

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(Национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ А.В. Прохоров

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Анализ финансово-экономической деятельности автотранспортного  
предприятия на примере ООО «Ашинское АТП»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.02.2019.51859. ВКР

Руководитель работы

преподаватель кафедры СОТ

\_\_\_\_\_ О.Г. Шаповалова

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Автор работы

студент группы ДО – 580

\_\_\_\_\_ В.Р. Сакаев

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Нормоконтролер

ст. преподаватель кафедры СОТ

\_\_\_\_\_ Е.Н. Бородина

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Сакаев В. Р. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия на примере ООО «Ашинское АТП». – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО – 580, 90 с., 11 ил., 10 табл., библиогр. список – 50 наим., 3 прил., 14 л. плакатов ф А4

Объектом исследования является финансово-экономическая деятельность автотранспортного предприятия на примере ООО «Ашинское АТП». Предметом исследования служит анализ деятельности автотранспортного предприятия.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в условиях рыночной экономики предприятие самостоятельно осуществляет формирование финансовых ресурсов и определяет направления их использования.

Целью преддипломной практики является углубление теоретических и практических знаний, полученных при изучении общепрофессиональных и специальных дисциплин на основе изучения деятельности конкретного предприятия.

1. Закрепление теоретических знаний и приобретение более глубоких практических навыков, опыта работы по специальности и профилю работы на действующем предприятии.

2. Сбор необходимых материалов и данных для выполнения ВКР.

- собрать информацию о деятельности организации;
- провести анализ собранной информации;
- выявить проблемы.

Достижение поставленной цели требует решения следующих задач.

1. Рассмотреть теоретические основы управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, а именно:

- основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия;
- методику анализа и управления финансово-хозяйственной деятельностью организации.

2. Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

- описать экономическую характеристику предприятия;

3. Рассмотреть оптимизацию финансовой деятельности предприятия:

- разработать стратегию управления финансовой деятельностью
- оценить эффективность финансовой деятельности предприятия в результате оптимизации.

Результаты работы имеют практическую значимость и могут применяться при формировании стратегии развития предприятий.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	9
1.1 Сущность и виды финансово-экономической деятельности предприятия.....	9
1.2 Методика анализа финансово-экономической деятельности предприятия.....	19
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО - ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АШИНСКОЕ АТП».....	42
2.1 Общая характеристика предприятия.....	42
2.2 Оценка имущественного положения.....	44
2.2.1 Расчет показателей эффективности основных средств.....	44
2.2.2 Показатели оборачиваемости предприятия.....	45
2.2.3 Оценка трудовых ресурсов производительности труда.....	49
2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности.....	51
2.4 Анализ финансовой устойчивости.....	57
2.5 Анализ деловой активности.....	61
2.6 Анализ рентабельности.....	66
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АШИНСКОЕ АТП».....	70
3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «Ашинское АТП».....	70
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	80
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	83
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Учетная политика ООО «АШИНСКОЕ АТП».....	86
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерский баланс ООО «АШИНСКОЕ АТП».....	89
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Отчет о финансовых результатах.....	90

## ВВЕДЕНИЕ

Транспорт – отрасль материального производства, осуществляющая комплекс транспортно-технологических процессов по перемещению пассажиров и грузов. Транспорт является необходимым условием функционирования народного хозяйства, жизни населения и вообще существования любого государства, особенно столь протяженного, как Россия. С одной стороны, транспорт является частью инфраструктуры рынка, реализуя обмен товарами и оказывая услуги населению, а с другой – он сам как субъект рынка продает свои услуги, перемещая грузы и пассажиров. Оказывая услуги, транспорт, тем самым, образует рынок транспортных услуг [1, с. 42].

Обслуживая сферу обращения, он доставляет продукцию от пунктов ее производства в пункты потребления. Большое значение имеет транспорт при решении вопросов оптимальности размещения производительных сил и рационализации экономических связей, специализации и кооперирования производства, так как транспортные издержки составляют значительную долю в себестоимости продукции и, следовательно, оказывают существенное влияние на выбор вариантов размещения пунктов производства и потребления. Доля транспортных издержек в стоимости продукции промышленности и сельского хозяйства составляет 15-20%, а продукции нефтеперерабатывающей, угольной, химической промышленности и промышленности строительных материалов – 30-40%.

Транспорту свойственны некоторые особенности, отличающие его от других отраслей народного хозяйства:

– транспорт не производит новой продукции, а является продолжением процесса производства в пределах процесса обращения. Процесс производства продукции заканчивается тогда, когда продукция доставлена к месту потребления, поэтому транспорт есть продолжение процесса производства, начатого в промышленности и сельском хозяйстве.

– продукцию транспорта – перевозку грузов и пассажиров нельзя накопить, создать запасы, поэтому проблема резервов на транспорте состоит в создании резервов пропускной и провозной способности.

– продукция транспорта не содержит сырья. Доля заработной платы в ее себестоимости вдвое больше, чем в промышленности. Затраты на амортизацию, топливо и электроэнергию составляют почти половину всех эксплуатационных расходов транспорта. Поэтому важнейшее значение для снижения себестоимости перевозок имеет увеличение производительности труда, улучшение использования подвижного состава, сокращение расхода топлива и электроэнергии на единицу перевозочной работы [1, с. 94].

Важное значение имеет транспорт в перемещении людей, потребность в котором возрастает вместе с ростом общественного производства, повышением культурного уровня, увеличением реальных доходов населения, развитием экономических и культурных связей между странами.

Я, Сакаев Владислав Рауфович, проходил преддипломную практику в ООО «Ашинское автотранспортное предприятие».

Объектом исследования является финансово-экономическая деятельность автотранспортного предприятия на примере ООО «Ашинское АТП». Предметом исследования служит анализ деятельности автотранспортного предприятия.

Целью проведения преддипломной практики является.

1. Закрепление теоретических знаний и приобретение более глубоких практических навыков, опыта работы по специальности и профилю работы на действующем предприятии или организации.

– познакомиться с предприятием, его историей, видами деятельности, организационно-экономической структурой, системой управления и системой планирования;

– изучить специальную литературу и нормативную документацию по специальности.

2. Сбор необходимых материалов и данных для выполнения ВКР.

– собрать информацию о деятельности организации;

– провести анализ собранной информации;

– выявить проблемы.

Достижение поставленной цели требует решения следующих задач.

1. Рассмотреть теоретические основы управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, а именно:

– функции и принципы организации финансов предприятия;

– основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия;

– методику анализа и управления финансово-хозяйственной деятельностью организации.

2. Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

– описать экономическую характеристику предприятия;

– оценить структуру имущества и анализировать финансовое состояние предприятия;

– анализировать ликвидность и платежеспособность;

– анализировать рентабельность предприятия.

3. Рассмотреть оптимизацию финансовой деятельности предприятия.

– разработать стратегию управления финансовой деятельностью

– оптимизировать текущее управление финансовой деятельностью

– оценить эффективность финансовой деятельности предприятия в результате оптимизации.

Актуальность преддипломной практики в том, что это важнейшая составная часть учебного процесса по подготовке бакалавров менеджмента. Она обусловлена необходимостью обобщения, систематизации, закрепления и углубления теоретических знаний, полученных в течение обучения и применения их в практической деятельности применительно к специальности и профилю будущей профессии.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в условиях рыночной экономики предприятие самостоятельно осуществляет формирование финансовых ресурсов и определяет направления их использования. Наличие, состав и отдача финансовых ресурсов определяют финансово-экономическое состояние предприятия, как на текущем этапе, так и перспективы его развития в будущем.

В условиях рыночных отношений центр экономической деятельности перемещается к основному звену всей экономики – предприятию. Именно на этом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги. На предприятии сосредоточены наиболее квалифицированные кадры. Здесь решаются вопросы экономного расходования ресурсов, применения высокопроизводительной техники, технологии. На предприятии добиваются снижения до минимума издержек производства и реализации продукции. Разрабатываются бизнес-планы, применяются маркетинг, осуществляется эффективное управление – менеджмент [2, с. 46].

Изучение экономики предприятий, призванных удовлетворять человеческие потребности в товарах и услугах, является необходимым условием при решении социально-экономических задач, связанных с производством и реализацией необходимых человеку материальных ценностей, что непосредственно влияет на эффективность работы предприятий в целом. В работе предусмотрен расчет экономических показателей до внедрения мероприятий научно-технического прогресса и после с целью выявления положительных и отрицательных его сторон [2, с. 122].

Основным предметом деятельности организации является перевозка пассажиров, но, вступив в рыночную экономику, предприятие занимается торговой деятельностью, общественным питанием, оказывает сервисные услуги, услуги по техническому ремонту автомобилей, производит обучение водителей на категорию «В».

В процессе практики были изучены следующие документы:

- организационная структура управления;
- управление внешней и внутренней средой предприятия;
- управление персоналом;
- бухгалтерский (финансовый) учет;
- технико-экономические показатели деятельности предприятия.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

## 1.1 Сущность и виды финансово-экономической деятельности предприятия

Любое общество для обеспечения нормального (достаточно комфортного) уровня своей жизнедеятельности осуществляет множество видов конкретного труда. С этой целью создаются определенные организации, которые совместно выполняют ту или иную миссию и действуют на основе определенных правил и процедур. Предприятие (организация) – это организационно выделенное и экономически самостоятельное основное (первичное) звено производственной сферы народного хозяйства, изготавливающее продукцию, выполняющее работу или предоставляющее услуги [3, с. 90].

В практике хозяйствования каждое предприятие, как сложная производственно-экономическая система, осуществляет много конкретных видов деятельности. Каждое предприятие самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы (стратегию) развития, исходя из спроса на изготавливаемую продукцию (работу, выполняемые услуги) и необходимости постоянного увеличения собственной прибыли, а также осуществляет материально-техническое обеспечение производства [3, с. 146].

Функционирование предприятия сопровождается непрерывным кругооборотом средств, осуществляемым в виде затрат ресурсов и получения доходов, их распределения и использования.

У каждого предприятия есть определенная цель. Целей может быть и несколько, ставят их обычно собственники, а для достижения используются материальные и кадровые ресурсы, с помощью которых осуществляется финансово-хозяйственная деятельность. То есть по сути своей финансово-хозяйственная деятельность является инструментом для достижения иерархических, экономических и других целей, стоящих перед конкретным предприятием.

Финансово-экономическая деятельность – это целенаправленно осуществляемый процесс практической реализации функций предприятия, связанных с формированием и использованием его финансовых ресурсов для обеспечения экономического и социального развития. Она осуществляется на всех стадиях жизненного цикла предприятия: от момента его рождения и до момента его ликвидации как самостоятельного субъекта хозяйствования. Процесс осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия характеризуется широким спектром его финансовых отношений с различными субъектами финансовой системы страны. Это экономическое обоснование выгоды развития производства тех или иных товаров или оказания услуг на кратко -, средне - и долгосрочные периоды времени, расчеты экономической эффективности внедряемых видов продукции и техники, а также рациональное распределение сырья, материалов и оборудования между производственными

подразделениями, чтобы обеспечивать высокую рентабельность, непрерывность работы и выпуск высококачественной продукции [3, с. 98].

Финансово-экономическая деятельность предприятия характеризуется, прежде всего, количеством и ассортиментом выпускаемой продукции, а также объемом ее реализации. Объем выпускаемой продукции напрямую зависит от наличия и качества производственных мощностей, наличия необходимого сырья, материалов или комплектующих, персонала соответствующей квалификации, рынков сбыта продукции.

В свою очередь, объем выпускаемой продукции влияет на все другие стороны финансово-экономической деятельности предприятия – себестоимость выпускаемой продукции, объем получаемой прибыли, рентабельность производства, финансовое состояние предприятия.

Финансово-экономическая деятельность предприятий – это целенаправленная деятельность на основе принимаемых решений, каждое из которых оптимизируется на основе интуиции или расчетов. Под риском принятия решения понимается вероятность несоответствия полученных результатов реализованного решения поставленным целям [4, с. 115].

Факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность предприятия или организации, достаточно много. Не все их можно проанализировать. Важнейшими являются имеющиеся в наличии ресурсы – финансовые, материальные, кадровые.

Цель Финансово-экономической деятельности – получение максимально возможных результатов. Задачами, которые решаются при достижении цели являются: обеспечение производственного процесса ресурсами и управление ими; организация производственно-технологического процесса; формирование положительных результатов. Задачами управления финансово-экономической деятельности являются: планирование, контроль, корректировка, анализ, повышение эффективности [4, с. 116].

Финансово-экономическая деятельность выступает деятельностью, прежде всего, по поводу ее основы – финансов предприятия. Однако эффективность организации финансов выступает как финансовое состояние предприятия. Последнее зависит от эффективной организации всего денежного оборота. Поэтому Финансово-экономическая деятельность как понятие охватывает широкий спектр деятельности в рамках предприятия, состоящий из контроля за обеспечением денежных расчетов, получением денежных доходов и осуществлением расходов, формированием и распределением денежных накоплений и финансовых ресурсов [5, с. 102].

Многообразная финансово-экономическая деятельность предприятия осуществляется на основании планово-прогнозных текущих и оперативных финансовых документов. Объектами планирования, регулирования и контроля в них выступают денежные и финансовые отношения, материализованные в соответствующие показатели. Главными объектами финансово-экономической деятельности выступают те многообразные денежно-финансовые отношения предприятий, которые составляют содержание финансов предприятий.



Под эффективностью финансово-экономической деятельности предприятия следует понимать её результат, полученный или потенциально возможный в процессе преобразования определённых ресурсов в конечный продукт (работу, услугу). Уровень эффективности финансово-экономической деятельности предприятия характеризуется уровнем его затрат, результатов и финансового состояния. Именно поэтому для того, чтобы определить уровень эффективности финансово-экономической деятельности предприятия, необходимо рассчитать комплекс показателей, характеризующих его затратоёмкость, результативность и финансовое состояние [6, с.55].

Для определения сущности финансово-экономической деятельности предприятия необходимо дать определение основных составляющих его элементов. Такими элементами являются: финансы предприятия, структура средств предприятия, структура имущества предприятия, цели финансового анализа, субъекты анализа.

Финансы предприятий – это совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений предприятия. Финансы предприятия обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала и финансовые отношения с государственным бюджетом, внебюджетными фондами, налоговыми органами, банками, страховыми компаниями, и др. При этом они выполняют две функции: воспроизводственную; контрольную. Воспроизводственная функция состоит в обслуживании денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия. Контрольная функция заключается в контроле за результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия [7, с. 106].

Финансовая стратегия предприятия строится на определённых принципах организации:

- 1) жесткая централизация финансовых ресурсов, обеспечивающая предприятию быструю маневренность финансовыми ресурсами, их концентрацию на основных направлениях производственно-хозяйственной деятельности;
- 2) финансовое планирование, определяющее на перспективу все поступления денежных средств предприятия и основные направления их расходования;
- 3) формирование крупных финансовых резервов, обеспечивающих устойчивую работу предприятия в условиях возможного колебания рыночной конъюнктуры;
- 4) безусловное выполнение финансовых обязательств перед партнёрами.

Главной задачей финансовой стратегии является достижение самокупаемости предприятия. Самокупаемость – способность предприятия покрывать свои расходы результатами производства, обеспечивая повторяемость производства в неизменных масштабах. В процессе достижения самокупаемости решаются две важнейшие для предприятия проблемы: борьба с убыточностью и повышение прибыли. Самофинансирование – способность предприятия из заработанных средств не только возмещать производственные расходы, но и финансировать расширение производства, решение социальных задач. Эффективность работы каждого предприятия во многом зависит от полной и своевременной мобилизации

финансовых ресурсов и правильного их использования для обеспечения нормального процесса производства и расширения производственных фондов. В этой связи для каждого предприятия важное значение имеет правильная организация финансовой работы. Финансовая работа представляет собой систему экономических мероприятий по определению финансовых ресурсов в объемах, необходимых для обеспечения выполнения планов экономического и социального развития предприятий, осуществления контроля за их целевым и эффективным использованием [8, с. 154].

Основными задачами финансовой работы являются [9, с. 166]:

- мобилизация финансовых ресурсов в размере, необходимом для обеспечения нормального процесса производства и расширения производственных фондов в объемах, установленных планами;
- изыскание путей увеличения прибыли и повышения рентабельности производства;
- своевременное выполнение обязательств перед различными звеньями финансово кредитной системы перед бюджетом по внесению установленных налогов и платежей, перед централизованными внебюджетными фондами – по оплате установленных платежей, перед банками – по возврату кредитов и уплаты процентов за них;
- своевременное выполнение обязательств перед поставщиками по оплате товарно-материальных ценностей, перед работниками – по оплате их труда;
- контроль за сохранностью, использованием оборотных активов и ускорением их оборачиваемости;
- контроль за рациональным и целевым использованием финансовых ресурсов.

Финансовая работа состоит из:

- финансового планирования и прогнозирования;
- оперативной финансовой работы;
- анализа и контроля за финансовой деятельностью предприятий.

Финансовое планирование, являясь одной из важнейших функций управления предприятием, предусматривает составление финансовых планов (включая кредитные и кассовые) и других финансово-экономических расчетов по определению затрат и источников покрытия по различным сферам деятельности предприятия. Назначение финансового планирования и прогнозирования состоит в определении потребностей предприятий в финансовых ресурсах в размерах, необходимых для выполнения плана экономического и социального развития, а также изыскании резервов увеличения доходности и повышения рентабельности предприятия [10, с. 201]. Финансовое планирование (работа) в предприятиях, практически, выражается в определении размера выручки от реализации продукции, от предоставления услуг на сторону и конечных результатов деятельности предприятия, в распределении полученных доходов по соответствующим каналам, в установлении потребности в оборотных активах, капитальных вложениях, капитальном ремонте и источниках их покрытия, в составлении финансового плана (баланса доходов и расходов). Кроме того, к финансовой работе относятся: составление смет по содержанию детских

дошкольных учреждений, объектов жилищно-коммунального хозяйства, разработка и доведение до производственных подразделений и различных служб предприятия лимитов затрат, норм расхода материалов и ценностей, разработка и осуществление различных мероприятий, направленных на увеличение денежных доходов и накоплений, а также на повышение эффективности производства.

Оперативная финансовая работа состоит из комплекса мероприятий по мобилизации финансовых ресурсов, необходимых для осуществления бесперебойного процесса производства и реализации продукции, расчетов и своевременного выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, централизованными фондами, поставщиками, работниками предприятия и т.д. Конкретно текущая финансовая работа выражается в своевременности оформления продаваемой продукции и взимании платы за нее с покупателей, взимании просроченной дебиторской задолженности, получении средств в порядке возмещения за погибшее имущество, кредитов банка, а также в перечислении платежей в бюджет, органам страхования, в погашении ссуд банка и процентов по ним, в осуществлении расчетов с поставщиками, в получении средств на оплату труда и другие хозяйственные расходы и т.д. Финансовый контроль за деятельностью предприятий выражается в проверке выполнения финансовых, кредитных и кассовых планов, целевого использования средств, платежеспособности предприятия и т.д. Осуществляется он путем проверки своевременности и правильности проведения финансово-кредитных операций, анализа месячных, квартальных, годовых балансов и отчетов [11, с. 58].

Финансовый контроль за деятельностью предприятий в течение года имеет своей целью проверку своевременности и полноты поступления средства, правильности их расходования в соответствии с планом и финансовыми обязательствами, вскрыть нарушения, выявить резервы увеличения финансовых ресурсов.

Осуществляя контроль и анализ финансовой деятельности предприятий за год, устанавливают степень выполнения финансового плана по прибыли, по отдельным видам доходов и расходов денежных средств, эффективность использования оборотных активов, платежеспособность предприятия, ликвидность его баланса, а также финансовую устойчивость работы.

Результаты контроля и анализа, как правило, используются руководителями предприятий для принятия мер по улучшению финансовой работы в следующем периоде.

Выполняется финансовая работа на предприятиях работниками финансового отдела, а где его нет – работниками бухгалтерии. Ответственность за организацию финансовой работы на предприятии несет начальник финансового отдела (службы) или главный бухгалтер (где нет финансовых отделов). Распорядителем финансовых ресурсов, денежных средств и товарно-материальных ценностей, принадлежащих предприятию, является его руководитель, имеющий право первой подписи на всех денежных и расчетно-платежных документах [12, с. 116].

Цели анализа финансового состояния предприятия состоят в следующем:

- 1) выявление и оценка социально-экономических результатов всех сторон деятельности организации;
- 2) вскрытие резервов использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- 3) подготовка и повышение обоснованности стратегических и текущих управленческих решений.

К основным задачам анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия относят [13, с. 58]:

- 1) объективную и всестороннюю оценку результатов функционирования организации и её подразделений;
- 2) выявление закономерностей и тенденций развития производства, возможности совершенствования системы управления и определение эффективности принимаемых решений;
- 3) оценка степени использования производственных ресурсов, состояния техники, технологии, организации производства, труда и управления с точки зрения их влияния на эффективность и качество работы предприятия и его структурных подразделений;
- 4) выявление факторов, влияющих на конечные показатели деятельности предприятия, и классификация их по месту, продолжительности и характеру воздействия;
- 5) прогнозирование ожидаемых результатов, подготовка для принятия;
- 6) подготовка материалов для принятия управленческих решений;
- 7) разработка и контроль за осуществлением мероприятий, направленных на более эффективное использование ресурсов, распространение передового опыта, ликвидацию негативных явлений и причин плохой работы [14, с. 142].

