

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, д.э.н.,
доцент

_____ Т.А. Худякова
_____ 2020 г.

Оценка финансово-хозяйственной деятельности и разработка
мероприятий по ее совершенствованию на примере ООО «Вика»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.03.01.2020.002.ПЗ ВКР

Руководитель работы
старший
преподаватель
_____ К.С. Гернега
«_____» _____ 2020 г.

Автор работы
студент группы ЭУ-439
_____ А.А. Авоян
«_____» _____ 2020 г.

Нормоконтролер,
старший преподаватель
_____ Н.В. Тихонова
«_____» _____ 2020 г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Авоян А.А. Оценка финансово-хозяйственной деятельности и разработка мероприятий по ее совершенствованию на примере ООО «Вика». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ, ПЭ, 2020, 80 с., 6 ил., 19 табл., библиогр. список 70 наим., 11 л. раздаточного материала ф. А4.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью оценки финансово-хозяйственной деятельности ООО «Вика», является важнейшим элементом управления, благодаря которому можно координировать дальнейшую работу, принимать решения по способу повышения доходов и снижение риска, находить ресурсы увеличения эффективности.

Теоретическая часть выпускной квалификационной работы содержит основные теоретические основы финансово-хозяйственной деятельности, также рассмотрены теоретические основы, сущность, виды и методы оценки финансово- хозяйственной деятельности организации.

Практическая часть выпускной квалификационной работы включает оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Вика», описание маркетингового анализа стратегии развития компании, по итогам которого, были выявлены пути развития организации, предложены мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности, дана оценка экономической эффективности данных мероприятий.

В результате проведенной работы был создан и обоснован комплекс мероприятий, способствующих повышению эффективности объекта исследования. Проведенное исследование показало, что эффект от внедрения мероприятий окажет положительное воздействие на деятельность предприятия ООО «Вика».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	12
1.1 Понятие и основные направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	12
1.2 Виды оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	19
1.3 Методы и приемы оценки финансово-хозяйственного состояния....	25
2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ВИКА».....	33
2.1 Характеристика производственно-хозяйственной деятельности предприятия.....	33
2.2 Анализ экономических показателей деятельности предприятия.....	34
2.3 Оценка финансово-хозяйственного состояния предприятия.....	38
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ВИКА».....	53
3.1 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	53
3.2 Маркетинговый анализ существующей стратегии развития компании ООО «Вика».....	58
3.3 Оценка экономической эффективности внедрения предложенных мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Одним из главных факторов успешного управления предприятием является оценка его финансово-хозяйственной деятельности. Во всех отраслях бизнеса и предпринимательства итоги деятельности непосредственно зависят от наличия и эффективного использования финансовых ресурсов. В условиях современной рыночной экономики необходимо рационально определять финансовые ресурсы, осуществлять контроль за движением, грамотно инвестировать с целью их увеличения. Роль финансов по всему миру возрастает и занимает одну из главных позиций при любом планировании или ведении деятельности, создаются отдельные рабочие специальности, такие как финансовый менеджер или инвестиционный консультант, разрабатывается все больше различных мероприятий для оптимизации расходов и доходов компании.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что финансовое состояние предприятия определяется многими различными показателями, которые отображают размер и эффективность использования капитала в процессе его использования, а также способность предприятия обеспечивать себя всеми нужными финансовыми ресурсами на данный момент времени. Оценка финансово-хозяйственной деятельности проводится с целью диагностики нынешнего состояния предприятия и разработки путей увеличения эффективности работы. Умение предприятия успешно осуществлять свою деятельность, осваивать новые рынки, находить дополнительные источники дохода и новых партнеров по бизнесу, оставаться финансово устойчивым, ликвидным, платежеспособным и прибыльным в постоянно меняющихся условиях рыночной экономики говорит о его финансово устойчивом состоянии и правильном управлении финансовыми ресурсами.

Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности необходима для своевременного влияния и устранения недостатков в развитии организации, а также выявления резервов для улучшения финансового состояния организации и обеспечение финансовой устойчивости ее деятельности.

Научная новизна исследования заключается в том, что предложен

комплексный подход к вопросам совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ремонтно-строительного предприятия. Обосновывается применимость положений стратегического планирования с учетом специфических особенностей отрасли, оценка финансово- хозяйственной деятельности позволяет проанализировать конечные результаты деятельности компании. Именно конечные результаты деятельности компании интересуют собственников (акционеров) предприятия, его деловых партнеров, налоговые органы. Именно поэтому оценка финансово-хозяйственной деятельности является важнейшим элементом управления, благодаря которому можно координировать дальнейшую работу, принимать решения по способу повышения доходов и снижение риска, находить ресурсы увеличения эффективности. Анализ финансово-хозяйственной деятельности могут использовать не только собственники, но и другие пользователи информации, такие как инвесторы, кредиторы, менеджеры, аудиторы, налоговая служба и др.

Практическая значимость исследования. Интерес к рассмотрению данной темы обусловлен тем, что оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности – это один из факторов определяющая перспективы развития предприятия, после этой оценки, руководители организации смогут более точно сделать выводы, на сколько эффективно работает предприятие и какие мероприятия необходимо организовать для более эффективной его работы. Результаты финансового анализа показывают уязвимые места, требующие особого внимания. Нередко оказывается достаточным обнаружить эти места, чтобы разработать мероприятия по их ликвидации.

Научный вклад в развитие изучения финансово-хозяйственной деятельности предприятия внесли такие ученые как: Абрамова А.Е, Богатин Ю.В, Блохина В.Г, Карлик П.Н, Балдин К.В, Лопарева А.М, Литвин М.И, Любушкин Н.П, Колтынюк Б.А, Киреева Н.В, Головань С.И, Баканов М.И, Турковский Е.В, Стоянова Е.С, Попов В.М, Гончаренко Л.П, Максимова В.Ф, Бланк И.А, Ионова А.Ф, Ушаков И.И.

Значительный вклад в развитие теоритического знания в сфере экономических мер совершенствования хозяйственной деятельности предприятия внесли: Игонина Л.Л, Бочаров В.В, Михайлова Э.А, Блохина В.Г, Богатин Ю.В.

Объектом исследования выступают меры и способы повышения эффективности финансово- хозяйственной деятельности ООО «Вика».

Предметом исследования является производственно-хозяйственная и финансовая деятельность предприятия ООО «Вика»

Цель исследования – проведение оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия и разработка мероприятий по улучшению работы предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

1. Рассмотреть теоретические основы, сущность, виды и методы оценки финансово- хозяйственной деятельности;
2. Провести оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Вика»;
3. Разработать способы повышения эффективности финансово- хозяйственной деятельности.

При проведении оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия были использованы следующие **методы исследования**:

- анализ абсолютных, относительных и средних величин;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- метод сравнения;
- анализ финансовых коэффициентов.

Методы исследования включают в себя:

- теоретические: анализ научной, методической и учебно-методической литературы;
- эмпирические: изучение и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью и задачами, поставленными и решенными в ходе исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка.

Во введении обосновывается актуальность, цели и задачи, методы и способы их достижения.

В первой главе рассматриваются понятие, виды инвестиций и принципы финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Вторая глава содержит характеристику производственно-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Вика».

В третьей главе проводятся мероприятия по улучшению производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

В заключении подводится итог, обосновываются и формулируются выводы по проведенному исследованию.

В заключении приведены основные выводы исследования и предложения по совершенствованию хозяйственной деятельности предприятия.

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие и основные направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Содержание оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия заключается во всестороннем изучении технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материалами, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования. Этот анализ основывается на системном подходе и комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и является важной функцией управления.

Для того чтобы обеспечить эффективную деятельность своего предприятия в нынешних условиях, руководителю необходимо умение грамотно оценить не только финансовое состояние компании, но также состояние деловой активности партнеров и конкурентов. Финансовое состояние – один из важнейших критериев деловой активности и надежности предприятия, который определяет его конкурентоспособность и потенциал в наиболее эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности [32]. Это состояние характеризуется тем, как размещаются и используются имеющиеся средства (активы) и источники их формирования (пассивы).

Главенствующей целью оценки финансовой деятельности предприятия – является повышение эффективности его работоспособности на основе системного изучения всех видов деятельности и обобщения их результатов, выявление наиболее сложных проблем в управлении предприятием (в целом) и его финансовыми ресурсами в частности, и поиск их решения [60].

В процессе достижения основной цели анализа решаются следующие задачи:

1. Определение базовых показателей для разработки производственных планов и программ на предстоящий период.
2. Повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов.

3. Объективное и всестороннее изучение выполнения установленных планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству продукции, работ и услуг.

4. Определение экономической эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

5. Подготовка аналитических материалов для выбора оптимальных управленческих решений, связанных с корректировкой текущей деятельности и разработкой стратегических планов.

Для предприятия имеет огромное значение насколько правильными будут постановка задач и выбор цели анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. На основе поставленных целей и с учетом имеющихся возможностей определяется истинное состояние предприятия, вырабатывается поиск наиболее оптимальных решений, подбираются дальнейшие методы управления [1, 20].

Предметом оценки финансовой деятельности предприятия является анализ производственных и экономических результатов, финансового состояния, результатов социального развития и использования трудовых ресурсов, состояния и использования основных фондов, затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), оценка эффективности [5].

Функциями оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются: контрольная, учетная, стимулирующая и организационная.

Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает в себя ряд основных направлений:

- изложение методик анализа производственной, хозяйственной, сбытовой и других видов деятельности предприятия;
- выявление основных приемов анализа состояния и использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- установление путей повышения эффективности предприятия с помощью комплексного экономического анализа;

- диагностика риска банкротства, оценка финансового риска и финансового состояния;
- оценка конкурентоспособности предоставляемой продукции (услуг, работ, товара), деловой репутации и активности предприятия;
- оценка использования основных средств, материальных ресурсов, состояния и количества их запасов;
- оценка деятельности предприятия с точки зрения экологических последствий на окружающую среду;
- оценка эффективности работы предприятия [4].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает в себя ретроспекцию (прошое состояние объекта), диагноз (систематизированное описание настоящего) и проекцию (определение возможного состояния в будущем).

Основными функциями финансового анализа являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности анализируемой компании;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;
- выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышения эффективности всей хозяйственной деятельности.

К принципам (основным чертам) анализа финансовой деятельности предприятия относятся:

- конкретность (анализ основывается на реальных данных);
- комплексность (всестороннее изучение процесса с целью объективной оценки);
- системность (изучение взаимосвязи экономических явлений);

- регулярность (проведение анализа через определенные промежутки времени, определенные заранее);
- объективность (беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов);
- действенность (пригодность результатов анализа для использования в практических целях);
- экономичность (затраты на проведение анализа должны быть ниже возможного экономического эффекта от его проведения);
- сопоставимость (должна соблюдаться преемственность результатов);
- научность (при проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами) [15, 31].

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.

Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения [8].

Таким образом, оценка хозяйственной деятельности, как обобщающая категория анализа является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Оценка финансовой деятельности предприятия может быть проведена, как и в целом, так и по отдельным направлениям. Основой анализа является мониторинг, то есть не только первичная обработка поступающих данных, но и дальнейший контроль за любыми изменениями в состоянии финансовой деятельности

предприятия, анализ всех элементов, диагностика закономерностей и факторов, исследование связей между факторами, оказывающими непосредственное влияние [53].

Финансами называют систему экономических отношений по образованию, использованию и распределению денежных средств (которые возникают при организации производства, предоставлении услуг или продукции и включают в себя образование и распределение доходов) [47]. Отсюда следует вывод, что финансовая работа на любом предприятии независимо от рода его деятельности, должна преследовать такую цель, как создание финансовых ресурсов, которые необходимы для полноценного функционирования предприятия.

