО МПО «Автопартнёр» и разработка мероприятий по ее совершенствованию. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ, ПЭ, ЭУ-555, 2019, 88 с., 2 ил., 31 табл., библиогр. список 79 наим., 2 приложения, 15 л. раздаточного материала ф. А4.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО МПО «Автопартнёр» для повышения его эффективности и финансовой устойчивости.

Объектом исследования является ООО МПО «Автопартнёр», основным видом деятельности которого является технический осмотр автотранспортных средств.

В первой главе дипломной работы рассмотрены теоретические аспекты финансового анализа предприятия и его значение в современных условиях, проведен финансовый анализ и диагностика предприятия, рассмотрены экономические модели.

Во второй главе дана оценка и диагностика финансового состояния ООО МПО «Автопартнёр», приведена организационно-экономическая характеристика предприятия, проведен анализ структуры активов и пассивов предприятия, выполнена оценка ликвидности баланса, сделана оценка финансовой устойчивости капитала и диагностика деловой активности предприятия.

В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на укрепление финансового состояния предприятия, дана экономическая оценка проектных предложений. В заключении приведены основные выводы, полученные в результате дипломирования, даны практические рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО МПО «Автопартнёр».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	11
1.1 Понятие и содержание анализа финансово- хозяйственной деятельности.....	11
1.2 Методы анализа финансового состояния предприятия.....	21
1.3 Факторы влияющие на хозяйственную деятельность фирмы.....	27
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО МПО «АВТОПАРТНЁР».....	31
2.1 Характеристика предприятия.....	31
2.2 Анализ показателей хозяйственной деятельности предприятия... ..	40
2.3 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости.....	
3 ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО МПО «АВТОПАРТНЁР».....	51
3.1 Определение направлений по улучшению финансово- экономических показателей ООО МПО «Автопартнёр».....	51
3.2 Разработка предложений по улучшению финансово- экономических показателей ООО МПО «Автопартнёр».....	59
3.3 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	75
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	
Приложение А Бухгалтерский баланс.....	86
Приложение Б Отчет о финансовых результатах.....	88

ВВЕДЕНИЕ

Главную цель анализа финансового состояния предприятия можно определить, как своевременное выявление и устранение недостатков в деятельности, а также поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлениям необходимо проводить такую работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Финансовые ресурсы являются одной из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности коммерческой организации в условиях рыночной экономики. Проблемы поиска и наиболее рационального использования финансовых ресурсов стали очень актуальными на сегодняшнее время без исключения для всех предприятий и фирм.

Чтобы своевременно получать полные и достоверные данные о финансовом состоянии предприятия, специалистам компании необходимо решение, которое позволит им реализовать полный цикл финансового управления и контролировать финансовые данные о деятельности предприятия на всех этапах цикла.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например, руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного, управленческого и финансового учета). Тем не менее, чаще всего именно годовая и квартальная отчетность лежат в основе внешнего финансового анализа.

Информация бухгалтерского учета достоверно и объективно отражает исследуемые явления и процессы, что позволяет формировать выводы, соответствующие действительности, а разработанные аналитиками предложения принесут пользу предприятию. Оперативное движение данных системы бухгалтерского учета повышает эффективность анализа.

Важным с точки зрения качества анализа является сопоставимость бухгалтерской информации по предмету и объектам исследования, периоду времени, методологии исчисления показателей. Система бухгалтерского учета требует минимума затрат на сбор, хранение и использование данных.

После того, как проведен финансовый анализ и получена информация о текущем финансовом состоянии необходимо принять соответствующие управленческие решения, основываясь на данную информацию. Данные финансового анализа играют одну из ключевых ролей в управлении предприятием, т.к. полученная финансовая информация определяет будущую финансовую и другие стратегии коммерческого предприятия. Финансовый менеджмент компании призван решать задачи по организации, планированию, мотивации и контролю. Вместе с тем финансовый менеджмент управляет денежными потоками, формулирует и реализует дальнейшую финансовую стратегию компании.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что финансовый анализ выявляет резервы предприятия. Предприятиям проведенный финансовый анализ позволяет реализовывать потенциал роста и достижения рыночного лидерства, воплощать планы стратегического развития.

Целью написания данной работы является проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО МПО «Автопартнёр» и разработка рекомендаций по её совершенствованию.

В соответствии с поставленной целью в работе решались следующие задачи:

- проведено исследование теоретических аспектов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- проанализирована финансово-хозяйственная деятельность ООО МПО «Автопартнёр»;
- разработаны практические рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО МПО «Автопартнёр».

Объект исследования – ООО МПО «Автопартнёр».

Предмет исследования – финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

В работе были использованы следующие приемы и методы: горизонтальный анализ, вертикальный анализ; анализ коэффициентов (относительных показателей); сравнительный анализ.

Теоретической основой работы послужили труды российских экономистов по вопросам финансового анализа предприятий. В частности, таких авторов, как Бурмистровой Л.М., Брусова П.Н., Шеремета А.Д. Статьи в периодических изданиях, финансовая отчетность предприятия.

Практическая значимость работы заключается в разработке мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния ООО МПО «Автопартнёр».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обработывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно

давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;
- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;
- максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

В настоящее время, необходимо в большей мере уделять внимание составляющим анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства и более подробному анализу всех затрат и их составляющих. Каждый аналитик может прибавить к данному списку уже имеющихся проблем анализа все возможные для него проблемы и сосредоточить на них свое внимание. Экономический анализ представляет собой важный процесс в управлении предприятием, также является одним из наиболее необходимых этапов экономического исследования [9, с. 130].

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и результаты деятельности, то есть проводят анализ по следующим категориям: имущество организаций, платежеспособность и финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, результаты деятельности и эффективность от использования доступных средств и доступность их источников.

Объектами анализа являются коммерческие хозяйствующие субъекты такие, как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, концерны, рассматриваемые как единая экономическая система и часть народнохозяйственной организации.

Так, объект и предмет отражают основные задачи анализа:

1 Повышение научной и экономической обоснованности деятельности и планов предприятия.

2 Проведение функциональных управленческих решений.

Основываясь на задачах, можно сказать, что АФХД объединяет в себе как финансовый, так управленческий анализ. Внутренний, то есть экономический анализ подразумевает количественную и качественную оценку процессов и изменений в функционировании данного предприятия. Для достижения желаемого результата при минимальных затратах руководство должно выявить внутрихозяйственные финансы, предпринять меры для их реализации и устранить

все отрицательно влияющие факторы. Внешний, управленческий анализ должен повышать и поддерживать эффективный режим работы, проводить изучение всех сторон деятельности предприятия, обеспечивая целостность их функционирования.

Это позволяет исследовать все направления деятельности любого предприятия: платежеспособность, финансовая независимость, рентабельность, активы, конкурентоспособность, качество и реализация предоставляемых продукции, услуг, работ.

Можно сделать вывод, что целью финансово-хозяйственного анализа деятельности предприятия является оценка имеющегося в данный момент финансового состояния, определение недостатков и выявление необходимых направлений по повышению эффективности процессов предприятий.

Таким образом, для повышения уровня конкурентоспособности и успешного существования на рынке важно при принятии управленческих решений давать их полное экономическое обоснование, опираясь на результаты анализа основных показателей работы предприятия.

АФХД предприятий подразумевает собой комплекс аналитических расчётов и практического применения их для принятия любого как финансового, так и управленческого решений. Это взаимосвязь обеспечивает положительное развитие в сложных условиях современного рынка [12, с. 72].

От порядка организации перспективного анализа деятельности предприятия непосредственно зависят достоверность полученных прогнозных результатов, своевременность их получения. Обоснованное распределение обязанностей по проведению перспективного анализа деятельности предприятия между отдельными исполнителями является основным принципом организации данного анализа. Полнота охвата объектов перспективного анализа зависит от рациональности данного распределения, благодаря которому становится возможным исключить риск многократности проведения одних и тех же исследований разными лицами. Данный факт будет способствовать повышению

эффективности использования рабочего времени специалистов и обеспечит соблюдение принципа комплексности перспективного анализа.

На рисунке 1.1 представлены основные элементы финансово-хозяйственного анализа предприятия.

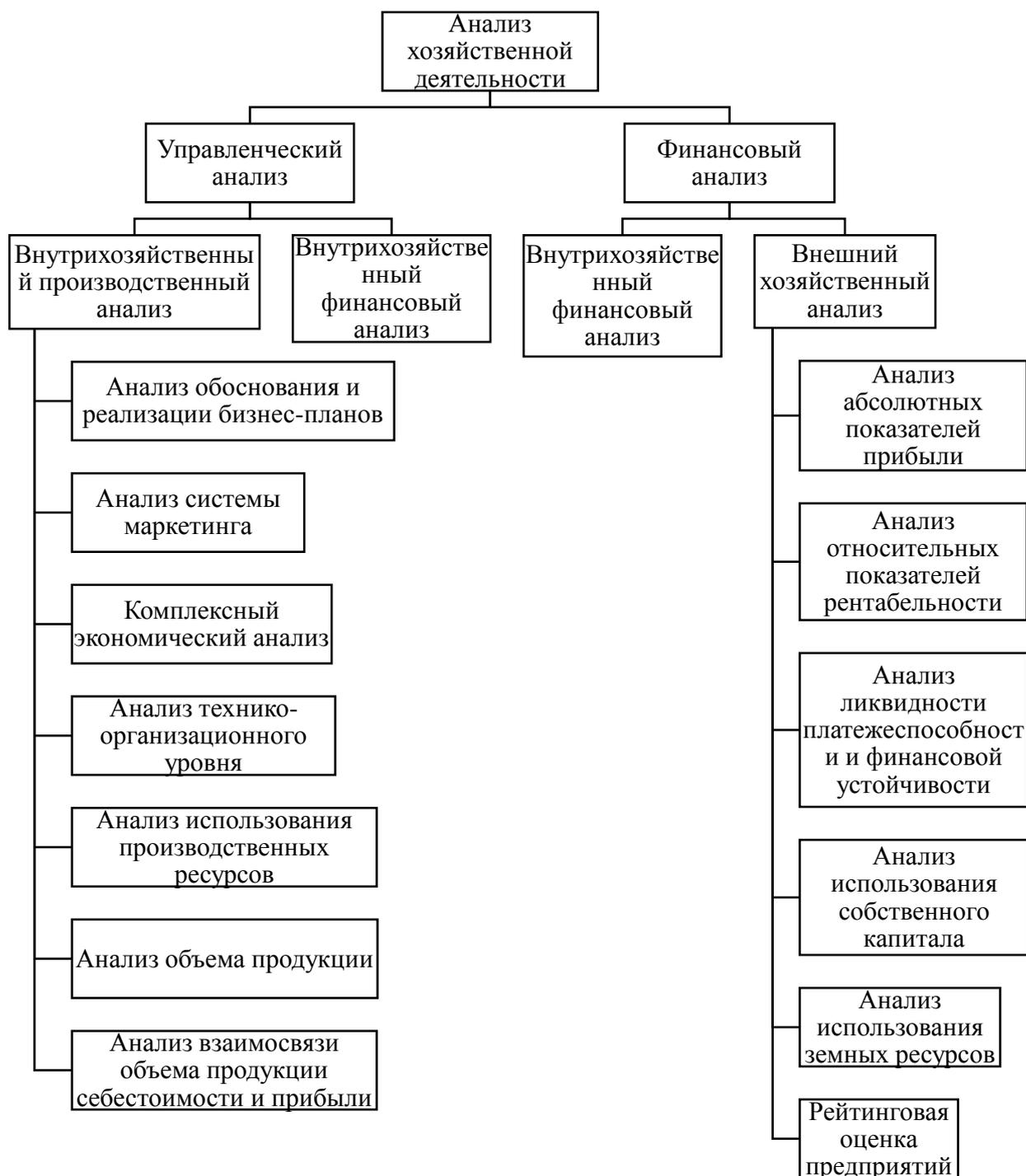


Рисунок 1.1 – Основные элементы финансово-хозяйственного анализа

Основная задача любого аналитического исследования заключается в первую очередь в его эффективности, что означает минимальность затрат на его проведение в сочетании с оптимальной глубиной анализа и его комплексностью. Данная цель достигается путем широкого использования передовых методик, средств, облегчающих работу аналитиков. Сюда относят рациональные методы сбора и хранения данных, внедрение в практику инновационных средств оргтехники.