Результаты производственно-хозяйственной деятельности зависят от воздействия факторов объективного и субъективного характера. На объективные факторы (изменение цен, тарифов, ставок, норм амортизации и т.д.) предприятие не может оказывать влияние. Они, как правило отражают действие экономических законов и являются внешними по отношению к ней. Субъективные факторы полностью зависят от работы предприятия, умелого руководства организацией в целом, её производственными и хозяйственными подразделениями, а также от управления её финансами.

Главная цель анализа финансового состояния предприятия сводится к одной стратегической задаче – наращиванию собственного капитала и обеспечению устойчивого положения на рынке. Для этого оно должно постоянно поддерживать платёжеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Основные задачи анализа:

- 1) своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установления его «болевых точек» и изучение причин их образования;
- 2) поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платёжеспособности и финансовой устойчивости;

3) разработка конкретных мероприятий направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укреплении финансового состояния предприятия;

4). прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ финансового состояния делится на внутренний и внешний. Они существенно отличаются по своим целям и содержанию. Внутренний финансовый анализ – это процесс исследования механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования. Внешний финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности [15, с. 76].

Проводя анализ финансово-хозяйственной деятельности, необходимо руководствоваться определёнными принципами и правилами, выработанными наукой и практикой:

1) анализ должен носить научный характер, основываться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения научно – технического прогресса (НТП) и передового опыта, новейшие методы экономических исследований;

2). анализ должен быть комплексным. Комплексность исследования требует охвата всех звеньев и всех сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия;

3) одним из требований к анализу является обеспечение системного подхода, когда каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определённым способом связанных между собой и внешней средой. Изучение каждого объекта должно осуществляться с учётом всех внутренних и внешних связей, взаимозависимости и соподчиненности его отдельных элементов;

4) анализ финансово-хозяйственной деятельности должен быть объективным, конкретным, точным, базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчётами. Из этого требования вытекает необходимость постоянного совершенствования организации учёта, а также методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчётов;

5) анализ должен быть действенным, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчёты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия. Из этого принципа вытекает необходимость практического использования материалов анализа для управления предприятием, для разработки конкретных

мероприятий, для обоснования, корректировки и уточнения плановых данных. В противном случае цель анализа не достигается;

6) анализ должен проводиться по плану, систематически, а не от случая к случаю. Из этого требования вытекает необходимость планирования аналитической работы на предприятиях, распределения обязанностей по её выполнению между исполнителями и контроля за её проведением;

7) анализ должен быть оперативным. Оперативность означает умение быстро и чётко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь;

8) один из принципов анализа – это его демократизм, предполагающий участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия, что обеспечивает более полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов;

9) анализ должен базироваться на государственном подходе при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйствования. Иначе говоря, оценивая результаты финансовой деятельности, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству;

10) анализ должен быть эффективным, то есть затраты на его проведение должны давать многократный эффект [16, с. 163–165].

Таким образом, основными принципами анализа являются: научность, комплексность, системность, объективность, точность, достоверность, действенность, оперативность, демократизм, эффективность и т.п..

В ходе углубленного анализа осуществляют:

- исследование источников его средств (оценку динамики их состояния и структуры, рациональность привлечения заёмных средств);
- оценку целесообразности размещения привлечённых средств и скорости их оборота;
- анализ доходности и эффективности использования имущества;
- анализ денежных потоков.

Предварительный анализ осуществляется в несколько этапов. На первом этапе проводят проверку показателей бухгалтерской отчётности по формальным и качественным признакам (соответствие итогов, взаимную увязку показателей различных форм отчётности). На втором этапе устанавливается характер изменений, имевших место в анализируемом периоде, в составе средств предприятия и в их источниках. На третьем этапе осуществляется расчёт и оценка динамики ряда относительных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта [17, с. 148].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно классифицировать по различным критериям (оценочным признакам).

Структурный анализ основан на структуризации изучаемого объекта. Каждый структурный элемент является самостоятельным предметом детального исследования и характеризуется определенными параметрами. Предприятие

обычно имеет иерархическую структуру переменного характера, которая саморазвивается и формируется применительно к условиям функционирования.

Функциональный анализ исследует процесс функционирования (деятельности) предприятия.

Внутренний анализ служит для выявления состояния данного предприятия.

Сравнительный анализ нужен для сравнения состояния данного предприятия с другими однотипными предприятиями.

Систематический анализ предполагает постоянное исследование изменения технико-экономического состояния предприятия.

Эпизодический (точечный) анализ основан на разовых специальных исследованиях изменения технико-экономического состояния предприятия.

Динамический анализ базируется на изучении конкретных показателей в динамике, развитии. Он основан на расчете таких показателей, как абсолютный прирост, темп роста, темп прироста, абсолютное значение одного процента прироста, на построении рядов динамики.

Статический анализ исходит из неизменности, статичности характеристик технико-экономического состояния предприятия.

Комплексный (системный) анализ исходит из того, что любой технико-экономический процесс представляет собой определенную систему, для которой характерны внутренние закономерности, отличительные особенности и свойства.

Системный анализ имеет две разновидности – генетический (изучение системы в развитии) и функциональный (изучение реального функционирования системы).

Локальный (объектный) анализ базируется на изучении отдельных локальных характеристик технико-экономического развития.

Предметный анализ основан на изучении предметно определенных фрагментов технико-экономического развития предприятия, анализе предметных циклов технико-экономического процесса.

Операционно-процедурный анализ базируется на исследовании отдельных операций, процедур в технико-экономических циклах, имеющих достаточно большое значение для развития анализируемого предприятия.

Количественный анализ исходит из необходимости определения количественных характеристик технико-экономического состояния предприятия. Цель данного анализа состоит в измерении, сравнении результатов производства, уровня затрат, установлении количественной меры влияния различных факторов.

Качественный анализ основан на качественных сравнительных оценках, характеристиках технико-экономического состояния предприятия. Его целью является выявление особенностей данного состояния и его внутренних взаимозависимостей.

Самоанализ выполняется внутри предприятия силами своих специалистов. Его субъектом являются внутризаводские структуры.

Внешний анализ выполняется с привлечением экспертов, аудиторов, отдельных высококлассных специалистов по профилю работы предприятия. Его субъектами также могут быть государственные органы, научные учреждения, органы общественного контроля.

Статистический анализ основан на исследовании характерных особенностей, структуры, связи явлений, тенденций, закономерностей развития путем применения математико-статистических и экономико-статистических методов. Завершается интерпретацией полученных результатов, формулировкой теоретических и практических выводов и предложений [18, с. 114 – 116].

В настоящее время анализ финансово-хозяйственной деятельности занимает важное место среди экономических наук. Его рассматривают в качестве одной из функций управления производством. Известно, что система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учета, анализа и принятия управленческих решений.

Для управления производством нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе производственного процесса, о ходе выполнения планов. Поэтому, одной из функций управления производством является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов. Однако для управления производством нужно иметь представление не только о ходе выполнения плана, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия [19, с. 29]. Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т.д.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его объективность и эффективность.

Таким образом, экономический анализ – это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решений. Роль анализа как средства управления производством с каждым годом возрастает. Это обусловлено разными обстоятельствами. Во-первых, необходимостью неуклонного повышения эффективности производства в связи с ростом дефицита и стоимости сырья, повышением научно- и капиталоемкости производства. Во-вторых, отходом от командно-административной системы управления и постепенным переходом к рыночным отношениям. В-третьих, созданием новых форм хозяйствования в связи с разгосударствлением экономики, приватизацией предприятий и прочими мероприятиями экономической реформы. Большая роль



отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности производства. Он содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению лишних затрат и т.д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений [20, с. 29].

## 1.2 Методика анализа финансово-экономической деятельности предприятия

Эффективность анализа хозяйственной деятельности во многом зависит от правильности методики и организации его проведения. Методика представляет собой совокупность методов и приемов исследования экономики, практического выполнения анализа хозяйственной деятельности. Если методологию экономического анализа представить как стратегию исследования хозяйственных процессов и явлений, то методика – это тактика их изучения и оценки.

В литературных источниках о финансовом анализе приводятся самые различные методы финансового анализа и их классификации. Их можно разбить на три основные группы [21, с. 162]:

- 1) методы, прямо или косвенно заимствованные из других наук;
- 2) модели, используемые при проведении финансового анализа;
- 3) методы чтения финансовой отчетности.

Существуют различные классификации методов, которые могут быть применимы в финансовом анализе. Первый уровень классификации выделяет неформализованные и формализованные методы анализа. Первые основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относятся методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнения, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и т.п. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт и знания аналитика [22, с. 241].

Ко второй группе относятся методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. Известны десятки этих методов; они составляют второй уровень классификации. Перечислим некоторые из них [23, с. 113 – 115].

Классические методы анализа хозяйственной деятельности и финансового анализа: цепных подстановок, арифметических разниц, балансовый, выделения изолированного влияния факторов, процентных чисел, дифференциальный, логарифмический, интегральный, простых и сложных процентов, дисконтирования.

Традиционные методы экономической статистики: средних и относительных величин, группировки, графический, индексный, элементарные методы обработки рядов динамики.

Математико-статистические методы изучения связей: корреляционный анализ, регрессионный анализ, дисперсионный анализ, факторный анализ, метод главных компонент, ковариационный анализ, метод объекто-периодов, кластерный анализ и др.

Эконометрические методы: матричные методы, гармонический анализ, спектральный анализ, методы теории производственных функций, методы теории межотраслевого баланса.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа, методы машинной имитации, линейное программирование, нелинейное программирование, динамическое программирование, выпуклое программирование и др.

Методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов, метод деревьев, методы байесовского анализа, теория игр, теория массового обслуживания, методы сетевого планирования и управления.

Безусловно, не все из перечисленных методов могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа, поскольку основные результаты эффективного анализа и управления финансами достигаются с помощью специальных финансовых инструментов, тем не менее некоторые их элементы уже используются. В частности, это относится к методам дисконтирования, машинной имитации, корреляционно-регрессионного анализа, факторного анализа, обработки рядов динамики и др.

Методика экономического анализа базируется на пересечении трех областей знаний: экономики, статистики и математики [24, с. 131].

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Метод экономического анализа представляет собой способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их главном развитии.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность организаций;
- установление соподчиненности показателей с выделением совокупных результативных факторов и факторов (основных и второстепенных), на них влияющих;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;

- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязи;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа. Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессивный анализ и др.

Одним из наиболее информативных представляется деление приемов и методов по степени их формализуемости, т.е. по тому, возможно ли и в какой степени описать данный метод с помощью неких формализованных (в первую очередь, математических) процедур. Следуя этой логике, все аналитические методы могут быть подразделены на неформальные и формализованные.

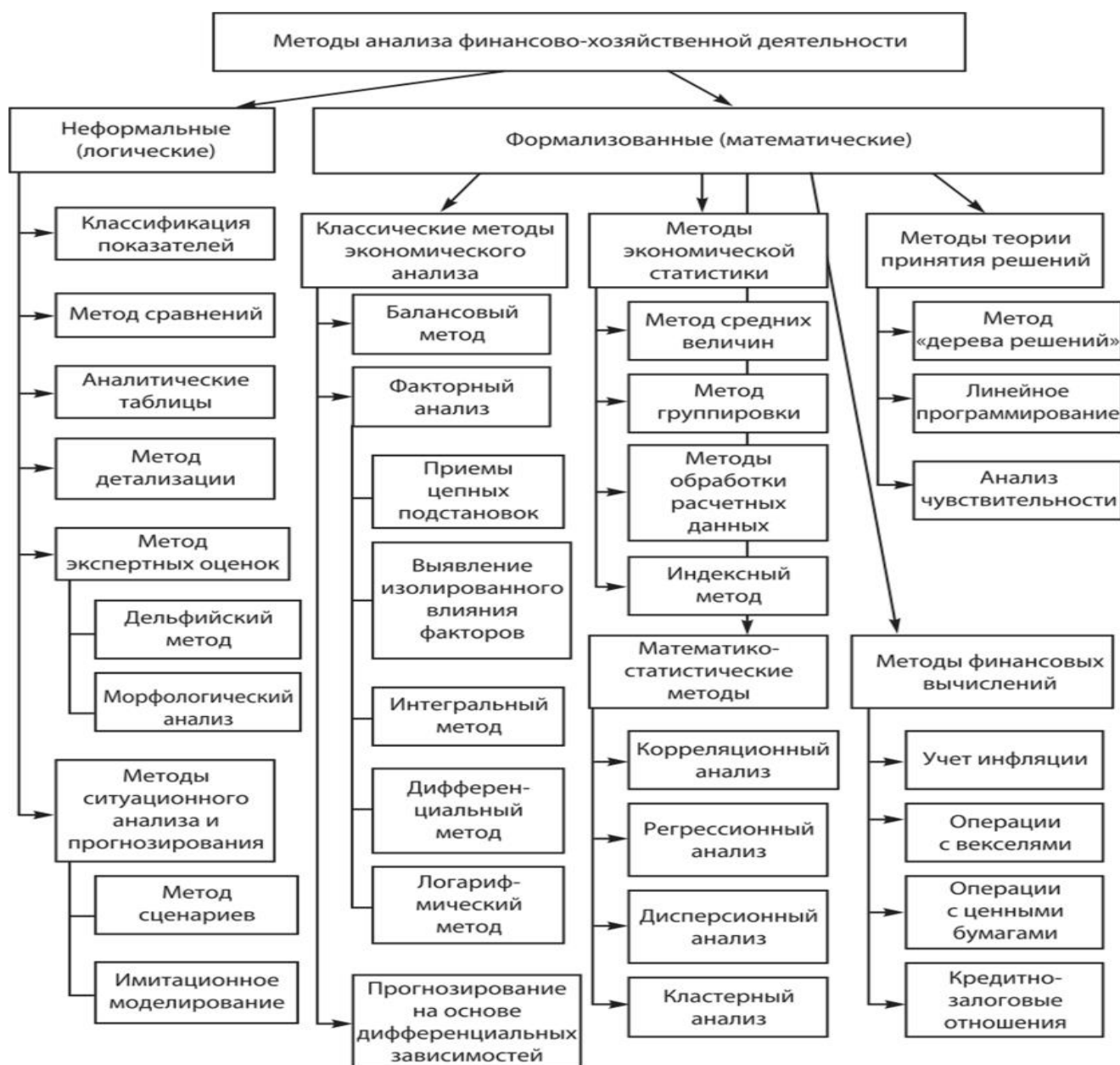


Рисунок 1 – Классификация методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Неформальные методы (вероятно, правильнее их назвать трудно формализуемыми) основаны на описании процедур на логическом уровне, без помощи строгих аналитических зависимостей. Большую роль в применении этих методов играют опыт и интуиция аналитика. Формализованные методы (иногда их еще называют математическими) опираются на предварительно заданные строгие зависимости и правила. Не все из них равнозначны по сложности используемого математического аппарата, возможности реализации в практической деятельности и степени распространенности в работе аналитических служб на предприятиях и специальных консалтинговых фирм.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия очень часто по своей форме является анализом показателей, т.е. характеристик хозяйственной деятельности экономической единицы. Термин "система показателей" широко распространен в экономических исследованиях. Аналитик в соответствии с определенными критериями отбирает показатели, формирует из них систему, проводит ее анализ. Комплексность анализа требует использования в работе целых систем, а не отдельных показателей [25, с. 98].

По сравнению с отдельными показателями или некоторым их набором система является качественно новым образованием и всегда более значима, чем сумма отдельных ее частей, так как помимо сведений о частях она несет определенную информацию о том новом, что появляется в результате их взаимодействия, т.е. информацию о развитии системы в целом.

Построение развернутой системы показателей, характеризующих какой-либо процесс или явление, основывается на четком понимании двух моментов: что такое система и каким основным требованиям она должна удовлетворять. Под системой показателей, характеризующей определенный экономический субъект или явление, понимается совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих состояние и развитие данного субъекта или явления.

Метод сравнения. Сравнение – это действие, посредством которого устанавливается сходство и различие явлений объективной действительности. С помощью этого метода решаются следующие основные задачи:

- выявление причинно-следственных связей между явлениями;
- проведение доказательств или опровержений;
- классификация и систематизация явлений.

Сравнение может быть качественным ("вчера было теплее") и количественным («20 всегда больше, чем 10»).

Процедура сравнения в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает несколько этапов: выбор сравниваемых объектов; выбор вида сравнения (динамическое, пространственное, по отношению к плановым значениям); выбор шкал сравнения и степени значимости различий; выбор числа признаков, по которым должно производиться сравнение; выбор вида признаков, а также определение критериев их существенности и несущественности; выбор базы сравнения.

Метод построения аналитических таблиц. Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приемов проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности. Аналитическая таблица – это форма наиболее рационального, наглядного и систематизированного представления исходных данных, простейших алгоритмов их обработки и полученных результатов. Она представляет собой комбинацию горизонтальных строк и вертикальных граф (столбцов, колонок). Остов таблицы, в котором заполнена текстовая часть, но отсутствуют числовые данные, называется макетом таблицы [26, с. 211].

Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Таким образом, таблицы, используемые в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия, применяются для систематизации исходных данных, проведения аналитических расчетов и оформления результатов анализа.

Прием детализации. Детализация представляет собой один из наиболее распространенных приемов анализа во многих областях науки, в том числе и в анализе финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. При сочетании с другими приемами детализация позволяет всесторонне оценить исследуемые явления и вскрыть причины создавшегося положения. В зависимости от сложности явления описывающие его показатели расчленяются по временному признаку, по месту совершения хозяйственных операций, центрам ответственности или составным частям (слагаемым или сомножителям).

Анализ показателей, детализируемых по хронологическим периодам, выявляет динамику и ритмичность протекания хозяйственных явлений. Детализация по времени позволяет установить периоды (месяцы, дни), на которые приходятся лучшие или худшие результаты [27, с. 141].

Разложение данных по месту совершения хозяйственных операций позволяет установить наиболее и наименее эффективные подразделения предприятия, а также регионы, лучшие или, наоборот, неудачные для реализации продукции.

Метод экспертных оценок. Дельфийский метод – обобщение оценок экспертов, касающихся перспектив развития того или иного экономического субъекта. Особенность метода состоит в последовательном, индивидуальном анонимном опросе экспертов. Такая методика исключает непосредственный контакт экспертов между собой и, следовательно, групповое влияние, возникающее при совместной работе и состоящее в приспособлении к мнению большинства.

Анализ с помощью дельфийского метода проводится в несколько этапов, результаты обрабатываются статистическими методами. Выявляются преобладающие суждения экспертов, сближаются их точки зрения. Всех экспертов знакомят с доводами тех, чьи суждения сильно выбиваются из общего русла. После этого все эксперты могут менять мнение, а процедура повторяется.

Морфологический анализ – экспертный метод систематизированного обзора всех возможных вариантов развития отдельных элементов исследуемой системы, построенный на полных и строгих классификациях объектов и явлений, их

свойств и параметров. Применяется в прогнозировании сложных процессов при написании разными группами экспертов сценариев и сопоставлении их друг с другом для получения комплексной картины будущего развития.

Метод ситуационного анализа и прогнозирования. В основе этого метода лежат модели, предназначенные для изучения функциональных или жестко детерминированных связей, когда каждому значению факторного признака соответствует вполне определенное неслучайное значение результативного признака. В качестве примера можно привести зависимости, реализованные в рамках известной модели факторного анализа фирмы "Дюпон". Используя эту модель и подставляя в нее прогнозные значения различных факторов, например, выручки от реализации, оборачиваемости активов, степени финансовой зависимости и др., можно рассчитать прогнозное значение одного из основных показателей эффективности – коэффициента рентабельности собственного капитала.

Балансовый метод. Этот метод применяется при изучении соотношения двух групп взаимосвязанных показателей, итоги которых должны быть равны между собой. Своим названием он обязан бухгалтерскому балансу, который был одним из первых исторических примеров увязки большого числа экономических показателей двумя равными итоговыми суммами. Особенно широко распространено использование метода при анализе правильности размещения и использования хозяйственных средств и источников их формирования. Прием балансовой увязки используется также при изучении функциональных аддитивных связей, в частности, при анализе товарного баланса, а также для проверки полноты и правильности произведенных расчетов в факторном анализе: общее изменение результативного показателя должно равняться сумме изменений за счет отдельных факторов [29, с. 150].

Факторный анализ на основе жестко детерминированных моделей. В экономических исследованиях под фактором понимают условия, необходимые для проведения данного хозяйственного процесса, а также причину, движущую силу этого процесса, определяющую его характер или одну из основных черт. На результаты хозяйственной деятельности оказывает влияние множество факторов, находящихся во взаимной связи, зависимости и обусловленности.