Оценка финансовой деятельности может применяться предприятием для финансового менеджмента и аудита, составления финансовой отчетности, направления и оптимизации дальнейшей работы. Финансовая отчетность, используемая для анализа, выполняет следующие функции:

- предоставление владельцам и кредиторам информации о текущем финансовом положении фирмы и об эффективности ее деятельности за истекший период;
- дает владельцам и кредиторам фирм удобный способ намечать основные плановые показатели эффективности их компаний и устанавливать рамки в деятельности менеджеров;
- создание удобные шаблонов-моделей, которые используются в финансовом планировании.

Владельцы предприятия занимаются анализом финансовых документов и отчетов, для того чтобы повысить уровень и приток капитала, обеспечить более устойчивое положение на рынке, найти проблемы в работе и устранить. Анализом финансовой документации могут также заниматься инвесторы и кредиторы, преследуя при этом цель уменьшения своих рисков по выданным или будущим возможным займам, для них это возможность избежать потери своих денежных средств. И дальнейшее решение о финансовой судьбе предприятия, и необходимо

принимать только после тщательного и глубокого анализа финансовых отчетов и документов [45]. Бухгалтерская документация (отчетность) – является основным источником информации об экономической деятельности и состоятельности бизнес партнеров предприятия. Финансовые отчеты организации, ведущей свою деятельность в условиях современной рыночной экономики, строятся на суммировании показателей финансового учета, и выступает элементом, который осуществляет связь организации с деловыми партнерами. Финансовая отчетность предприятия должна быть правильно составлена (соответствовать правилам ведения документации), проверена на наличие ошибок, и только потом представлена пользователям. Пользователи бывают:

Внешние (кредиторы, поставщики, банки, контрагенты, инвесторы, государственные контролирующие органы, специалисты по слияниям и поглощениям, мелкие собственники и потенциальные инвесторы, независимые аналитики) по результатам анализа отчетности хозяйствующего субъекта могут принять решение о развитии или завершении партнерских, приобретения акций, условий предоставления кредита [10, 25].

Внутренние (управленческий персонал, владельцы контрольных пакетов акций, бухгалтеры, внутренние аудиторы) анализируют отчетность с целью выявления устойчивых позитивных и негативных тенденций, обоснования путей укрепления финансовой устойчивости и роста рентабельности капитала [27].

Объектом финансового анализа выступает не только финансовая деятельность предприятия, но и различные операции, которые могут быть связаны с изменением: внеоборотных и оборотных активов компании, доходов и расходов, потока денежных средств и др. [2].

Для анализа финансовых результатов и рентабельности используется «Отчет о прибылях и убытках», в которой отражается формирование финансовых результатов от текущей, операционной и внереализационной деятельности.

Отчет о прибылях и убытках – отчет о доходах, расходах компании и разности между ними за определенный период. Характеризует финансово-хозяйственную

деятельность компании, изменение ее капитала [16]. Отчет о прибылях и убытках является важнейшим источником для анализа показателей рентабельности, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, а также для определения величины чистой прибыли [35].

Собственники и владельцы организации, банки, финансовые организации, подрядчики, покупатели, поставщики, бизнес партнеры относятся к непосредственно заинтересованным субъектам анализа. Каждый из этих субъектов при получении информации о результатах финансового анализа старается максимально учесть свои интересы. Например, владельцам предприятия в первую очередь необходимо определить эффективно ли используются их средства и ресурсы, оценить динамику роста или спада предприятия, установить уменьшается или увеличивается их; кредиторам и инвесторам определить – возможность выдачи в долг денежных средств предприятию, условий для получения нового кредита, или изменения условий по-старому, целесообразность размещения своих средств и т.д. [18].

К опосредованно заинтересованным субъектам оценки можно отнести консультантов, юристов, аудиторские конторы, профсоюзы. Эти субъекты напрямую не проявляют интереса к деятельности организации, но они могут выступать на стороне непосредственно заинтересованных субъектов (отстаивать их интересы).

Для проведения полного финансового анализа в некоторых случаях только лишь финансовой отчетности может быть мало. Собственники предприятия или аудиторы, например, могут воспользоваться при необходимости другими информационными источниками (данные учета). Как уже было сказано выше, главной целью оценки финансовой деятельности предприятия является получение наиболее точной информации об экономических показателях, о проблемах, которые возникают в процессе работы, о дальнейших перспективах – для того чтобы сделать деятельность предприятия наиболее эффективной [12].

1.2 Виды оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Классифицировать виды финансового анализа можно по различным критериям:

1. По степени доступности и широты привлекаемого информационного обеспечения в научной и учебно-методической литературе принято выделять два вида анализа: внутренний и внешний [19].

Для внешнего анализа используются в основном показатели открытой финансовой информации и для его проведения необходимы типовые методики (подразумевает использование большого количество базовых показателей). Субъекты, которые используют внешний анализ (аудиторские фирмы, налоговые администрации, страховые компании и др.) пытаются установить, насколько целесообразно с экономической точки зрения поддерживать отношения с данным предприятием, или напротив лучше выбрать в качестве партнера другую организацию. Поэтому при таком анализе используется метод сравнения.

Напротив, для внутреннего финансового анализа необходимо более подробная информация, которая содержится не только в бухгалтерских отчетах, но и другой документации (например, данные управленческого учета). Такой анализ используют собственники предприятия или финансовые менеджеры [55].

2. По объему исследования анализ может быть тематический и полный.

– полный анализ необходим для рассмотрения всех взаимосвязей и аспектов деятельности предприятия в совокупности;

– тематический анализ используют для получения информации об отдельных интересующих аспектах деятельности организации.

3. По объекту анализа выделяют следующие его виды:

– финансовый анализ деятельности организации в целом (происходит анализ всей деятельности, не рассматривая и не выделяя отдельно какие-либо структурные единицы);

– финансовый анализ деятельности отдельных подразделений и структурных единиц (данным для такого анализа служат результаты управленческого учета организации);

– финансовый анализ отдельных операций (подразумевает сбор информации об операциях, которые могут быть связаны с долгосрочными или краткосрочными вложениями, финансированием проектов и другие) [46].

4. По периоду проведения принято различать:

– предварительный финансовый анализ (выполняется для исследования в целом финансовой деятельности или отдельных процессов внутри предприятия (анализ платежеспособности для получения кредита или заемных средств));

– оперативный(текущий) финансовый анализ(обычно его проводят в процессе финансово-хозяйственных операций, за короткий период времени, для того чтобы как можно быстрее повлиять (улучшить) результаты деятельности);

– ретроспективный (последующий) финансовый анализ (проводится организацией за определенный отчетный период, с целью полного и глубокого анализа финансовой деятельности (проходит сравнение с предварительным и текущим анализами).

5. По времени осуществления выделяют:

– анализ прогнозов дальнейшей деятельности – применяется до выполнения хозяйственных операций;

– анализ оперативной деятельности – позволяет внести изменения в текущую деятельность;

– последующий анализ – позволяет контролировать основные процессы, проводится после завершения финансовых операций.

6. По охвату анализируемых объектов различают:

– сплошной анализ – дает информацию о деятельности всех отделов предприятия;

– выборочный анализ – включает в себя данные о работе отдельных подразделений.

7. По методике проведения выделяют:

– сопоставительный анализ – при данном анализе происходит сравнение отчетных показателей с показателями предыдущих периодов;

- факторный анализ – служит для определения воздействия различных факторов на показатели деятельности предприятия;
- диагностический анализ – служит для обнаружения нарушений в ходе финансово-хозяйственной деятельности;
- операционный анализ – основывается на выявлении связей между издержками, прибылью и объемом продаж и служит для экономического обоснования принимаемых решений;
- детерминированный анализ – используется для установки связей между показателями деятельности организации и факторами, оказывающими на нее влияние [13, 30].

На рисунке 1.1 представлена схема анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Данная схема позволяет обобщить всю систему показателей, которые будут использоваться для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализом финансовой документации могут также заниматься инвесторы и кредиторы, преследуя при этом цель уменьшения своих инвестиционных рисков по выданным или будущим возможным займам, для них это возможность избежать потери своих денежных средств. И дальнейшее решение о финансовой судьбе предприятия, и необходимо принимать только после тщательного и глубокого анализа финансовых отчетов и документов [45].

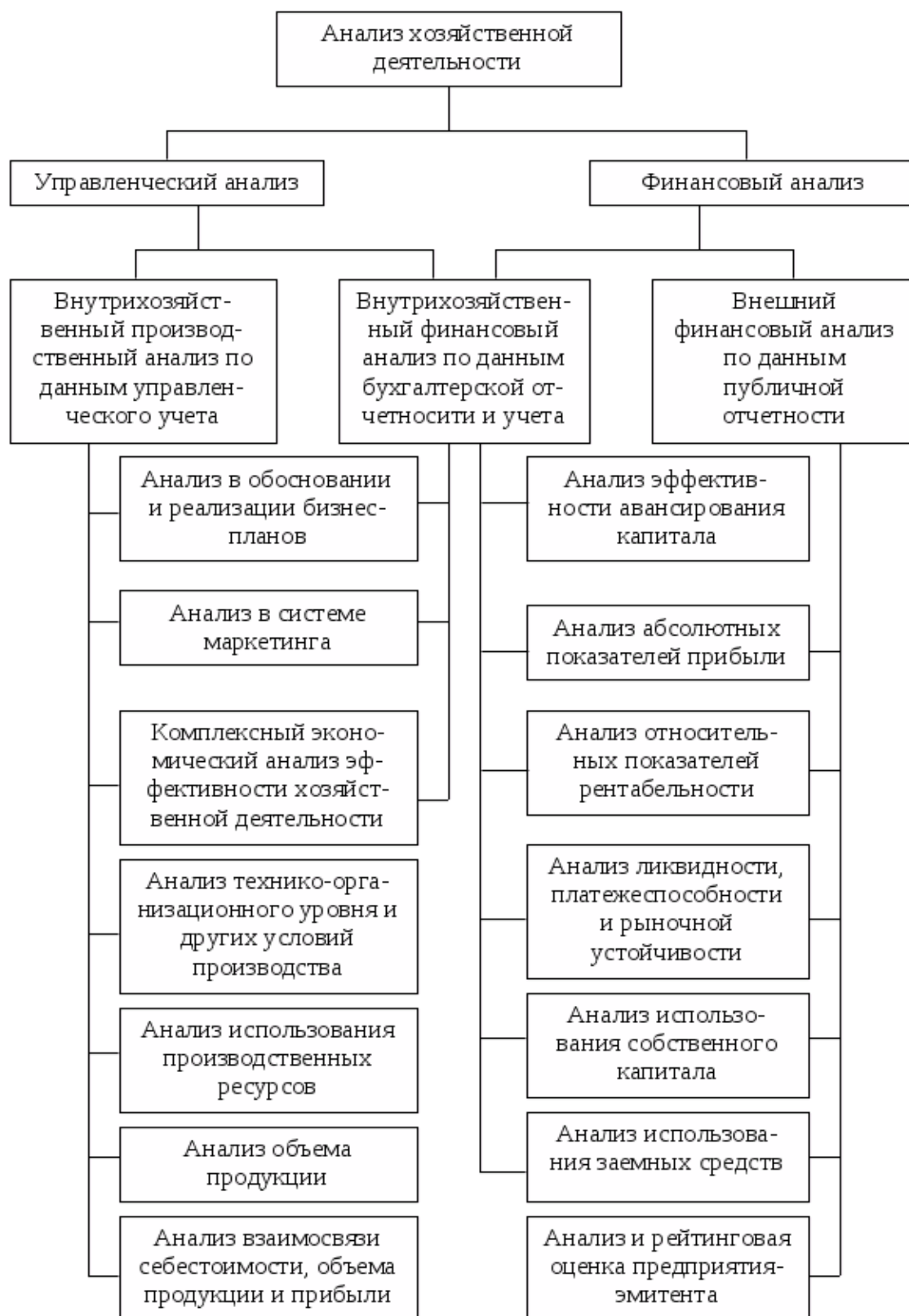


Рисунок 1.1 – Схема анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы, поставщики, покупатели, налоговые органы, персонал предприятия и администрация (руководство).