Возглавить и координировать работу по осуществлению перспективного анализа деятельности предприятия должна экономическая служба. В ее задачи входит разработка общей методики перспективного анализа, совершенствование его методов, определение наиболее важных и актуальных направлений перспективного анализа для каждого подразделения, обобщение полученных результатов анализа, доведение рекомендаций до всех подразделений предприятия.

Результаты перспективного анализа деятельности предприятия должны быть доведены до каждого работника предприятия.

Все материалы перспективного анализа должны содержать выводы и конкретные предложения по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия [18, с. 67].

Для достижения наибольшей эффективности процесс осуществления перспективного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия также должен придерживаться следующих этапов:

- планирование аналитической работы, которое будет включать в себя разработку тематики анализа, путей применения полученных результатов;
- систематизация полученных материалов, представляющая собой подборку имеющейся информации, поиск, при необходимости, дополнительных источников; проверку достоверности полученной информации; аналитическую обработку информации;

– прогнозная оценка, включающая исследование показателей текущего периода; изучающая изменения показателей по сравнению с предшествующим периодом; определяющая степень эффективности использования информационных ресурсов;

– изучение причин изменений в динамике анализируемых показателей и отклонений от плановых значений;

– оценка эффективности проведенного исследования, которая будет включать в себя итоговые выводы, основанные на результатах анализа; разработку рекомендаций по использованию полученных результатов.

Сложившаяся практика функционирования современных предприятий проведением перспективного финансового анализа показывает, что таковым, как правило, занимается высшее руководство организации. От уровня иерархии в управлении зависит структура рабочего времени аналитика, а следовательно, и время, отведенное на решение перспективных стратегических вопросов. Так, основной функцией аналитиков, находящихся на низших уровнях управления, является, как правило, решение сиюминутных оперативных задач.

Для осуществления перспективного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходима большая группа специалистов различного профиля, обладающая особым стратегическим мышлением.

Суть данного подхода заключена в последовательном применении полученных прогнозных результатов со всех уровней управления предприятием, при параллельном учете основных направлений общей базисной цели развития предприятия. Лишь полный обзор и изучение стратегических предложений от всей совокупности участников процесса проведения перспективного анализа дадут возможность выработки общего вероятностного суждения о путях развития деятельности организации. Данный подход обеспечит привлечение к процессу осуществления перспективного анализа широкого круга специалистов, призванных реализовать намеченные варианты развития предприятия, путем своего непосредственного участия в разработке оперативных планов и

стратегической программы развития предприятия. Помимо этого, предприятие получит определенные прогнозные ориентиры своей деятельности, учитывающие изменения конъюнктуры рынка.

Так Поляк Г.Б. понимает под финансовыми результатами разница между полученными доходами и затратами, что не в полной мере способствует раскрытию сущности изучаемого понятия. Более полное определение можно встретить в работах Толкачевой Н.А., которая рассматривает финансовые результаты как общи прирост или же уменьшение капитала предприятия в процессе осуществления им финансово-хозяйственной деятельности за определенный период, что выражается в форме обобщенной прибыли или убытка.

Таким образом, в рамках настоящей работы под финансовым результатом будем подразумевать в целом экономический итог хозяйственной деятельности предприятия и его структур, который выражен в денежной форме, а также наличие прироста/уменьшение стоимости собственного капитала предприятия за отчетный период, возникшее в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить

полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;

- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;
- максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

1.2 Методы анализа финансового состояния предприятия

В настоящее время, необходимо в большей мере уделять внимание составляющим анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства и более подробному анализу всех затрат и их составляющих. Каждый аналитик может прибавить к данному списку уже имеющихся проблем анализа все возможные для него проблемы и сосредоточить на них свое внимание. Экономический анализ представляет собой важный процесс в управлении предприятием, также является одним из наиболее необходимых этапов экономического исследования [9, с. 130].

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и результаты деятельности, то есть проводят анализ по следующим категориям: имущество организаций, платежеспособность и финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, результаты деятельности и эффективность от использования доступных средств и доступность их источников.

Объектами анализа являются коммерческие хозяйствующие субъекты такие, как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, концерны, рассматриваемые как единая экономическая система и часть народнохозяйственной организации.

Так, объект и предмет отражают основные задачи анализа: повышение научной и экономической обоснованности деятельности и планов предприятия, проведение функциональных управленческих решений. Основываясь на задачах, можно сказать, что АФХД объединяет в себе как финансовый, так управленческий анализ. Внутренний, то есть экономический анализ подразумевает количественную и качественную оценку процессов и изменений в функционировании данного предприятия. Для достижения желаемого результата при минимальных затратах руководство должно выявить внутрихозяйственные финансы, предпринять меры для их реализации и устранить все отрицательно влияющие факторы. Внешний, управленческий анализ должен повышать и поддерживать эффективный режим работы, проводить изучение всех сторон деятельности предприятия, обеспечивая целостность их функционирования.

Это позволяет исследовать все направления деятельности любого предприятия: платежеспособность, финансовая независимость, рентабельность, активы, конкурентоспособность, качество и реализация предоставляемых продукции, услуг, работ.

Можно сделать вывод, что целью финансово-хозяйственной анализа деятельности предприятия является оценка имеющегося в данный момент финансового состояния, определение недостатков и выявление необходимых направлений по повышению эффективности процессов предприятий. Таким образом, основная цель грамотной организации перспективного анализа финансово-хозяйственной деятельности каждого предприятия заключается в обеспечении своевременного выявления имеющихся у предприятия резервов и поиске направлений их эффективной реализации. Для воплощения в деятельность предприятия данного подхода необходимо систематическое проведение анализа

на перспективу. Гарантией успеха выполнения аналитической работы будет тщательно продуманная ее организация, т.е. планирование и соблюдение правильной последовательности проведения этой работы.

Логика аналитической работы «предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры:

- экспресс-анализ финансовых результатов,
- детализированный анализ финансовых результатов» [14. с. 58].

Целью экспресс-анализа финансовых результатов деятельности фирмы является наглядная и достаточно простая оценка финансового благополучия и динамики развития экономического субъекта. В процессе анализа специалисты предлагают рассчитывать различные показатели, а также дополнять их методиками, которые основаны в первую очередь на опыте и квалификации специалиста, проводящего анализ.

Важность экспресс-анализа обусловлена тем, что не всегда у пользователя (акционера, инвестора, кредитора) есть возможность, впрочем, как и потребность, провести всесторонний, детальный, углубленный экономический анализ.

Специалисты полагают, что экспресс-анализ функционирования предприятия целесообразно выполнять в три основных этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности.

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые,

мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах).

Такой анализ необходимо проводить с той или иной степенью детализации в интересах различных (инсайдерских и аутсайдерских) пользователей информации (см. таблицу 1.1).

Таблица 1.1 – Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа финансовых результатов организации

Направление анализа	Показатели
Оценка прибыльности.	1 Прибыль. 2 Рентабельность общая. 3 Рентабельность основной деятельности.
Оценка динамичности.	1 Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала. 2 Оборачиваемость активов 3 Продолжительность операционного и финансового цикла. 4 Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности.
Оценка эффективности использования экономического потенциала.	1 Рентабельность авансированного капитала. 2 Рентабельность собственного капитала.

Анализ доходности экономического субъекта характеризуется прежде всего абсолютными и относительными показателями. В качестве абсолютного показателя доходности выступает, прежде всего, сумма прибыли.

Относительным показателем доходности выступает уровень рентабельности предприятия. Одно из определений рентабельности звучит так: «рентабельность выступает как результат экономической эффективности хозяйственной деятельности на предприятиях. Комплексно отображает использование разнообразных экономических ресурсов».

Уровень рентабельности экономических субъектов, непосредственно связанных с производством продукции и услуг, определяется как процентное отношение прибыли от реализации продукции и услуг к их себестоимости.

В процессе финансового анализа деятельности фирмы изучаются также динамические характеристики изменений объемов валовой и чистой прибыли, уровня рентабельности и факторы, которые их определяют [8, с. 44].

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он

гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;
- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;

– максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления. В настоящее время, необходимо в большей мере уделять внимание составляющим анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства и более подробному анализу всех затрат и их составляющих. Каждый аналитик может прибавить к данному списку уже имеющихся проблем анализа все возможные для него проблемы и сосредоточить на них свое внимание. Экономический анализ представляет собой важный процесс в управлении предприятием, также является одним из наиболее необходимых этапов экономического исследования [9, с. 130]. Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и результаты деятельности, то есть проводят анализ по следующим категориям: имущество организаций, платежеспособность и финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, результаты деятельности и эффективность от использования доступных средств и доступность их источников.

Объектами анализа являются коммерческие хозяйствующие субъекты такие, как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, концерны, рассматриваемые как единая экономическая система и часть народнохозяйственной организации.

Так, объект и предмет отражают основные задачи анализа: повышение научной и экономической обоснованности деятельности и планов предприятия, проведение функциональных управленческих решений.

Основываясь на задачах, можно сказать, что АФХД объединяет в себе как финансовый, так управленческий анализ. Внутренний, то есть экономический анализ подразумевает количественную и качественную оценку процессов и изменений в функционировании данного предприятия. Для достижения желаемого результата при минимальных затратах руководство должно выявить внутрихозяйственные финансы, предпринять меры для их реализации и устранить все отрицательно влияющие факторы. Внешний, управленческий анализ должен повышать и поддерживать эффективный режим работы, проводить изучение всех сторон деятельности предприятия, обеспечивая целостность их функционирования.

Это позволяет исследовать все направления деятельности любого предприятия: платежеспособность, финансовая независимость, рентабельность, активы, конкурентоспособность, качество и реализация предоставляемых продукции, услуг, работ.

Можно сделать вывод, что целью финансово-хозяйственного анализа деятельности предприятия является оценка имеющегося в данный момент финансового состояния, определение недостатков и выявление необходимых направлений по повышению эффективности процессов предприятий.

Возглавить и координировать работу по осуществлению перспективного анализа деятельности предприятия должна экономическая служба. В ее задачи входит разработка общей методики перспективного анализа, совершенствование его методов, определение наиболее важных и актуальных направлений перспективного анализа для каждого подразделения, обобщение полученных результатов анализа, доведение рекомендаций до всех подразделений предприятия.

Результаты перспективного анализа деятельности предприятия должны быть доведены до каждого работника предприятия.

Все материалы перспективного анализа должны содержать выводы и конкретные предложения по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия [18, с. 67].

Сложившаяся практика функционирования современных предприятий проведением перспективного финансового анализа показывает, что таковым, как правило, занимается высшее руководство организации. От уровня иерархии в управлении зависит структура рабочего времени аналитика, а, следовательно, и время, отведенное на решение перспективных стратегических вопросов. Так, основной функцией аналитиков, находящихся на низших уровнях управления, является, как правило, решение сиюминутных оперативных задач.

Для осуществления перспективного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходима большая группа специалистов различного профиля, обладающая особым стратегическим мышлением.

Суть данного подхода заключена в последовательном применении полученных прогнозных результатов со всех уровней управления предприятием, при параллельном учете основных направлений общей базисной цели развития предприятия. Лишь полный обзор и изучение стратегических предложений от всей совокупности участников процесса проведения перспективного анализа дадут возможность выработки общего вероятностного суждения о путях развития деятельности организации. Данный подход обеспечит привлечение к процессу осуществления перспективного анализа широкого круга специалистов, призванных реализовать намеченные варианты развития предприятия, путем своего непосредственного участия в разработке оперативных планов и стратегической программы развития предприятия. Помимо этого, предприятие получит определенные прогнозные ориентиры своей деятельности, учитывающие изменения конъюнктуры рынка.

Финансовый анализ российской компании по используемым видам и формам принципиально не отличается от аналогичных процедур в рамках традиционного западного подхода. Анализ финансовых результатов предприятия можно проводить в следующей последовательности, представленной в таблице 1.2.

Рассмотрим каждый этап проведения анализа финансовых результатов более подробно.

Финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов, в рамках которого предприятие, свободно маневрирует денежными средствами. Фирма в итоге имеет возможность при помощи эффективного использования финансов обеспечивать непрерывный процесс производства и реализации продукции и услуг.