Приемы цепных подстановок и арифметических разниц. Метод цепных подстановок еще называют приемом последовательного (постепенного) изолирования факторов. Этот метод предназначен для измерения влияния изменения факторных признаков на изменение результативного показателя при изучении функциональных зависимостей. Правомерность применения метода обосновал К. Маркс при изучении влияния на относительную цену рабочей силы трех факторов: продолжительности, производительной силы и интенсивности труда. Он предложил последовательно рассматривать каждый фактор как переменный, фиксируя все остальные, и так по очереди.

Интегральный метод. Достоинствами интегрального метода следует признать полное разложение факторов и отсутствие необходимости устанавливать очередность действия факторов.

Метод имеет также и существенные недостатки. К ним можно отнести значительную трудоемкость расчетов даже по приведенным формулам, а также наличие принципиального противоречия между математической основой метода и природой экономических явлений. Дело в том, что большинство явлений и величин в экономике имеют дискретную природу, поэтому рассматривать бесконечно малые приращения, как того требует применение интегрального метода, бессмысленно.

Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей. Основу этого метода составляет тезис о том, что можно идентифицировать некий показатель, являющийся наиболее важным с позиции характеристики деятельности компании, который благодаря такому свойству мог бы быть использован как базовый для определения прогнозных значений других показателей в том смысле, что они "привязываются" к базовому показателю с помощью простейших пропорциональных зависимостей. В качестве базового показателя чаще всего используется либо выручка от реализации, либо себестоимость реализованной (произведенной) продукции. Обоснованность этого выбора достаточно легко объясняется с позиции логики и, кроме того, находит подтверждение при изучении динамики и взаимосвязей других показателей, описывающих отдельные стороны деятельности компании [30, с. 68].

Метод основан на предположении, что: а) значения большинства статей баланса и отчета о прибылях и убытках изменяются прямо пропорционально объему реализации; б) сложившиеся в компании уровни пропорционально меняющихся балансовых статей и соотношения между ними оптимальны (имеется в виду, что, например, уровень производственных запасов на момент анализа и прогнозирования оптимален).

Метод средних величин. В любой совокупности экономических явлений или субъектов наблюдаются различия между отдельными единицами этой совокупности. Одновременно с этими различиями существует и нечто общее, что объединяет совокупность и позволяет отнести все рассматриваемые субъекты и явления к одному классу. Например, все рабочие одного цеха, выполняющие одну и ту же работу, выполняют ее по-разному, с разной производительностью. Однако, несмотря на некоторые индивидуальные различия, можно определить среднюю выработку, или среднюю производительность, на одного рабочего по цеху. Можно усреднить рентабельность предприятия за несколько последовательных кварталов, получив величину средней рентабельности, и т.п.

Роль средних величин, таким образом, заключается в обобщении, т.е. замене множества индивидуальных значений признака средней величиной, характеризующей всю совокупность явлений. Средняя величина обобщает качественно однородные значения признака и, следовательно, является типичной характеристикой признака в данной совокупности. Например, средний товароборот на одного работающего является типичной характеристикой торговой сети города.

Разумеется, средняя величина не фиксирована раз и навсегда: средняя выработка на одного сотрудника нормально функционирующего предприятия постоянно растет. Средние затраты на единицу продукции с ростом объема выпуска обычно падают. Таким образом, не только сами средние значения величин, но и тенденции их изменения можно рассматривать в качестве индикаторов положения предприятия на рынке и успешности его финансово-хозяйственной деятельности в данной отрасли.

Метод группировки данных. Группировка – это расчленение совокупности данных на группы с целью изучения ее структуры или взаимосвязей между компонентами. В процессе группировки единицы совокупности распределяются по группам в соответствии со следующим принципом: различие между единицами, отнесенными к одной группе, должно быть меньше, чем различие между единицами, отнесенными к разным группам. Важнейший вопрос при проведении такого рода исследования – выбор интервала группировки.

Основное правило при проведении группировки состоит в следующем: не должно быть пустых или малозаполненных интервалов.

В анализе финансово-хозяйственной деятельности используются в основном два вида группировок: структурные и аналитические.

Структурные группировки предназначены для изучения структуры и состава совокупности, происходящих в ней сдвигов относительно выбранного варьирующего признака. Аналитические группировки предназначены для изучения взаимосвязей между двумя и более показателями, характеризующими исследуемую совокупность. Один из показателей при этом рассматривается как результативный, а остальные – как факторные. По аналитической группировке можно рассчитать силу связи между факторами.

Элементарные методы обработки расчетных данных. При изучении совокупности значений изучаемых величин, помимо средних, используют и другие характеристики. При анализе больших массивов данных обычно интересуются двумя аспектами: во-первых, величинами, которые характеризуют ряд значений как целого, т.е. характеристиками общности, во-вторых, величинами, которые описывают различия между членами совокупности, т.е. характеристиками разброса (вариации) значений [31, с. 222].

Кроме того, в качестве показателей общности используются следующие величины: середина интервала, мода и медиана.

В качестве показателей размаха и интенсивности вариации показателей чаще всего используются следующие величины: размах вариации, среднее линейное отклонение, среднеквадратическое отклонение, дисперсия и коэффициент вариации.

Индексный метод. Индекс – это статистический показатель, представляющий собой отношение двух состояний какого-либо признака. Простой индекс имеет вид:

$$i_p = \frac{P_1}{P_0}, \quad (1)$$



где  $P_1$  и  $P_0$  – сравниваемые состояния признака.

Индекс называется аналитическим (синонимы: общий, агрегатный), если исследуемый признак берется не изолированно, а в связи с другими признаками. Аналитический индекс всегда состоит из двух компонентов: индексируемый признак  $p$  (тог, динамика которого исследуется) и весовой признак  $q$ . С помощью признаков-весов измеряется динамика сложного экономического явления, отдельные элементы которого несоизмеримы. Простые и аналитические индексы дополняют друг друга.

$$I_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \text{ или } I_p = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}, \quad (2)$$

где  $q_0$  или  $q_1$  – весовой признак.

С помощью индексов в анализе финансово-хозяйственной деятельности решаются следующие основные задачи:

- оценка изменения уровня явления (или относительного изменения показателя);
- выявление роли отдельных факторов в изменении результативного признака;
- оценка влияния изменения структуры совокупности на динамику.

**Корреляционный анализ.** Корреляционный анализ – метод установления связи и измерения ее тесноты между наблюдениями, которые можно считать случайными и выбранными из совокупности, распределенной по многомерному нормальному закону.

Корреляционной связью называется такая статистическая связь, при которой различным значениям одной переменной соответствуют разные средние значения другой. Возникать корреляционная связь может несколькими путями. Важнейший из них - причинная зависимость вариации результативного признака от изменения факторного. Кроме того, такой вид связи может наблюдаться между двумя следствиями одной причины. Основной особенностью корреляционного анализа следует признать то, что он устанавливает лишь факт наличия связи и степень ее тесноты, не вскрывая ее причин [31, с. 234].

**Регрессионный анализ.** Регрессионный анализ – это метод установления аналитического выражения стохастической зависимости между исследуемыми признаками. Уравнение регрессии показывает, как в среднем изменяется  $y$  при изменении любого из  $x_i$ , и имеет вид:

$$y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$$

где  $y$  – зависимая переменная (она всегда одна);

$x_i$  – независимые переменные факторы - их может быть несколько.

Если независимая переменная одна – это простой регрессионный анализ. Если же их несколько ( $n \geq 2$ ), то такой анализ называется многофакторным.

Применяется регрессионный анализ главным образом для планирования, а также для разработки нормативной базы.

Кластерный анализ. Кластерный анализ – один из методов многомерного анализа, предназначенный для группировки (кластеризации) совокупности, элементы которой характеризуются многими признаками. Значения каждого из признаков служат координатами каждой единицы изучаемой совокупности в многомерном пространстве признаков. Каждое наблюдение, характеризующееся значениями нескольких показателей, можно представить как точку в пространстве этих показателей, значения которых рассматриваются как координаты в многомерном пространстве.

Дисперсионный анализ. Дисперсионный анализ – это статистический метод, позволяющий подтвердить или опровергнуть гипотезу о том, что две выборки данных относятся к одной генеральной совокупности. Применительно к анализу деятельности предприятия можно сказать, что дисперсионный анализ позволяет определить, к одной и той же совокупности данных или нет относятся группы разных наблюдений.

Дисперсионный анализ часто используется совместно с методами группировки. Задача его проведения в этих случаях состоит в оценке существенности различий между группами. Для этого определяют групповые дисперсии  $\sigma_1^2$  и  $\sigma_2^2$ , а затем по статистическим критериям Стьюдента или Фишера проверяют значимость различий между группами.

Метод построения дерева решений. Этот метод входит в систему методов ситуационного анализа и используется в случаях, когда прогнозируемая ситуация может быть структурирована таким образом, что выделяются ключевые моменты, в которых либо нужно принимать решение с определенной вероятностью (роль аналитика или менеджера активна), либо также с определенной вероятностью наступает некоторое событие (роль аналитика или менеджера пассивна, однако значимы некоторые не зависящие от его действий обстоятельства).

Линейное программирование. Метод линейного программирования, наиболее распространенный в прикладных экономических исследованиях ввиду его достаточно наглядной интерпретации, позволяет хозяйствующему субъекту дать обоснование наилучшему (по формальным признакам) решению в условиях более или менее жестких ограничений, касающихся доступных для предприятия ресурсов. С помощью линейного программирования в анализе финансово-хозяйственной деятельности решается целый ряд задач, в первую очередь относящихся к процессу планирования деятельности, которому он позволяет отыскивать оптимальные параметры выпуска и способы наилучшего использования имеющихся ресурсов [32, с. 221].

Анализ чувствительности. В условиях неопределенности никогда нельзя точно определить заранее, какими будут фактические значения той или иной величины через определенное время. Однако для успешного планирования производственной деятельности следует предусмотреть и изменения, которые могут произойти в будущих ценах на сырье и конечную продукцию предприятия, на возможное падение или увеличение спроса на товары, производимые предприятием. Для этого выполняется аналитическая процедура,

называемая анализом чувствительности. Очень часто этот метод используется при анализе инвестиционных проектов, а также при прогнозировании величины чистой прибыли предприятия.

Анализ чувствительности заключается в определении того, что будет, если один или несколько факторов изменят свою величину. Анализ одновременного изменения нескольких факторов выполнить вручную практически невозможно, для этого следует использовать компьютер. Мы же рассмотрим чувствительность чистой прибыли к изменению лишь одного фактора (например, объема продаж) при неизменности всех остальных.

Методы финансовых вычислений. Финансовые вычисления, базирующиеся на понятии временной стоимости денег, являются одним из краеугольных элементов финансового анализа и используются в его разделах [33, с. 207].

Операции наращения и дисконтирования. Простейшим видом финансовой сделки является однократное предоставление в долг некоторой суммы  $PV$  с условием, что через некоторое время  $t$  будет возвращена большая сумма  $FV$ . Результативность подобной сделки может быть охарактеризована двояко: либо с помощью абсолютного показателя – прироста ( $FV - PV$ ), либо путем расчета некоторого относительного показателя. Абсолютные показатели чаще всего не подходят для подобной оценки ввиду их несопоставимости в пространственно-временном аспекте. Поэтому пользуются специальным коэффициентом – ставкой. Этот показатель рассчитывается как отношение приращения исходной суммы к базовой величине, в качестве которой, очевидно, можно взять либо  $PV$ , либо  $FV$ . Таким образом, ставка рассчитывается по одной из двух формул:

$$r_t = \frac{FV - PV}{PV}, \quad d_t = \frac{FV - PV}{FV} \quad (3)$$

В финансовых вычислениях первый показатель имеет еще названия: процентная ставка, процент, рост, ставка процента, норма прибыли, доходность; а второй – учетная ставка, дисконтная ставка, дисконт. Очевидно, что обе ставки взаимосвязаны, т.е., зная один показатель, можно рассчитать другой:

$$r_t = \frac{d_t}{1 - d_t} \quad \text{или} \quad d_t = \frac{r_t}{1 + r_t} \quad (4)$$

Оба показателя могут выражаться либо в долях единицы, либо в процентах. Очевидно, что  $rt > dt$ , а степень расхождения зависит от уровня процентных ставок, имеющих место в конкретный момент времени.

Так, если  $rt = 8\%$ ,  $dt = 7,4\%$ , то расхождение сравнительно невелико; если  $rt = 80\%$ , то  $dt = 44,4\%$ , т.е. ставки существенно различаются по величине.

Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к анализу, имеют определяющую роль в обеспечении действенности анализа финансового состояния предприятия. Анализ не ограничивается только экономическими

данными, а широко использует техническую, технологическую и другую информацию. Все источники данных для финансового анализа делятся на внутренние и внешние.

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учёту и отчётности, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты. Своевременный и полный анализ данных, которые имеются в учётных документах (первичных и сводных) и отчётности, обеспечивает принятие необходимых мер, направленных на улучшение выполнения планов, достижение лучших результатов хозяйствования.

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

С 1 января 2007 г. организации формируют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с вновь утвержденным приказом Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Этим приказом были утверждены новые формы годовой бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс (форма № 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6);

Новые формы вводятся, начиная с бухгалтерской отчетности за 2003 г.

Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности отчет об изменениях капитала (форму № 3), отчет о движении денежных средств (форму № 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форму № 5) при отсутствии соответствующих данных [34, с. 42].

В соответствии с указанным приказом несколько изменились состав и структура отчетных форм, входящих в бухгалтерскую отчетность.

В бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Бухгалтерский баланс — способ обобщенного отражения в стоимостной оценке состояния активов предприятия и источников их образования на определенную дату. По своей форме он представляет собой таблицу, в которой, с одной стороны (в активе), отражаются средства предприятия, а с другой (в пассиве) - источники их образования [35, с. 83].

В РФ актив баланса состоит в порядке возрастающей ликвидности средств, то есть в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму. В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку, то есть вся совокупность обязательств

предприятия за полученные ценности и ресурсы разделяется по субъектам: перед собственниками и перед третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

Данные, представленные в балансе предприятия, дополняются сведениями, содержащимися в «Отчете и прибылях и убытках» (форма №2), в «Отчете о движении капитала» (форма №3), в «Отчете о движении денежных средств» (форма №4), в «Приложении к балансу» (форма №5).

Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период. Здесь показаны величина балансовой прибыли или убытка и слагаемые этого показателя. Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и других показателей [36, с. 92].

Также к внутренним источникам информации для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия относят данные управленческого учета, внутрифирменные планы и отчеты. Для диагностики финансового положения организации рекомендуется привлекать и другую информацию, содержащуюся в:

- учредительных документах организации;
- контрактах и договорах о поставке продукции и приобретении основных средств и иного имущества;
- кредитных договорах;
- документах, касающихся учетной политики организации;
- Главной книге и регистра бухгалтерского учета;
- налоговых декларациях и справках о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета налога от фактической прибыли».

Кроме того, используются данные:

- статистической отчетности;
- материалов арбитражных судов и исков;
- актов проверки ФНС;
- аудиторского заключения прошлого года;
- бухгалтерской отчетности за предыдущий год.

Другими источниками информации о фирмах, особенно крупных, служат коммерческие журналы, газеты, справочники, государственная отчетность и т.д. Роль внешних источников в анализе финансово-хозяйственной деятельности незначительна.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности складывается из анализа финансового состояния предприятия и анализа его хозяйственной деятельности.

Анализ хозяйственной деятельности включает в себя анализ основных средств, оборотных средств и анализ трудовых ресурсов предприятия.

Анализ основных средств характеризует эффективность использования предприятием имеющихся в его наличии средств производства. Традиционно принято считать, что анализ основных средств проводят в следующих направлениях:

- анализ обеспеченности организации основными средствами;
- анализ состава и структуры основных средств организации;
- анализ технического состояния основных средств организации;
- анализ эффективности использования основных средств организации;
- анализ использования отдельных видов оборудования по числу единиц, по времени, по мощности и анализ интегральной загрузки работы оборудования;
- сводный подсчет резервов роста выпуска продукции за счет факторов, связанных с использованием основных средств [37, с. 135].

Эффективность использования основных фондов характеризует показатель фондоотдачи, рассчитываемый как отношение объема выпуска продукции за год к среднегодовой полной стоимости основных фондов:

$$\Phi_{от} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднегодовая стоимость ОС}} \quad (5)$$

Для анализа обеспеченности организации основными средствами сопоставляют показатели основных средств с показателями численности работников (фондовооруженность):

$$\Phi_{в} = \frac{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}{\text{Среднесписочная численность работников}} \quad (6)$$

Фондоемкость является обратной величиной от фондоотдачи. Она характеризует сколько основных производственных фондов приходится на 1 рубль произведенной продукции:

$$\Phi_{е} = \frac{1}{\Phi_{от}} \quad (7)$$

Величина фондоемкости показывает, сколько средств нужно затратить на основные фонды, чтобы получить необходимый объем продукции.

Фондовооруженность и фондоотдача связаны между собой через показатель производительности труда:

$$\Pi_{т} = \frac{\text{Выпуск продукции}}{\text{Среднесписочная численность работников}} \quad (8)$$

Таким образом,

$$\Phi_{от} = \frac{\text{производительность труда}}{\text{фондовооруженность}} \quad (9)$$

В состав коэффициентов, характеризующих техническое состояние основных средств организации, входят:

Коэффициент износа,

$$K_{и} = \frac{\text{Сумма численностей амортизации}}{\text{первоначальная стоимость ОПФ}} \quad (10)$$

Коэффициент годности,

$$K_{г} = 1 - \text{Коэффициент износа} \quad (11)$$

Оценка движения основных средств проводится на основе коэффициентов, которые анализируются в динамике за ряд лет.

Коэффициент ввода (обновления) представляет собой отношение суммы введенных в эксплуатацию к стоимости основных средств на конец года.

$$K_{в\text{вб}} = \frac{\text{Стоимость поступивших ОС}}{\text{Стоимость ОС на конец года}} \quad (12)$$

Вместе с коэффициентом ввода применяется и коэффициент выбытия основных средств. Он отражает отношение суммы выбывших основных средств предприятия к их значению на начало года.

$$K_{об} = \frac{\text{Стоимость выбывших ОС}}{\text{Стоимость ОС на начало года}} \quad (13)$$

Анализ оборотных средств характеризует эффективность использования оборотных средств. Прежде всего, проводится анализ оборачиваемости оборотных средств:

$$K_{об} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость оборотных средств}} \quad (14)$$

Коэффициент оборачиваемости показывает, сколько раз в течение года оборотные активы совершают полный оборот, ускорение оборачиваемости является положительным фактором в развитии предприятия. Также следует рассмотреть длительность оборота оборотных активов, этот показатель связан с коэффициентом оборачиваемости и рассчитывается следующим образом:

$$D_{о} = \frac{365}{K_{об}} \quad (15)$$

Показатели оборачиваемости также используются для оценки деловой активности компании.

Помимо коэффициента оборачиваемости для анализа оборотных активов компании применяется показатель закрепления (загрузки) оборотных активов.

Коэффициент закрепления (Кзакр) показывает величину оборотных средств, приходящуюся на один рубль реализованной продукции:

$$K_{закр} = \frac{\text{Среднегодовая стоимость оборотных средств}}{\text{Выручка}} \quad (16)$$

Заключительным этапом анализа хозяйственного состояния является оценка трудового потенциала компании.

Достаточная обеспеченность предприятий нужными трудовыми ресурсами, их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов продукции и повышения эффективности производства [38, с. 112].

Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

– коэффициент оборота по приему рабочих (Кпр):

$$K_{пр} = \frac{\text{кол-во принятых работников}}{\text{среднесписочная численность}} \quad (17)$$

– коэффициент оборота по выбытию (Кв):

$$K_{в} = \frac{\text{кол-во уволившихся работников}}{\text{среднесписочная численность}} \quad (18)$$

– коэффициент общего оборота кадров (Кобщ.об.) — определяется отношением суммарного числа принятых и выбывших работников за отчетный период к среднесписочной численности за тот же период:

$$K_{общ. об.} = \frac{\text{кол-во принятых работников} + \text{кол-во уволившихся работников}}{\text{среднесписочная численность}} \quad (19)$$

– коэффициент текучести кадров (Кт):

$$K_{т} = \frac{\text{кол-во уволившихся работников} \cdot \text{желаемая норма дисциплины}}{\text{среднесписочная численность}} \quad (20)$$

– коэффициент постоянства состава персонала предприятия (Кп.с):

$$K_{п. с.} = \frac{\text{кол-во работников, проработавших весь год}}{\text{среднесписочная численность}} \quad (21)$$

– коэффициент замещения (Кз):

$$K_{з} = \frac{\text{кол-во принятых работников} - \text{кол-во уволившихся работников}}{\text{среднесписочная численность}} \quad (22)$$



Обобщающим показателем при оценке эффективности использования трудовых ресурсов является Производительность труда (ПТ), рассмотренная среди показателей, характеризующих эффективность использования основных средств.