Каждый субъект анализа изучает информацию со своих позиций, исходя из своих интересов. Следует отметить, что только руководство предприятия может углубить анализ, используя не только данные отчетности, но и данные всей системы хозяйственного учета в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления.

Вторая группа пользователей финансовой отчетности – это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в результатах деятельности предприятия, но должны по договору защищать интересы первой группы потребителей информации. Это, прежде всего, аудиторские фирмы, а также консультационные фирмы, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы и другие [17].

Итак, субъектами внутреннего управленческого анализа являются только руководство и привлекаемые ими аудиторы и консультанты. Информационной базой управленческого анализа является вся система информации о деятельности предприятия – о технической подготовке производства, нормативная и плановая информация, хозяйственный учет, в том числе данные оперативного, бухгалтерского и статистического учета и так далее.

Управленческий анализ включает в свою систему не только производственный, но и финансовый анализ, без которого руководство предприятия не может осуществлять свою финансовую стратегию. В технико-экономических обоснованиях любого коммерческого дела (бизнес-планах) используются методы как производственного, так и финансового анализа.

Так называемый маркетинговый анализ также предусматривает использование методов как производственного, так и финансового анализа в системе маркетинга, т.е. в управлении производством и реализацией продукции, ориентированный на рынок.

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности [56].

Финансовый анализ, основывающийся на данных только бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия его заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами.

Этот анализ на основе только отчетных данных, которые содержат ограниченную часть информации о деятельности предприятия, не позволяет раскрыть все секреты успеха фирмы.

Существует многообразная экономическая информация о деятельности предприятий и множество способов анализа этой деятельности.

Финансовый анализ по данным финансовой отчетности называют классическим способом анализа.

Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве источника информации и другие данные системного бухгалтерского учета, данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и прочие [51].

Основное содержание внутрихозяйственного финансового анализа может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления, например, такими, как анализ эффективности авансирования капитала, анализ взаимосвязи издержек, оборота и прибыли.

В системы внутрихозяйственного управленческого анализа есть возможность углубления финансового анализа за счет привлечения данных управленческого производственного учета) иными словами, имеется возможность проведения комплексного экономического анализа и оценки эффективности хозяйственной деятельности. Вопросы финансового и производственного анализа взаимосвязаны при обосновании бизнес-планов, при контроле за их реализацией, в системе маркетинга, то есть в системе управления производством и реализацией продукции, работ и услуг, ориентированной на рынок [61].

1.3 Методы и приемы оценки финансово-хозяйственного состояния

Методика оценки финансово-хозяйственной деятельности – это совокупность аналитических процедур, используемых для определения финансово-хозяйственного состояния предприятия. Специалисты в области оценки приводят разные методики определения финансово-хозяйственной состояния предприятия [62]. Детализация процедурной стороны методики оценки финансово-хозяйственной деятельности зависит от поставленных целей и различных факторов информационного, методического, кадрового и технического обеспечения. Таким образом, не существует общепринятой методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, однако во всех существенных аспектах процедурные стороны похожи.

Методика проведения оценки представляет конкретную систему правил и требований, которые гарантируют действенное применение метода.

Метод экономического анализа – это способ познания, исследования финансовых и хозяйственных явлений, а также их взаимодействия между собой в процессе деятельности предприятия [23].

Для методов анализа характерны такие особенности как:

- использование определенных экономических показателей, которые характеризуют деятельность предприятия;
- выявление возможных причин перемены данных показателей;
- изучение взаимосвязей между ними.

Если объединить понятия методики и метода финансовой оценки, то в совокупности они дают такое понятие как методологическая основа анализа.

Одним из главнейших показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия – является прибыль.

Прибыль – это доход предприятия, который получают от производства и реализации продукции, оказания различных услуг, выполнения работ промышленного характера, операции с ценными бумагами и другие. Прибыль считается конечным финансовым результатом предпринимательской деятельности

предприятий, и в общем виде является разницей между ценой продукции и ее себестоимостью, а в целом по предприятию представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции и себестоимостью реализованной продукции. Как главный результат предпринимательской деятельности, прибыль обеспечивает потребности самого предприятия, его работников и государство в целом. Учет прибыли позволяет оценить, насколько эффективно ведется хозяйственная деятельность предприятия [65].

Прибыль относят к группе качественных абсолютных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия. Со стороны экономической категории, прибыль отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности, а вот в условиях товарно-денежных отношений, на уровне предприятия, чистый доход принимает форму прибыли.

Рассматривая вопрос об эффективности финансово-хозяйственной деятельности, необходимо также рассмотреть деловую активность предприятия.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики коэффициентов оборачиваемости, которые в свою очередь, являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия [11].

В глобальном смысле деловая активность означает весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала. В контексте анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия это понятие применяется в более узком смысле – как текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия. Анализ деловой активности – это анализ уровня и динамики различных коэффициентов оборачиваемости и рентабельности. Деловая активность предприятия измеряется с помощью аналитических методов: количественных и качественных [40].

К первой группе методов относят приемы и способы анализа информации, на основе логического мышления или профессионального видения.

Среди качественных методов выделяют – метод экспертной оценки, метод построения сценариев, метод сравнения, метод построения аналитических таблиц. Также можно разделить их по критериям:

- широта рынков сбыта внутренних и внешних;
- деловая репутация предприятия;
- конкурентоспособность предприятия;
- наличие постоянных поставщиков и покупателей готовой продукции.

Ко второй группе методов относят аналитические приемы, применяющие математические формулы. Одним из несомненных достоинств данных методов, является получение точного и обоснованного результата, или результатов, на основе которых, используя логику можно выбрать верный. Среди количественных методов выделяют: экономические, бухгалтерские, классические, математические, статистические и т.д. [63].

Исследуя и анализируя финансовую документацию предприятия, можно применять разные методы финансового анализа (и качественные, и количественные). Однако наиболее часто используют следующие методы:

- анализ финансовой устойчивости;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- анализ платежеспособности и ликвидности;
- анализ деловой активности;
- анализ показателей рентабельности [24].

В процессе деятельности по сбору данных (показателей) преследуют цель получить информацию о значениях определенных признаков, которые характеризуют каждый компонент данного процесса. Среди показателей принято выделять относительные, абсолютные и средние. Используя данные показатели в совокупности можно дать полную характеристику всем экономическим процессам, происходящим на предприятии. Каждый из этих показателей выполняет определенную роль и необходим в процессе анализа.

Анализ финансовой устойчивости – можно считать одним из самых важных показателей стабильности организации. О финансовой устойчивости можно говорить, если уровень доходов организации превышает уровень ее расходов. Если организация в состоянии свободно распоряжаться своими деньгами, эффективно их использовать, если у нее имеется налаженный механизм постоянного производства и продажи услуг или товаров, то мы можем считать такую организацию финансово устойчивой [9].

Финансовая устойчивость – это способность организации поддерживать свое существование и бесперебойную работу, благодаря наличию определенных свободных средств и сбалансированности финансовых потоков. Помимо производства определенной продукции или предоставления услуг, к деятельности организации следует отнести также и обслуживание полученных кредитов. Финансовая устойчивость означает, что организация будет платежеспособна в течение длительного времени.

Рассчитывается как отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса.

Вертикальный анализ – представляет финансовый отчет (документацию) в виде относительных показателей. Благодаря данному анализу можно определить текущее состояние структуры баланса и отчета о прибыли, а также рассмотреть их в динамике. Методика проведения данного анализа заключается в приеме за сто процентов показателей анализа баланса (сумма активов) и анализа отчета о прибылях (выручка), а каждой статьи в виде процентной доли от базисного значения. Динамические ряды величин, используя которые можно отследить в настоящем периоде и провести прогноз структурных изменений в будущем, являются обязательной частью вертикального анализа.

Выделяют следующие его черты:

– данный анализ использует переход к относительным показателям (благодаря этому можно проводить анализ организаций с учетом различной специфики их деятельности);

– относительные величины также сглаживают неблагоприятное воздействие инфляционных процессов, которые изменяют абсолютные показатели и соответственно мешают их анализу в динамике [14].

Горизонтальный анализ – это сравнительный анализ финансовых данных за ряд периодов, также известен под названием «трендовый анализ».

Данный анализ баланса сводится к компоновке абсолютных показателей баланса и относительных темпов прироста или снижения, в одну или целый ряд аналитических таблиц. Для анализа изменения статей баланса и прогноза их дальнейшего значения, как правило, используют, берут данные о темпах роста за несколько лет (ряд смежных периодов) [21].

Иначе говоря, горизонтальный анализ – это сравнение показателей текущего периода с теми же показателями прошлого периода, то есть наблюдение динамики (уменьшение или увеличение значения показателя во времени). Вычитаем из показателя отчетного периода показатель прошлого периода и смотрим, произошло увеличение или уменьшение статьи.

Желательно посмотреть два, а то и три последовательных года деятельности, так как это более наглядно отражает тенденцию роста или же спада платежеспособности [6].

Анализ платежеспособности и ликвидности

В условиях рыночных отношений объективная и точная оценка финансовой состоятельности приобретает первостепенное значение. Главным критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности предприятия.

Платежеспособность предприятия определяется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Платежеспособность влияет на формы и условия коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредита. Оценка платежеспособности осуществляется с целью анализа и прогнозирования его дальнейшей финансовой деятельности [67].

Коэффициент платежеспособности рассчитывается по данным бухгалтерского баланса путем деления суммы собственного капитала на общую стоимость активов предприятия.

Ликвидность предприятия определяется наличием у него ликвидных средств, к которым относятся наличные деньги, денежные средства на счетах в банках и легко реализуемые элементы оборотных ресурсов. Данный показатель отражает способность предприятия в любой момент совершать необходимые расходы.

Ликвидность предприятия отражает платежеспособность по долговым обязательствам. Неспособность предприятия погасить свои долговые обязательства перед кредиторами и бюджетом приводит его к банкротству. Основаниями для признания предприятия банкротом являются невыполнение им в течение нескольких месяцев не только своих обязательств перед бюджетом, но и требований юридических и физических лиц, имеющих к нему финансовые или имущественные претензии [48].

Рассчитывается при помощи коэффициента текущей ликвидности, как отношение оборотных активов предприятия к текущим обязательствам.

Анализ деловой активности

Деловая активность в широком смысле означает весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала.

Деловая активность – текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия (оборачиваемость).

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости хозяйственных средств и капитала.

Цель анализа деловой активности заключается в формировании экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов коммерческой организации и в выявлении резервов их повышения.

Общий показатель деловой активности (оборачиваемости) предприятия – это коэффициент оборачиваемости активов, он рассчитывается как отношение объема реализации к среднегодовой стоимости активов. Данный показатель – отношение суммы продаж ко всему итогу средств [54].

Анализ показателей рентабельности

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность предприятия комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных и др. ресурсов. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам или потокам, ее формирующим. В общем смысле рентабельность продукции подразумевает, что производство и реализация данного продукта приносит предприятию прибыль. Нерентабельное производство – это производство, не приносящее прибыли. Отрицательная рентабельность – это убыточная деятельность. Уровень рентабельности определяется с помощью относительных показателей – коэффициентов. Рентабельность капитала рассчитывается, как отношение чистой прибыли к собственному капиталу. Рентабельность активов рассчитывается, как отношение прибыли от продаж к активам предприятия [28].