Таблица 1.2 – Этапы проведения анализа финансовых результатов предприятия

Этапы	Этапы проведения анализа финансовых результатов	Характеристика этапов
1	Анализ динамики состава и структуры активов	Анализ проводится по данным бухгалтерского баланса с использованием методов горизонтального и вертикального анализа. Горизонтальный анализ иллюстрирует изменение показателей за определенный период времени. Вертикальный анализ показывает удельный вес строк баланса в итоговых показателях. Анализ динамики состава и структуры имущества дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста (уменьшения) всего имущества фирмы и отдельных его видов
2	Анализ финансовой устойчивости	Финансовая устойчивость характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Наиболее обобщающим абсолютным показателем финансовой устойчивости является соответствие либо несоответствие (излишек или недостаток) источников средств для формирования запасов и затрат, определяемый как разница величины источников средств и величины запасов
3	Анализ деловой активности	Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Чем выше скорость оборота активов предприятия, то есть чем чаще оборачиваются активы в процессе деятельности фирмы, тем выше ее прибыльность.
4	Анализ рентабельности	Рентабельность характеризует прибыль, которую предприятие получает с каждой денежной единицы средств, вложенных в данное предприятие или инвестированных в другие предприятия.

С деловой активностью тесно переплетается оценка результативности работы предприятия, или оценка рентабельности. Показатели рентабельности измеряют прибыльность с разных точек зрения. Общая формула расчета рентабельности:

$$R = \Pi / V \cdot 100 \% \quad (1.1)$$

где R – рентабельность;

Π – прибыль от продаж, валовая прибыль, прибыль до налогообложения, чистая прибыль;

V – активы организации, собственный капитал, выручка, себестоимость проданной продукции и др.

Также необходимо отметить, что финансовый анализ могут проводить не только сотрудники компании, но и внешние пользователи финансовой информации. В качестве внешних пользователей финансового анализа могут выступать налоговые инспекции, кредитные предприятия, поставщики и другие пользователи [10, с. 85].

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас

используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;
- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;
- максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее

конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

В настоящее время, необходимо в большей мере уделять внимание составляющим анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства и более подробному анализу всех затрат и их составляющих. Каждый аналитик может прибавить к данному списку уже имеющихся проблем анализа все возможные для него проблемы и сосредоточить на них свое внимание. Экономический анализ представляет собой важный процесс в управлении предприятием, также является одним из наиболее необходимых этапов экономического исследования [9, с. 130].

Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и результаты деятельности, то есть проводят анализ по следующим категориям: имущество организаций, платежеспособность и финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, результаты деятельности и эффективность от использования доступных средств и доступность их источников.

Объектами анализа являются коммерческие хозяйствующие субъекты такие, как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, концерны, рассматриваемые как единая экономическая система и часть народнохозяйственной организации.

Так, объект и предмет отражают основные задачи анализа:

1 Повышение научной и экономической обоснованности деятельности и планов предприятия.

2 Проведение функциональных управленческих решений.

Основываясь на задачах, можно сказать, что АФХД объединяет в себе как финансовый, так управленческий анализ. Внутренний, то есть экономический анализ подразумевает количественную и качественную оценку процессов и изменений в функционировании данного предприятия. Для достижения желаемого результата при минимальных затратах руководство должно выявить внутрихозяйственные финансы, предпринять меры для их реализации и устранить все отрицательно влияющие факторы. Внешний, управленческий анализ должен повышать и поддерживать эффективный режим работы, проводить изучение всех сторон деятельности предприятия, обеспечивая целостность их функционирования.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при

сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;
- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;
- максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

Это позволяет исследовать все направления деятельности любого предприятия: платежеспособность, финансовая независимость, рентабельность,

активы, конкурентоспособность, качество и реализация предоставляемых продукции, услуг, работ.

Можно сделать вывод, что целью финансово-хозяйственного анализа деятельности предприятия является оценка имеющегося в данный момент финансового состояния, определение недостатков и выявление необходимых направлений по повышению эффективности процессов предприятий.

Рассмотренные методы анализа позволяют обеспечить системный подход в изучении финансовых результатов организации и дать в достаточной степени объективную оценку сложившемуся финансовому положению на предприятии.

1.3 Факторы, влияющие на хозяйственную деятельность фирмы

В нынешней развитой цивилизации при стабильно меняющихся и адаптирующихся обстоятельствах рыночной экономики, наносимые удары санкций вынуждают управленцев принимать решения, связанные с риском для устойчивого и стабильного существования компании, а также подъема ее эффективности хозяйственной деятельности. Единица экономичности, результативности применения человеческого потенциала, материалов, финансовых средств, периода времени, целевых аналитических и статистических данных, и других типов ресурсов при производстве, пользующихся спросом у потребителей называется эффективностью [24, с. 85].

Осуществляемый анализ эффективности способен стать усовершенствованием нынешней текущей работы компании и ростом производительности труда. Каждый из получаемых показателей деятельности зависит от огромного количества различных факторов. Если взять и в отдельности рассмотреть факторы и причины, которые влияют на отклонение величины отдельно взятого показателя, то оценка эффективности деятельности компании и итог анализа получится наиболее безошибочный, точный и достоверный. Исходя из этого следует что анализ и расчет влияния различных факторов на экономические

показатели является важным аспектом в анализе деятельности предприятия. Без полного и глубокого анализа факторов нельзя сделать обоснованный вывод о результатах деятельности, невозможно выявить резервы производства, а также аргументировать управленческие решения.

Для сознательного и целенаправленного принятия организацией хозяйственно – управленческих решений по увеличению прибыли необходимо классифицировать факторы роста прибыли и параметры, количественная оценка которых позволяет оценить их влияние на этот процесс.

Знание факторов производства, умение определять степень их влияния на показатели эффективности, позволяют воздействовать на их уровень, создавать механизм поиска резервов.

Все факторы, оказывающие влияние на деятельность предприятия, можно разделить на две группы – внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные).

Внешними факторами являются:

- рыночно-конъюнктурные;
- хозяйственно-правовые;
- административные.

Рыночно-конъюнктурные включают в себя диверсификацию производства, рост конкурентоспособности в оказании услуг, организацию рекламы новых видов продукции, высокий уровень развития внешнеэкономических связей, изменение цен и тарифов в результате инфляции на поставляемую продукцию и услуги.

Хозяйственно-правовые и административные представляют собой налогообложение, правовые акты, постановления и положения, регламентирующие деятельность предприятия, государственное регулирование тарифов и цен. Исследуя внешние факторы необходимо учитывать, что экономическая и финансовая стабильность любого предприятия имеет прямую зависимость от общей политической стабильности государства [28, с. 112].

Наиболее значимыми факторами прямого воздействия макросреды на деятельность предприятия являются:

– государственное регулирование. С одной стороны, через нормативно-правовую базу создаются благоприятные условия для развития предпринимательства, обеспечиваются социальная защищенность и безопасность предпринимателей, устанавливается государственная программная поддержка малого и среднего бизнеса, процедуры легализации предпринимательской деятельности (регистрация, лицензирование, аккредитация, сертификация и т.д.). С другой стороны, государственные механизмы способны создавать административные барьеры и ограничения на ведение бизнеса малых и средних предпринимательских структур, что влияет на деловую активность экономических субъектов;

– уровень процентной ставки, который определяет способность субъектов МСП к внешнему заимствованию необходимых финансовых ресурсов для осуществления ими хозяйственной деятельности. Высокие процентные ставки сокращают доступ к банковским ресурсам при высокой их потребности, на что указывает почти половина предпринимателей региона;

– уровень инфляции – увеличение цен на товары (работы, услуги) приводит к росту затрат на приобретение материальных ценностей, к снижению спроса на готовую продукцию. В результате чего ухудшаются показатели прибыли и рентабельности малого и среднего бизнеса;

– налогообложение. Государство предоставляет малым и средним организациям возможность выбрать систему налогообложения, исходя из критериев, установленных законом. Однако повышение налоговых ставок влечет за собой увеличение налоговой нагрузки, что сокращает размеры чистой прибыли организаций;

– уровень доходов населения – фактор особой значимости для предприятия, т.к. падение уровня реальных доходов населения приводит к снижению его платежеспособности, следовательно, – спросу на товары (работы, услуги). Для

предприятий это становится причиной сокращения выручки – главного источника формирования прибыли.

Не умаляется значимость остальных политико-правовых, финансово-экономических, а также социокультурных, научно-технических демографические, природно-географические факторов, которые косвенно могут оказывать как стимулирующее, так и сдерживающее воздействие на развитие малого и среднего бизнеса. Определение силы воздействия факторов на деятельность и состояние финансов предприятий малого и среднего бизнеса позволит повысить результативность принимаемых предпринимателями финансовых решений относительно активов и источников их формирования.

К внутренним факторам относят:

- материально-технические;
- внедрение прогрессивных и экономичных предметов труда, производительного технологического оборудования, модернизация и реконструкция материально-технической базы производства;
- организационно-управленческие – освоение более совершенных видов продукции и услуг, разработка стратегии и тактики деятельности и развития организации, информационное обеспечение процессов принятия решения;
- экономические – финансовое планирование и прогнозирование деятельности организации, поиск и анализ внутренних резервов роста прибыли, экономическое стимулирование производства, налоговое планирование;
- социальные – улучшение условий труда, повышение квалификации работников, организация оздоровления отдыха работников.

Таким образом, к внутренним факторам относятся: рост объема производства и реализации продукции, внедрение научно-технических разработок, следовательно, и повышение производительности труда, снижение себестоимости, улучшение качества продукции. Более подробно следует остановиться на внутренних факторах, так как внутренняя среда полностью

контролируема собственниками предприятия и изменяется в процессе принятия управленческих решений.

Основной источник денежных накоплений предприятий – выручка от реализации продукции, та ее часть, которая остается за вычетом материальных, трудовых и денежных затрат на производство и реализацию продукции. Поэтому важная задача каждого хозяйствующего субъекта – увеличение прибыли при наименьших затратах путем планирования расходов и наиболее эффективного использования ресурсов.

Увеличение доли более дорогостоящей продукции в общем объеме реализации также ведет к увеличению выручки. Однако это так же, как правило, абсолютно не связано с эффективностью, с улучшением работы предприятия [32, с. 87].

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;
- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;
- максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

В настоящее время, необходимо в большей мере уделять внимание составляющим анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства и более подробному анализу всех затрат и их составляющих. Каждый аналитик может прибавить к данному списку уже имеющихся проблем анализа все возможные для него проблемы и сосредоточить на них свое внимание. Экономический анализ представляет собой важный процесс в управлении предприятием, также является одним из наиболее необходимых этапов экономического исследования [9, с. 130]. Предметом экономического анализа являются хозяйственные процессы предприятий, социально-экономическая эффективность и результаты деятельности, то есть проводят анализ по следующим категориям: имущество организаций, платежеспособность и финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, результаты деятельности и эффективность от использования доступных средств и доступность их источников. Объектами анализа являются коммерческие хозяйствующие субъекты такие, как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, концерны, рассматриваемые как единая экономическая система и часть народнохозяйственной организации. Так, объект и предмет отражают основные задачи анализа: повышение научной и

экономической обоснованности деятельности и планов предприятия, проведение функциональных управленческих решений.

Основываясь на задачах, можно сказать, что АФХД объединяет в себе как финансовый, так управленческий анализ. Внутренний, то есть экономический анализ подразумевает количественную и качественную оценку процессов и изменений в функционировании данного предприятия. Для достижения желаемого результата при минимальных затратах руководство должно выявить внутрихозяйственные финансы, предпринять меры для их реализации и устранить все отрицательно влияющие факторы. Внешний, управленческий анализ должен повышать и поддерживать эффективный режим работы, проводить изучение всех сторон деятельности предприятия, обеспечивая целостность их функционирования. Это позволяет исследовать все направления деятельности любого предприятия: платежеспособность, финансовая независимость, рентабельность, активы, конкурентоспособность, качество и реализация предоставляемых продукции, услуг, работ. Можно сделать вывод, что целью финансово-хозяйственного анализа деятельности предприятия является оценка имеющегося в данный момент финансового состояния, определение недостатков и выявление необходимых направлений по повышению эффективности процессов предприятий.

Важный фактор, влияющий на хозяйственную деятельность предприятия и на величину ее денежных потоков, – инфляция. Она воздействует на процесс принятия решений, поскольку инвестиции предприятие производит сегодня и их номинальная стоимость равна реальной стоимости, а доходы будут получены спустя некоторое время, когда уменьшится текущая стоимость будущих денежных потоков [17, с. 53].