При проведении анализа финансового состояния применяют следующую последовательность работ:

- горизонтальный анализ
- вертикальный анализ
- анализ финансовых коэффициентов
- факторный анализ
- трендовый анализ

Горизонтальный анализ отчетности представляет собой изучение динамики изменения показателей, дополненное их темпом роста или снижения. В ходе горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения различных показателей за определенный период.

Вертикальный анализ (проводится для актива и пассива баланса) показывает структуру средств предприятия и их источников, когда суммы по отдельным статьям или разделам берутся в процентах к разделу и валюте баланса. Таким образом, вычисляют удельный вес каждого элемента и оценивают его влияние.

Анализ финансовых коэффициентов позволяет дополнить и расширить представление о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, конкретизировать наиболее важные элементы:

- имущественное положение
- платежеспособность и ликвидность
- рентабельность
- деловая активность
- финансовая устойчивость

Проведение факторного анализа позволяет зависимости и взаимное влияние различных факторов на результирующий показатель, а трендовый анализ предоставляет возможность спрогнозировать модель поведения предприятия в будущем на основе данных текущего и ретроспективного анализа [39, с. 123].

На практике обычно совмещаются несколько форм анализа в одной таблице, например, проводится оценка состава, структуры и динамики имущества компании за период исследования. Также успешно сочетается горизонтальный анализ с анализом финансовых коэффициентов, что позволяет отследить изменения того или иного показателя за период исследования.

Кроме информации об общей структуре имущества предприятия и источниках его формирования анализ баланса дает информацию о качестве финансовых ресурсов, используемых на предприятии, и об эффективности управления ими. О качестве финансовых ресурсов предприятия можно судить по результатам следующих этапов анализа баланса: анализа ликвидности баланса, платежеспособности предприятия, вероятности банкротства и финансовой устойчивости [40, с. 62].

Анализ имущественного положения предприятия осуществляют с помощью построения аналитического (агрегированного) баланса.

Аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия, к которым относят следующие показатели:

- 1) общая стоимость активов предприятия – сумма разделов I и II баланса.
- 2) стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимых активов, равную итогу раздела I баланса.
- 3) стоимость мобильных (оборотных) средств, равную итогу раздела II баланса.
- 4) стоимость материальных оборотных средств.
- 5) величину собственного капитала предприятия, равную итогу раздела III баланса.
- 6) величину заемного капитала, равную сумме итогов разделов IV и V баланса.
- 7) величину собственных средств в обороте, равную разнице итогов разделов III и I баланса [41, с. 99].

После анализа имущественного состояния предприятия происходит оценка его платежеспособности.

Анализ платежеспособности строится на показателях ликвидности и платежеспособности предприятия. При этом, как правило, проводится анализ ликвидности баланса и коэффициентный анализ. Для расчета относительных коэффициентов платежеспособности используются данные бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам погашения и расположенными в порядке их возрастания [42, с. 148].

В зависимости от скорости обращения активов в наличные деньги текущие активы могут быть разделены на три группы. К первой группе относятся денежные средства в кассе и на расчётном счёте, а также денежные эквиваленты (высоколиквидные рыночные ценные бумаги), то есть наиболее мобильные средства, которые немедленно могут быть использованы для выполнения текущих расчётов. Во вторую группу входят активы, для обращения которых в денежную наличность необходимо определённое время. Сюда относятся, прежде всего, дебиторская задолженность, а также отдельные виды краткосрочных финансовых вложений. Третью группу составляют наименее ликвидные активы – материально-производственные запасы, затраты в незавершённом производстве, готовая продукция и др.

Приведённое подразделение оборотных активов на три группы и позволяет построить три основных аналитических коэффициента, которые можно использовать для обобщённой оценки ликвидности и платёжеспособности предприятия [42, с. 161].

Коэффициент текущей ликвидности – финансовый показатель, характеризующий степень общего покрытия всеми оборотными средствами предприятия срочных обязательств (краткосрочных кредитов и займов, а также кредиторской задолженности). Этот коэффициент отражает общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

$$\text{Кт. л.} = \frac{\text{ОА}}{\text{КП}}, \quad (23)$$

где ОА – оборотные активы предприятия (итог II главы баланса);

КП – краткосрочные пассивы (итог V главы пассива баланса).

Данный показатель принадлежит к классу нормируемых показателей, и на практике нормальным считается значение свыше 2.

Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности – промежуточный финансовый показатель, при определении которого из расчёта исключается наименее мобильная часть оборотных средств – материально-производственные запасы. Этот коэффициент определяется по формуле:

$$\text{Кс. л.} = \frac{\text{ОА}-3}{\text{КП}}, \quad (24)$$

где ОА – оборотные активы предприятия;

3 – производственные запасы;

КП – краткосрочные пассивы.

Данный показатель принадлежит к классу нормируемых показателей и считается достаточным, если коэффициент срочной ликвидности находится в пределах 0,8 – 1,2

Коэффициент абсолютной ликвидности – наиболее жёсткий критерий ликвидности предприятия, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, исходя из того, что денежные средства являются абсолютно-ликвидными по определению. Формула для расчёта коэффициента имеет вид:

$$\text{Ка. л.} = \frac{\text{Д}}{\text{КП}}, \quad (25)$$

где Д – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

КП – краткосрочные пассивы.

Данный показатель принадлежит к классу нормируемых показателей, и эксперты считают, что теоретически нормальное значение коэффициента составляет 0,2 – 0,3.

После оценки платежеспособности предприятия следует проанализировать его финансовую устойчивость, для чего используются данные бухгалтерского баланса и рассчитываются следующие коэффициенты:

1. Коэффициент финансовой независимости (автономии) – показывает долю собственных средств в стоимости имущества предприятия. Он рассчитывается как отношение суммы собственных средств ко всей их сумме, то есть определяется удельным весом собственных источников средств в общей их величине по данным баланса, то есть:

$$k_{\text{незав.}} = \frac{\text{собственные источники}}{\text{общая сумма источников средств}}, \quad (26)$$

Коэффициент независимости отражает независимость предприятия от заёмных источников; повышение его значения должно осуществляться преимущественно за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия (чистой прибыли).

На практике оптимальным считается коэффициент независимости, равный 0,5 и выше, так как в этом случае риск кредиторов сведён к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счёт собственных средств, предприятие может погасить свои долговые обязательства.

2. Коэффициент заёмного финансирования – показывает долю заёмных средств в общей стоимости имущества предприятия. Он рассчитывается по следующей формуле:

$$k_{\text{заем. средств.}} = \frac{\text{заемные источники}}{\text{общая сумма источников средств}}, \quad (27)$$

Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заёмных средств в финансирование предприятия. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это означает, что владельцы полностью финансируют своё предприятие. Этот показатель очень широко используется на практике; одна из причин его появления – удобство использования в детерминированном факторном анализе. Логично, что в сумме коэффициент независимости коэффициент заёмного финансирования составляют 1.

3. Зависимость предприятия от внешних займов характеризует соотношение заёмных и собственных средств и рассчитывается по формуле:

$$k_{\text{фмн. риска.}} = \frac{\text{заемные источники}}{\text{собственные источники средств}}, \quad (28)$$

Чем выше значение этого показателя, тем выше степень риска акционеров, так как в случае повышения обязательств по платежам возрастает возможность банкротства. Допустимое значение находится между 0,5–0,9. За критическое принимают равное единице. Значение более 1,0 сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнения.

4. Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом – это обратный коэффициенту финансового риска показатель:

$$k_{\text{покрытия}} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{заемный капитал}}, \quad (29)$$

5. Коэффициент финансовой устойчивости предприятия (удельный вес собственных и долгосрочных заемных средств в стоимости имущества):

$$k = \frac{\text{собственные средства} - \text{долгосрочные заемные средства}}{\text{стоимость имущества}}, \quad (30)$$

6. Коэффициент маневренности капитала показывает – какая часть собственного капитала находится в обороте, товаров в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами. Он рассчитывается по формуле:

$$k = \frac{\text{сумма собственного оборотного капитала}}{\text{общая сумма собственного капитала}}, \quad (31)$$

Данный коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании. Нормальное ограничение больше либо равно 0,5. Если у предприятия величина расчётных коэффициентов ниже, чем предельное ограничение указанных выше коэффициентов, то это свидетельствует о его неустойчивом финансовом состоянии [42, с. 167].

После оценки финансовой устойчивости компании следует провести анализ ее деловой активности. Информационной базой для расчета показателей деловой активности послужат бухгалтерский баланс и «отчет о прибылях и убытках». К этой группе относятся различные показатели оборачиваемости [43, с. 122 – 124]:

1. Коэффициент оборачиваемости активов – отношение выручки от реализации продукции ко всему итогу актива баланса, характеризует эффективность использования фирмой всех имеющихся ресурсов, независимо от источников их привлечения, т.е. показывает, сколько раз за год (или другой отчетный период) совершается полный цикл производства и обращения или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая единица активов. Этот коэффициент варьирует в зависимости от отрасли, отражая особенности производственного процесса.

2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – по нему судят, сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в течение отчетного периода. Коэффициент рассчитывается посредством деления выручки от реализации продукции на среднегодовую стоимость чистой дебиторской задолженности.

3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается как частное от деления себестоимости реализованной продукции на среднегодовую стоимость кредиторской задолженности, и показывает, сколько организации требуется оборотов для оплаты выставленных ей счетов.

Для дебиторской и кредиторской задолженности можно также рассчитывать продолжительность оборота в днях. Для этого необходимо количество дней в году (360 или 365) разделить на коэффициент оборачиваемости. Тогда мы узнаем, сколько в среднем дней требуется для оплаты соответственно дебиторской или кредиторской задолженности.

4. Коэффициент оборачиваемости запасов отражает скорость реализации этих запасов. Он рассчитывается как частное от деления выручки от продаж на среднегодовую стоимость материально-производственных запасов. Для расчета продолжительности оборота в днях необходимо 360 или 365 дней разделить на коэффициент оборачиваемости запасов. Тогда можно узнать, сколько дней требуется для продажи (без оплаты) материально-производственных запасов.

5. Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача). Он характеризует эффективность использования организацией имеющихся в распоряжении основных средств. Чем выше значение коэффициента, тем более эффективно организация использует основные средства. Низкий уровень фондоотдачи свидетельствует о недостаточном объеме продаж или о слишком высоком уровне капитальных вложений [43, с. 142].

Обобщающими показателями эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются показатели рентабельности. Коэффициенты рентабельности показывают, насколько прибыльна деятельность компании. Рост величины данных коэффициентов является положительной тенденцией в финансово-хозяйственной деятельности организации [44, с. 154].

Значение коэффициентов рентабельности не имеет норм. Чем выше их величина, тем лучше работает предприятие. Значение коэффициентов рентабельности может быть и отрицательным, в таком случае они демонстрируют убыточность деятельности компании.

Коэффициент рентабельности продаж или общая рентабельность является основным показателем эффективности реализации продукции предприятия.

Показатель характеризует, какую часть от выручки от реализации составляет прибыль до налогообложения, анализируется в динамике и сравнивается со среднеотраслевыми значениями этого показателя. Формула для расчета:

$$R_{\text{прод}} = \frac{П_{\text{дн}}}{В_{\text{реал.}}} , \quad (32)$$

где  $П_{\text{дн}}$  – прибыль до налогообложения;

$В_{\text{реал.}}$  – выручка от реализации.

Показатель рентабельности оборотных активов. Определяется как отношение чистой прибыли (прибыли до налогообложения) к оборотным активам предприятия. Этот показатель отражает возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам организации. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства.

$$Roa = \frac{ЧП}{ОА}, \quad (33)$$

где ЧП – чистая прибыль,

ОА – среднегодовая стоимость оборотных активов.

Показатель рентабельности основных производственных фондов (фондорентабельность). Определяется как отношение балансовой прибыли к среднему значению суммы стоимости основных производственных фондов, нематериальных активов и оборотных средств в товарно-материальных ценностях.

$$Ropф = \frac{П}{опф}, \quad (34)$$

где П – прибыль до налогообложения,

ОПФ – среднегодовая стоимость производственных фондов.

### Выводы по разделу 1

На современном этапе развития российской экономики финансовый анализ является не только одной из функций управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, но и важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Практика анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них можно выделить следующие: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ. Детализации процедурной стороны методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств, которое отражает конечные результаты его деятельности.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности является одной из основных задач в любой сфере бизнеса.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АШИНСКОЕ АТП»

### 2.1 Общая характеристика предприятия

История развития предприятия начинается 1 мая 1958 года приказом по управлению автотранспорта Совнахоза Челябинского экономического административного района №51 от 21 апреля 1958 года в связи с объединением грузового транспорта Ашинского района была создана автоколонна под названием «Ашинское автотранспортное хозяйство №16» (АТХ-16), головное предприятие которое находилось в городе Аше, а филиалы в гг Сим и Миньяр .

Транспорт в основном был разномарочный и изношенным, поэтому требовал замены и создания необходимой базы для ремонта автомобилей, стоянок и административных корпусов.

Все объекты строились хозяйственным способом, отвлекались средства из основной деятельности.

Несмотря на все эти сложности, предприятие росло. Во всех филиалах были построены профилактории для ремонта автомобилей, стоянки, склады для хранения материальных ценностей.

В 1968г. автохозяйство было переименовано в Ашинское автотранспортное предприятие на основании приказа Южно-Уральского территориального транспортного управления №1208 от 25.10.1967г.

Осуществлялись перевозки грузов на договорной основе с постоянными клиентами: строительными организациями, хлебозаводами, молокозаводами, совхозами области, позднее начали осуществлять перевозки щебня из ашинского района. Были приобретены автомобили марки Белаз -540, Краз-256Б. Количество работающих составило более 800 человек.

Постепенно развивались пассажирские перевозки, начала определяться маршрутная сеть. Открылись городские, пригородные, междугородние маршруты.

Парк стал наполняться комфортабельными автобусами. На сегодняшний день охвачены транспортными услугами практически все населенные пункты района.

В 1990г. предприятие заключило договор аренды с правом выкупа с объединение «Челябавтотранс» г. Челябинска и стала называться Ашинское арендное автотранспортное предприятие на основании решения Ашинского городского Совета народных депутатов №335/5 от 11.12.1990г. А в1992 году коллектив выкупил предприятие, получив статус акционерного общества на основе решения Челябинского областного комитета по Управлению государственным имуществом №156 от 29.09.1992г.

5 октября 2007 году закрытое акционерное общество «Ашаавтотранс» реорганизовано в общество с ограниченной ответственностью «Ашинское АТП» в соответствии с решением собрания учредителей от 29.06.2007г.



Вступив в рыночную экономику, предприятие расширило сферу деятельности, и в настоящее время кроме перевозочной, занимается торговой деятельностью, общественным питанием, оказывает сервисные услуги, услуги по техническому ремонту автомобилей, производит обучение водителей на категорию «В».

За последние года, несмотря на снижение количества работающих, происходит рост основных финансово-экономических показателей.

ООО «Ашинское АТП» принимает активное участие в общественной жизни города, тесно сотрудничает с предприятиями и организациями района

Приоритетным направлением в деятельности ООО «Ашинское АТП» является организация пассажирских перевозок. Человеку сегодня важен круг вопросов: стоимость, оперативность, безопасность, культура обслуживания. ООО «Ашинское АТП» уделяет внимание всем запросам пассажиров и старается их максимально удовлетворять.

Ежедневно автобусы «Ашинское АТП» выполняют более 70 рейсов перевоза около 4 тыс. пассажиров по городским, пригородным, междугородним маршрутам.

За последнее время произошла существенная модернизация автопарка за счет приобретения новейших моделей автобусов Volvo, Ducato, Mers, НефАЗ, укомплектованные двигателями нового поколения, что отвечает всем экологическим требованиям. Имея в своем арсенале современные, комфортабельные автобусы Ашинское АТП рад предложить организациям, юридическим и частным лицам следующие виды услуг:

- доставка сотрудников Вашего предприятия с работы и на работу;
- предоставление транспорта различной классности по желанию заказчика. К Вашим услугам автобусы марок: ПАЗ, НефАЗ, Икарус;
- организация встреч делегаций и ваших гостей, обслуживание по индивидуальному графику;
- выполнение частных заказов: обслуживание торжеств, юбилеев, свадеб и т.д.;
- экскурсионные услуги по городам области и России.

Грузовые перевозки ООО «Ашинское АТП» осуществляет предприятие в арсенале которого находится около 7 грузовых автомобилей различных модификаций грузоподъемностью от 5 до 20 тонн. Это бортовые, самосвалы, фургоны, рефрижераторы с объемом кузова от 80 до 100 куб.м. Основу подвижного состава составляют автомобили ТАТРА (перевозка сыпучих грузов) и СКАНИЯ с полуприцепами ТОНАР, Lamberet, chmitz, Sommer, Wielton, Krone, Vaneck, Кегель (междугородные перевозки).

Грузовой парк ООО «Ашинское АТП» обеспечивает:

- централизованную доставку всевозможных продуктов питания и сельскохозяйственных грузов;
- перевозку грузов для строительного и дорожного комплексов; обслуживание торговых организаций;
- осуществление междугородных перевозок.

ООО «Ашинское АТП» принимает заявки предприятий, организаций всех видов собственности, а также частных предпринимателей и граждан на перевозки грузов на подвижном составе различной модификации, грузоподъемности и типов во всех городах Республики с минимальным расстоянием подачи автомобилей под погрузку.

Основная часть населения Ашинского района живет в городе, поэтому перевозка пассажиров по внутригородскому маршруту – одно из основных направлений деятельности ООО «Ашинское АТП». Было возобновлено движение на ранее закрытых маршрутах, улучшилось обслуживание на наиболее напряженных городских маршрутах. Значительно повысилось качество пассажирских перевозок. Городские перевозки в Мензелинске составляют 60 процентов от общего объема перевозок, ежедневно перевозится более 1500 тыс. пассажиров, выполняется 40 рейсов по маршрутам.

Пригородные автобусы постоянно необходимы жителям пригородных населенных пунктов, работающим в городах. В настоящее время все 69 населенных пункта Ашинского района обеспечены пригородными перевозками. Автобусы работают по маршруту, ежедневно выполняется более 20 рейсов, перевозится в наиболее напряженный летний период до 600 пассажиров.

## 2.2 Оценка имущественного положения

### 2.2.1 Расчет показателей эффективности основных средств предприятия

Определим долю основных средств в активах ООО «Ашинское АТП». Показатель представляет собой обобщающий итог структурного анализа и характеризует степень капитализации активов в основные фонды предприятия.

$$\text{Дос ак}_{2018} = \frac{\text{Стоимость основных средств}}{\text{Итог баланса (валюта баланса)}} = \frac{0}{497} = 0 \quad (35)$$

$$\text{Дос ак}_{2017} = \frac{0}{553} = 0$$

$$\text{Дос ак}_{2016} = \frac{0}{64} = 0$$

Доля активной части основных средств. Показывает, какую часть в общей стоимости имеющихся основных средств составляет их активная (участвующая в производстве продукции) часть.

Активная часть основных средств это машины, оборудование и транспортные средства. Рост этого показателя в динамике обычно расценивается как благоприятная тенденция.

$$\text{Д а. ч. о с}_{2018} = \frac{\text{Стоимость активной части основных средств}}{\text{Стоимость основных средств}} = \frac{497}{0} = 0 \quad (36)$$

$$\text{Д а. ч. о с}_{2017} = \frac{553}{0} = 0;$$

$$\text{Д а. ч. о с}_{2016} = \frac{64}{0} = 0$$

Рассчитаем показатели эффективности использования основных средств за 2017 и 2018 гг: фондоотдачу, фондоемкость, рентабельность основных фондов. Показатель фондоотдачи рассчитали, используя формулу(5):

$$\Phi_{\text{от}2017} = \frac{10446}{0} = 0;$$

$$\Phi_{\text{от}2018} = \frac{9306}{0} = 0$$

Это означает, что за 2017 и 2018 гг. на каждый рубль фондов предприятия было получено 0 руб. выручки.

Показатель фондоемкости рассчитали по формуле (7):

$$\Phi_{\text{е}2017} = \frac{1}{0} = 0;$$

$$\Phi_{\text{е}2018} = \frac{1}{0} = 0$$

Величина фондоемкости показывает, сколько средств нужно затратить на основные фонды, чтобы получить необходимый объем продукции.

### 2.2.2 Показатели оборачиваемости предприятия

Исчисление оборачиваемости оборотных средств может производиться как по плану, так и фактически. Плановая оборачиваемость может быть рассчитана только по нормируемым оборотным средствам, фактическая - по всем оборотным средствам, включая ненормируемые. Сопоставление плановой и фактической оборачиваемости отражает ускорение или замедление оборачиваемости нормируемых оборотных средств. При ускорении оборачиваемости происходит высвобождение оборотных средств из оборота, при замедлении возникает необходимость в дополнительном вовлечении средств в оборот.

Состав, структура и размер оборотных средств за 2016–2018 гг приведена в таблице 1, составленная в соответствии с бухгалтерской отчетностью ООО «Ашинское АТП».

Таблица 1 – Состав, структура и размер оборотных средств ООО «Ашинское АТП» за 2016–2018 гг.