Методика анализа оборачиваемости предполагает расчет показателя оборачиваемости по всем элементам оборотных средств предприятия (по всем группам активов и капиталу за отчетный и прошлый периоды) и сравнение их динамики. Если за отчетный период число дней одного оборота окажется меньше (больше) прошлого периода, то можно говорить об ускорении (замедлении) оборачиваемости. Часто показатели оборачиваемости выступают рейтинговыми показателями деятельности предприятия. Ускорение оборачиваемости приводит к высвобождению активов. Данная сумма находится путем умножения числа дней ускорения на фактическую однодневную реализацию в стоимостном выражении.

Результатом анализа оборачиваемости в конечном итоге должна стать разработка путей ускорения оборачиваемости текущих активов:

- 1) по производственным запасам: более точный расчет производственной

программы; своевременное заключение договоров на поставку сырья, материалов, топлива, запчастей и др.; своевременное выполнение договоров поставки и др.;

2) по незавершенному производству: достаточные технологический уровень и объем новой, высокоэффективной техники;

3) по готовой продукции: своевременное заключение договоров на поставку продукции; постоянный контроль за отгрузкой; отсутствие транспортных затруднений;

4) по товарам: наличие на складе товаров, пользующихся спросом на рынке; товаров с лучшим качеством [14].

Выводы по перому разделу

Анализ финансовой отчетности предприятия позволяет выявить взаимосвязи и взаимозависимости между различными показателями его финансово-хозяйственной деятельности. Результаты анализа позволяют заинтересованным лицам и организациям принять управленческие решения на основе оценки текущего финансового положения и деятельности предприятия за предшествующие годы и его потенциальных возможностей на предстоящие годы. Для анализа финансового состояния коммерческого предприятия применяется система абсолютных и относительных показателей, а также связанных с их измерением финансовых коэффициентов. Наиболее важными из них являются показатели, характеризующие: платежеспособность; финансовую устойчивость; деловую активность; прибыльность (рентабельность). Таким образом, просроченной комплексный анализ финансовых финансово-хозяйственной улучшить деятельности позволяет иначе выявить достижение слабые стороны в более работе данным предприятия и предложить обшем рекомендации по процессов улучшению экономического образом состояния.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ВИКА»

2.1 Характеристика производственно-хозяйственной деятельности предприятия

Компания ООО «Вика» ведет свою деятельность в сфере строительства жилых и нежилых зданий, ремонтных работ, является предприятием законченного цикла производства электромонтажных и асфальтоукладочных работ. За небольшой срок деятельности, зарегистрирована 10 декабря 2014 года, компания закрепила свои партнерские отношения в области строительно-ремонтных работ для таких крупных организаций Челябинской области, как: ОАО «МОНТАЖЭНЕРГОРЕСУРС», ПСК «Метакс», ООО «УралСервис», ООО «ТрансПроектИнжиниринг», Агрокомплекс «Чурилово», ООО «АЭС-Инвест», ООО «СпецСтрой», ООО «Энерготехнологии», ФГУП «ПСЗ», АО «Тепличное Хозяйство», ООО СК «Дивизион», ООО «Техно-Николь», ООО «Империя», ООО «Завод ТЕХНО». Сегодня ООО «Вика», находящееся по адресу: 454010, Челябинская обл, город Челябинск, улица Руставели, 25, обладает такими преимуществами перед конкурентами, как:

- полный спектр услуг и работ в сфере строительства;
- строительство объекта любой сложности под ключ;
- минимальные сроки производства работ;
- современная система управления качеством;
- гарантийное и пост гарантийное обслуживание строительных объектов;
- выполнение работ на уровне европейских стандартов;
- применение новейших материалов и оборудования;
- применение инновационных технологий [26].

ООО «Вика» является коммерческой организацией, уставный капитал которой составляет 600 000 рублей. Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат отчетный бухгалтерский баланс

(форма№1), отчет о прибылях и убытках (форма№2), данные представлены в открытых источниках сети Интернет [66].

Организационная структура управления предприятия. Единоличным исполнительным органом предприятия является генеральный директор. Все службы предприятия непосредственно ему подчиняются. Одним из структурных подразделений предприятия является экономический отдел, который мы рассмотрим более детально, поскольку именно экономический отдел отвечает за оценку и обеспечение финансовой устойчивости предприятия. В ООО экономический отдел представлен в лице ведущего экономиста, который, в соответствии с должностной инструкцией, осуществляет на данном предприятии весь фронт экономических работ по анализу и повышению финансового состояния предприятия, занимается составлением различных отчетов по проделанной работе, а также участвует в прогнозировании результатов финансово-хозяйственной деятельности. Одной из основных функций экономиста предприятия является расчет основных показателей финансово хозяйственной деятельности. Именно на основании этих данных будет проводиться оценка финансовой устойчивости предприятия [68].

2.2 Анализ экономических показателей деятельности предприятия

Для оценки финансового состояния ООО «Вика» необходимо проанализировать данные бухгалтерской финансовой отчетности предприятия за несколько лет. В частности рассмотрим Бухгалтерский баланс и Отчеты о финансовых результатах за последние 3 года.

Приведенный ниже анализ финансового состояния ООО «Вика» выполнен за период с 2016 по 2018 года на основе данных бухгалтерской отчетности организации. Для расчета изменения показателей во времени будем использовать горизонтальный анализ. Показатели структуры определим с помощью вертикального анализа [70].

А также проведем индексный анализ, то есть определим темп роста показателей

отчетного периода относительно показателей предыдущего периода. Полученные данные занесем в таблицу 2.1.

Таблица 2.1 – Структура имущества и источники его формирования ООО «Вика»

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс.руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб.	± %
	2016	2017	2018	на начало периода (2016 г.)	на конец периода (2018 г.)	(гр.4–гр.2)	(гр.4–гр.2)/гр.2
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив:	–	–	–	–	–	–	–
Внеоборотные активы	33 890	37 788	35 649	23,4	7,9	1 759	0,05
в том числе: основные средства	32 007	37 782	35 640	22,1	7,9	3 633	0,11
Оборотные активы, всего	110 729	252 304	417 772	76,6	92,1	307 043	2,77
в том числе: запасы	42 375	92 360	125 388	29,3	27,7	83 013	1,96
Пассив:	–	–	–	–	–	–	–
Собственный капитал	16 127	30 486	39 174	11,2	8,6	23 047	1,43
Долгосрочные обязательства	13	35	3	0,01	0,001	–10	–0,77
Краткосрочные обязательства	128 505	295 641	414 250	88,9	91,4	285 745	2,22
Валюта баланса	144 619	290 092	453 421	100	100	308 802	2,14

Из результатов таблицы 2.1 следует, что по состоянию на 2018 год активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 9,27%. Наиболее сильную динамику, показали оборотные активы, которые к 2018 году увеличились на 2,77% или на 307 043 000 рублей. В частности, дебиторская задолженность составила наибольшую часть и увеличилась на 3% или на 189 197 000 рублей, запасы выросли на 1,96% или на 83 013 000 рублей, а так же денежные средства на 1,38% или на 3 028 000 рублей соответственно. Собственный капитал организации на 31 декабря 2018 г. Что отражено на рисунке 2.1

Составил 39 174 000 руб., вместе с тем, на 31 декабря 2016 г. Собственный капитал организации был существенно меньше – 16 127 000 руб. (т.е. имело место изменение +23 047 000 руб.).

Оборотные активы 2018 год

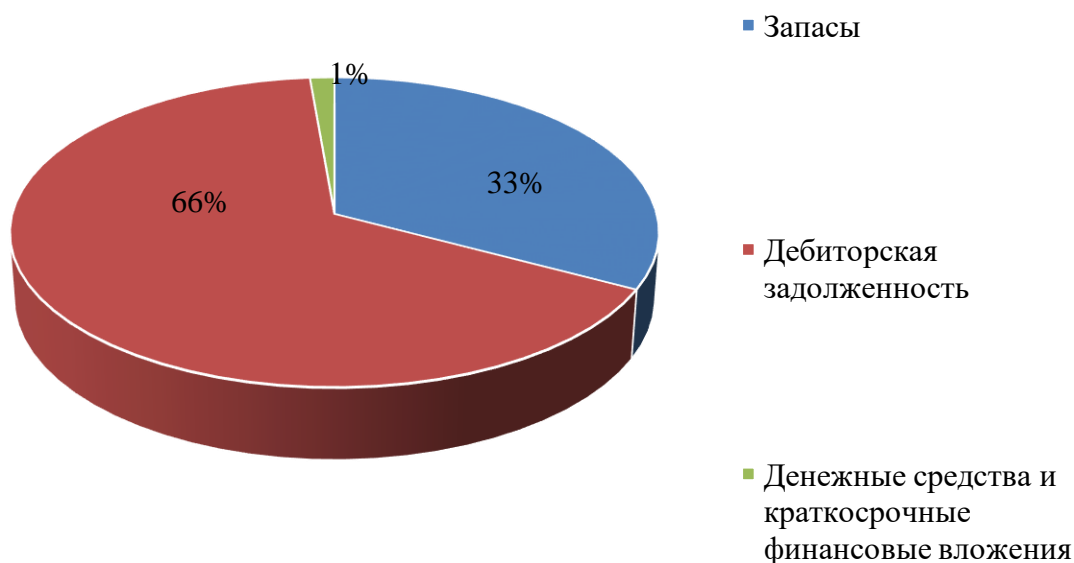


Рисунок 2.1 – Доля активов предприятия ООО «Вика»

Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,43%.

В таблице 2.2 представлена оценка стоимости чистых активов организации.

Таблица 2.2 – Оценка стоимости чистых активов предприятия ООО «Вика»

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс.руб.			в % к валюте баланса		тыс.руб (гр.4– гр.2)	± % (гр.4– гр.2)/ /гр.2
	2016	2017	2018	на начало периода (2016 г.)	на конец периода (2018г.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые активы	16 101	30 416	39 168	11,1	8,6	23 067	1,43
Уставный капитал	7 600	7 600	7 600	5,3	1,7	–	–
Доля чистых активов над уставным капиталом	8 501	22 816	31 568	5,9	7,0	23 067	2,71

Чистые активы организации в 2018 году в 5,15 раз превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

Отстающее системного увеличение нехватка собственного капитала активов относительно денежных общего изменения особенность активов экономические является негативным заключение показателем. В имеющийся пассиве баланса убыточная наибольший основы прирост наблюдается по управленческий строке оказывает нераспределенная прибыль (увеличение непокрытый года убыток) – 23 047 000 руб. метакс (2,7%).

Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 1,43% или на 23 067 000 рублей за 3 года.

Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на рисунке 2.2 представлено изменение чистых активов и уставного капитала. Значение уставного капитала оставалось постоянным в течение всего анализируемого периода.