Инфляция способствует дополнительной потребности в источниках финансирования; усложнению процесса оценки инвестиционного решения; росту процента по заемному капиталу и ставки дисконтирования; затрудняет использование такого источника долгосрочного финансирования, как выпуск

корпоративных облигаций; повышает степень диверсификации инвестиционного портфеля организации.

Таким образом, предприятия, имеющие кредиторские обязательства, оказываются в выигрышном положении, поскольку совершают выплаты по долгам «обесцененными» деньгами.

При высоких темпах инфляции высока степень искажения реального положения дел в финансовой отчетности предприятия. Финансовая отчетность перестает служить объективной базой для принятия верных управленческих решений. Можно сделать вывод, в условиях инфляции, инвестирование денежных средств в любые операции оправдано в том случае, если доходность вложений превышает темпы инфляции.

Таким образом, на деятельность предприятия оказывают влияние большое количество как внутренних, так и внешних факторов. Чем быстрее предприятие будет реагировать на их изменения, тем больше выгоды оно сможет получить.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО МПО «АВТОПАРТНЁР»

2.1 Характеристика предприятия

Объектом исследования в работе послужило ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МПО «АВТОПАРТНЁР», сокращенное наименование ООО МПО «АВТОПАРТНЁР». Компания находится по адресу: 454087, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Гоголя, д. 1Б.

Основной вид деятельности:

- технический осмотр автотранспортных средств.

Организационно правовая форма предприятия – Общество с ограниченной ответственностью. Общество с ограниченной ответственностью (ООО) – это учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, учредительный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров и число участников которого ограничено по Закону об обществах с ограниченной ответственностью. Форма собственности – частная собственность.

Основные учредительные документы компании включают:

- устав;
- договор об учреждении;
- свидетельство о госрегистрации организации с указанием ИНН и ОГРН;
- свидетельство о постановке на налоговый учёт по месту юридического адреса;
- протокол о создании юридического лица;
- протокол о назначении руководителя;

Управленческая деятельность в ООО МПО «Автопартнёр» фиксируется в основном организационно-распорядительными документами.

ООО МПО «Автопартнёр» является юридическим лицом и имеет право от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности.

Основной целью общества является извлечение прибыли. Целями общества также являются:

- удовлетворение общественных потребностей путем оказания услуг технического осмотра автотранспортных средств;
- реализация на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов участников общества;
- поддержка и стимулирование предпринимательской деятельности.

Организационная структура предприятия представлена на рис. 2.1.

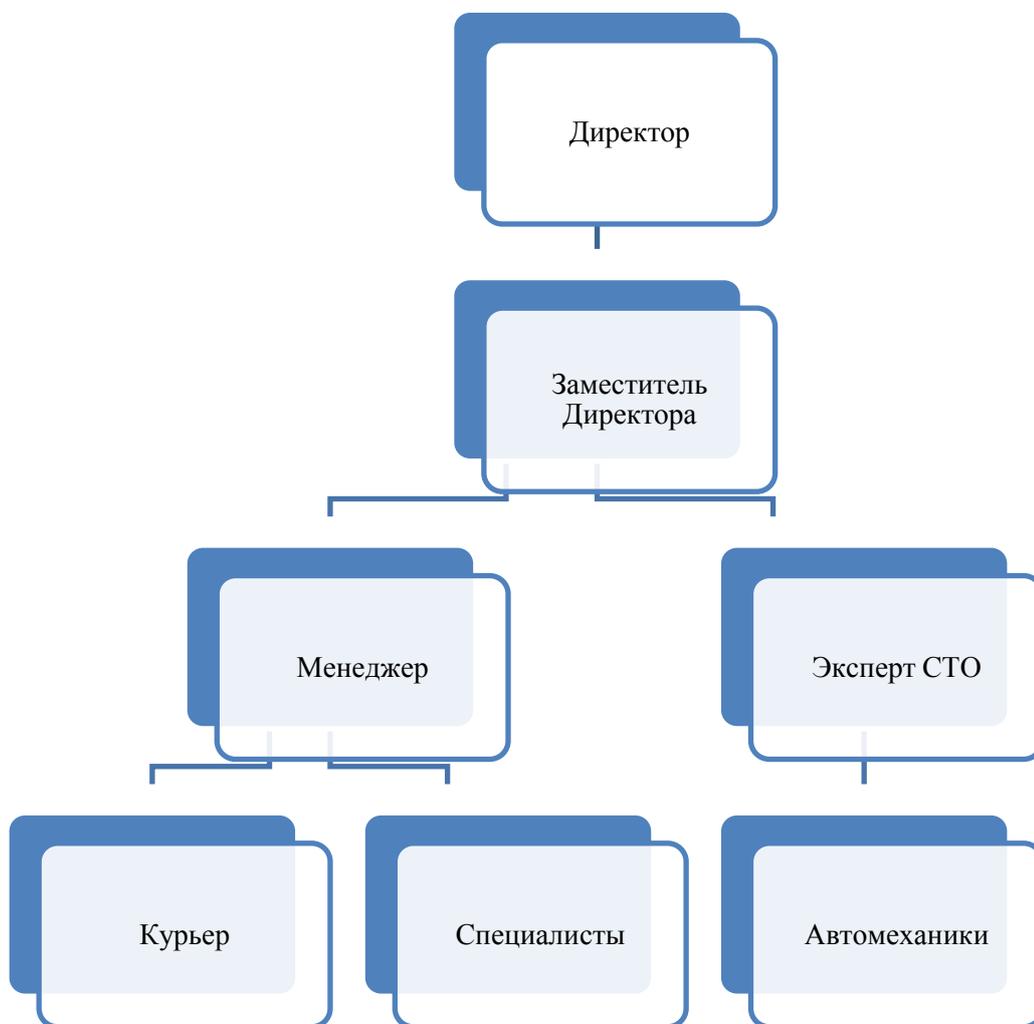


Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО МПО «Автопартнёр»

Директор предприятия наделен правами единоначалия, он распоряжается средствами предприятия и контролирует деятельность подразделений.

Управленческий персонал ООО МПО «Автопартнёр» включает:

- директора;
- зам. директора;
- менеджер;
- эксперт СТО;
- курьер;
- специалисты;
- автомеханики.

Возглавляет фирму директор, в обязанности которого входит:

- организация работы и эффективного взаимодействия структурных подразделений;
- организация хозяйственной деятельности;
- ведение переговоров (оговариваются сроки и условия поставок, формы и условия оплаты, цены и т.п.).

Для успешного управления организацией принципиально важны не только внимание ко всем человеческим ресурсам организации и не только забота о кадрах управления как части этих ресурсов, важное значение для результатов имеет ведущее звено кадров управления – руководитель.

ООО МПО «Автопартнёр» использует линейно-функциональную структуру управления.

Основные экономические показатели предприятия за 2016-2018 гг. рассмотрены в таблице 2.1.

Выручка от продажи товаров, работ, услуг в базовом 2016 г. составила 193557 тыс. руб., в 2017 году увеличилась до 235872 тыс. руб., а в 2018 г до 251345 тыс. руб. Это свидетельствует, что в 2018 г. против 2016 г. выручка увеличилась на 57788 тыс. руб. или на 29,9 %.

Таблица 2.1 – Основные технико-экономические показатели ООО МПО «Автопартнёр»

Показатели	Ед. изм.	2016г.	2017г.	2018 г.	Изменение к 2016 г.			
					2017		2018	
					Абс.	Отн., %	Абс.	Отн., %
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	тыс. руб.	193557	235872	251345	42315	121,9	57788	129,9
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг	тыс. руб.	180116	218893	229383	38777	121,5	49267	127,4
Затраты на 1 рубль реализации	руб.	0,931	0,928	0,913	-0,003	99,7	-0,015	98,4
Среднегодовая стоимость основных производств, фондов	тыс. руб.	35722	39189	48303	3467	109,7	12581	135,2
Фондоотдача	тыс. руб.	5,418	6,019	5,204	0,600	111,1	-0,215	96,0
Прибыль до налогообложения	тыс. руб.	13441	16979	21962	3538	126,3	8521	163,4
Чистая прибыль	тыс. руб.	10297	13006	17570	2709	126,3	11303	170,6

Под воздействием главным образом внешних факторов (рост цен на топливо и материалы, рост заработной платы, изменения в налоговой системе и т.д.) себестоимость работ и услуг ООО МПО «Автопартнёр» в 2017 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. с 180116 тыс. руб. до 218154 тыс. руб. т.е. на 38038 тыс. руб. или на 21,1 %. В 2018 г. наблюдается увеличение себестоимости до 229383 тыс. руб., что выше уровня 2016 г. на 49267 тыс. руб. или на 27,4 %.

Опережающий темп роста выручки от продаж по сравнению с темпом роста себестоимости является положительным фактором в работе предприятия.

В 2016-2018 гг. среднегодовая стоимость основных фондов увеличивается с 35722 тыс. руб. до 48303 тыс. руб., т.е. на 35,2 %.

Показатель прибыли до налогообложения за отчетный период возрос на 8521 тыс. руб. или 63,4 %.

Сумма чистой прибыли в 2016 году составила 10297 тыс. руб., в 2017 г. 13006 тыс. руб., а в 2018 г. 21600 тыс. руб. Таким образом, чистая прибыль увеличилась на 70,6 %.

2.2 Анализ показателей хозяйственной деятельности предприятия

Рассмотрим показатели хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ прибыли предприятия представлен в табл. 2.2.

Таблица 2.2 – Основные показатели финансовых результатов ООО МПО «Автопартнёр» за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение в % к 2016	
				2017 г	2018 г
Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг (В)	193557	235872	251345	121,8	129,8
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (С)	180116	218893	229383	121,5	127,4
Валовая прибыль (убыток)	13441	16979	21962	126,3	163,4
Коммерческие расходы (КР)	650	739	134	113,7	20,6
Управленческие расходы (УР)	430	320	607	74,4	114,5
Прибыль (убыток) от продаж (П ^п)	12361	15920	21221	127,8	171,7
Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-	-
Проценты к получению	-	-	-	-	-
Проценты к уплате	-	-	-	-	-
Прочие доходы	1420	1279	900	90,1	63,4
Прочие расходы	340	220	159	64,7	46,8
Прибыль (убыток) до налогообложения (П ^б)	13441	16979	21962	126,3	163,4
Налог на прибыль	3144	3973	4392	126,4	139,7
Чистая прибыль (П ^ч)	10297	13006	17570	126,3	170,6

На основании данных, представленных в табл. 4 можно сделать выводы: за отчетный период прибыль от продаж увеличилась на 8860 тыс. руб. или 71,6 %, при этом чистая прибыль возросла на 7273 тыс. руб.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их

применяют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Рентабельность производственной деятельности (окупаемость издержек) исчисляется путем отношения валовой (Π_{pn}) или чистой прибыли (ЧП) к сумме затрат по реализованной или произведенной продукции (И):

$$R_s = \frac{\Pi_{pn}}{И} \text{ или } R_s = \frac{ЧП}{И} \quad (2.1)$$

Она показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его подразделениям и видам продукции.

Рентабельность продаж рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг или чистой прибыли на сумму полученной выручки (ВР). Характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Широкое применение этот показатель получил в рыночной экономике. Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

$$R_{pn} = \frac{\Pi_{pn}}{ВР} \text{ или } R_{pn} = \frac{ЧП}{ВР} \quad (2.2)$$

Рентабельность (доходность) капитала исчисляется отношением балансовой (валовой, чистой) прибыли к среднегодовой стоимости всего инвестированного капитала ($\sum K$) или отдельных его слагаемых: собственного (акционерного), заемного, перманентного, основного, оборотного, производственного капитала.

$$R_k = \frac{БП}{\sum K}; R_k = \frac{\Pi_{pn}}{\sum K}; R_k = \frac{ЧП}{\sum K} \quad (2.3)$$

Расчет показателей рентабельности произведем по прибыли до налогообложения в табл. 2.3.