Наименование показателя	2018г., тыс. руб.	2017г., тыс. руб.	2016 г, тыс. руб.	Абс. отклонение тыс. руб.	Относ. отклонение %
Запасы	5	2	1	4	400
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность	463	551	7	456	6514
Финансовые вложения	–	–	–	–	–
Денежные средства и денежные эквиваленты	29	–	56	–27	– 48
Прочие оборотные активы	–	–	–	–	–
Итого по разделу II	497	553	64	433	676

Приведенные данные таблицы 1 свидетельствуют о том что, рост оборотных активов ООО «Ашинское АТП» в 2018 г. связан с увеличением остатков денежных средств на расчетных счетах и в кассе предприятия на 433 тыс. рублей или на 89 % по отношению к 2016 г.

Остальные показатели также свидетельствуют об увеличении оборотных средств ООО «Ашинское АТП» за 2018 г по сравнению с 2016 г.

Так же из таблицы видно, что у ООО «Ашинское АТП» имеется дебиторская задолженность. Наличие такой задолженности не является привлекательным для предприятия и видно, что дебиторская задолженность увеличилась в 2018г. в отношении с 2016 г. на 98 %.

Опираясь на бухгалтерскую отчетность ООО «Ашинское АТП», представленную в ПРИЛОЖЕНИИ В, рассчитаем показатели эффективности использования оборотных средств за 2016–2018гг.

1) коэффициент оборачиваемости ( $K_o$ ) рассчитаем, используя формулу (14):

$$K_{o2018} = \frac{9306}{\frac{497+553}{2}} = 17,7;$$

$$Ko_{2017} = \frac{10446}{\frac{553+64}{2}} = 33,9;$$

$$Ko_{2016} = \frac{\frac{1616}{2}}{\frac{64+1618}{2}} = 1,9$$

Чем выше при данных условиях коэффициент оборачиваемости, тем лучше используются оборотные средства.

В случае ООО «Ашинское АТП», в 2017г. оборотные средства использовались лучше, чем в 2018 г.

2) длительность одного оборота оборотных средств рассчитаем по формуле (15):

$$O_{2018} = \frac{365}{17,7} = 20 \text{ дн ей};$$

$$O_{2017} = \frac{365}{33,9} = 11 \text{ дн ей};$$

$$O_{2016} = \frac{365}{1,9} = 192 \text{ дня}$$

Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотных средств.

Следовательно, в 2017 г. по сравнению с 2018 г. ООО «Ашинское АТП» использовало оборотные средства на 9 дней меньше, то есть более эффективно.

3) коэффициент загрузки оборотных средств - это показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости. Он характеризует величину оборотных средств приходящихся на единицу (1 руб., 1 тыс. руб., 1 млн. руб.) реализованной продукции. Исчисляется по формуле (16):

$$Kз_{2018} = \frac{\frac{497+553}{2}}{9306} = 0,08;$$

$$Kз_{2017} = \frac{\frac{553+64}{2}}{10446} = 0,03;$$

$$Kз_{2016} = \frac{\frac{64+1618}{2}}{10446} = 0,08$$

где Кз - коэффициент загрузки оборотных средств.

Коэффициент загрузки оборотных средств характеризует эффективность использования оборотных средств. Чем меньше значение коэффициента загрузки, тем эффективнее работает бизнес, и эффективнее используются оборотные средства [7, с. 53-60]. Из расчетов видно, что коэффициент загрузки в 2017 г. меньше, чем в 2018, следовательно, оборотные средства эффективнее использовались в 2017 г.

Проведенные выше расчеты занесем в таблицу 2.

Таблица 2 – Показатели оборачиваемости оборотных средств  
ООО «Ашинское АТП» за 2016–2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации продукции, работ и услуг, тыс. руб.	1616	9306	10446	8830	546
Средние остатки всех оборотных средств, тыс. руб. (1/2 остатков на конец и на начало периода)	841	308,5	525	– 316	– 37
Коэффициент оборачиваемости, число оборотов	1,9	33,9	17,7	15,8	831
Длительность одного оборота (дней)	192	20	11	– 181	– 94
Коэффициент загрузки оборотных средств	0,08	0,03	0,08	0	0

Из таблицы 2 видно, что оборотные средства ООО «Ашинское АТП» работали эффективнее в 2018 г, чем в 2016г. Об этом свидетельствуют расчетные данные показателей эффективности оборотных средств. Коэффициент оборачиваемости в 2018 г на 15,8 больше, чем в 2016, следовательно оборотные средства стали использоваться лучше. Оборотные средства в 2016г использовались на 181 день больше, чем в 2018. Коэффициент загрузки за 2016 г. такой же, как и в 2018, что свидетельствует об одинаковом использовании оборотных средств.

На основании данных таблицы 2 построим динамику коэффициентов использования оборотных средств (рисунок 2).

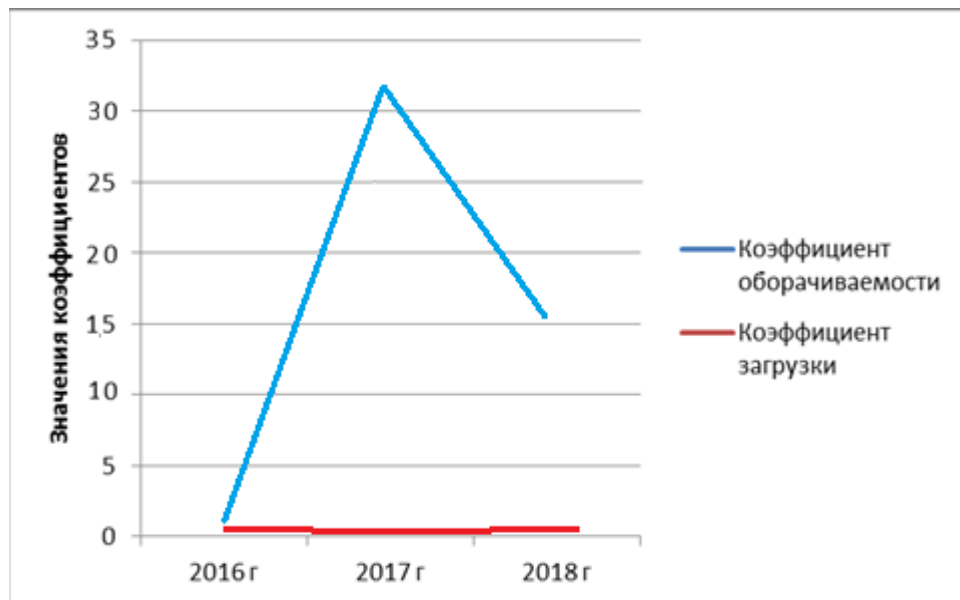


Рисунок 2 – Динамика коэффициентов использования оборотных средств

Из графика видно, что коэффициент оборачиваемости оборотных средств снизился в 2018 г. по отношению к 2017 г. Коэффициент загрузки остался на том же уровне, что говорит об одинаковом использовании оборотных средств.

### 2.2.3 Оценка трудовых ресурсов предприятия

Важным этапом анализа хозяйственного состояния является оценка трудового потенциала компании.

К персоналу основной деятельности ООО «Ашинское АТП» относятся:

- 1) водители грузовых и легковых автомобилей, автобусов, занятые на перевозке грузов и пассажиров;
- 2) кондукторы;
- 3) ремонтные рабочие, занятые техническим обслуживанием и ремонтом автомобилей и агрегатов, выполняемых хозяйственным способом;
- 4) вспомогательные рабочие, обслуживающие электрические и тепловые сети, подстанции, работники по ремонту и содержанию оборудования, водители-загонщики автомобилей и др.;
- 5) работники всех видов охраны, состоящие в штате данного предприятия;
- 6) работники аппарата управления со всеми отделами и бюро.
- 7) работники диспетчерских пунктов или автобусных станций на линии, контрольно-ревизионный аппарат и линейный персонал.

К персоналу неосновной деятельности АТП относятся работники:

- 1) подсобных сельских хозяйств;
- 2) занятые на капитальном ремонте зданий и сооружений, выполняемом хозяйственным способом;

Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

- 1) коэффициент оборота по приему рабочих ( $K_{пр}$ ) определяется по формуле (17):

$$K_{\text{пр}2017} = \frac{16}{197} = 0,05;$$

$$K_{\text{пр}2018} = \frac{33}{195} = 0,17$$

По сравнению с 2017 г. в 2018 г. коэффициент увеличился более, чем в два раза, что говорит о повышении текучести кадров кадровой службе необходимо срочно предпринимать меры по ее снижению.

2) коэффициент оборота по выбытию ( $K_{\text{в}}$ ) определяется по формуле (18):

$$K_{\text{в}2017} = \frac{8}{197} = 0,04;$$

$$K_{\text{в}2018} = \frac{14}{195} = 0,07$$

Увеличение коэффициента оборота по выбытию в 2018 г. косвенно указывает на возможные проблемы, связанные с неудовлетворительной организацией и условиями труда, отсутствием системы стимулирования и социальной защиты.

3) Коэффициент общего оборота кадров ( $K_{\text{общ.об.}}$ ) определяется по формуле (19):

$$K_{\text{общ.об.}2017} = \frac{16 + 8}{197} = 0,12;$$

$$K_{\text{общ.об.}2018} = \frac{33 + 14}{195} = 0,24;$$

В 2018 г коэффициент увеличился в два раза. Это говорит о повышении нестабильности и не постоянства состава работающих

4) коэффициент текучести кадров ( $K_{\text{т}}$ ) определяется по формуле (20):

$$K_{\text{т}2017} = \frac{3 + 2}{197} = 0,02;$$

$$K_{\text{т}2018} = \frac{7 + 3}{195} = 0,05$$

5) коэффициент постоянства состава персонала предприятия ( $K_{\text{п.с}}$ ) определяется по формуле (21):

$$K_{\text{п.с.}2017} = \frac{173}{197} = 0,9;$$

$$K_{\text{п.с.}2018} = \frac{148}{195} = 0,8$$

6) коэффициент замещения ( $K_{\text{з}}$ ) определяется по формуле (22):



$$K_{з2017} = \frac{16 - 8}{197} = 0,04;$$

$$K_{з2018} = \frac{33 - 14}{195} = 0,1$$

Проведенные выше расчеты занесем в таблицу 3.

Таблица 3 – Показатели трудовых ресурсов за 2017–2018 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	2	3	4	5
Принято работников, чел.	16	33	17	106,25
Выбыло, чел.	8	14	6	75
В том числе:				
–на учебу	1	2	1	100
–в вооруженные силы	–	–	–	–
–на пенсию	2	1	–1	–50
– по собственному желанию	3	7	4	133,3
–за нарушение трудовой дисциплины	2	3	1	50
Среднесписочная численность работников, чел.	197	195	–2	–1,02
Численность работников, отработавших полный год, чел.	173	148	–25	–14,5
Коэффициент оборота по приему рабочих (Кпр)	0,05	0,17	0,12	240
Коэффициент оборота по выбытию (Кв)	0,04	0,07	0,03	75
Коэффициент общего оборота кадров (Кобщ.об.)	0,12	0,24	0,12	100
Коэффициент текучести кадров (Кт)	0,02	0,05	0,03	150
Коэффициент постоянства состава (Кп.с)	0,9	0,8	–0,1	–11,1
Коэффициент замещения(Кз)	0,04	0,1	–0,03	–150

На основании данных таблицы 3 построим динамику коэффициентов движения рабочей силы ООО «АшинскоеАТП» (рисунок 3).

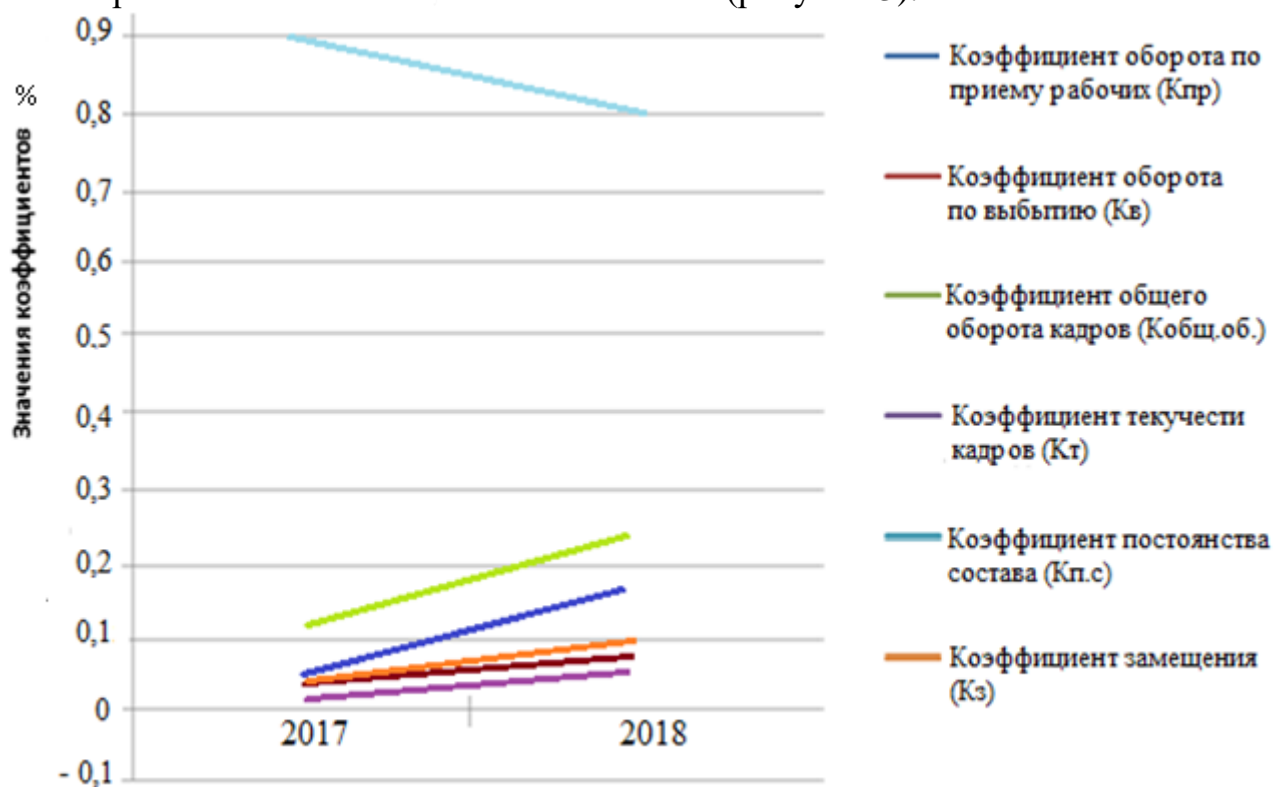


Рисунок 3 – Динамика коэффициентов движения рабочей силы ООО «АшинскоеАТП»

Из графика видно, что на предприятии за исследуемый период происходило активное кадровое движение: коэффициент общего оборота составил 12% за 2017г. и 24% – за 2018 год, что говорит о повышении нестабильности и не постоянства состава работающих. Наблюдается заметное обновление кадрового состава: коэффициенты оборота по приему 5% за 2017 г. и 17% – за 2018 год указывают на долю вновь принятых работников, выбытие персонала при этом составило 4% и 7% за 2017–2018 гг. соответственно. Это говорит о сужении деятельности и отсутствии новых рабочих мест. Коэффициент оборота по выбытию увеличился, что указывает на возможные проблемы, связанные с неудовлетворительной организацией и условиями труда, отсутствием системы стимулирования и социальной защиты. Коэффициент текучести кадров, как видно из расчетов, составляет 2% за 2017 год с увеличением в 2018 году до 5%, что указывает на низкую заинтересованность руководства предприятия формировать стабильную и постоянную структуру персонала, повышать уровень организации и трудовой дисциплины. Коэффициент замещения характеризует повышение доли нового персонала по сравнению с уволившимися за 2018г. Обновление персонала, таким образом, произошло в среднем на 10%. Значение коэффициента постоянства состава, равное 80% в отчетном году, показывает, какая часть работников от среднесписочного состава проработала полный год. Стабильность трудовых ресурсов понижается, и это подтверждает динамика данного коэффициента.

### 2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности

Анализ платежеспособности строится на показателях ликвидности и платежеспособности предприятия. При этом, как правило, проводится анализ ликвидности баланса и коэффициентный анализ. Для расчета относительных коэффициентов платежеспособности используются данные бухгалтерского баланса.

1) коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле (23):

$$\text{Кт. л.}_{2016} = \frac{64}{3536} = 0,02;$$

$$\text{Кт. л.}_{2017} = \frac{553}{4750} = 0,12;$$

$$\text{Кт. л.}_{2018} = \frac{497}{1628} = 0,3$$

Данный показатель принадлежит к классу нормируемых показателей, и на практике нормальным считается значение в диапазоне 1–2.

В нашем случае показатель ниже нормативного, что свидетельствует о проблемном состоянии платежеспособности, ведь оборотных активов недостаточно для того, чтобы ответить по текущим обязательствам. Это ведет к снижению доверия к компании со стороны кредиторов, поставщиков, инвесторов и партнеров. Кроме этого, проблемы с платежеспособностью ведут к увеличению стоимости заемных средств и, как результат, к прямым финансовым потерям.

2) коэффициент срочной (быстрой) ликвидности определяется по формуле (24):

$$\text{Кс. л.}_{2016} = \frac{64 - 1}{3536} = 0,02;$$

$$\text{Кс. л.}_{2017} = \frac{553 - 2}{4750} = 0,12;$$

$$\text{Кс. л.}_{2018} = \frac{497 - 5}{1628} = 0,3$$

Данный показатель принадлежит к классу нормируемых показателей и считается достаточным, если коэффициент срочной ликвидности находится в пределах 0,8–1,2

В нашем случае показатель ниже нормативного, соответственно платежеспособность предприятия в среднесрочном периоде низкая.

3) коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле:

$$\text{Ка. л.}_{2016} = \frac{56}{3536} = 0,02;$$

$$\text{Ка. л.}_{2017} = \frac{0}{4750} = 0;$$

$$\text{Ка. л.}_{2018} = \frac{29}{1628} = 0,02$$

Данный показатель принадлежит к классу нормируемых показателей, и эксперты считают, что теоретически нормальное значение коэффициента составляет 0,2 – 0,3.

В нашем случае данный показатель за 2018 г. – 2017 г. очень низок. Это говорит о том, что предприятие не в силах гасить краткосрочные обязательства.

4) коэффициент «цены» ликвидации определяется по формуле:

$$\text{Кц. л.} = \frac{\text{Активы}}{\text{Внешние обязательства}} \quad (37)$$

$$\text{Кц. л.}_{2016} = \frac{64}{3536} = 0,02;$$

$$\text{Кц. л.}_{2017} = \frac{553}{4750} = 0,1;$$

$$\text{Кц. л.}_{2018} = \frac{497}{1628} = 0,3$$

Коэффициент «цены» ликвидации показывает в какой степени будут покрыты все внешние обязательства организации в результате его ликвидации. Нормативным значением считается число, больше 1 [45, с. 214].

В случае ликвидации ООО «Ашинское АТП» активов предприятия не хватит для возмещения всех обязательств.

5) коэффициент общей ликвидности исчисляется по формуле:

$$\text{Ко. л.} = \frac{\text{Обор от. активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (38)$$

$$\text{Ко. л.}_{2016} = \frac{64}{3536} = 0,02;$$

$$\text{Ко. л.}_{2017} = \frac{553}{4750} = 0,1;$$

$$\text{Ко. л.}_{2018} = \frac{497}{1628} = 0,3$$

Нормативное значение для общей ликвидности — равно или больше (но ненамного) 1, т. е. оборотные активы должны перекрывать сумму краткосрочных обязательств. Значение коэффициента, существенно превышающее 1, говорит о неэффективности использования оборотных средств. В нашем случае данный показатель намного меньше 1, это указывает на то, что компания находится на грани банкротства.

б) коэффициент задолженности (долговременной) исчисляется по формуле:

$$K_3 = \frac{\text{Общая сумма задолженности}}{\text{Суммарные активы}} \quad (39)$$

$$K_{32016} = \frac{3536}{64} = 55,3;$$

$$K_{32017} = \frac{4750}{553} = 8,6;$$

$$K_{32018} = \frac{1628}{497} = 3,3$$

В процессе выполнения расчетов коэффициент долга ООО «Ашинское АТП» превысил 1, следовательно предприятие потеряло шансы на то, чтобы стать претендентом на вложение средств со стороны инвесторов и кредиторов. Такой показатель также является неоспоримым доказательством того, что предприятие является неплатежеспособным и не имеет финансовых средств, необходимых для погашения имеющихся у него кредитных обязательств.

7) Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $K_{\text{осс}}$ ) показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Он определяется по формуле:

$$K_{\text{осс}} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}} \quad (40)$$

$$K_{\text{осс}2016} = \frac{3472}{64} = 54,3;$$

$$K_{\text{осс}2017} = \frac{4197}{553} = 7,6;$$

$$K_{\text{occ}_{2018}} = \frac{1131}{497} = 2,3$$

Рекомендуемое значение коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования больше 0,6 - 0,8. Значение коэффициента близкое к единице свидетельствует о том, что организация обеспечивает потребности в оборотных активах за счет собственных средств и имеет абсолютную финансовую устойчивость [45, с. 128].