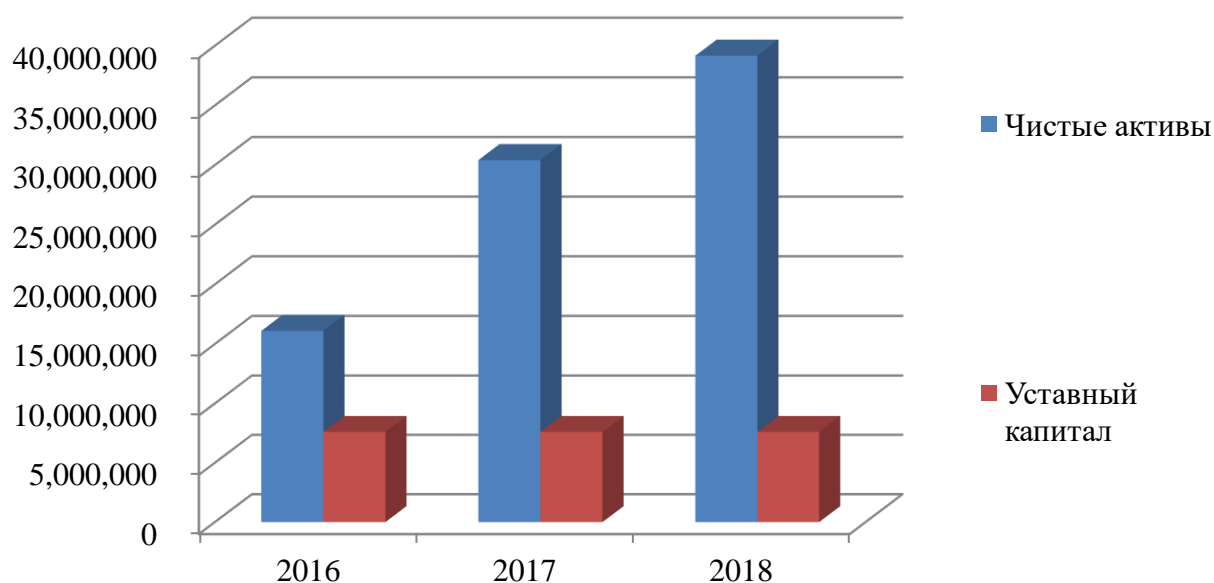


Рисунок 2.2 – Изменение чистых активов и уставного капитала предприятия ООО «Вика»

Таким образом, по состоянию на 2018 год, финансовое положение предприятия ООО «Вика» имеет положительную динамику, так как оборотные активы, денежные средства и собственный капитал увеличились на 2,77%, 1,38% и 1,43% соответственно. Также положительное влияние на финансовое положение предприятия оказало увеличение показателей нераспределенной прибыли и чистых активов на 2,7% и 1,43% соответственно.

2.3 Оценка финансово-хозяйственного состояния предприятия

Финансово-хозяйственное состояние организации определяется уровнем ее финансовой независимости и уровнем ее платежеспособности.

Уровень финансовой независимости определяется соотношением различных статей и разделов актива и пассива бухгалтерского баланса организации.

Анализ структуры пассива баланса позволяет установить причины финансовой неустойчивости организации, приведшие к ее неплатежеспособности. Для оценки финансово-хозяйственного состояния организации ООО «Вика» были рассчитаны абсолютные показатели, результаты представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Вика»

Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия								
Наименование показателя	По состоянию, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Темп прироста, %	
	2018 год	2017 год	2016 год	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года	За 2018 год	За 2017 год
Источники собственных средств (СК)	39 174	30 486	16 127	8 688	14 359	23 047	28,5	89,1
Внеоборотные активы (ВА)	35 649	37 788	33 890	-2 139	3 898	1 759	-5,7	11,5
Долгосрочные кредиты и займы (ДО)	3	35	13	-32	22	-10	-91,4	169,2
Краткосрочные кредиты и займы (КК) и кредиторская задолженность (КЗ)	414 250	259 641	128 505	154 609	131 136	285 745	59,6	102,1
Величина запасов и затрат (материальные оборотные средства) (МОС)	125 388	92 360	42 375	33 028	49 985	83 013	35,8	117,9
Собственные оборотные средства (СОС=СК-ВА)	3 525	-7 302	-17 763	10 827	10 461	21 288	-148,3	-58,9
Наличие собственных оборотных средств	3 528	-7 267	-17 750	10 795	10 483	21 278	-148,6	-59,1
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат (СД=СОС+ДО)	-21 863	-99 662	-60 138	-22 201	-39 524	-61 525	22,3	65,7

Окончание таблицы 2.3

Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия								
Наименование показателя	По состоянию, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Темп прироста, %	
	2018 год	2017 год	2016 год	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года	За 2018 год	За 2017 год
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат ($\pm СД = СД - МОС$)	-21 860	-99 627	-60 125	-22 233	-39 502	-61 735	22,3	65,7
Излишек (недостаток) общей величины основных для запасов и затрат ($\pm ОИ = ОИ - МОС$)	292 390	160 014	68 380	132 376	91 634	224 010	82,7	134,1

За рассматриваемый период источники собственных средств увеличились на 142,9%, что является позитивной динамикой. Внеоборотные активы выросли на 5,2%, что говорит о частичной реализации производственной функции на предприятии. Долгосрочные кредиты и займы снизились на 76,9%, что является отрицательной тенденцией ввиду того что происходит сокращение оборота денежных средств на предприятии.

Краткосрочные кредиты и займы, и кредиторская задолженность увеличились на 222,4% при этом не произошло увеличение просроченной кредиторской задолженности, что является положительным фактором, влияющим на оборачиваемость активов.

Величина запасов и затрат выросла на 195,9%, что отрицательно влияет на реализацию воспроизводственной функции, за счет снижения оборачиваемости запасов и приводит к увеличению издержек связанных с хранением запасов. Собственные оборотные средства снизились на 119,8%, что свидетельствует о неэффективном управлении оборотными активами и об увеличении риска в деятельности предприятия.

Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников уменьшилось на 119,9%, что отрицательно влияет на устойчивость предприятия и бесперебойность его деятельности. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат увеличилась на 277,2%, что говорит об увеличении возможностей предприятия обеспечения бесперебойности своей деятельности.

Таким образом, исходя из результатов анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости на предприятии в течении трех лет сохраняется неустойчивое финансовое состояние. Такое заключение сделано на основании следующих выводов:

- запасы и затраты покрываются за счет краткосрочных кредитов и займов, поскольку собственных оборотных средств для этих целей не хватает, а к долгосрочным источникам финансирования предприятие не прибегает;

- негативным моментом является рискованное использование предприятием внешних заемных средств.

- Долгосрочные кредиты и займы не привлекаются, т.е. предприятие стремится использовать в основном краткосрочные заемные средства для производственной деятельности;

- положительным моментом является то, что у предприятия в последнем отчетном периоде (2018 год) не наблюдается нехватки собственных средств.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется:

- 1) Нарушением финансовой дисциплины (задержка заработной платы).
- 2) Перебой в поступлении денег на расчетные счета и платежи.
- 3) Невыполнение финансового плана, в том числе по прибыли.

Однако есть возможность улучшить ситуацию за счет пополнения собственного капитала, собственных оборотных средств и привлечения дополнительных источников финансирования, таких как долгосрочные кредиты и займы.

Далее рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости, которые должны подтвердить сделанные выше выводы.

В таблице 2.4 приведены коэффициенты финансовой устойчивости, характеризующие независимость по каждому элементу активов предприятия и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива компания в финансовом отношении.

Таблица 2.4 – Относительные показатели устойчивости ООО «Вика»

Относительные показатели финансовой устойчивости									
Наименование показателя	По состоянию:			Абсолютное отклонение			Темп прироста, %		
	2018	2017	2016	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года
Коэффициент автономии (коэффициент концентрации собственного капитала) (КА = СК:Б)	0,09	0,11	0,11	-0,02	-0,01	-0,03	-17,8	-5,8	-22,5
Коэффициент фин. зависимости (коэффициент концентрации заемного капитала) (вероятность КФЗ=ЗК:Б)	0,91	0,90	0,89	0,02	0,01	0,02	2,1	0,7	2,8
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо фин. рычага) (КЗС=ЗК:СК)	10,57	8,52	7,97	2,06	0,55	2,61	24,1	6,9	32,7

Окончание таблицы 2.4

Относительные показатели финансовой устойчивости									
Наименование показателя	По состоянию:			Абсолютное отклонение			Темп прироста, %		
	2018	2017	2016	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств (КМ=ОА:ВА)	11,72	6,68	3,27	5,04	3,41	8,45	75,5	104	258,7
Доля собственных оборотных средств в формировании текущих активов (КС=СО:ОА)	0,01	-0,03	-0,16	0,04	0,13	0,17	-129,2	-81,9	-105,3

За рассматриваемый период коэффициент автономии снизился на 22,5%, что свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от заемных средств, что подтверждается ростом коэффициента финансовой зависимости.

Однако это не является отрицательным проявлением производственной функции предприятия, так как положительное значение финансового рычага говорит о резервах дальнейшего наращивания объемов заемного капитала. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств увеличился на 32,7%, что говорит об увеличении зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Коэффициент маневренности уменьшился на 108,2%, что показывает недостаточную гибкость в использовании собственных средств. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств вырос на 258,7%, что свидетельствует о росте объемов вложения предприятия в оборотные активы. Доля собственных оборотных средств в формировании текущих активов снизилась на 105,3%, что говорит о снижении текущих затрат к активам.

Доля чистых оборотных активов в валюте баланса уменьшилась на 106,3%, что

показывает о финансовых сложностях предприятия. Доля собственных оборотных средств в величине запасов и затрат сократилась на 106,7%.

Коэффициент обеспечения собственным капиталом увеличился на 15,1%, что свидетельствует о росте финансирования внеоборотных активов и запасов за счет собственных источников.

Для полной и объективной оценки финансового состояния предприятия ООО «Вика» рассмотрим несколько моделей банкротства. Для этого рассмотрим модель прогнозирования банкротства предприятия Альтмана, Фулмера, Таффлера и Беликова – Давыдовой [59].

Анализ риска банкротства по методике Альтмана (5 факторная модель) представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ риска банкротства по методике Альтмана

Анализ риска банкротства по методике Альтмана (5 факторная модель)				
Наименование показателя	Значения показателей исследуемого предприятия			Значения показателя
	За 2018 год	За 2017 год	За 2016 год	
K1=стр.1 200 / стр.1 600	0,92	0,87	0,77	Z счет < 1,81 – высокая вероятность банкротства
K2=стр.1 370 / стр.1 600	0,07	0,08	0,06	Z счет от 1,81 до 2,7 – зона неопределенности
K3 = стр.2 200 / стр.1 600	0,10	0,21	0,12	Z счет от 2,7 до 2,99 – не высокая вероятность банкротства
K4 =стр.1 300 / (стр.1 400 + стр.1 500)	0,09	0,12	0,13	
K5 =стр.2 110 / стр.1 600	1,51	1,76	2,32	Z счет > 2,99 – крайне мала вероятность банкротства
Z счет = 1,2·K1+1,4·K2+3,3·K3+ +0,6·K4+0,999·K5	3,11	3,67	3,78	

Из результатов анализа риска банкротства предприятия по пяти факторной модели Альтмана следует, что за рассматриваемый период у предприятия ООО «Вика» крайне мала вероятность банкротства, так как в 2016, 2017 и 2018 годах

показатель был равен 3,78, 3,67 и 3,11 соответственно и был больше норматива, который равен 2,99.

Далее рассмотрим модель прогнозирования банкротства предприятия Фулмера. Результаты представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Модель прогнозирования банкротства предприятия Фулмера

Модель прогнозирования банкротства предприятия Фулмера				
Порядок расчета	2018	2017	2016	Значение показателя
$K_1 = \text{стр.1 370} / \text{стр.1 600}$	0,07	0,08	0,06	Если $H < 0$ – банкротство предприятия вероятно
$K_2 = \text{стр.2 110} / \text{стр.1 600}$	1,51	1,76	2,32	
$K_3 = \text{стр.2 300} / \text{стр.1 300}$	0,80	1,06	0,78	
$K_4 = \text{стр.2 400} / (\text{стр.1 400} + \text{стр.1 500})$	0,06	0,10	0,08	
$K_5 = \text{стр.1 400} / \text{стр.1 600}$	0,00	0,00	0,00	
$K_6 = \text{стр.1 500} / \text{стр.1 600}$	0,91	0,89	0,89	
$K_7 = \log_{10} (\text{стр.1 600} - \text{стр.1 110} - \text{стр.1 150} - \text{стр.1 220} - \text{стр.1 230})$	5,22	5,09	4,68	Если $H > 0$ – банкротство предприятия маловероятно
$K_8 = (\text{стр.1 200} - \text{стр.1 500}) / (\text{стр.1 400} + \text{стр.1 500})$	0,01	-0,03	-0,14	
$K_9 = \log_{10} ((\text{стр.2 300} + \text{стр.2 330}) / \text{стр.2 330})$	0,57	0,54	0,24	
$Z = 5.528 \cdot K_1 + 0.212 \cdot K_2 + 0.073 \cdot K_3 + 1.27 \cdot K_4 + 0.12 \cdot K_5 + 2.235 \cdot K_6 + 0.575 \cdot K_7 + 1.083 \cdot K_8 + 0.984 \cdot K_9 - 3.075$	3,38	3,37	2,66	

По результатам анализа банкротства предприятия по модели Фулмера за исследуемый период банкротство предприятия ООО «Вика» маловероятно, так как в 2016, 2017 и 2018 году показатели были равны 2,66, 3,37 и 3,38 соответственно.