Таблица 2.3 – Показатели рентабельности предприятия за 2016-2018 гг

Показатель	2016 г	2017 г.	2018 г.	Отклонение в % к 2016
1 Чистая прибыль	10297	13006	17570	170,6
2 Себестоимость продукции	180116	218893	229383	127,4

Окончание таблицы 2.3

Показатель	2016 г	2017 г.	2018 г.	Отклонение в % к 2016
3. Выручка от реализации	193557	235872	251345	129,8
4. Капитал предприятия	82776	91209	91971	109,9
В том числе: собственный капитал	43927	51752	63829	145,3
Заемный капитал	38849	44989	30620	78,8
5. Рентабельность производственной деятельности	5,72	5,94	7,66	133,9
6. Рентабельность продаж	5,32	5,52	6,99	131,4
7. Рентабельность капитала	12,44	14,26	19,10	153,5
в том числе рентабельность собственного капитала	23,44	25,13	27,52	117,4
рентабельность заемного капитала	26,51	28,91	57,38	216,4

Согласно данным таблицы, наблюдается положительная динамика по всем показателям рентабельности: производственной деятельности (+33,9 %), продаж (+31,4 %), капитала (+53,5 %), в том числе собственного (+17,4 %) и заемного (+116,4 %). В целом, основные технико-экономические показатели работы организации изменяются в рассматриваемый период под воздействием внешних и внутренних факторов неравномерно. В целом же можно констатировать положительную динамику основных экономических показателей деятельности.

Анализ активов организации будем производить сравнением показателей за 2016-2018 год (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Анализ активов за 2016-2018 гг

АКТИВ	2016 г	Уд. вес	2017 г	Уд. вес	2018 г	Уд. вес	Изм-я к 2016 г, %	Изм-е к 2017 г в %
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	5213	6,3	6906	7,6	7302	7,9	140,1	105,1
ИТОГО по разделу I	5213	6,3	6906	7,6	7302	7,9	140,1	105,1
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ								
Запасы	3254	3,9	4711	5,2	5940	6,5	182,5	126,1
Дебиторская задолженность	12548	15,2	17009	18,6	17908	19,5	142,7	105,3
Финансовые вложения								
Денежные средства	61761	74,6	61522	78,4	53319	57,9	86,3	74,5
Прочие оборотные активы								
ИТОГО по разделу II	77563	94,1	83242	91,3	77167	83,9	99,5	92,7
БАЛАНС (актив)	82776	100	91209	100	91971	100	102,0	100,8

Проведенный анализ активов предприятия показал, что за отчетный период имущество ООО МПО «Автопартнёр» увеличилось на 1693 тыс. руб. или на 2,0 %. Такое изменение произошло за счет увеличения стоимости внеоборотных активов на 2089 тыс. руб. или на 40,1 %, а также снижения оборотного капитала на 396 тыс. руб. или на 0,5 %.

При этом увеличение внеоборотных активов произошло только за счет основных средств. В структуре оборотных активов увеличилась стоимость запасов на 2686 тыс. руб. или на 82,5 %, дебиторская задолженность возросла на 5360 тыс. руб. или на 42,7 %. Денежные средства уменьшились на 8442 тыс. руб. или на 13,7 %.

В целом следует отметить, что структура совокупных активов предприятия характеризуется преобладающим удельным весом оборотных активов – 91,4 %, в то время как оборотные активы составляют 8,6 % в общей структуре активов.

В таблице 2.5 представлен анализ пассива баланса за 2016-2018 годы.

Таблица 2.5 – Анализ пассивов за 2016-2018 гг

Пассив	2016 г	Уд. вес	2017 г	Уд. вес	2018 г	Уд. вес	Изм-е к 2016 г, %	Изм-е к 2017 г в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	43927	53,1	51752	50,7	63829	66,7	117,8	123,3
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Заемные средства	10864	13,1	10000	10,9	1138	1,2	92,1	11,4
Кредиторская задолженность	27985	33,8	34989	38,4	29482	32,1	105,4	84,3
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО по разделу V	38849	46,9	44989	49,3	30620	33,3	78,8	68,1
БАЛАНС (пассив)	82776	100	91209	100	91971	100	102,0	100,8

Пассив баланса предприятия характеризуется ростом кредиторской задолженности на 1497 тыс. руб. или 5,4 % к уровню 2016 года и снижением прочих обязательств на 214 тыс. руб. или 0,4 %. В целом, пассив баланса увеличился на 9195 тыс. руб. и составил 91971 тыс. руб.

Структура оборотных активов предприятия представлена в табл. 2.6.

Таблица 2.6 – Структура оборотных активов за 2016-2018 гг

тыс. руб.

Наименование	2016		2017		2018	
	Сумма	Структура в %	Сумма	Структура в %	Сумма	Структура в %
Запасы	3254	4,2	4711	5,6	5940	7,7
Дебиторская задолженность	12548	16,2	17009	20,4	17908	23,2
Денежные средства	61761	79,6	61522	74,0	53319	69,1
Итого:	77563	100,0	83242	100,0	77167	100,0

По данным приведенной таблицы наибольший удельный вес в структуре оборотных средств в начале 2016 г. составляли денежные средства (79,6 %). В 2018 году доля денежных средств составила (69,1 %). Положительным фактором является достаточная доля денежных средств, которые являются наиболее ликвидной частью оборотных активов.

Анализ оборачиваемости оборотных средств рассмотрим на основе данных, приведенных в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Оборачиваемость оборотных средств

Показатель	2016	2017	2018	Изменения, в %	
				к 2016	к 2017
Выручка, тыс. руб.	193557	235872	251345	129,8	106,6
Количество дней анализируемого периода	360	360	360	100,0	100,0
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	27563	25620	27792	100,8	108,5
Продолжительность одного оборота, дней	38,5	39,1	39,8	103,4	101,8
Коэффициент оборачиваемости средств, обороты	9,37	9,21	9,04	96,5	98,2
Коэффициент загрузки средств в обороте, коп.	10,6	10,9	11,1	104,7	101,8

По данным таблицы наблюдается замедление оборачиваемости оборотных средств на 0,7 дня – с 39,1 до 39,8 дня. Это привело к снижению коэффициента оборачиваемости средств на – 0,16 оборота – с 9,21 до 9,04 оборота и к увеличению коэффициента загрузки средств в обороте на 0,20 руб. – с 10,9 до 11,1 коп.

Изменение скорости оборота оборотных средств произошло в результате взаимодействия двух факторов:

- 1) увеличения объема выручки на 15473 тыс. руб.
- 2) увеличения остатка оборотных средств на 2172 тыс. руб.

Величину перерасхода средств, полученного от замедления оборачиваемости оборотных средств, можно определить, используя коэффициент загрузки средств в обороте. Если коэффициент загрузки увеличился на 0,20 руб., следовательно, общая сумма перерасхода оборотных средств от всего объема выручки составляет:

$$\frac{+0,20 \cdot 251345}{100} = +491 \text{ тыс.руб.}$$

На основании приведенных расчетов можно сделать вывод, что финансовое обеспечение предприятия ухудшилось, следовательно, необходима разработка мероприятий по улучшению управления оборотным капиталом.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние предприятия.

В табл. 2.8 представлен расчет оборачиваемости дебиторской задолженности ООО МПО «Автопартнёр».

Согласно данным таблицы, за отчетный период сумма дебиторской задолженности увеличилась на 5360 тыс. руб., при этом доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных средств возросла до 23,2 %.

Таблица 2.8 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	2016 г	2017 г	2018 г	Изменения к 2016 г
1. Сумма дебиторской задолженности	12548	17009	17908	142,7
2. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	15,4	13,4	14,1	91,6
3. Период погашения дебиторской задолженности, дней	23,7	27,2	25,9	109,3
4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств	16,2	20,4	23,2	143,2

Рассчитаем уровень риска банкротства предприятия согласно коэффициенту Альтмана. Модель показателя риска банкротства, полученная российскими учеными, имеет следующий вид:

$$R = 8.38K1 + K2 + 0.054K3 + 0.63K4 \quad (2.5)$$

где: K1 – отношение оборотного капитала к активу;

K2 – отношение чистой прибыли к собственному капиталу;

K3 – отношение выручки от реализации к активам;

K4 – отношение чистой прибыли (непокрытого убытка, взятого с отрицательным знаком) к затратам.

Для оценки значений модели R используется шкала из 5 интервалов (табл. 2.9).

Таблица 2.9 – Вероятность банкротства организации в зависимости от значений R

Значения R	Вероятность банкротства, %
Меньше 0	Максимальная (90 – 100)
0 – 1,8	Высокая (60 – 100)
1,8 – 2,7	Средняя (35 – 50)
2,8 – 3,0	Низкая (15 – 20)
Больше 3,00	Минимальная (до 10)

Расчет вероятности банкротства для ООО МПО «Автопартнёр» представлен в табл. 2.10.

Таким образом, полученные результаты свидетельствуют о том, что у предприятия очень низкая возможность банкротства. Однако, риск банкротства возрастает, и в долгосрочной перспективе предприятие могут ожидать финансовые трудности.

Таблица 2.10 – Расчет вероятности банкротства предприятия

№ пп	Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год
1	Актив баланса, т.р.	82776	91209	91971
2	Собственный капитал, т.р.	43927	51752	63829
3	Оборотный капитал, т.р.	77563	83242	77167
4	Объем реализации услуг, т.р.	193557	235872	251345

Окончание таблицы 2.10

№ пп	Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год
5	Прибыль предприятия, т.р.	13441	16979	21962
6	Затраты предприятия, т.р.	180116	218893	229383
7	К1 стр.3 : стр. 1	0,937	0,912	0,839
8	К2 стр. 5 : стр. 2	0,306	0,328	0,344
9	К3 стр. 4 : стр. 1	2,34	2,58	2,73
10	К4 (- стр. 5 : стр. 6)	-0,075	-0,078	-0,095

Рассчитаем вероятность банкротства:

$$R_{2016} = 8,38 \cdot 0,937 + 0,306 + 0,054 \cdot 2,34 + 0,63 \cdot (-0,075) = 8,24$$

$$R_{2017} = 8,38 \cdot 0,912 + 0,328 + 0,054 \cdot 2,58 + 0,63 \cdot (-0,078) = 8,06$$

$$R_{2018} = 8,38 \cdot 0,839 + 0,344 + 0,054 \cdot 2,73 + 0,63 \cdot (-0,095) = 7,46$$

Таким образом, полученные результаты свидетельствуют о том, что у предприятия очень низкая возможность банкротства. Однако, риск банкротства возрастает, и в долгосрочной перспективе предприятие могут ожидать финансовые трудности.

Проведем расчет показателей деловой активности в табл. 2.11.

Таблица 2.11 – Показатели деловой активности

Наименование показатели	2016	2017	2018	Изменение, к 2016 в %
1 Оборачиваемость текущих активов, оборотов	9,21	9,15	9,04	98,2
2 Оборачиваемость собственного капитала, оборотов	4,56	4,01	3,94	86,4
3 Оборачиваемость материальных запасов, оборотов	50,1	48,6	42,3	84,4
4 Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	62,4	51,4	49,8	79,8
5 Оборачиваемость кредиторской задолженности, оборотов	54,3	50,3	45,7	84,2
6 Период оборота материальных запасов, дней	7,28	7,35	8,63	118,5
7 Период оборота дебиторской задолженности, дней	5,85	6,15	7,33	125,3
8 Период оборота кредиторской задолженности, дней	6,72	6,96	7,98	118,7
9 Коэффициент оборачиваемости активов (КобА)	2,58	2,64	2,73	105,8

Анализ данных табл. 2.11 свидетельствует о том, что на предприятии большинство показателей деловой активности ухудшилось, что требует разработки мероприятий для повышения деловой активности компании.

2.3 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости

Произведем классификацию активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их оплаты, которая представлена в виде таблице 2.12, а также определим абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода.

Таким образом, как в 2017, так и в 2018 г. ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Не выполняется соотношение по первой группе. Это говорит о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. о несоответствии текущих платежей и поступлений.

Таблица 2.12 – Анализ ликвидности баланса за 2016-2018 гг.

Актив	2016	2017	2018	Пассив	2016	2017	2018	Платежный излишек (недостаток)		
								2016	2017	2018
1 Наиболее ликвидные активы (А1)	2075	2286	3343	1 Наиболее срочные обязательства (П1)	28172	29457	27004	-26097	-27171	-23661
2 Быстро реализуемые активы (А2)	10237	11308	9235	2 Краткосрочные пассивы (П2)	9035	10000	1138	1202	1308	8097
3 Медленно реализуемые активы (А3)	11565	12026	15214	3 Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	11565	12026	15214
4 Трудно реализуемые активы (А4)	66247	65589	64179	4 Постоянные пассивы (П4)	50832	51752	63829	15415	13837	350
Баланс	82776	91209	91971	Баланс	82776	91209	91971	-	-	-

Исходя из данных баланса коэффициенты, характеризующие платежеспособность предприятия, приведены в таблице 2.13.