Проведенные выше расчеты занесем в таблицу 4.

Таблица 4 – Показатели коэффициентов ликвидности за 2016–2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	2	3	4	5	6
Коэффициент текущей ликвидности	0,02	0,12	0,3	0,28	1400
Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности	0,02	0,12	0,3	0,28	1400
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0	0,02	0	0
Коэффициент «цены» ликвидации	0,02	0,1	0,3	0,28	1400
Коэффициент общей ликвидности	0,02	0,1	0,3	0,28	1400
Коэффициент задолженности (долговременной)	55,3	8,6	3,3	– 52	– 94
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	54,3	7,6	2,3	– 52	– 95,8

Из таблицы 4 видно, что в 2018 г по отношению к 2016 г произошло повышение коэффициентов быстрой, текущей, общей ликвидности и коэффициента «цены» ликвидации. При этом произошло снижение коэффициента задолженности (долговременной) и коэффициента обеспеченности собственными средствами. Коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

Коэффициент платежеспособности рассчитывается по формуле [45, с. 166]:

$$K_{\text{пл}} = \frac{\text{ИА}}{\text{КО} + \text{ДО}}, \quad (41)$$

где ИА – активы предприятия, тыс.руб;

КО – краткосрочная задолженность, тыс.руб;

ДО – долгосрочная задолженность.

$$K_{\text{пл}2016} = \frac{3472}{3536} = 0,98;$$

$$K_{\text{пл}2017} = \frac{4197}{4750} = 0,88;$$

$$K_{\text{пл}2018} = \frac{1131}{1628} = 0,69$$

Оптимальные значения коэффициента платежеспособности находятся в интервале 0,5–0,7. Более низкие значения свидетельствуют о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения.

Значение коэффициента платежеспособности выше оптимального уровня свидетельствует о высокой платежеспособности предприятия.

В нашем случае в 2018 г. показатель ниже, чем в 2016 г., но находится в пределах оптимальных значений.

## 2.4 Анализ финансовой устойчивости

После оценки платежеспособности предприятия следует проанализировать его финансовую устойчивость, для чего используются данные бухгалтерского баланса и рассчитываются следующие коэффициенты:

1) коэффициент финансовой независимости (автономии) определяется по формуле (26):

$$k_{\text{незав}2016} = \frac{3472}{64} = 54,3;$$

$$k_{\text{незав}2017} = \frac{4197}{553} = 7,6;$$

$$k_{\text{незав}2018} = \frac{1131}{497} = 2,3$$

Коэффициент независимости отражает независимость предприятия от заёмных источников; повышение его значения должно осуществлять преимущественно за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия (чистой прибыли).

На практике оптимальным считается коэффициент независимости, равный 0,5 и выше, так как в этом случае риск кредиторов сведён к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счёт собственных средств, предприятие может погасить свои долговые обязательства.

В нашем случае данный показатель за 2016–2018 г.г. является оптимальным. Значит риск кредиторов сведён к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счёт собственных средств, предприятие может погасить свои долговые обязательства.

2) коэффициент финансовой зависимости определяется по формуле:

$$k_{\text{фин.зав.}} = \frac{\text{валюта балан са}}{\text{общая сумма собственного капитала}} \quad (42)$$

$$k_{\text{фин.зав.2016}} = \frac{64}{3472} = 0,02;$$

$$k_{\text{фин.зав.2017}} = \frac{553}{4197} = 0,1;$$

$$k_{\text{фин.зав.2018}} = \frac{497}{1131} = 0,4$$

В анализируемом периоде значение коэффициента финансовой зависимости увеличивается, это считается отрицательным развитием предприятия с точки зрения инвесторов и потенциальных заемщиков.

3) коэффициент соотношения заемного и собственного капитала определяется по формуле:

$$k_{\text{СЗиС}} = \frac{\text{долгоср.долгипозаем.средствам} + \text{кр аткоср.долгипозаем.средствам}}{\text{величина собственного капитала}} \quad (43)$$

$$k_{\text{СЗиС2016}} = \frac{1341}{3472} = 0,4;$$

$$k_{\text{СЗиС2017}} = \frac{726}{4197} = 0,2;$$

$$k_{\text{СЗиС2018}} = \frac{0}{1131} = 0$$

В нашем случае значение менее 0,5 является показателем устойчивого финансового положения и одновременно указывает на неэффективность работы предприятия.

4) коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования определяется по формуле:



$$k_{\text{осиф}} = \frac{\text{собств. капитал} - \text{внеоборотные активы}}{\text{оборотные активы}} \quad (44)$$

$$k_{\text{осиф}_{2016}} = \frac{3472}{64} = 54,3;$$

$$k_{\text{осиф}_{2017}} = \frac{4197}{553} = 7,6;$$

$$k_{\text{осиф}_{2018}} = \frac{1131}{497} = 2,3$$

Рекомендуемое значение коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования больше 0,6–0,8. Значение коэффициента близкое к единице свидетельствует о том, что организация обеспечивает потребности в оборотных активах за счет собственных средств и имеет абсолютную финансовую устойчивость [46, с. 177].

5) коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами определяется по формуле:

$$k_{\text{омзсс}} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Запасы и затраты}} \quad (45)$$

$$k_{\text{омзсс}_{2016}} = \frac{3472}{5} = 694,4;$$

$$k_{\text{омзсс}_{2017}} = \frac{4197}{2} = 2098,5;$$

$$k_{\text{омзсс}_{2018}} = \frac{1131}{1} = 1131$$

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами должен изменяться в пределах 0,6–0,8, т.е. 60–80% запасов компании формируют из собственных источников. Рост показателя положительно сказывается на финансовой устойчивости компании.

б) Коэффициент финансового риска характеризует соотношение заёмных и собственных средств и рассчитывается по формуле (28):

$$k_{\text{фр}_{2016}} = \frac{3536}{3472} = 1,02;$$

$$k_{\text{фр}_{2017}} = \frac{4750}{4197} = 1,1;$$

$$k_{\text{фр}_{2018}} = \frac{1628}{1131} = 1,4$$

Чем выше значение этого показателя, тем выше степень риска акционеров, так как в случае повышения обязательств по платежам возрастает возможность банкротства. Допустимое значение находится между 0,5–0,9. За критическое принимают равное 1. Значение более 1,0 сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнения.

В нашем случае данный показатель за 2016–2018 гг. выше 1. Это представляет значительный риск для предпринимательской деятельности. Привлеченные средства занимают большую часть бюджета и привлекательность для потенциальных инвесторов падает

7) коэффициент покрытия долгов собственным капиталом – это обратный коэффициенту финансового риска показатель рассчитывается по формуле (29):

$$k_{\text{пдсс}}_{2016} = \frac{3472}{3536} = 1;$$

$$k_{\text{пдсс}}_{2017} = \frac{4197}{4750} = 0,9;$$

$$k_{\text{пдсс}}_{2018} = \frac{1131}{1628} = 0,7$$

Рекомендуемое значение коэффициента финансирования больше 1.

В нашем случае величина коэффициента покрытия долгов собственным капиталом меньше единицы (большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств), это говорит об опасности неплатежеспособности и может затруднить получение кредита.

Проведенные выше расчеты занесем в таблицу 5.

Таблица 5 – Показатели финансовой устойчивости за 2016–2018 гг.

Показатели	2016 г	2017 г	2018 г	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	2	3	4	5	6
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	54,3	7,6	2,3	– 52	– 95,8
Коэффициент финансовой зависимости	0,02	0,1	0,4	0,38	1900
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,4	0,2	0	–0,4	0
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	54,3	7,6	2,3	– 52	– 95,8

Окончание таблицы 5

Показатели	2016 г	2017 г	2018 г	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	2	3	4	5	6
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	694,4	2098,5	1131	436,6	62,9
Коэффициент финансового риска	1,02	1,1	1,4	0,38	37,3
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	1	0,9	0,7	- 0,3	- 30

Из таблицы 4 видно, что в 2018 г по отношению к 2016 г произошло повышение коэффициентов финансовой зависимости, обеспеченности запасов собственными оборотными средствами и коэффициента финансового риска. При этом произошло снижение коэффициентов финансовой независимости (автономии), обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования и коэффициента покрытия долгов собственным капиталом.

## 2.5 Анализ деловой активности

После оценки финансовой устойчивости компании следует провести анализ ее деловой активности. Информационной базой для расчета показателей деловой активности послужат бухгалтерский баланс и «отчет о прибылях и убытках». К этой группе относятся различные показатели оборачиваемости:

1) коэффициент оборачиваемости оборотных средств рассчитывается по формуле:

$$k_{об.ос} = \frac{\text{Выручка}}{\frac{\text{Оборот. активы на нач. года} + \text{Оборот. активы на конец года}}{2}} \quad (46)$$

$$k_{об.ос2017} = \frac{10446}{\frac{64+553}{2}} = 33,9;$$

$$k_{об.ос2018} = \frac{9306}{\frac{553+497}{2}} = 17,8$$

В 2018 г. мы наблюдаем замедление оборачиваемости, что приводит к увеличению потребности предприятия в оборотных средствах.

Отообразим коэффициент оборачиваемости оборотных средств на ООО «Ашинском АТП» в динамике на графике:

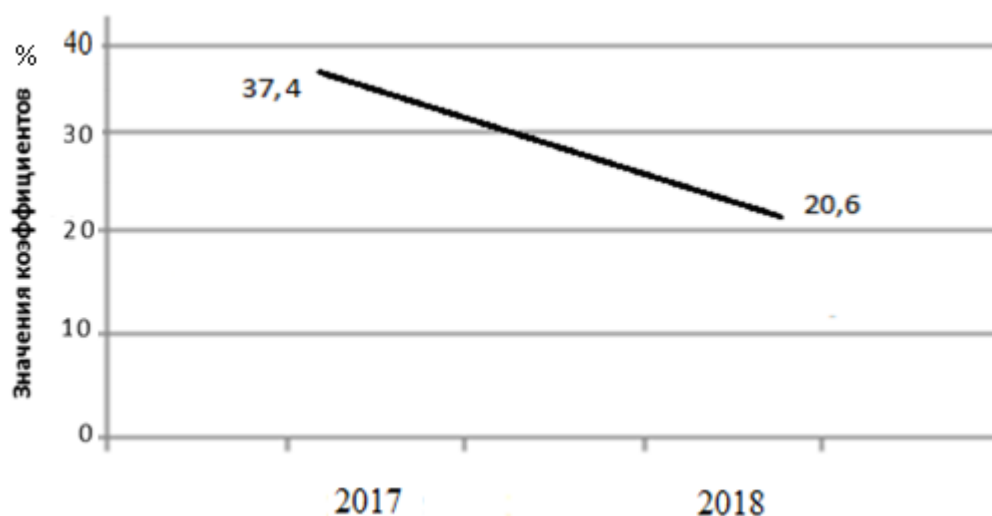


Рисунок 4 – Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

2) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$k_{\text{одз}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина дебиторской задолженности}} \quad (47)$$

$$k_{\text{одз}_{2017}} = \frac{10446}{\frac{8+551}{2}} = 37,4;$$

$$k_{\text{одз}_{2018}} = \frac{9306}{\frac{551+463}{2}} = 20,6$$

В 2018 г. уменьшение коэффициента может говорить о том, что:

- предприятие увеличило долю неплатежеспособных покупателей.
- предприятие приняло решение проводить более мягкую политику с клиентами для завоевания большей доли рынка за счет предоставления более длительных отсрочек платежа своим клиентам. Соответственно, чем ниже указанный коэффициент, тем выше у компании потребность в оборотном капитале, который необходим для увеличения объемов продаж.

Количество дней, на протяжении которых дебиторская задолженность преобразуется в денежные средства, называется периодом оборота дебиторской задолженности. С экономической точки зрения важность данного показателя очевидна: это среднее число дней в анализируемый промежуток времени, за который деньги от покупателей поступают на расчетный счет фирмы.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в днях составил 18 дн.  $\left(\frac{365}{20,6}\right)$  за 2018 г. и 9 дн.  $\left(\frac{365}{37,4}\right)$  – за 2017 г.

Отообразим в динамике на графике:

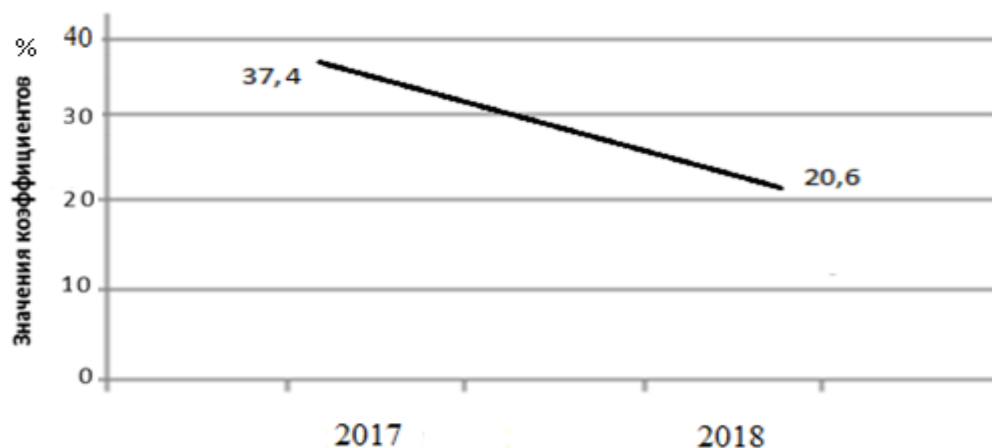


Рисунок 4 – Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

Чем выше показатель, тем быстрее предприятие рассчитывается со своими клиентами. В нашем случае в 2018 году показатель ниже, чем в 2017 году. Следовательно дебиторская задолженность не гасится в установленные сроки.

3) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$k_{\text{окз}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности}} \quad (48)$$

$$k_{\text{окз}2017} = \frac{10446}{\frac{2195+4024}{2}} = 3,4;$$

$$k_{\text{окз}2018} = \frac{9306}{\frac{4024+1628}{2}} = 3,3$$

Теперь посчитаем коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в днях. Для этого нужно преобразовать рассчитанный коэффициент в период оборота. Новый показатель отразит среднее число дней, которые нужны компании для расчета по кредитам.

На ООО «Ашинском АТП» коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в днях составил 110 дн.  $\left(\frac{365}{3,3}\right)$  за 2018 г. и 107 дн.  $\left(\frac{365}{3,4}\right)$  – за 2017 г.

Для наглядности и анализа динамики отобразим на графике:

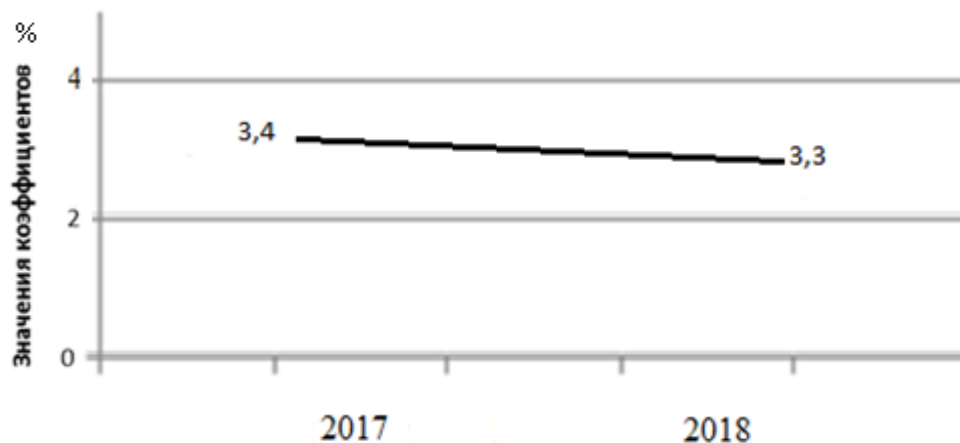


Рисунок 5 – Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности  
 Период для погашения кредиторской задолженности в 2018 году – 110 дн. (на 3 дня больше, чем в 2017 году). Это значит, возможно, что фирма испытывает трудности с реализацией продукции, с получением выручки.  
 4) коэффициент оборачиваемости запасов исчисляется по формуле:

$$k_{оз} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина запасов}} \quad (49)$$

$$k_{оз2017} = \frac{10446}{\frac{5+2}{2}} = 2658,8;$$

$$k_{оз2018} = \frac{9306}{\frac{2+1}{2}} = 6204$$

Если значение коэффициента увеличивается, то это говорит о том, что у предприятия увеличивается оборачиваемость складских запасов и увеличиваются продажи.

Высокие значения данного коэффициента также нежелательны для предприятия, так как это зачастую связано с постоянным дефицитом товара на складах, что приводит к потерям клиентов и перебоям производственного процесса. Необходимо находить золотую грань для каждого предприятия.

5) коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается по формуле:

$$k_{оск} = \frac{\text{Выручка}}{\text{среднегодовая стоимость капитала}} \quad (50)$$

$$k_{оск2017} = \frac{10446}{\frac{3472+4197}{2}} = 2,7;$$

$$k_{оск2018} = \frac{9306}{\frac{1131+4197}{2}} = 3,5$$

Для наглядности и анализа динамики отобразим на графике:

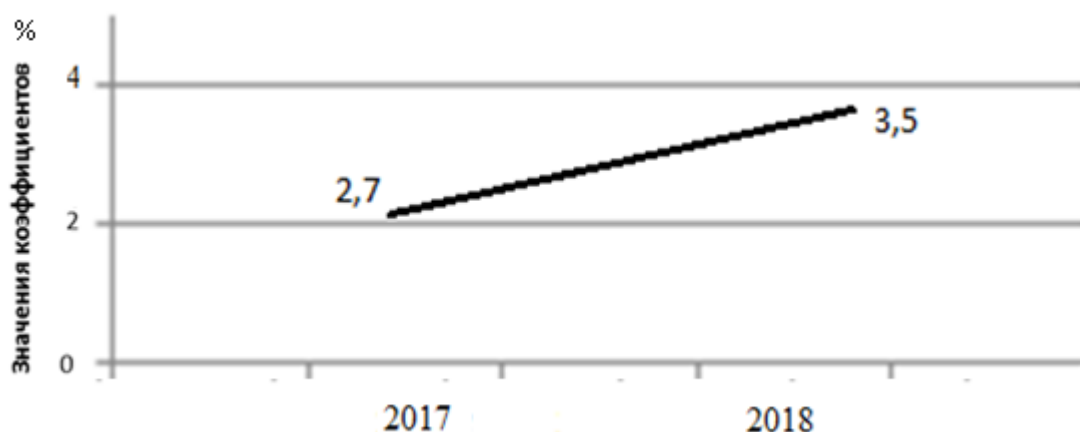


Рисунок 6 – Коэффициент оборачиваемости собственного капитала

Если коэффициент оборачиваемости собственного капитала снизился, это значит, что недостаточно эффективно используют капитал. В нашем случае коэффициент увеличился в 2018 г., следовательно капитал используется эффективнее.

Проведенные выше расчеты занесем в таблицу 6.

Таблица 6 – Показатели деловой активности за 2017–2018 гг.

Показатели	2017 г	2018 г	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	33,9	17,8	–16,1	–47,5
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	37,4	20,6	– 16,8	– 45
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,4	3,3	– 0,1	– 2,9
Коэффициент оборачиваемости запасов	2658,8	6204	3545,2	133,3
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	2,7	3,5	0,8	29,6

Из таблицы 6 видно, что в 2018 году в сравнении с предыдущим годом наблюдается замедление оборачиваемости оборотных средств, уменьшение

коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, период для погашения кредиторской задолженности увеличился.

В то же время коэффициент оборачиваемости собственного капитала увеличился, что говорит об эффективном использовании капитала.

## 2.6 Анализ рентабельности

Обобщающими показателями эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются показатели рентабельности.

Коэффициенты рентабельности показывают, насколько прибыльна деятельность компании. Рост величины данных коэффициентов является положительной тенденцией в финансово-хозяйственной деятельности организации.

Значение коэффициентов рентабельности не имеет норм. Чем выше их величина, тем лучше работает предприятие. Значение коэффициентов рентабельности может быть и отрицательным, в таком случае они демонстрируют убыточность деятельности предприятия.

1) общая рентабельность рассчитывается по формуле (32):

$$R_{\text{оп}_{2017}} = \frac{725}{10446} = 0,07;$$

$$R_{\text{оп}_{2018}} = \frac{1887}{9306} = 0,2$$

В 2018 г. данный показатель выше, чем в 2017 г., следовательно продажи у предприятия более эффективны.

2) коэффициент рентабельности продаж рассчитывается по формуле:

$$R_{\text{прод}} = \frac{\Pi}{V_{\text{реал.}}} \quad (51)$$

где  $\Pi$  – прибыль от продаж;

$V_{\text{реал}}$  – выручка от реализации.