Модель прогнозирования банкротства предприятия Таффлера представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Модель прогнозирования банкротства предприятия Таффлера

Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера				
Порядок расчета	2018	2017	2016	Значение показателя
$K1 = \text{стр.2 200} / \text{стр.1 500}$	0,11	0,23	0,13	Если $Z > 0,3$ – предприятие маловероятно станет банкротом («зеленая зона»)
$K2 = \text{стр.1 200} / (\text{стр.1 400} + \text{стр.1 500})$	1,01	0,97	0,86	
$K3 = \text{стр.1 500} / \text{стр.1 600}$	0,91	0,89	0,89	Если $Z < 0,2$ – предприятие вероятно станет банкротом («красная зона»),
$K4 = \text{стр.2 110} / \text{стр.1 600}$	1,51	1,76	2,32	
$Z = 0,53 \cdot K1 + 0,13 \cdot K2 + 0,18 \cdot K3 + 0,16 \cdot K4$	0,60	0,69	0,71	Если $0,2 < Z < 0,3$ – зона неопределенности («серая зона»)

По данным анализа банкротства предприятия по модели Таффлера предприятие ООО «Вика» в 2016, 2017 и 2018 годах значение показателей составили 0,71, 0,69 и 0,6 соответственно, следовательно, предприятие маловероятно станет банкротом и находится в «зеленой зоне».

Далее рассмотрим модель прогнозирования банкротства Беликова-Давыдовой в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Модель прогнозирования банкротства Беликова-Давыдовой

Модель прогнозирования банкротства Беликова-Давыдовой				
Порядок расчета	2018	2017	2016	Значение показателя
$K1 = (\text{стр. 1 200} - \text{стр.1 500}) / \text{стр.1600}$	0,01	-0,03	-0,12	Если $Z < 0$, риск банкротства максимальный (90–100%).
$K2 = \text{стр.2 400} / \text{стр.1 300}$	0,64	0,84	0,62	Если $0 < Z < 0,18$, риск банкротства высокий (60–80%)
$K3 = \text{стр.2 110} / \text{стр.1 600}$	1,51	1,76	2,32	Если $0,18 < Z < 0,32$, риск банкротства средний (35–50%)

По данным таблицы показатели банкротства предприятия ООО «Вика» в 2016, 2017 и 2018 годах равны -0,26, 0,77 и 0,81 соответственно. В 2016 году риск

банкротства был максимальным, так как показатель был меньше 0. В 2017 и 2018 годах риск банкротства предприятия стал минимальным (до 10%).

Таким образом, исходя из анализа вышеуказанных моделей вероятности банкротства предприятие ООО «Вика» имеет низкую вероятность банкротства.

Важным условием положительного финансово-хозяйственного состояния организации предприятия является его платежеспособность и ликвидность. Проводя анализ финансовой устойчивости предприятия, используют систему показателей платежеспособности и ликвидности. В таблице 2.9 представлен анализ платежеспособности и ликвидности.

Таблица 2.9 – Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «Вика»

АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ				
Анализ ликвидности баланса				
Степень ликвидности активов, тыс. руб.	Порядок расчета (по данным баланса)	2018 год	2017 год	2016 год
Наиболее ликвидные активы (А1)	$A1=c.1\ 250+c.1\ 240$	5 223	5 711	2 215
Быстрореализуемые активы (А2)	$A2=c.1\ 230+c.1\ 260$	287 167	154 303	66 165
Медленнореализуемые активы (А3)	$A3=c.1\ 210+c.1\ 220+c.1\ 170$	125 388	92 360	42 375
Труднореализуемые активы (А4)	$A4=c.1\ 100-c.1\ 170$	35 649	37 788	33 890
Баланс	$B=A1+A2+A3+A4$	453 427	290 162	144 645

Таким образом, на основании вышеуказанных расчетов, представим фактический уровень ликвидности баланса ООО «Вика» в таблице 2.11, в соответствии с нормативными условиями, указанными в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Условие абсолютной ликвидности баланса

Условие абсолютной ликвидности баланса:		
A1	>	П1
A2	>	П2
A3	>	П3
A4	<	П4

Исходя из вышеизложенного, следует, что если выполняются первые три неравенства, т. е. текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, то обязательно выполняется последнее неравенство, которое имеет глубокий экономический смысл: наличие у предприятия собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

Таблица 2.11 – Фактический уровень ликвидности баланса ООО «Вика»

Фактический уровень ликвидности баланса:			
2018 год	A1	<	П1
	A2	>	П2
	A3	>	П3
	A4	<	П4
2017 год	A1	<	П1
	A2	>	П2
	A3	>	П3
	A4	>	П4
2016 год	A1	<	П1
	A2	>	П2
	A3	>	П3
	A4	>	П4

Исходя из вышеуказанных данных следует, что в 2016 году условие абсолютной ликвидности не соблюдалось так как невыполнимо неравенство $A1 > П1$, это свидетельствует о неплатежеспособности организации на момент составления баланса.

У организации недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов. Выполнимо неравенство $A2 > П2$, следовательно быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Так же выполнимо неравенство $A3 > П3$, таким образом, в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса. Невыполнение условия $A4 < П4$ свидетельствует о несоблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации. В 2017 году фактический уровень ликвидности баланса предприятия оставался таким же, как и в 2016 году. И только в 2018 году положение уровня ликвидности предприятия изменилось в лучшую сторону, а именно условие $A4 < П4$ стало выполнимо, что говорит о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств. Но все же условие абсолютной ликвидности баланса не было достигнуто.

Далее рассмотрим ликвидность предприятия в разрезе соответствующих коэффициентов, представленных в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Относительные показатели ликвидности предприятия ООО «Вика»

Относительные показатели ликвидности									
Наименование показателя	По состоянию:			Абсолютное отклонение			Темп прироста, %		
	2018 год	2017 год	2016 год	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года	За 2018 год	За 2017 год	за 2 года
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	0,02	-0,01	0,01	-0,01	-42,7	27,6	-26,9
Коэффициент быстрой ликвидности	0,71	0,62	0,53	0,09	0,08	0,17	14,6	15,8	32,7
Коэффициент текущей ликвидности	1,01	0,97	0,86	0,04	0,11	0,15	3,8	12,8	17,1

Исходя из данных, приведенных в таблице 2.12, следует, что в 2018 году коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 26,9% и не достиг нижней границы критерия данного показателя, что говорит об отсутствии возможности предприятия немедленно погашать часть кредиторской задолженности за счет средств на различных счетах, краткосрочных ценных бумаг, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Данный коэффициент отражает достаточность наиболее ликвидных активов для быстрого расчета по текущим обязательствам, характеризует «мгновенную» платежеспособность организации. Коэффициент быстрой ликвидности в 2018 году увеличился на 32,7% и достиг нижней границы критерия показателя, что показывает, возможность предприятия покрыть его краткосрочную задолженность за счет ликвидных средств. Коэффициент быстрой ликвидности характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов. При этом в ликвидные активы в данном случае включаются как денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, так и краткосрочная дебиторская задолженность.

Коэффициент текущей ликвидности в 2018 году вырос на 17,1% и стал равен нижней границе критерия показателя, что свидетельствует о том, что у предприятия достаточно средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Коэффициент текущей ликвидности является мерой платежеспособности организации, способности погашать текущие обязательства организации.

Исходя из данных, приведенных в таблице 2.12, в 2018 году рентабельность продаж снизилась на 7,1%, данный показатель означает, что с каждого рубля проданной продукции предприятие получает 12,8 рублей прибыли. Нормальное значение рентабельности продаж определяется отраслевыми и прочими особенностями работы предприятия. При одинаковой финансовой эффективности, для предприятий с длительным циклом производства, рентабельность продаж будет выше, для «высокооборотных» видов деятельности – ниже.

Рентабельность продаж показывает, прибыльная или убыточная деятельность предприятия, но не дает ответа на вопрос, насколько выгодны вложения в данное предприятие. Рентабельность основной деятельности в 2018 году сократилась на 6,8%, с каждого вложенного рубля в производство и реализацию продукции предприятие получает 7,9 рублей прибыли. Рентабельность основной деятельности предприятия отражает достигнутый в компании баланс экономических интересов внутренних и внешних участников бизнеса.

Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 20,8%, на единицу стоимости собственного капитала предприятие получит 63,7 рубля прибыли. Это важнейший финансовый показатель отдачи для любого инвестора, собственника бизнеса, показывающий, насколько эффективно был использован вложенный в дело капитал. Для капиталоемких отраслей (таких, как например железнодорожный транспорт или электроэнергетика) этот показатель будет ниже. На рисунке 2.3 представлена динамика показателей рентабельности за рассматриваемый период.

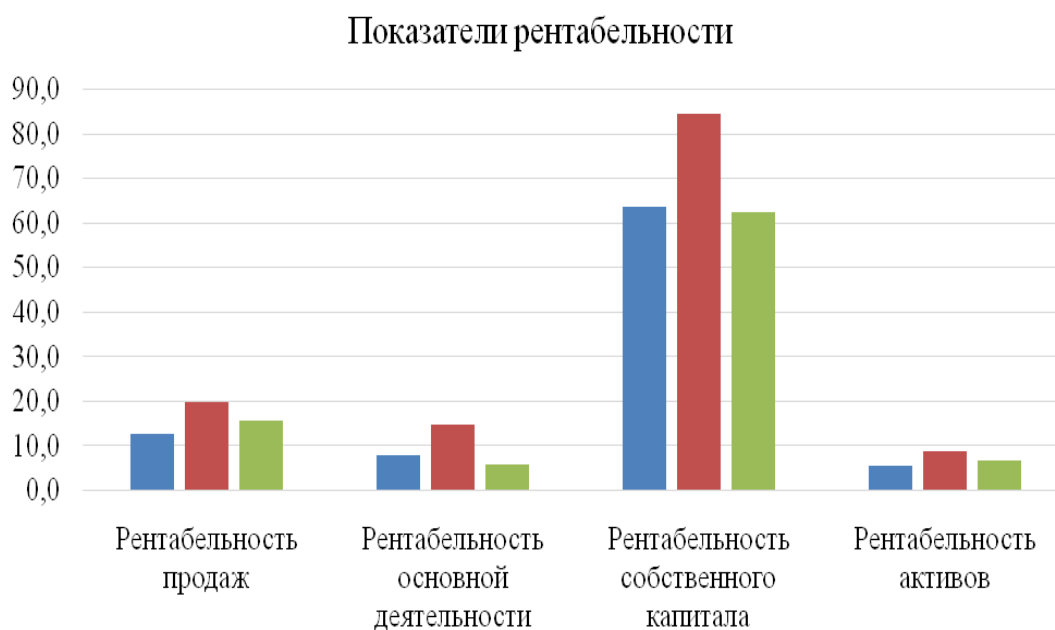


Рисунок 2.3 – Показатели рентабельности предприятия ООО «Вика» за период 2016 – 2018 гг.

По результатам анализа финансовой устойчивости предприятия ООО «Вика» видно, что предприятие имеет неустойчивое финансовое положение, о чем свидетельствует снижение собственных оборотных средств, коэффициента маневренности и коэффициента абсолютной ликвидности, а так же уменьшение показателей рентабельности. Несмотря на неустойчивое финансовое положение, предприятие имеет низкую вероятность банкротства.