У анализируемой организации значение коэффициента L_3 , в начале и в конце периода ниже допустимого (0,7-0,8) и желательного ($L_3 \geq 1,5$) значений и составляет 0,345, а в конце отчетного периода оно увеличилось до 0,447.

Таблица 2.13 – Коэффициенты, характеризующие платежеспособность
(в долях единицы)

№ п/п	Наименование показателя	Нормальное ограничение	2016 г	2017г	2018 г	Отклонение
1	Общий показатель ликвидности (L1)	$L_1 \geq 1$	0,215	0,335	0,454	0,119
2	Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	$L_2 > 0,2 - 0,5$	0,042	0,058	0,119	0,061
3	Коэффициент критической ликвидности (L3)	допустимое 0,7- 0,8 желательно $L_3 \geq 1,5$	0,270	0,345	0,447	0,102
4	Коэффициент текущей ликвидности (L4)	необходимое значение 1,0; оптимальное не менее 2,0	0,530	0,649	0,988	0,338
5	Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	-0,772	-0,869	-43,469	-42,599
6	Доля оборотных средств в активах (L6)	$L_6 \geq 0,5$	0,191	0,281	0,302	0,021
7	Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	$L_7 \geq 0,1$	-0,610	-0,540	-0,013	0,527

Исходя из данных баланса коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, имеют значения, приведенные в таблице 2.14.

Произведем классификацию активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их оплаты, которая представлена в виде таблице 2.12, а также определим абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода.

Таким образом, как в 2017, так и в 2018 г. ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Не выполняется соотношение по первой группе. Это говорит о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. о несоответствии текущих платежей и поступлений.

Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

Таблица 2.14 – Значения коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость

(в долях единицы)

Показатели	Нормальное ограничение	2016 г	2017 г	2018 г	Отклонение
1 Коэффициент капитализации (U1)	Не выше 1,5	0,82	0,76	0,44	-0,32
2 Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2)	Нижняя граница: 0,1; оптимальное значение: $U_2 \geq 0,5$	-0,610	-0,540	-0,013	0,527
3 Коэффициент финансовой независимости (U3)	$U_3 > 0,4 \div 0,6$	0,483	0,567	0,694	0,127
4 Коэффициент финансирования (U4)	$U_4 \geq 0,7$; оптимальное значение: $U_4 \approx 1,5$	1,25	1,31	2,27	0,96
5 Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	$U_5 \geq 0,6$	0,447	0,567	0,694	0,127

Как показывают данные таблицы, за отчетный период, коэффициенты финансовой устойчивости были на уровне или чуть ниже нормативных значений, как и с показателями платежеспособности по многим показателям наблюдается их положительная тенденция изменения.

В целом, проведенный анализ финансового состояния предприятия, позволяет сделать следующие выводы:

– ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Не выполняется соотношение по первой группе. Это говорит о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. о несоответствии текущих платежей и поступлений;

– рассчитанные коэффициенты ликвидности ниже нормативных величин, что также свидетельствует о возможных финансовых проблемах;

– как показывают расчетные данные как в 2017 году, так и в 2018 г. коэффициенты финансовой устойчивости были на уровне или чуть ниже нормативных значений, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении организации в краткосрочном периоде, однако, в долгосрочном периоде возможно возникновение проблем.

В целом, проведенный анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО МПО «Автопартнёр», позволяет сделать следующие выводы:

– ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Не выполняется соотношение по первой группе. Это говорит о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. о несоответствии текущих платежей и поступлений;

– классификацию активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их оплаты, которая представлена в виде таблице 2.12, а также определим абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода. Таким образом, как в 2017, так и в 2018 г. ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Не выполняется соотношение по первой группе. Это говорит о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. о несоответствии текущих платежей и поступлений. Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

– рассчитанные коэффициенты ликвидности ниже нормативных величин, что также свидетельствует о возможных финансовых проблемах;

– как показывают расчетные данные как в 2017 году, так и в 2018 г. коэффициенты финансовой устойчивости были на уровне или чуть ниже нормативных значений, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении организации в краткосрочном периоде, однако, в долгосрочном периоде возможно возникновение проблем.

3 ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО МПО «АВТОПАРТНЁР»

3.1 Определение направлений по улучшению финансово-экономических показателей ООО МПО «Автопартнёр»

Для улучшения финансового состояния предприятия, рассмотрим мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности.

Для оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности и совершенствованию организации расчетов с контрагентами организациям можно предложить следующие методы по управлению задолженностями:

- контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и их оборачиваемость;
- проводить инвентаризацию задолженностей и составлять акты сверок между организациями;
- проводить взаимозачеты и предоставлять коммерческие кредиты;
- создавать резервы по сомнительным долгам;
- разрабатывать модели договоров с гибкими условиями оплаты;
- поощрять предоставлением скидок контрагентов.

Современными путями снижения кредиторской задолженности являются:

- реструктуризация;
- использование инвестиционного налогового кредита;
- контроль кредиторской задолженности для укрепления платежной дисциплины;
- определение «цены» кредиторской задолженности в виде штрафов, пени, неустоек; ведение платежного календаря;
- проведение переговоров со своими кредиторами с целью достижения определенной договоренности (отсрочку платежей);

– определение имущества, которое вы сможете реализовать, для погашения долга;

– создание системы резервов по сомнительным долгам.

Применение вышеизложенных рекомендаций по совершенствованию внутреннего контроля расчетов контрагентов будет способствовать укреплению расчетно-платежной дисциплины и снижению риска неплатежеспособности организаций.

Для совершенствования управления кредиторской задолженностью данного предприятия предлагаются следующие мероприятия:

Таблица 3.1 – Сводная таблица проектируемых мероприятий

Наименование мероприятия	Содержание мероприятия
1 Проведение взаимозачетов с поставщиками	- предложить поставщикам часть задолженности оплатить услугами компании
2 Реструктуризация задолженности по налогам и сборам	- разработать предложения в налоговую службу по реструктуризации задолженности по налогам и сборам в соответствии с федеральными законами, постановлениями Правительства РФ, нормативными актами региональных и местных органов власти.
3 Внедрение автоматизации процесса управления кредиторской задолженностью	- покупка соответствующего программного обеспечения

1 Реструктуризацию кредиторской задолженности, а именно: проведение взаимозачетов между организациями.

Взаимозачеты позволяют предприятиям без привлечения денежных средств решить свои финансовые проблемы.

ООО МПО «Автопартнёр» может предложить некоторым своим поставщикам свои услуги и товары со скидкой. Которые и будут учитываться как взаимозачет.

2 Реструктуризация задолженности по налогам и сборам.

Повышение эффективности деятельности предприятия во многом зависит от правильности начисления налоговых платежей. Соблюдение налогового законодательства в плане предоставления льгот по налогам, может сократить расходы предприятия и, следовательно, увеличить его прибыль.

Так, в последние годы порядок отражения НДС в учете и отчетности осложнен наличием в законодательстве об НДС множества спорных вопросов и связанной с ответами на эти вопросы противоречивой арбитражной практикой. В таких условиях организациям приходится принимать свою позицию по этим окончательно не решенным вопросам, а вместе с ней и свой порядок отражения НДС в учете и представления информации об НДС в бухгалтерской и налоговой отчетности.

К нерешенным относятся, например, следующие вопросы, связанные с исчислением НДС:

- уплата НДС с авансов;
- уплата НДС с полученных штрафных санкций по хозяйственным договорам;
- получение права на вычет по НДС при отсутствии факта продаж в том же налоговом периоде;
- возможность уплаты НДС поставщику заемными средствами;
- применение расчетной ставки НДС при выполнении функции налогового агента;
- восстановление НДС с остаточной стоимости проданного имущества;
- восстановление НДС с отрицательных суммовых разниц;
- многовариантные трактовки в некоторых случаях места реализации услуг и другие вопросы.

Современными путями снижения кредиторской задолженности являются:

- реструктуризация;
- использование инвестиционного налогового кредита;
- контроль кредиторской задолженности для укрепления платежной дисциплины;

- определение «цены» кредиторской задолженности в виде штрафов, пени, неустоек; ведение платежного календаря;
- проведение переговоров со своими кредиторами с целью достижения определенной договоренности (отсрочку платежей);
- определение имущества, которое вы сможете реализовать, для погашения долга;
- создание системы резервов по сомнительным долгам.

3.2 Разработка предложений по улучшению финансово-экономических показателей ООО МПО «Автопартнёр»

Организация в своей хозяйственной деятельности выступает как в роли продавца, так и в роли покупателя. Поскольку все продажи на территории России облагаются НДС, то стоимость всего, что покупает организация (товары, работы, услуги, имущественные права), также содержит НДС.

У организации есть выбор, который она должна закрепить в своей учетной политике для целей налогообложения: НДС по продажам начисляется в бюджет либо по оплате, либо по отгрузке.

Зачастую организации выбирают метод расчета НДС по продажам «по оплате». Данный метод особенно удобен, если покупатели рассчитываются с организацией не регулярно, и у нее в бухгалтерском учете числятся существенные суммы дебиторской задолженности. В перечисленных случаях реальных денег от покупателей организация может не получить, однако при учетной политике «по отгрузке» ей пришлось бы платить НДС в бюджет.

При учетной политике «по оплате» с уплатой налога в бюджет можно повременить до того месяца, в котором поступит оплата от покупателей. Помимо получения денег оплатой признается зачет взаимных обязательств, передача права требования, передача товарного векселя по индоссаменту и др. (ст. 167 НК РФ).

При этом организации, исчисляющей согласно учетной политике НДС «по оплате», при списании дебиторской задолженности как сомнительного долга или при снятии ее с учета по причине истечения срока исковой давности (по наиболее ранней из указанных дат) придется начислить и заплатить НДС в бюджет, несмотря на то что оплата фактически не получена.

Реализация товаров, работ, услуг, не облагаемых НДС. Организация может продавать товары, работы, услуги, как облагаемые НДС, так и не облагаемые этим налогом.

Учет всех льгот по указанным налогам позволит снизить затраты предприятия.

Таким образом, можно предложить следующие мероприятия по снижению налоговых платежей:

- учет налоговых вычетов по НДС (по расходам на командировки),
- учет льгот по подоходному налогу,
- исчисление налогооблагаемой базы по налогу на прибыль с учетом всех изменений налогового законодательства.

Согласно НК РФ расходы по командировкам не учитываются при начислении НДС. Согласно оборотно-сальдовой ведомости предприятия расходы на командировки за 2016 год составили 241766 руб., следовательно, снижение НДС составит 48353,2 руб.

Согласно изменениям, в налоговом законодательстве с 1.01.2005 года изменен порядок начисления подоходного налога для граждан, имеющих доход ниже 20 000 руб. Ежемесячные вычеты по подоходному налогу составляют для граждан, не имеющих детей – 600 руб., и для граждан имеющих детей – 1200 руб. Учет указанных изменений позволит снизить налоговые платежи по подоходному налогу на 325000 руб.

Снижение величины налогооблагаемой прибыли на 5 %, позволит уменьшить налог на прибыль на 49250 руб.

3 Внедрение автоматизации процесса управления кредиторской задолженностью

Предлагается в целях совершенствования управлением кредиторской задолженностью приобретение программы «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Сетевая версия» как инструмента по организации системной работы с платежами контрагентов, существенно снижающего риски возникновения долгов и предоставляющего возможность эффективного взыскания дебиторской задолженности. Система «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Сетевая версия» является профессиональным помощником, который в режиме реального времени планирует, контролирует и управляет деятельностью по работе с контрагентами. Снижение кредиторской задолженности возможно только через организацию эффективного взаимодействия с поставщиками, которая охватывает не столько юридическую подготовку, сколько контроль и взаимодействие.

Программный продукт «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Сетевая версия» подразумевает осуществление работы с программой одновременно несколькими пользователями с различными задачами (функциональными обязанностями и правами доступа к полному объёму информации). Для каждого из пользователей определен объём работ, который он должен осуществлять.