Показатель характеризует, какую часть от выручки от реализации составляет прибыль до налогообложения, анализируется в динамике и сравнивается со среднеотраслевыми значениями этого показателя.

$$R_{\text{прод}_{2017}} = \frac{499}{10446} = 0,05;$$



$$R_{\text{прод}_{2018}} = \frac{2976}{9306} = 0,3$$

В 2018 г. коэффициент рентабельности продаж выше, чем в 2017 г., следовательно предприятие работает лучше.

3) показатель рентабельности оборотных активов исчисляется по формуле (33):

$$R_{\text{oa}_{2017}} = \frac{725}{\frac{64+553}{2}} = 2,4$$

$$R_{\text{oa}_{2018}} = \frac{1887}{\frac{497+553}{2}} = 3,6$$

Этот показатель отражает возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам организации. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства. В нашем случае в сравнении с 2017 г. в 2018 г. показатель вырос, значит оборотные средства используются более эффективно.

4) рентабельность основной деятельности исчисляется по формуле:

$$R_{\text{од}} = \frac{\Pi}{V_{\text{реал}}}, \quad (52)$$

$$R_{\text{од}_{2017}} = \frac{499}{10446} = 0,05;$$

$$R_{\text{од}_{2018}} = \frac{2976}{9306} = 0,3$$

Показывает, сколько прибыли (убытка) от реализации приходится на единицу денежных средств затрат от деятельности компании.

5) рентабельность собственного капитала чистая рассчитывается по формуле:

$$ROE = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}}, \quad (53)$$

где ЧП – чистая прибыль,

СК – собственный капитал.

$$ROE_{2017} = \frac{725}{4197} = 0,2;$$

$$ROE_{2018} = \frac{1887}{1131} = 1,7$$

Формула рентабельности собственного капитала по балансу отражает размер прибыли, полученной организацией на единицу стоимости собственного капитала [46, с. 261].

б) показатель рентабельности основных производственных фондов рассчитывается по формуле (34).

На ООО «Ашинском АТП» коэффициент рентабельности основных производственных фондов за 2017–2018 гг. равен 0.

7) коэффициент рентабельности производств рассчитывается по формуле:

$$R_{\text{произ}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Себестоимость продаж}} \quad (54)$$

$$R_{\text{произв}_{2017}} = \frac{499}{0} = 0;$$

$$R_{\text{произв}_{2018}} = \frac{2976}{6330} = 0,5$$

В 2018 г. коэффициент увеличивается, значит увеличивается прибыль предприятия.

Проведенные выше расчеты занесем в таблицу 7.

Таблица 7 – Показатели рентабельности за 2017–2018 гг.

Показатели	2017 г	2018 г	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
1	3	4	5	6
Общая рентабельность	0,07	0,2	0,13	185,7
Рентабельность продаж	0,05	0,3	0,25	500
Рентабельность оборотных активов	2,4	3,6	1,2	50
Рентабельность основной деятельности	0,05	0,3	0,25	500
Рентабельность собственного капитала чистая	0,2	1,7	1,5	750
Рентабельность основных производственных фондов	0	0	0	0
Рентабельность производства	0	0,5	0,5	

На основании данных таблицы 7 построим динамику коэффициентов рентабельности ООО «Ашинское АТП» за 2017–2018 гг. (рисунок 7).

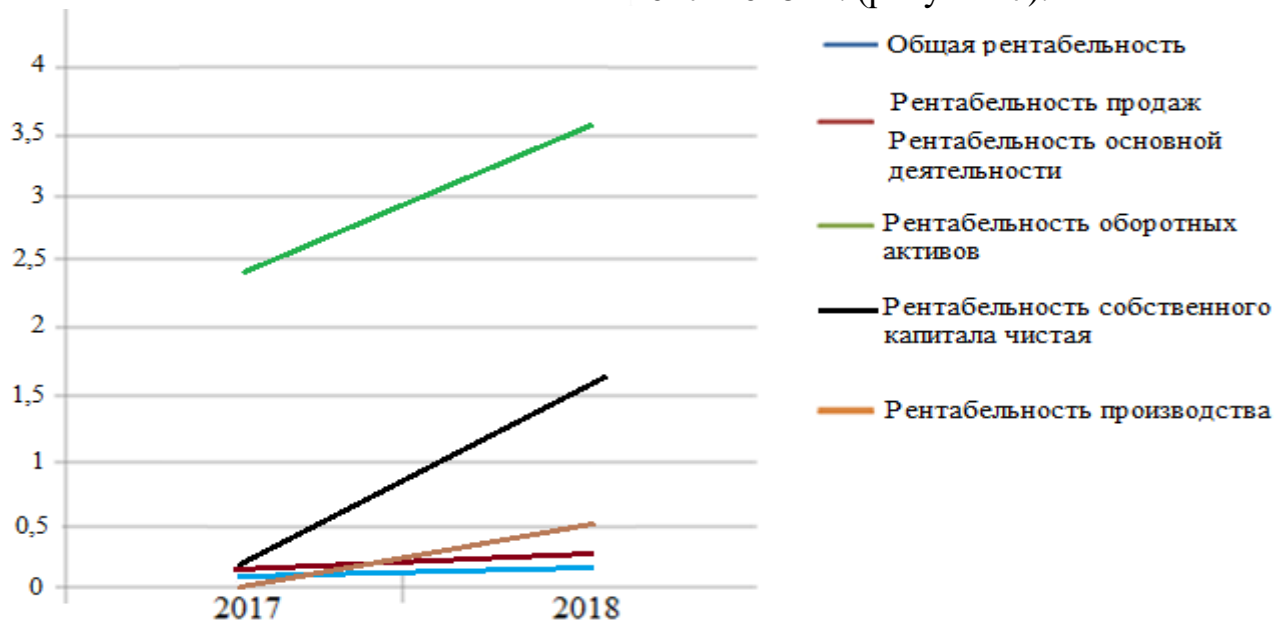


Рисунок 7 – Динамика коэффициентов рентабельности ООО «Ашинское АТП» за 2017–2018 гг.

Из таблицы 7 и рисунка 7 видно, что в 2018 г по отношению к 2017 г произошло повышение всех показателей рентабельности. Это говорит о более эффективном использовании средств труда в организации и о более эффективном использовании имущества в прогнозном периоде.

По каждому из показателей наблюдается тенденция роста, а это говорит о правильности принятия решения по внедрению мероприятий по реструктуризации кредитов и вводу программы по сокращению издержек.

Анализируя рентабельность ООО «Ашинском АТП», можно сказать, что по сравнению с 2017 годом в 2018 году деятельность предприятия стала прибыльней.

Выводы по разделу 2.

Используя исходные данные ООО «Ашинское АТП», мы определили показатели экономической эффективности использования основных фондов (фондоотдача, фондоёмкость, фондорентабельность, фондовооруженность), показатели оборачиваемости оборотных средств, провели анализ ликвидности баланса, проанализировали финансовую устойчивость, провели анализ деловой активности предприятия, рассчитали показатели рентабельности.

Почти все показатели рентабельности, имеют динамику к увеличению. Это свидетельствует о повышении эффективности хозяйственной деятельности, о правильности принятия решения по внедрению мероприятий по реструктуризации кредитов и вводу программы по сокращению издержек.

### 3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АШИНСКОЕ АТП»

#### 3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости ООО «Ашинское АТП»

Оборотные средства участвуют непосредственно во всех стадиях кругооборота. При увеличении скорости перехода оборотных средств из одной стадии кругооборота в следующую, сокращается время нахождения их в из них, а это приводит к уменьшению потребности в оборотных средствах [49, с. 173].

Одной из важных задач работников ООО «Ашинское АТП» является улучшение использования оборотных средств. В основном это:

- соблюдение непосредственно режима экономии в расходовании материальных и денежных средств, внедрение прогрессивных норм расхода топливно-смазочных материалов, запасных частей, автомобильных шин и т. п.;
- совершенствование организации материально-технического снабжения, нормирования и планирования оборотных средств, отказ от представления предприятиями завышенных заявок непосредственно на материалы, запасные части, шины и топливо (поставки их в завышенных количествах), что приводит к замораживанию средств;
- своевременное заключение договоров непосредственно с клиентами на автомобильные перевозки и с организациями на поставку материальных средств, а также строгое соблюдение установленного порядка расчетов за автомобильные перевозки и поставки материальных ценностей.

Сокращение времени простоя непосредственно подвижного состава при техническом обслуживании и текущих ремонтов способствует сокращению незавершенного производства, что приводит непосредственно к увеличению оборачиваемости оборотных средств.

При изменении цен на топливо, шины и другие расходные материалы, а также изменении тарифов непосредственно на перевозку, необходимо рассчитать сумму валовой выручки предыдущего периода по новым тарифам и сумму оборотных средств того же периода по новым ценам на материальные активы в период отпуска. После этого, согласно вышеуказанной методике, определяются оборот средств за предшествующий и плановый периоды и объем средств, высвобожденных в результате увеличения их оборота.

Грамотное использование оборотных средств в процессе производства приводит к повышению эффективности транспортных средств. Экономное использование оборотных средств и ускорение их оборачиваемости обеспечивают постоянное наличие денежных средств на счете предприятия в госбанке.

Улучшение использования оборотных средств ООО «Ашинское АТП» можно достичь путем введения мероприятий, направленных на эффективное выполнение плана перевозок и снижение остатков оборотных средств при условии обеспечения бесперебойной работы предприятия.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств существенно зависит от организации финансовой работы на предприятии. В связи с этим особенно важно установить эффективные формы оплаты потребителям транспортных услуг. Систематический мониторинг дебиторской задолженности, своевременное предъявление требований к должникам и меры по взысканию задолженности способствуют снижению доли средств в расчетных документах и ускорению оборота оборотных средств, повышению эффективности их использования и эффективности производства [49, с. 195].

Эффективность использования основных производственных фондов зависит от их технического состояния и в первую очередь от технического состояния транспортных средств, уровня организации технического обслуживания и технического ремонта, степени обновления и списания ОФ и ряда других факторов.

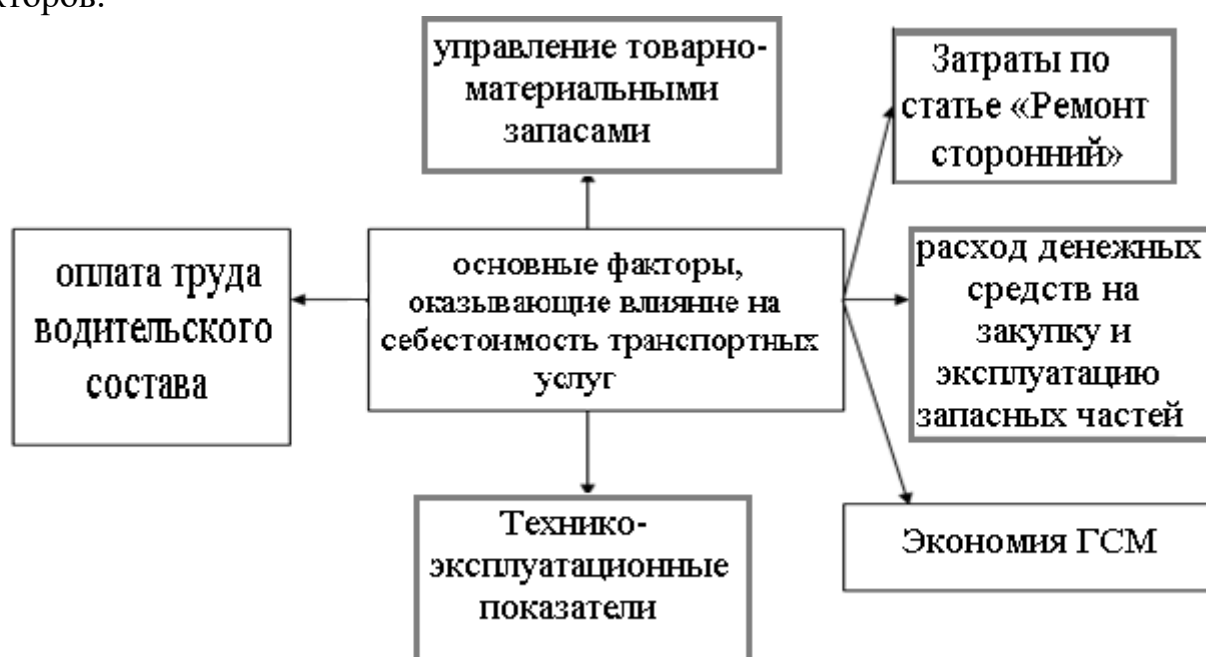


Рисунок 8 – Основные факторы, оказывающие влияние на себестоимость транспортных услуг ООО «Ашинское АТП»

Для увеличения эффективности деятельности ООО «Ашинское АТП» необходимо постоянно проводить работу по совершенствованию коммерческой деятельности.

Ещё одним важным условием повышения эффективности коммерческой деятельности ООО «Ашинское АТП» является обновление автопарка современным транспортом с более высокой грузоподъёмностью, что, в свою очередь, позволит повысить объём перевозок, а, следовательно, и доходы предприятия.

При правильном построении организационной структуры управление обеспечивает рациональные транспортные процессы, техническое обслуживание и ремонт подвижного состава, стабильность отношений с внешними организациями, своевременную замену непосредственно подвижного состава и других производственных объектов, экономное использование горюче-смазочных

материалов и других материальных ресурсов. Поэтому необходимо выявить недостатки в действующей структуре управления предприятием и устранить их.

Для повышения эффективности работы ООО «Ашинское АТП» возможно внедрение таких мероприятий, как механизация погрузочно-разгрузочных работ; использование прицепов, строительных досок; использование технических средств связи для управления движением транспортных средств; маршрутизация трафика; организация централизованной системы управления производством ТО и ТР; организация ТО-1 на производственных линиях; применение диагностических систем; применение методов, облегчающих запуск двигателей зимой; внедрение специализированного подвижного состава; увеличение заработной платы и премий работникам.

По анализу финансовой устойчивости видно, что ООО «Ашинское АТП» является абсолютно финансово устойчивым в долгосрочной перспективе, но по анализу платежеспособности и ликвидности нельзя об этом сказать, так как по абсолютным показателям баланса предприятия и финансовым коэффициентам анализ показал, что коэффициенты ниже рекомендуемого значения, то есть предприятие в краткосрочной перспективе является неустойчивым. Также это подтверждают расчеты в работе.

Анализ затрат компании непосредственно на транспорт позволяет своевременно реагировать на изменения и принимать меры по повышению эффективности ее деятельности. Проанализировав стоимость транспортных услуг, мы получаем качественный показатель предприятия, который отражает его экономическую эффективность. Анализ также дает возможность оценить в целом работу непосредственно самого автотранспорта компании, определить возможности снижения стоимости транспортных услуг. Изначально следует обратить внимание на самые крупные статьи расходов на транспорт, а именно на фонд оплаты труда, топливо, шины и запчасти. Значительная экономия средств компании даст даже небольшое снижение затрат по этим статьям, что положительно скажется на абсолютной стоимости ее финансовой деятельности.

Рассмотрим пути повышения рентабельности транспортных услуг на примере ООО «Ашинское АТП». В ходе реализации предлагаемых проектов по оптимизации деятельности ООО «Ашинское АТП» мы постараемся решить непосредственно ряд задач по снижению себестоимости автотранспортных услуг исследуемого предприятия. Сразу обратим внимание на следующий момент, что анализ планирования финансово-экономических показателей показал нам отсутствие структурированной системы расчета затрат в краткосрочном периоде. На примере план факторного анализа за прошедший год накануне исследования можно отследить некорректное планирование в годовом горизонте. Отклонение плана от факта в общем объеме затрат составляет 154,94 тыс. руб. или 34 %, без учета увеличения объема машино-часов [50, с. 240].

Перечислим основные факторы, оказывающие влияние на себестоимость транспортных услуг ООО «Ашинское АТП» и непосредственно рассмотрим пути

повышения их эффективности. Также приведем полученные экономические эффекты по некоторым из них.

1. Экономия ГСМ – очень важный фактор, непосредственно влияющий на эффективность деятельности предприятия.

Проблему снижения расхода топлива постараемся решить путем регулирования норм расхода за счет совершенствования эксплуатационных факторов. ГСМ списывается на себестоимость по фактическому расходу, но не выше норм, утвержденных для отдельных марок автомобилей. Размер этих норм зависит от объективных и субъективных факторов:

- марки ТС;
- срока службы;
- времени года;
- рельефа местности и др.

Нормирование расхода топлива осуществляется несколькими способами. Одним из наиболее распространенных является применение норм расхода топливно-смазочных материалов на автомобильном транспорте, утвержденных Распоряжением Минтранса РФ от 14.03.2008 г. № АМ–23–р «О введении в действие методических рекомендаций «Нормы расхода топлив и смазочных материалов на автомобильном транспорте», поэтому при нормировании брались за основу нормы, рекомендуемые Минтрансом РФ.

Анализируя расход топлив (подекадно и ежемесячно) по единицам и группам транспортных средств, можно заметить по одним видам техники систематический «перерасход», а по другим – постоянную экономию. Следует отметить, что непосредственно по некоторым моделям транспортных средств имелся «перерасход» независимо от того, что на аналогичных моделях транспортных средств этой же группы значилась экономия или фактический расход был равен нормативному. Все это говорит о присутствии человеческого фактора при эксплуатации ТС и списании топлива.

Важное значение в снижении расхода топлива имеет приведение в исправное состояние спидометрового оборудования и счетчиков мото часов. На данный момент на предприятии в рабочем состоянии имеется спидометров – 121 (из 127) (при этом опломбировано было – 88), счетчиков мото-часов – 21 (из 36) (опломбировано – 0 ед.). Консультантам необходимо провести мероприятия по организации работ по восстановлению и ремонту неисправного спидометрового оборудования, что позволит получить 100-процентную исправность оборудования, используемого на предприятии. Это повысит контроль фактического пробега транспортных средств и работы спецоборудования.

Следующим шагом консультантов станет непосредственная организация ежедневной проверки проездных билетов и анализа фактических пробегов транспортных средств по сравнению с расчетными (нормативными) расстояниями по маршрутам перевозок, в том числе на основе показаний GPS-оборудования. Оптимизация расстояний по транспортным маршрутам имеет большое значение, так как общий расход топлива напрямую зависит от пробега автомобиля. В связи

с этим руководством на основании рекомендаций консультантов необходимо принять решение о приобретении дополнительных комплектов GPS оборудования для контроля фактического пробега машин и оперативного контроля местоположения во время транспортировки.

Проведенные мероприятия по оптимизации расхода топлива позволят снизить расход топлива на 100 км до 24,69 литров по сравнению с настоящим показателем, составляющим 31,9 литров на 100 км (снижение на 22,6 %), а на 1 мото-час до 9,88 литров в сравнении с настоящим показателем, составляющим 20,6 литров на 1 мото-час (снижение на 52,03 %). Затраты на ГСМ должны составить 399 722 руб., что на 243 380 (37,8 %) меньше в сравнении с данными приведенными в 20018 г., составлявшими 643 102 руб. Это позволит нам увеличить коэффициент платежеспособности.

$$K_{пл_{2018}} = \frac{1131}{1628} = 0,69$$

$$K_{пл_{ожид}} = \frac{1131}{1628} = (0,69 \cdot 0,378) + 0,69 = 0,95$$

Таблица 8 – Показатель коэффициента платежеспособности

Показатели	2018 г.	Ожидаемое	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
Коэффициент платежеспособности	0,69	0,95	0,26	37,7

Отообразим данный коэффициент в динамике.

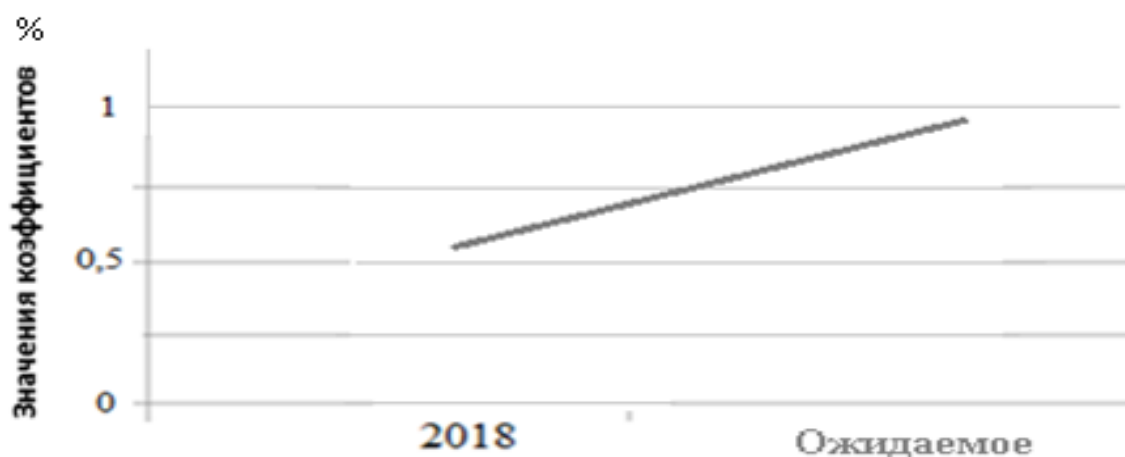


Рисунок 9 – Динамика коэффициента платежеспособности

2. Вторым по значимости фактором снижения себестоимости перевозок на предприятии является оплата труда водительского состава.