Вывод по второму разделу

По результатам проведенного анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия можно сделать вывод о том, что компания в целом имеет положительную динамику развития, но управляющему персоналу стоит обратить внимание на некоторые моменты, а именно: на основе анализа ликвидности видно, что на предприятии существует нехватка срочной ликвидности, т.к. $A1 < П1$. Пути выхода из такой ситуации: увеличение $A1$, т.е. перевод менее ликвидных активов в более ликвидную форму; снижение $П1$, т.е. договорное удлинение сроков погашения ближайших обязательств.

Чтобы победить в конкурентной борьбе следует пересмотреть политику снижения себестоимости и поискать другие резервы снижения себестоимости с сохранением качества строительных работ на высоком уровне.

Организации следует вести постоянный контроль над расходами с целью проверки их соответствия сложившейся ситуации в организации, а именно больше внимания уделять контролю кредиторской задолженности. Своевременно и в полном объеме рассчитываться со своими кредиторами.

Контроль запасов – еще один важный момент для организации. Избыток запасов является для предприятия негативным фактором, т.к. он обусловлен увеличением затрат на их хранение и приводит к тому, что из-за неиспользования этих запасов организация не получает возможный доход. Также необходимо уделить должное внимание уровню рентабельности компании. Ведь рентабельность предприятия – это показатель эффективности, с которой используются основные фонды.

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ВИКА»

3.1 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Одной из основных возможностей для предприятия не только занять свою нишу на рынке, но и расширить ее в условиях современной конкуренции, является имеющийся производственный потенциал. Производственный потенциал – это реальный объем услуг или продукции, которое предприятие может произвести или предоставить с помощью всех доступных ресурсов [36].

Потенциал выступает основным компонентом предприятия, который объединяет внутри себя цели, пути, возможности и источники дальнейшего развития. Результат деятельности предприятия определяет наличие и умение эффективно использовать потенциал. Для строительного предприятия главной задачей является преобразование имеющихся ресурсов в законченный продукт, и особую роль в данном процессе выполняет производственный потенциал, который характеризует тип, отражает специфику и оказывает влияние на стратегию дальнейшего развития.

В условиях динамично развивающейся экономики все предприятия независимо от сегмента рынка и вида деятельности, должны искать пути повышения эффективности работы, чтобы сохранять свою успешность и конкурентоспособность. Главной целью любого предприятия является получение прибыли, для осуществления которой необходимо качественно выполнять свои обязательства, оказывать услуги или выпускать достаточное количество продукции. Для повышения эффективности деятельности строительного предприятия большую роль играет материально-техническая основа, которая заключается в эффективном использовании научно-технического прогресса, производственных фондов и производственных мощностей [43].

В целях повышения эффективности финансово-экономической деятельности,

улучшения контроля денежных потоков на предприятии целесообразно внедрение системы бюджетирования. Бюджет – план доходов и расходов субъекта экономики на определенный период. Правильно внедренная и стабильно работающая система бюджетирования позволяет:

- акционерам и инвесторам иметь бюджетную отчетность в формате МСБУ, позволяющую принимать экономически эффективные инвестиционные решения;
- руководству компании повысить эффективность принятия решений, четко распределить ответственность и полномочия и представляет собой универсальный инструмент планирования и контроля;
- финансово-экономическим службам автоматизировать процесс бюджетирования и контроля, создать аналитическую базу для обоснованного планирования, упростить взаимодействия со структурными подразделениями [66].

Система бюджетирования позволяет решить следующие задачи:

1. Планирование. Организация процесса планирования позволяет заранее определить конкретные проблемы в деятельности предприятия и спланировать ряд мер по их разрешению.

2. Координация. Система бюджетирования консолидирует бюджеты структурных единиц предприятия в бюджет Общества и координирует работу подразделений.

3. Авторизация. Система центров ответственности создана для наделения руководителей подразделений и аппарата управления Общества правами и обязанностями, которые позволяют им осуществлять руководство в рамках утвержденных бюджетов.

4. Оценка деятельности. Результаты выполнения бюджетных показателей представляют собой базу для оценки эффективности деятельности руководителей подразделений и компании.

5. Мотивация. Вовлечение большого количества сотрудников предприятия в процесс планирования позволяет повысить их заинтересованность в результатах своего труда и результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

б. Анализ и контроль. Контроль в рамках системы бюджетирования осуществляется посредством сравнения планируемых и фактических показателей, а также путем нормирования показателей [58].

Горизонт бюджетирования составляет один год, интервал операционного планирования – один месяц, интервал контроля – один квартал.

В целях повышения объективности планирования и контроля эффективности деятельности бюджетных единиц, система бюджетирования предусматривает перераспределение расходов. В частности, все расходы аппарата управления перераспределяются по другим бюджетным единицам.

Внедрение системы бюджетирования для решения стратегических и тактических задач позволяет:

- разграничить планирование по начислению и оплате;
- избежать образования кредиторской задолженности;
- структурировать управление оборотным капиталом;
- обеспечить финансирование смет;
- планировать поток денежных средств и налоговых выплат;
- избежать дефицита бюджета;
- принимать экономически обоснованные инвестиционные решения;
- оценить эффективность существующих проектов;
- улучшить управление дебиторской задолженностью [57].

Внедрение системы бюджетирования также влечет за собой необходимость:

- использования нормативов в рамках планирования бюджета;
- привлечение к бюджетированию более широкого круга руководителей;
- создание системы внутреннего контроля [3].

В целях внедрения системы бюджетирования и инвестиционного планирования необходимо разработать мероприятия по внедрению системы бюджетирования и инвестиционного планирования (БиИП) и издать приказ «О переходе на систему бюджетирования». Необходимо создать аналитический отдел, на который будет возложена ответственность за планирование и исполнение бюджетного плана.

Внедрение бюджетирования, его развитие позволит существенно повысить качество финансовой работы на этапе планирования, что в свою очередь будет способствовать осуществлению своевременных и эффективных финансовых мероприятий, обеспечивающих условия для нормальной текущей и перспективной работы предприятия. Кроме того, внедрение системы бюджетирования будет мотивировать эффективное использования материально – финансовых ресурсов [34].

Основными путями улучшения финансового состояния предприятия являются:

1. Увеличение общей структуры имущества предприятия, которое даст возможность измерить, достаточно ли устойчиво предприятие в финансовом отношении, чтобы бесперебойно работать.

2. Достижение оптимального соотношения собственных и заемных средств. Превышение первых над вторыми означает самостоятельность предприятия и независимость от внешних источников.

3. Наличие значительной доли заемных средств в общей сумме капитала, а в частности кредиторской задолженности, требует оперативной работы с кредиторами.

4. Снижение дебиторской задолженности может быть достигнуто посредством реализации конкретных мер:

– своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской и дебиторской задолженностей (просроченные (неоправданные) задолженности);

– контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченным(просроченным) задолженностям;

– по возможности ориентироваться на большое число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

– следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженностей: превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия;

– использовать способ предоставления скидок при досрочной оплате.

5. Проведение маркетингового анализа по изучению спроса и предложения различных специальностей в современной рыночной экономике.

Устойчивость финансового состояния может быть повышена путем:

- 1) Ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль оборота;
- 2) Обоснования уменьшения запасов и затрат (до нормативного);
- 3) Погашения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников [41].

Одним из основных и наиболее радикальных направлений финансового оздоровления предприятия является поиск внутренних резервов прибыльности и достижению безубыточной работы за счет более полного использования мощности предприятия, повышения качества и конкурентоспособности продукции.

Поиск снижения себестоимости продукции, рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сокращения расходов и потерь. К внешним источникам привлечения средств в оборот предприятия относят факторинг, лизинг, привлечение кредитов под прибыльные проекты.

Основное внимание необходимо уделить вопросу о снижении себестоимости услуг:

– сокращение затрат за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования сырья, материалов, электроэнергии, оборудования и т.д.;

– сокращения затрат, установленных по каждой статье расходов за счет конкретных организационно-технических мероприятий, которые будут способствовать экономии зарплаты, сырья, материалов, энергии и т.д. Предприятию необходимо найти дешевое и качественное сырье [7].

3.2 Маркетинговый анализ существующей стратегии развития компании ООО «Вика»

Маркетинговый анализ – анализ данных в маркетинге, собранных в результате проведения маркетинговых исследований, в рамках выполнения задач комплексного маркетинга («4P»), их преобразование, систематизация, интерпретация и моделирование. Маркетинговый анализ в классическом понимании – совокупность специальных видов анализа, получивших распространение именно в маркетинге и особым образом решающих специфические маркетинговые задачи [64]. Цель маркетингового анализа – содействие подготовке принятия обоснованных управленческих решений в условиях неопределенности рыночной ситуации.

Задачи маркетингового анализа:

- изучение рынка и обоснование рыночных тенденций;
- анализ основных факторов, влияющих на спрос;
- анализ и обоснование стратегии ценообразования;
- выявление реальных и потенциальных конкурентов предприятия;
- оценка конкурентоспособности в целом, выявление способов повышения конкурентоспособности;
- анализ методов стимулирования сбыта и обоснование выбора наиболее эффективных [38, 42].

Рассмотрим потребительские сегменты компании. В таблицах 3.1 и 3.2 представлены данные маркетингового анализа. Цель сегментирования:

- 1) Создание механизмов взаимодействия с потребителями услуг;
- 2) Оптимизация процессов для достижения цели (продажи);
- 3) Использование полученных механизмов для обучения сотрудников.

Критерии потребительского сегментирования компании:

- 1) Имеющийся опыт работы с компанией(постоянные и потенциальные клиенты);
- 2) Сегментирование по видам работ (строительство/поставка) [33].

Таблица 3.1 – Виды работ

Тип потребителя	Потребность клиента	Географическая принадлежность	Особенность принятия решения о выборе поставщика услуг
Постоянные потребители услуг	– строительные работы; – поставка материалов и техники.	Уральский ФО,	– имеющийся опыт работы с данной компанией; – репутация на рынке, референс-лист; – материально-техническое оснащение компании; – условия работы.
Потенциальные потребители услуг	– строительные работы; – поставка материалов и техники.	РФ	– репутация на рынке, референс-лист; – условия работы; – материально-техническое оснащение компании.

Таблица 3.2 – Анализ предлагаемых услуг

4P	4C
Продукт: земляные работы; монтаж металлоконструкции; монтаж инженерных сетей и коммуникации (водопроводные и канализационные системы, отопление, вентиляция, электроснабжение); монтаж бетонных и железобетонных монолитных конструкций; монтаж и ремонт промышленных печей, котлов и труб; демонтаж зданий и сооружений; кровельные работы; строительные-монтажные работы разного рода и многое другое.	Запросы и пожелания потребителя: выполнение работ по строительству и обслуживанию компаний энергетической отрасли. Критерии выбора компании-поставщика: – надежность поставщика(репутация); – стоимость выполнения работ; – условия оплаты; – сроки выполнения работ; и др.
Цена: рассчитывается индивидуально исходя из технического задания клиента.	Затраты для потребителя: потребитель оплачивает услугу, стоимость которой была обговорена ранее
Место: география присутствия компании – Уральский ФО.	Удобство: строительные бригады компании выезжают на объект заказчика для выполнения работ.
Продвижение: стимулирование сбыта, формирование общественного мнения, индивидуальные продажи.	Коммуникация: личные встречи, деловая переписка.

Основные направления совершенствования услуги: расширение географии выполнения работ; расширение каналов привлечения новых клиентов позволит увеличить количество клиентов и расширить географию выполнения работ.

Рассмотрим стратегические ориентиры развития компании ООО «Вика».