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения (управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

В УДКЗ.СВ указаны все необходимые действия, направленные на взыскание дебиторской и кредиторской задолженности, изложены требования действующего законодательства и материалы судебно-арбитражной практики, а также представлены формы различных документов, в том числе и процессуальных, и рекомендации по их заполнению.

3.3 Расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Рассчитаем снижение кредиторской задолженности в результате проведения взаимозачетов с поставщиками.

Таблица 3.2 – Проведение взаимозачета между организациями

№ пп	Наименование кредитора	Сумма кредиторской задолженности до внедрения, тыс.руб.	Сумма кредиторской задолженности после внедрения, тыс.руб.	Абсолютное отклонение
1	ООО «БЭЖ»	35905	29783	-6122
2	ЗАО «Касторама»	20289	16580	-3709
3	ООО «РУСТЕХМАРКЕТ»	15247	12320	-2927
4	ОАО «Вектор»	14141	11952	-2189
5	ЗАО «Платон»	10820	8690	-2130
6	Итого	122963		-17077

В таблице 3.3 представлен прогноз снижения налоговых платежей на предприятии.

Таблица 3.3 – Прогноз снижения налоговых платежей ООО МПО «Автопартнёр»

Показатели	Отчетный период	Планируемый период	Изменение в %
Налог на прибыль	985	935,75	95
Отчисления на социальные нужды	6646	6646	-
Налог на добавленную стоимость	258	225,5	87,4
Подоходный налог	2429	2104	86,6
Прочие налоги	471	471	-
Итого	10789	10382,25	96,2

Таким образом внедрение мероприятий по реструктуризации кредиторской задолженности за счет налогов и сборов, позволит предприятию снизить платежи в бюджет на 3,8 % или 406,75 тыс.руб., что значительно улучшит финансовое состояние предприятия.

Рассчитаем затраты на внедрение системы автоматизации «Управление дебиторской задолженностью. Сетевая версия».

Таблица 3.4 – Расчет затрат на внедрение программы «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Сетевая версия»

Показатели	Затраты, руб.
Стоимость программного обеспечения, руб.	47 000

Окончание таблицы 3.4

Показатели	Затраты, руб.
Стоимость необходимого оборудования, руб.	125 000
Стоимость услуг внедрения, руб.	25 000
Итого затраты на внедрение системы автоматизации	197 000

Внедрение данной программы позволит предприятию снизить кредиторскую задолженность на 10 % или 12998,2 тыс. руб. Таким образом, эффективность внедрения программы составит:

$$12\,998\,200 - 197\,000 = 12\,801\,200 \text{ руб.}$$

В таблице 3.5 представим прогноз по снижению кредиторской задолженности.

Таблица 3.5 – Оценка снижения кредиторской задолженности предприятия

Показатель	2018		2019		Абсол. откл-е, т.р.
	Тыс. руб.	Уд. вес в %	Тыс. руб.	Уд. вес в %	
Кредиторская задолженность, всего, в том числе:	129982	100	109743	100	-20239
- поставщики и подрядчики	122963	94,6	105886	96,5	-17077
- задолженность перед персоналом предприятия	520	0,4	210	0,2	-310
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1560	1,2	1340	1,3	-220
- задолженность по налогам и сборам	1690	1,3	1284	1,2	-406
- прочие кредиторы	3249	2,5	1023	1,0	-2226

В целом, после внедрения всех мероприятий по снижению кредиторской задолженности, снижение составит 20239 тыс. руб.

Рассмотрим вложения денежных средств с точки зрения инвестиционного анализа. Основными показателями эффективности инвестиционного проекта являются: чистый приведенный доход *NPV*; внутренняя норма прибыльности *IRR*; индекс рентабельности инвестиций *PI*; срок окупаемости инвестиций *PP*.

Определить показатели эффективности инвестиционного проекта можно, используя следующую формулу (13):

$$NPV = \sum_{k=1}^n \frac{CF_k}{(1+r)^k} - IC, \quad (3.1)$$

где NPV – чистая приведенная стоимость;

CF – поток денежных средств проекта в *i*-том году;

r – ставка дисконтирования;

IC – инвестиции в *i*-том году;

n – число базисных периодов.

Очевидно, если $NPV > 0$, то проект следует принять;

$NPV < 0$, то проект следует отвергнуть;

$NPV = 0$, то проект ни прибыльный, ни убыточный.

Данный показатель отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала предприятия в случае принятия рассматриваемого проекта, причем оценка делается на момент его окончания, но с позиции текущего момента времени, то есть с начала эксплуатации проекта.

Далее необходимо рассчитать индекс рентабельности инвестиции (*PI*).

$$PI = \sum_{k=1}^n \frac{CF_k}{(1+r)^k} : IC, \quad (3.2)$$

где *PI* – индекс рентабельности инвестиции.

Очевидно, если $PI > 0$, то проект следует принять;

$PI < 0$, то проект следует отвергнуть;

$PI = 0$, то проект ни прибыльный, ни убыточный.

Данный показатель характеризует уровень доходности на единицу затрат, то есть эффективность вложений – чем больше значение данного показателя, тем выше отдача каждого рубля, инвестированного в данный проект.

Следующим показателем, рассчитываемым при оценки инвестиционного проекта, является внутренняя норма прибыли инвестиции (*IRR*).

Под внутренней нормой прибыли инвестиции (внутренней окупаемостью)

понимают значение коэффициента дисконтирования r , при котором NPV проекта равен нулю. Данный показатель находится следующим образом (15):

$$\sum_{k=1}^n \frac{CF_k}{(1 + IRR)^k} = 0. \quad (3.3)$$

IRR показывает ожидаемую доходность проекта, и, следовательно, максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть ассоциированы с данным проектом.

Независимо от того, с чем сравнивается IRR , очевидно одно: проект принимается, если его IRR больше некоторой пороговой величины; поэтому при прочих равных условиях, как правило, большее значение IRR считается предпочтительным.

Срок окупаемости инвестиций рассчитывается по формуле (3.4). Окупаемость соотносит предполагаемые постоянные потоки денежных средств от данного проекта с требуемым объемом чистых инвестиций:

$$PP = \frac{IC}{CF}. \quad (3.4)$$

Используя данные формулы, можно рассчитать показатели эффективности инвестиционного проекта.

Необходимая норма прибыльности – 7,5%, принимается в соответствии со ставкой рефинансирования Центрального банка РФ по состоянию на 24 июня 2019 года.

Чистый дисконтированный доход составит:

$$NPV = \frac{12998200}{1,1025} - 197000 = 11592750 \text{ руб.}$$

Так как $NPV > 0$, то проект следует принять.

Далее рассчитаем индекс рентабельности инвестиции:

$$PI = \frac{12998200}{1,1025} : 197000 = 59,8$$

Очевидно, что данный инвестиционный проект является рентабельным, так

как показатель $PI > 1$.

Рассчитаем срок, при котором произойдет окупаемость инвестиции:

$$PP = \frac{197000}{12998200} = 0,02 \text{ года}$$

Таким образом, окупаемость проекта составит менее 1 года.

Как видно из расчетов, чистый приведенный доход составит к концу реализации проекта 11592,8 тыс. руб., срок окупаемости инвестиций в течение года, индекс рентабельности инвестиций составил 59,8. Приобретение данного оборудования рентабельно, окупается за короткое время.

В целом, снижение кредиторской задолженности позволит улучшить финансовое положение предприятия, повысит его прибыль и упрочить его положение на рынке товаров и услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в работе анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО МПО «Автопартнёр» и разработка рекомендаций по её совершенствованию, позволяет сделать следующие выводы.

В современных условиях одной из важнейших целей, определяющей совокупность решаемых в рамках организации задач, становится ориентация системы управления организацией на преодоление и недопущение кризисов в развитии, обеспечение устойчивости развития организации в краткосрочном и долгосрочном периоде.

Финансовые ресурсы являются одной из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности коммерческой организации в условиях рыночной экономики. Проблемы поиска и наиболее рационального использования финансовых ресурсов стали очень актуальными на сегодняшнее время без исключения для всех предприятий и фирм.

Чтобы своевременно получать полные и достоверные данные о финансовом состоянии предприятия, специалистам компании необходимо решение, которое позволит им реализовать полный цикл финансового управления и контролировать финансовые данные о деятельности предприятия на всех этапах цикла.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ, услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

В настоящее время, необходимо в большей мере уделять внимание составляющим анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, возвращаться к анализу выполнения производственной программы, незавершенного производства и более подробному анализу всех затрат и их составляющих. Каждый аналитик может прибавить к данному списку уже имеющихся проблем анализа все возможные для него проблемы и сосредоточить на них свое внимание. Экономический анализ представляет собой важный процесс в управлении предприятием, также является одним из наиболее необходимых этапов экономического исследования.

Такая экономическая дисциплина как анализ является наиважнейшей (с точки зрения управления предприятием). Ее роль заключается в оперативном реагировании на малейшие изменения всех обстоятельств, в том числе влияющих на положение предприятия на рынке. Однако необходимо не только рассматривать изменения в функционировании своей организации, но и следить за ходом событий конкурентных компаний, оценивая все изменения, положительно или отрицательно влияющие на положение предприятий.

Обрабатывая имеющуюся информацию (в том числе ее источники), к которым относятся, в том числе данные отчетности, учета, показатели плановые, мы совершаем полное, комплексное изучение и обобщение влияния, происходящего на финансовый результат, что и является анализом.

В настоящий момент существуют финансовый и управленческий исследования. Для полной характеристики происходящего необходимо проводить полный анализ, включающий в себя вышеуказанные исследования, так как он гарантирует правильное распределение управленческих решений по вопросам, возникающим в процессе и являющихся спорными [15, с. 46].

Анализ – наиболее важный источник управления финансовой составляющей предприятий, увеличения прибыльности. В том числе для этого сейчас используются различные технические разработки, способствующие оптимизации управления организацией. Без анализа невозможно принимать решения

(управленческому персоналу), так как лишь обладая достоверной, и, что немаловажно, полной информацией об экономических процессах предприятия (в том числе на всех финансовых циклах), менеджеры смогут принять правильное решение в затруднительной ситуации или усовершенствовать имеющийся ход, извлечь максимальную выгоду из жизнедеятельности предприятия. Ведь известно давно, что любая экономическая цель деятельности организации – при сложившихся условиях (в том числе внешних) на основании имеющихся финансовых ресурсов извлечь максимальную прибыль.

Необходимо уточнить, что в настоящий момент анализ в России – достаточно молодая наука, стремительно развивающаяся за счет замечательных трудов соотечественников, позволяющих понять суть этой дисциплины (например, трудов Шеремета А.Д., Мельника М.В., Гиляровской Л.Т. и др.).

На основании различий финансового и управленческого анализа появилось также разделение анализа на внешний и внутренний. Такая разбивка понятий, конечно, относительна, так как это внутренняя часть внешнего анализа.

Финансовый анализ (по информации бухгалтерской отчетности) – это внешний анализ, которому присущи следующие черты:

- большое количество пользователей информации
- на основании первой характеристики
- для каждого субъекта организации требуется свой набор информации;
- присутствие в законодательных актах методик, стандартов учета и отчетности;
- направлен на отчетность предприятия в части внешних источников;
- максимальная доступность и достоверность результатов.

Составляя внутренний управленческий анализ можно наиболее полно рассмотреть его на основании данных управленческого учета. Так как цель данного анализа – повышение эффективности предприятия и поддержание ее конкурентоспособности, необходимо изучать первичные данные и результативную деятельность (в том числе себестоимость и объем товаров, работ,

услуг в зависимости от видов деятельности предприятия), ведь после их анализа можно определить, является ли удачным и выгодным управление ими (на основании финансовых результатов), или стоит пересмотреть политику управления.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например, руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного, управленческого и финансового учета). Тем не менее, чаще всего именно годовая и квартальная отчетность лежат в основе внешнего финансового анализа.

Таким образом, основная цель грамотной организации перспективного анализа финансово-хозяйственной деятельности каждого предприятия заключается в обеспечении своевременного выявления имеющихся у предприятия резервов и поиске направлений их эффективной реализации. Для воплощения в деятельность предприятия данного подхода необходимо систематическое проведение анализа на перспективу. Гарантией успеха выполнения аналитической работы будет тщательно продуманная ее организация, т.е. планирование и соблюдение правильной последовательности проведения этой работы.