Заработная плата непосредственно водителей включает в себя не только оплату за отработанные часы по тарифной ставке, но и за участие в ремонте подвижного состава, которая превышала стоимость 1 часа при выполнении транспортных услуг, что провоцирует участие большого количества водителей на длительный ремонт. Соответственно доля фонда заработной платы (ФЗП) данных водителей составляет значительную часть в общей себестоимости предприятия.

Себестоимость по прямым затратам на 1 маш/ч должна снизиться в сравнении с показателем до внедрения мероприятия (391,2 руб.) на 11% и должна составить 348,2 руб., что должно привести к текущей ликвидности:

Поэтому необходимо провести организационные мероприятия, которые позволят уменьшить количество водителей, ежедневно участвующих в ремонте ТС, с 28–29 до 6 – 7 человек, что даст возможность существенно снизить ФЗП.

По сравнению с данными за 2018 г. заработная плата водителей, участвующих в ремонте составила 361 723 руб. После внедрения данного мероприятия она должна снизиться до 143 623 руб., что на 218 100 руб. меньше (60,2 %). Это позволит нам увеличить коэффициент покрытия долгов собственным капиталом.

Рекомендуемое значение коэффициента больше 1.

$$k_{\text{пдсс}}_{2018} = \frac{1131}{1628} = 0,7$$

$$K_{\text{пл}}_{\text{ожд}} = \frac{1131}{1628} = (0,7 \cdot 0,602) + 0,7 = 1,1$$

Таблица 9 – Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом

Показатели	2018 г.	Ожидаемое	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	0,7	1,1	0,4	57,1

Отообразим данный коэффициент в динамике.

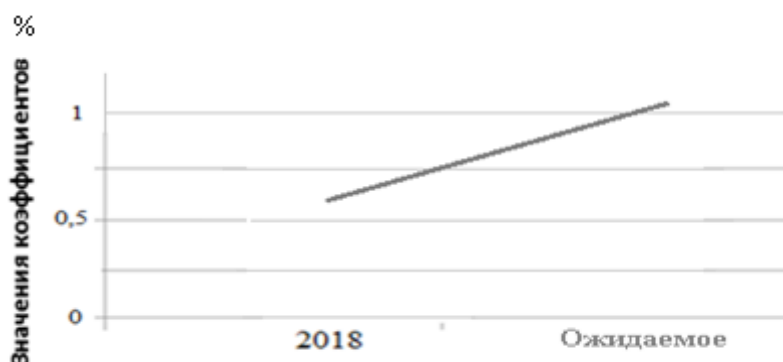


Рисунок 10 – Динамика покрытия долгов собственным капиталом

3. В затратах по статье «Запчасти» отражен непосредственно расход денежных средств на закупку и эксплуатацию запасных частей, которые используются для ремонта и технического обслуживания (ТО) транспортных средств предприятия, и имеют высокую долю затрат в себестоимости.

Сколько потребуется денежных средств по статье «Затраты» зависит от количества и качества транспортных средств, срока их эксплуатации и объема оказываемых транспортных услуг. На данный момент запасные части приобретаются по факту выхода из строя машин, затраты на ремонт не планируются, контроль использования приобретенных запасных частей отсутствует, что приводит к перерасходу денежных средств, а неоправданное «затаривание» склада неликвидами. Запчасти, узлы и агрегаты, высвободившиеся в результате разбраковки списанной техники и используемые в качестве оборотного фонда, на складе не приходуются, учет данных деталей не ведется, что создает благоприятную почву для хищений.

Необходимо организовать мероприятия (процесс ТО и ремонта; контроль приобретения, установки и списания запчастей, шин и аккумуляторные батареи (АКБ); планирование затрат по статье «Запчасти»; контроль расходования денежных средств по данной статье), создать оборотный фонд запчастей, узлов и агрегатов, используемых в ремонте и его учет.

Проведенные организационные мероприятия позволят снизить расход запасных частей на 1 км. пробега с 1,9 руб. до 1,47 руб. (данные 2018 года), что составит снижение на 22 %, при этом экономия за счет использования оборотного фонда узлов и агрегатов в среднем за месяц должна составить 241 174 руб. Это позволит нам увеличить коэффициент оборачиваемости оборотных средств.

$$k_{об.ос2018} = \frac{9306}{\frac{553+497}{2}} = 17,8$$

$$k_{об.осожид} = \frac{9306}{\frac{553+497}{2}} = (17,8 \times 0,22) + 17,8 = 21,716$$

Таблица 10 – Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

Показатели	2018 г.	Ожидаемое	Абс. отклонение, тыс. руб.	Относ. отклонение, %
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	17,8	21,716	3,92	22,2

Отообразим данный коэффициент в динамике.

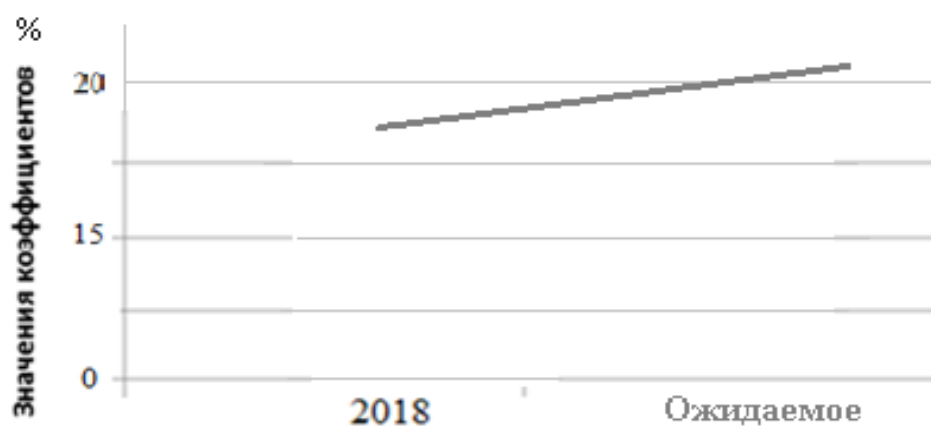


Рисунок 11 – Динамика коэффициента оборачиваемости оборотных средств

5. Регулировать деятельность АТП также возможно через эффективное управление товарно-материальными запасами (ТМЦ), а именно:

- уменьшение простоя техники в ремонте, связанного с дефицитом запчастей и материалов;
- снижение запасов ТМЦ на складе, которые замораживают дефицитные денежные средства.

С целью повышения эффективности управления запасами ТМЦ необходимо принять меры по реализации неликвидных запчастей и материалов, а также производить закупку по согласованию с поставщиками экономически обоснованных материалов с минимальными партиями поставок.

Данное мероприятие даст возможность снизить запасы ТМЦ на складе с 692 639 руб. до 584 066 руб., то есть на 108 573 руб. меньше (15 %).

6. Техничко-эксплуатационные показатели, влияющие на снижение себестоимости.

Чтобы оценить эффективность поиска транспорта непосредственно на линии, существует измеримое соотношение мощности автомобиля на линию (коэффициент выпуска автомобилей). Увеличение этого соотношения вместе с увеличением присутствия транспорта на линии приведет к предоставлению необходимых услуг с меньшим количеством оборудования.

В ходе реализации проектов компании необходимо решить следующие организационные вопросы работы заказчика и ремонтных услуг:

- организация планирования выезда транспортного средства по заявкам, в том числе с использованием автоматизированной системы (АТП-3000);
- ежедневный контроль выхода транспорта на линии;
- организация работы в ремонтной мастерской цеха по обслуживанию и ремонту;
- помощь в подборе квалифицированных специалистов и ремонтных бригад;
- обеспечение материально-технической базы и запасных частей.

Принятые меры позволят повысить коэффициент производства автомобилей с 0,39 до 0,71 (через 6 месяцев после внедрения). Также снижение расходов на ремонт возможно за счет повышения коэффициента технической готовности (КТГ) и регулярное поддержание транспортных средств в исправном состоянии.

Особенно стоит отметить необходимость проведения своевременного ТО и регулировки автомобильных двигателей, привлечение для этих целей квалифицированных рабочих.

Организация работ ремонтной мастерской, водителей на линии, а также участие в решении кадровых вопросов позволят повысить коэффициента технической готовности до показателя 0,89. В сравнении с предыдущим показателем (0,72). Это выше на 23,6 %.

### 3.2 Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций

Анализ основных показателей а основании данных, полученных непосредственно в ходе проведенных мероприятий должен показать, что в ООО «Ашинское АТП» имеются резервы для повышения эффективности и снижения себестоимости транспортных услуг.

Для оптимизации затрат необходимо провести организационные мероприятия, затрагивающие все службы предприятия, что должно благотворно повлиять на процессы производственной деятельности и позволить снизить себестоимость транспортных услуг.

Себестоимость по прямым затратам на 1 маш/ч должна снизиться в сравнении с показателем до внедрения мероприятия (391,2 руб.) на 11% и должна составить 348,2 руб.

Себестоимость по общим расходам снизиться в сравнении с показателем на дату начала проекта (603 руб.) на 15% и составить 513 руб. на 1 маш/ч.

#### Выводы по разделу 3.

Экономический эффект от оптимизации основных бизнес-процессов ООО «Ашинское АТП» должен составить 10,2 млн. руб., что обусловлено снижением общих затрат на 11,8 % или 3, 2 млн. руб., в том числе должны сократиться затраты на топливо на 1,1 млн руб. или 8 % от общих затрат. Экономия за счет оборотного фонда узлов и агрегатов должна составить 0,8 млн. руб. или 9,2% от общих затрат. Экспертная оценка созданного оборотного фонда узлов и агрегатов – 4,4 млн. руб., а так же 0,165 млн. руб. экономии от снижения цен на запасные части.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За время прохождения практики я расширил диапазон представлений о своей будущей профессиональной деятельности: освоил профессиональные умения и навыки поведения в рамках избранной специальности; получил новые навыки и умения в ходе практики как специалиста-менеджера, углубил теоретические и практические знания, полученные при изучении общепрофессиональных и специальных дисциплин на основе изучения деятельности конкретного предприятия.

Во время ознакомления с работой учреждения изучения организационной структуры предприятия и действующей в нем системы управления я получил сведений о специфике избранной специальности и овладел первичными профессиональными умениями и навыками.

Важнейшей задачей ООО «Ашинское АТП» является сохранение доминирующих позиций на рынке транспортных услуг. Это – ориентация на конечного потребителя – население, предприятия и организации. Принятие обоснованных стратегических решений при помощи подробной информации о сегодняшних и потенциальных потребностях заказчиков.

По итогам проделанной работы мы можем сформулировать следующие основные выводы, соответствующие поставленным в начале исследования задачам.

К основным закономерностям анализа финансово-экономической деятельности на предприятиях относятся, во-первых, основная цель выполнения анализа: принятие пользователями данных такого анализа, то есть собственниками компании, единоличным или коллегиальным исполнительным органом и т.п., обоснованных управленческих решений, в силу чего анализ финансово-экономической деятельности носит комплексный характер на стыке менеджмента и экономики. Во-вторых, выполнение анализа на основе ряда взаимосвязанных принципов, в частности, принципа научности (результаты должны быть проверяемы с использованием существующих в экономической науке методов), объективности (независимой оценки всех факторов), системности и комплексности (как в смысле последовательного выполнения анализа, так и учёта внешних и внутренних факторов деятельности предприятия в их взаимодействии), количественной оценки результатов, а также периодичности (оптимальный период определяется предприятием самостоятельно, но обычно не может быть менее промежуточного отчётного периода, то есть квартала). В-третьих, стандартизованность данных для анализа. При проведении экономического анализа происходит использование данных бухгалтерской и управленческой отчётности (ретроспективный анализ уже «закрытого» периода) и бизнес-планов (с учетом их обоснованности; перспективный анализ), а также нормативных значений отдельных показателей в качестве основного критерия оценки деятельности организаций. В-пятых, одной из дополнительных целей проведения экономического анализа является выявления скрытых потерь ресурсов или резервов предприятия, которые можно использовать в текущей

деятельности в целях повышения эффективности деятельности компании и улучшения её финансового результата.

Исследование практики проведения анализа финансово-экономической деятельности в ООО «Ашинское АТП» позволило выявить следующие особенности текущего экономического анализа на этом предприятии. Экономический анализ финансово-экономической деятельности предприятия производится ежемесячно на основе данных бухгалтерского учёта и статистических форм П-1 и П-4. Выборка данных для проведения анализа осуществляется бухгалтерией предприятия вручную, так же, как и сведение отчёта о прибыли и убытках с балансом предприятия. Основным пользователем ежемесячных отчётов по итогам анализа финансово-экономической деятельности является менеджмент предприятия, в частности, генеральный директор предприятия. Существующая на предприятии система экономического анализа признана неэффективной, поскольку при проведении анализа используется «ручной», вследствие чего анализ проводится с большими трудо- и временными затратами, а также остаётся велика вероятность ошибки.

Практика анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них можно выделить следующие: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ. Детализации процедурной стороны методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств, которое отражает конечные результаты его деятельности.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности является одной из основных задач в любой сфере бизнеса.

Используя исходные данные ООО «Ашинское АТП», мы определили показатели экономической эффективности использования основных фондов (фондоотдача, фондоёмкость, фондорентабельность, фондовооруженность), показатели оборачиваемости оборотных средств, провели анализ ликвидности баланса, проанализировали финансовую устойчивость, провели анализ деловой активности предприятия, рассчитали показатели рентабельности.

Анализ хозяйственной деятельности ООО «Ашинское АТП» показал, что на предприятии за исследуемый период происходило активное кадровое движение:

коэффициент общего оборота составил 12% за 2017г. и 24% – за 2018 год, что говорит о повышении нестабильности и не постоянства состава работающих.

Произошло повышение коэффициентов быстрой, текущей, общей ликвидности и коэффициента «цены» ликвидации. При этом произошло снижение коэффициента задолженности (долговременной) и коэффициента обеспеченности собственными средствами. Коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

Произошло повышение коэффициентов финансовой зависимости, обеспеченности запасов собственными оборотными средствами и коэффициента финансового риска. При этом произошло снижение коэффициентов финансовой независимости (автономии), обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования и коэффициента покрытия долгов собственным капиталом.

В 2018 году в сравнении с предыдущим годом наблюдается замедление оборачиваемости оборотных средств, уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, период для погашения кредиторской задолженности увеличился.

В то же время коэффициент оборачиваемости собственного капитала увеличился, что говорит об эффективном использовании капитала.

Почти все показатели рентабельности, имеют динамику к увеличению. Это свидетельствует о повышении эффективности хозяйственной деятельности.

Проанализировав деятельность ООО «Ашинское АТП» и на основании выводов, сделанных при анализе, мы выявили проблемы, связанные с финансовой деятельностью, и разработали рекомендации по решению выявленных проблем.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: Учеб. пособие / Д.А. Панков, Е.А. Головкова, Л.В. Пашковская и др. – М.: Новое знание, 2017. – 409 с.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Под ред. проф. В. Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 617 с.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Л. А. Богдановская, Г. Г. Виногоров, О. Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В. И. Стражева. – 2-е изд. – Мн.: Высш. шк., 2015. – 363 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2. Полный сборник кодексов. – М.: Юристъ, 2016. – 356 с.
5. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 345 с.
6. Бернштейн, Л.А. Анализ финансового состояния: теория, практика и интерпретация: учебник / Л.А. Бернштейн. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 373 с.
7. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: учебник / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2008. – 653 с.
8. Бородина, Е.И. Анализ ликвидности и платежеспособности сельскохозяйственного предприятия: учебник / Е.И. Бородина. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 235 с.
9. Бочкова, Л.С. Баланс: доскональный анализ важнейших показателей / Л.С. Бочкова // Главбух. – 2008. – № 1. – С. 45–52.
10. Бухонова, С.М. Применение систем показателей функционирования предприятий в целях управления / С.М. Бухонова // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – № 9 (24). – С. 10–21.
11. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: Учебник / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 159 с.
12. Гончаров, А.И. Система индикаторов платежеспособности предприятия / А.И. Гончаров // Финансы. – 2005. – № 6. – С. 35–39.
13. Артеменко, В. Г. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ, аудит" / В. Г. Артеменко, В. В. Осапов. – Москва: Издательство "Омега – Л", 2016. – 270 с.
14. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 215 с.
15. Болохонцева, Ю. И. Анализ финансового состояния предприятий // Финансовый анализ. – 2015.
16. Бочкова, Л. С. Отчет о прибылях и убытках с учетом новшеств // Главбух. – 2016. - № 1. – с. 47-58



17. Васильева, Л. С. Финансовый анализ: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КРОНУС, 2013. – 816 с.
18. Волков, О. И., Скляренко, В. К. Экономика предприятия: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 280 с.
19. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика производственной деятельности предприятий (теория, методика, ситуации, задания): учебное пособие / В.Д. Герасимова. – М.: КНОРУС, 2014. – 256 с.
20. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2012 – 288 с.
21. Волкова О.И., Девяткина О.В. Экономика предприятия (фирмы): Учебник - М.: ИНФРА-М 2016. – 600 с.
22. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт: Учебник – М.: ИНФРА М, - 2013 – 515 с.
23. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. – М.: Новое знание, 2014. – 640 с.
24. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 281 с.
25. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия. - М.: Перспектива, 2012 – 401 с.
26. Жиделева, В.В. Экономика предприятия: Учебное пособие / В.В. Жиделева, Ю.Н. Каптейн.. –М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 133 с.
27. Зайцев, Н. Л. Экономика промышленного предприятия. Учебник / Н.Л. Зайцев. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 384 с.
28. Илясов, Г.Г. Как улучшить финансовое состояние предприятия / Г.Г. Илясов // Финансы. – 2018. – № 10. – С. 32–38.
29. Калашников, В. Д. Экономический анализ баланса предприятия в новых условиях / В.Д. Калашников. – М.: Легкая индустрия, 2015. – 352 с.
30. Кринин, М. Методы оценки платежеспособности предприятия / М. Кринин// Экономика и жизнь. – 2018. – № 6. – С. 25–32.
31. Морозова, В.Л. Проблема формирования рациональной структуры оборотных активов «платежеспособной» организации / В.Л. Морозова // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – № 14. – С. 25–32.
32. Мухамедьярова, А. Как уравновесить ликвидность и рентабельность / А. Мухамедьярова // Консультант. – 2015. – № 11. – С. 45–52.
33. Орлова, О.Е. Управление риском, капиталом и ликвидностью / О.Е. Орлова// Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2017. – № 14.– С. 45–52.
34. Павлов, П. Снашивание и амортизация основных фондов / П. Павлов. – М.: Госфиниздат, 2015. – 319 с.
35. Пантелеева, И.А. К определению платежеспособности предприятий / И.К. Пантелеева // Финансы. – 2016. – № 10. – С. 14–17.
36. Проскурин, И. Г. Научные основы анализа эффективности и качества работы промышленного предприятия / И.Г. Проскурин. – М.: ВГУ, 2016. – 232 с.
37. Скляренко, В.К. Экономика предприятия: Учебное пособие / В.К. Скляренко, В.М. Прудников. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 452 с.

38. Чечевицына Л. Н. Экономика организации: учеб.пособие / Л. Н.Чечевицына, Е. В. Хачадурова. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 523 с.
39. Экономика предприятия: учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов. – Москва: КУРС: Инфра-М, 2015. –342 с.
40. Экономика предприятия: Учебник /Под общ.ред. Н.А. Сафронова. – М.: Юристъ, 2016. – 212 с.
41. Экономика фирмы / Под редакцией А.Н. Ряховской. – М.: Магистр, Инфра-М, 2016. – 512 с.
42. Бабич, В. П. Экономическая подготовка планирования научно-технического прогресса / В.П. Бабич. – М.: Техника, 2018. – 200 с.
43. Волков, О.И. Экономика предприятия: Курс лекций. Серия: Высшее образование / О.И. Волков, В.К. Скляренко. – М.: Высшая школа, 2016. –280с.
44. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебник / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2016. – 159 с.
45. Гонова, О.В. Сравнительный анализ методик мониторинга финансового состояния предприятий АПК / О.В. Гонова // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – № 7. – С. 45–52.
46. Горфинкель, В. Я. Экономика предприятия / В.Я. Горфинкель, Е.М. Купряков. – Москва: СПб. [и др.]: Питер, 2017– 533 с.
47. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2016. – 224 с.
48. Юркова Т.И., Юрков С.В. Экономика предприятия. – М.: ИД ФОРУМ, ИНФРА, 2017. – 325 с.
49. Авдеенко, В. Н. Производственный потенциал промышленного предприятия/ В.Н. Авдеенко, В.А. Котлов. – М.: Экономика, 2015. – 240 с.
50. Аксенов, А.П. Экономика предприятия: Учебник / А.П. Аксенов, И.Э. Берзинь, Н.Ю. Иванова; Под ред. С.Г. Фалько. – М.: КноРус, 2018. – 352 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А