Объектом исследования в работе послужило предприятие ООО МПО «Автопартнёр».

Основной вид деятельности:

- технический осмотр автотранспортных средств.
- деятельность страховых агентов и брокеров;

В целом, основные технико-экономические показатели работы организации изменяются в рассматриваемый период под воздействием внешних и внутренних факторов неравномерно. В целом же можно констатировать положительную динамику основных экономических показателей деятельности.

Проведенный анализ финансового состояния предприятия, позволяет сделать следующие выводы:

– ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Не выполняется соотношение по первой группе. Это говорит о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е. о несоответствии текущих платежей и поступлений;

– рассчитанные коэффициенты ликвидности ниже нормативных величин, что также свидетельствует о возможных финансовых проблемах организации;

– как показывают расчетные данные как в 2016 г, так и в 2018 г. коэффициенты финансовой устойчивости были на уровне или чуть ниже нормативных значений, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении организации в краткосрочном периоде, однако, в долгосрочном периоде возможно возникновение проблем.

Стратегия улучшения финансового состояния будет включать следующие мероприятия по совершенствованию деятельности организации:

- проведение взаиморасчетов с поставщиками;
- реструктуризацию задолженности по налогам и сборам;
- внедрение компьютерной программы по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

В целом, после внедрения всех мероприятий по снижению кредиторской задолженности, снижение составит 20239 тыс. руб.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий по совершенствованию управлением кредиторской задолженностью, позволит снизить кредиторскую задолженность компании на 20239 тыс. руб. или 15,6 % от значения предыдущего периода, что снизит возможность банкротства предприятия.

В целом, снижение кредиторской задолженности позволит улучшить финансовое положение предприятия, повысит его прибыль и упрочит его положение на рынке товаров и услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации, часть четвертая, от 18 декабря 2006 г. № 203-ФЗ.
- 2 О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон РФ № 127-ФЗ от 26.10.2002г. – <http://www.garant.ru/>
- 3 О бухгалтерском учете: Федеральный Закон от 21.11.1996 №129-ФЗ (ред. от 03.11.2018). – <http://www.garant.ru/> (дата обращения 17.04.2019).
- 4 Налоговый кодекс РФ от 01.01.2002 г. (с изм. от 13.09.2017). – <http://www.garant.ru/> (дата обращения 17.04.2019).
- 5 «Учетная политика организации» ПБУ 1/98: Приказ от 9 декабря 1998 г. № 60н (с изм. от 10.02.2017) // <http://www.garant.ru/> (дата обращения 17.04.2019).
- 6 Абызова, Е.В. Управление прибылью и рентабельностью предприятия / Е.В. Абызова // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. – № 4 (56). – С. 71-73.
- 7 Авдокушин, Е.Ф. Новая экономика: теория и практика / Е.Ф. Авдокушин; Под ред. Е.Ф. Авдокушина, В.С. Сизова. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 368 с.
- 8 Анализ хозяйственной деятельности: Учебник / И.А. Белобжецкий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 352 с.
- 9 Артеменко, В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимова. – М. : Кнорус, 2016. – 288 с.
- 10 Бандура, А.В. Эффективность рынков и экономическая эффективность: проблемы измерения и связь с экономическим циклом / А.В. Бандура // Экономическая теория. – 2015. – Т. 12. – № 2. – С. 38-52.
- 11 Белоусова, Т.Н. Проблемы в управлении корпоративной прибылью фирмы / Т.Н. Белоусова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2016. – № 5. – С. 8-12.

12 Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. – 304 с.

13 Бурмистрова, Л.М. Финансы организаций (предприятий) / Л.М. Бурмистрова. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 224 с.

14 Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: Учебное пособие / М.В. Беспалов, И.Т. Абдукаримов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 192 с.

15 Водождокова, З.А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. учебное пособие // З.А. Водождокова. – Майкоп: Изд-во «Магарин О.Г.», 2016. – 132 с.

16 Глухов В.В. Менеджмент: учебник / В.В. Глухов. – СПб.: Питер, 2015. – 178 с.

17 Гогина, Г.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Н. Гогина, Е.В. Никифорова, С.Л. Шиянова, О.В. Шнайдер. – Гиорд. – СПб. – 2015. – 192 с.

18 Грищенко, Ю.И. Анализ финансовой отчетности / Ю.И. Грищенко // Справочник экономиста. – 2015. – №2. – С. 28.

19 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова // – М.: Изд. «Дело и Сервис». 2015. – 336 с.

20 Казакова, Н.А. Управленческий анализ: комплексный анализ и диагностика предпринимательской деятельности: учебник для студентов вузов / Н.А. Казакова. - 2-е изд., доп. и перераб. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 261 с.

21 Клишевич, Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учебное пособие для студентов вузов / Н.Б. Клишевич. - М. : КНОРУС, 2016. – 304 с.

22 Кобелева, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие для студентов вузов / И.В. Кобелева, Н. С. Ивашина. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 256 с.

- 23 Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент: [базовый курс] / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 768 с.
- 24 Корпоративные финансы: учеб. пособие для студентов вузов / [авт.: О.А. Герасименко, А.И. Липчиу, К.И. Липчиу и др.] ; под ред. Н.В. Липчиу. – М. : КНОРУС, 2016. – 228 с.
- 25 Крейнина, М.Н. Финансовое состояние предприятия. – М.: ДиС, 2015. – 224 с.
- 26 Липсиц, И.В. Экономика: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / И.В. Липсиц. – 8-е изд., стер. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 607 с.
- 27 Макарова, Л.Г. Экономический анализ в управлении финансами фирмы / Л.Г. Макарова, А.С. Макаров. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 336 с.
- 28 Мурмистрова, Л.М. Финансы организаций (предприятий) / Л.М. Мурмистрова. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 224 с.
- 29 Мерпалов, Д.Л. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: Учебное пособие / Д.Л. Мерпалов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 192 с.
- 30 Модокова, З.А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. учебное пособие // З.А. Модокова. – Майкоп: Изд-во «Магарин О.Г.», 2016. – 132 с.
- 31 Могина, Г.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Н. Могина, Е.В. Никифорова, С.Л. Шиянова, О.В. Шнайдер. – Гиорд. – СПб. – 2015. – 192 с.
- 32 Мищенко, Ю.И. Анализ финансовой отчетности / Ю.И. Мищенко // Справочник экономиста. – 2015. – №2. – С. 28.
- 33 Мцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Мцова, Н.А. Никифорова // – М.: Изд. «Дело и Сервис». 2015. – 336 с.

34 Макова, Н.А. Управленческий анализ: комплексный анализ и диагностика предпринимательской деятельности: учебник для студентов вузов / Н.А. Макова. - 2-е изд., доп. и перераб. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 261 с.

35 Мишевич, Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учебное пособие для студентов вузов / Н.Б. Мишевич. - М. : КНОРУС, 2016. – 304 с.

36 Окраинец, Т.И. Теория управления финансовой устойчивостью компании. – М.: МГТУ, 2015. – 354 с.

37 Сосненко, Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие для вузов / Л.С. Сосненко. – М.: Кнорус, 2015. – 344 с.

38 Теория экономического анализа: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, В.И. Бариленко, Т.В. Петрусевич. – М.: Форум: НИЦ Инфра-М, 2017. – 368 с.

39 Теория экономического анализа: учебное пособие / Л.Е. Басовский. – М.: НИЦ Инфра-М, 2016. – 222 с.

40 Трошин, А.Н. Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – 2-е изд., доп. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 332 с.

41 Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2015. – 656 с.

42 Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / [авт.: О.В. Соколова, И.А. Бондаренко, О.И. Земцова и др.] ; под ред. О.В. Соколовой. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2015. – 912 с.

43 Финансы: учебник для студентов вузов / [авт.: А.Ф. Арсланов и др.] ; под ред. В.А. Слепова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015 – 336 с.

44 Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник для студентов вузов / А.М. Фридман. – 2-е изд. – М. : Дашков и К°, 2016. – 488 с.

45 Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 415 с.

46 Водождокова, З.А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. учебное пособие // З.А. Водождокова. – Майкоп: Изд-во «Магарин О.Г.», 2016. – 132 с.

47 Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент: [базовый курс] / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 768 с.

48 Липсиц, И.В. Экономика: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика». – И.В. Липсиц 8-е изд., стер. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 607 с.

49 Теория экономического анализа: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, В.И. Бариленко, Т.В. Петрусевич. – М.: Форум: НИЦ Инфра-М, 2017. – 368 с.

50 Теория экономического анализа: учебное пособие / Л.Е. Басовский. – М.: НИЦ Инфра-М, 2016. – 222 с.

51 Большаков А.С. Менеджмент: учеб. пособие / А.С. Большаков. – СПб.: Питер, 2015. – 160 с.

52 Губина, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум / О.В. Губина. – М.: Инфра-М, Форум, 2012. – 176 с.

53 Глухов В.В. Менеджмент: учебник / В.В. Глухов. – СПб.: Питер, 2015. – 178 с.

54 Трошин, А.Н. Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 332 с.

55 Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2015. – 656 с.

56 Финансы и кредит: учебник для студентов вузов / [авт.: О.В. Соколова, И.А. Бондаренко, О.И. Земцова и др.] ; под ред. О.В. Соколовой. – М.: Магистр : ИНФРА-М, 2015. – 912 с.

57 Финансы: учебник для студентов вузов / [авт.: А.Ф. Арсланов и др.]; под ред. В.А. Слепова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015 – 336 с.

- 58 Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник для студентов вузов / А.М. Фридман. – 2-е изд. – М.: Дашков и К°, 2016. – 488 с.
- 59 Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 415 с.
- 60 Шовалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент: [базовый курс] / В.В. Шовалев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 768 с.
- 61 Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2015. – 656 с.
- 62 Финансы: учебник для студентов вузов / [авт.: А.Ф. Арсланов и др.]; под ред. В.А. Слепова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015 – 336 с.
- 63 Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник для студентов вузов / А.М. Фридман. – 2-е изд. – М.: Дашков и К°, 2016. – 488 с.
- 64 Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2015. – 656 с.
- 65 Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 415 с.
- 66 Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): учебное пособие / Н.В. Климова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2012. – 287 с.
- 67 Яненко, Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие для вузов / Л.С. Яненко. – М.: Кнорус, 2015. – 344 с.
- 68 Финансы: учебник для студентов вузов / [авт.: А.Ф. Арсланов и др.; под ред. В.А. Слепова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015 – 336 с.
- 69 Слепов, В.А. Ценообразование: учебное пособие / В.А. Слепов, Т.Е. Николаева и др.; под ред. В.А. Слепова; Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 144 с.
- 70 Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): учебное пособие / Н.В. Климова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2012. – 287 с.

71 Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): учебное пособие / Н.В. Климова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2012. – 287 с.

72 Губина, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум / О.В. Губина. – М.: Инфра-М, Форум, 2012. – 176 с.

73 Голубева, Т. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Т.М. Голубева. – М.: Academia, 2017. – 208 с.

74 Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник для студентов вузов / А.М. Фридман. – 2-е изд. – М.: Дашков и К°, 2016. – 488 с.

75 Слепов, В.А. Ценообразование: учебное пособие / В.А. Слепов, Т.Е. Николаева и др.; под ред. В.А. Слепова; Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 144 с.

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31.12</u> 20 <u>16</u> г.	На 31 декабря 20 <u>17</u> г.	На 31 декабря 20 <u>18</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	13662	13662	13662
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	31500	31750	31687
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5590	6340	18480
	Итого по разделу III	50752	51752	63829
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	4039	4468	1138
	Кредиторская задолженность	27985	34989	29482
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	32024	39457	30620
	БАЛАНС	82776	91209	91971

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20__ г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО МПО «Автопартнёр» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____

Коды	
071000	b710001
42094864	4854
25126290	90490
1818	13
65	16
384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя	За _____ 20__ 18__ г.	За _____ 20__ 17__ г.
	Выручка	251345	235872
	Себестоимость продаж	229383	218893
	Валовая прибыль (убыток)	21962	16979
	Коммерческие расходы	(134)	(739)
	Управленческие расходы	(607)	(320)
	Прибыль (убыток) от продаж	21221	15920
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(-)	(-)
	Прочие доходы	900	1279
	Прочие расходы	(159)	(220)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	21962	16979
	Текущий налог на прибыль	(4392)	3973)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	17570	13006
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20__ г.