Миссия ООО «Вика» заключается в оперативном и профессиональном решении потребностей заказчика в строительстве, обслуживании объектов промышленности РФ.

Ценности компании:

1. Профессионализм. Это ключевая ценность и основа деятельности компании. Сотрудники ООО «Вика» постоянно повышают свою квалификацию и являются профессионалами своего дела. Они уважают друг друга и работают над общей целью.

2. Качество. Работа компании сосредоточена на предложении клиентам качественных услуг, отвечающих всем требованиям заказчика. Компания непрерывно работает над качеством своих услуг.

3. Клиентоориентированность. В центре каждого проекта – клиент и решение его конкретных проблем. Компания знает потребности заказчиков, и постоянно совершенствует работу для оперативного и качественного решения поставленных задач.

4. Инициативность к инновациям. Компания адаптируется и стремится к достижению большего результата в своей работе за счет проявления инициативы и внедрения новых технологий с учетом развития строительной и проектной отраслей.

5. Патриотизм. Компания считает, что патриотизм во все времена составлял и составляет фундамент духовной культуры каждого народа, цементирует его общность. ООО «Вика» сотрудничает со многими представителями российских компаний. Вместе делают жизнь страны лучше.

6. Для более полной оценки влияния факторов на финансовое состояние предприятия проведем факторный анализ. Под факторным анализом понимают методику комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Проведем стратегический анализ среды ООО «Вика».

1. Анализ макросреды – анализ внешнего окружения. Факторы, положительно или отрицательно влияющие на изменение рынка изучаемой отрасли в рамках горизонта стратегического планирования представлены в таблице 3.3. В таблице 3.4 представлен PEST анализ.

Таблица 3.3 – Факторы

<p>Политико-правовые факторы: Неблагоприятные изменения на мировом рынке; Стабильность правительства; Низкий уровень бюрократии и коррупции; Поддержка малого и среднего бизнеса.</p>	<p>Экономические факторы: Неблагоприятные изменения в обменных курсах валют; Сезонность; Кредиты стали менее доступными; Ужесточение требований к финансовым возможностям поставщиков услуг.</p>
<p>Социокультурные факторы: Недостаток специалистов на рынке труда; Отсутствие профессиональной подготовки специалистов; Повышение требований сотрудников к предоставляемому соц. пакету; Повышение правовой грамотности населения.</p>	<p>Технологические факторы: Развиваются инновационные технологии в отрасли; Развитие интернета и мобильных устройств; Повсеместное внедрение технологий в отрасли; Зависимость от иностранных новшеств и технологий.</p>

Таблица 3.4– PEST анализ

	Наименование фактора	Направленность влияния	Значимость фактора (весомость) От 0 до 1	Вероятность реализации фактора в стратегической перспективе От 1 до 10 баллов	Взвешенная оценка
P	Неблагоприятные изменения на мировом рынке	–	0,04	8	0,32
	Стабильность правительства	+	0,08	5	0,4
	Низкий уровень бюрократии и коррупции	+	0,05	3	0,15
	Поддержка малого и среднего бизнеса	+	0,07	5	0,35
E	Неблагоприятные изменения в обменных курсах валют	–	0,03	4	0,12
	Сезонность	–	0,04	3	0,12

Окончание таблицы 3.4

	Наименование фактора	Направленность влияния	Значимость фактора (весомость) От 0 до 1	Вероятность реализации фактора в стратегической перспективе От 1 до 10 баллов	Взвешенная оценка
E	Кредиты стали менее доступными	–	0,07	3	0,21
	Ужесточение требований к финансовым возможностям поставщиков услуг	–	0,07	4	0,28
S	Недостаток специалистов на рынке труда	–	0,08	6	0,48
	Отсутствие профессиональной подготовки специалистов	–	0,07	5	0,35
	Повышение требований сотрудников к предоставляемому соц.пакету	–	0,05	4	0,2
	Повышение правовой грамотности населения.	-	0,06	6	0,36
T	Развиваются инновационные технологии в отрасли	+	0,05	8	0,4
	Развитие интернета и мобильных устройств	+	0,10	10	1
	Повсеместное внедрение технологий в отрасли	+	0,10	6	0,6
	Зависимость от иностранных новшеств и технологий	–	0,05	2	0,1

На рисунке 3.1 представлен анализ макросреды.



Рисунок 3.1 – Анализ макросреды

По результатам анализа можно сделать вывод, что экономическая ситуация в стране, а так же нехватка квалифицированного персонала на ранке труда негативно влияет на развитие отрасли.

2. Анализ микросреды – анализ ближайшего окружения. Тенденции развития строительства в энергетической сфере сегодня не высокие, т.к. данная отрасль находится в стадии «зрелости». Реальный спрос превышает реальное предложение из-за высокого барьера входа в отрасль. Тенденции развития отрасли позитивные, т.к. среднеотраслевой уровень прибыли достаточно высок [22,50]. По результатам анализа микросреды можно сделать вывод о том, что в данной отрасли уровень внутриотраслевой конкуренции находится на среднем уровне. На рисунке 3.2 представлен анализ внутренних факторов.



Рисунок 3.2 – Анализ микросреды

3. Конкурентный анализ отрасли по модели «пяти сил» Майкла Портера.

1) Степень внутриотраслевой конкуренции:

- Уровень конкуренции – средний. Рынок поделен между основными крупными поставщиками услуг, которые забирают наиболее прибыльные объекты; Остальное отыгрывают более слабые конкуренты;

- Отрасль фрагментарная, т.к. действует значительное количество однотипных фирм;

- Возможности: увеличение объемов работ, увеличение прибыли, выход на новые регионы, переход на новые направления деятельности;

- Угрозы: потеря имиджа, потеря дохода, попадание в черные списки заказчиков.

2) Риск входа потенциальных конкурентов:

- Квалифицированный персонал;
- Оснащенная материально-техническая база;
- Стабильное финансовое положение;

- Наличие СРО и иных лицензий на определенные виды работ;
- Территориальная мобильность;
- Наличие опыта выполнения аналогичных работ.

3) Угрозы со стороны товаров заменителей:

– Услуга удовлетворяет потребности заказчика в обученном, опытном квалифицированном персонале способном в заданные сроки выполнить требуемый объем работ собственными силами и средствами;

– Удовлетворить ту же услугу другими способами не представляется возможным в ближайшем будущем.

4) Влияние поставщиков на конкурентную борьбу отрасли (угрозы и возможности):

– Организация является выгодным партнером, т.к. приобретает огромное количество материалов и инструментов;

– Существуют так же монополисты, в своей отрасли, которые задают ценовую политику оборудования снижая тем самым конечную прибыль поставщика услуг.

– Количество поставщиков материалов очень велико, от самих производителей до дилеров и перекупщиков. Следовательно, разброс цен на материалы достаточно высок, как и выбор поставщика услуг;

5) Влияние потребителей на конкурентную борьбу отрасли (угрозы и возможности):

– Покупатели услуг являются крупными монополистами в энергетической отрасли;

– Продукт рассматривается со стороны потребителя как уникальный;

Продукт важен с точки зрения качества жизни (бизнеса) покупателя, т.к. является постоянной потребностью [39, 52].

В таблице 3.5 представлен SWOT анализ предприятия.

Таблица 3.5 – SWOT анализ

<p>Сильные стороны:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сроки выполнения заказов – качество предоставляемых услуг – мобильность – квалифицированный персонал – большая материально-техническая база – финансовая стабильность 	<p>Возможности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – развитие новых направлений – увеличение объемов работ – увеличение количества рабочих мест – пополнение материально-технической базы – улучшение внутренних бизнес процессов
<p>Слабые стороны:</p> <ul style="list-style-type: none"> – отсутствие системы стратегического менеджмента – недостаток квалифицированного персонала на уровне middle и ниже – нехватка складских площадей – нехватка спецтехники – текучесть кадров 	<p>Угрозы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – недостаток специалистов на рынке труда – сезонный спад – неблагоприятные изменения в обменных курсах валют – увеличение таможенных пошлин на оборудование импортного производства – ужесточение требований со стороны заказчика в плане сроков оплаты и условий выполнения работ

Стратегическая карта целей и выбор стратегии развития компании ООО «Вика» до 2020 года:

- 1) Финансовые цели;
- 2) Увеличение оборота компании;
- 3) Уменьшение издержек;
- 4) Материально-техническая база;
- 5) Увеличение парка автомобилей и техники;
- 6) Приобретение базы;
- 7) Персонал;
- 8) Постоянное повышение квалификации сотрудников;
- 9) Увеличение количества рабочих.

Стратегия концентрированного роста связана с изменением продукта и рынка и

не затрагивают два других элемента: компания стремится улучшить продукт или производить новый, не меняя при этом отрасли и производя поиск возможностей для улучшения своего положения на существующем рынке либо же перехода на новый рынок. Типами стратегий концентрированного роста являются:

1) стратегия усиления позиции на рынке (с существующим продуктом на данном рынке);

2) стратегия развития рынка (поиск новых рынков для производимого продукта);

3) стратегия развития продукта (производство нового продукта и его реализации на уже освоенном рынке) [44, 49].

3.3 Оценка экономической эффективности внедрения предложенных мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Проделанная работа позволяет отследить:

1. Основные направления совершенствования услуги: расширение географии выполнения работ; расширение каналов привлечения новых клиентов (интернет, email-маркетинг, прямая реклама) позволит увеличить количество клиентов и расширить географию выполнения работ.

2. Для решения принципиальных, сложных и стратегически важных вопросов руководство компании проводит личные встречи с клиентами, которые проходят очень успешно.

При проработке выявленных слабых мест компании, в короткие сроки можно добиться весомых результатов. Помочь в этом, сможет проведенный маркетинговый анализ стратегии развития. Акцент необходимо сделать на увеличении уровня рентабельности предприятия, за счет снижения себестоимости, повышения производительности труда, совершенствования системы управления производством и повышения уровня квалификации работников.

В таблице 3.6 представлены мероприятия по повышению рентабельности.

Таблица 3.6 – Мероприятия, обеспечивающие повышение рентабельности

Показатели рентабельности (прибыльности)	Виды затрат определяющие рентабельность	Мероприятия по снижению затрат
Рентабельность производства	<ul style="list-style-type: none"> – Себестоимость реализации продукции; – Административные расходы; – Расходы на сбыт. 	<p>Снижение себестоимости:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Уменьшение ресурсозатрат; 2. Контроль объемов производства; 3. Непрерывный НТП (производства, внедрение инноваций); 4. Повышение производительности труда. <p>Снижение административных расходов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Использование усовершенствованных систем отопления и кондиционирования; 3. Снижение затрат на аренду помещений; <p>Снижение расходов на сбыт:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оптимизация затрат на транспортировку продукции; 2. Усовершенствование погрузочно-разгрузочных работ;
Рентабельность основных фондов	– Стоимость основных фондов.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Повышение интенсивности использования основных фондов; 2. Повышению экстенсивности нагрузки ОФ, путем их технического совершенствования; 3. Автоматизация и механизация производственных процессов, и замена устаревшего оборудования более усовершенствованным.
Рентабельность оборотных активов	<ul style="list-style-type: none"> – Оборотные активы; – Расходы будущих периодов. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Совершенствование системы управления оборотными средствами; 2. Ускорение оборачиваемости оборотных средств; 3. Изменение технологии и применяемой техники в отраслях, обслуживающих производство; 4. Рациональность использования оборотных средств

Окончание таблицы 3.6

Показатели рентабельности (прибыльности)	Виды затрат определяющие рентабельность	Мероприятия по снижению затрат
Рентабельность совокупных ресурсов	<ul style="list-style-type: none"> – Внеоборотные активы; – Оборотные активы; – Фонд оплаты труда. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Уменьшение количества излишнего оборудования и быстрое вовлечение в производство неустановленного оборудования; 2. Работа при оптимальном режиме технологического процесса; 3. Совершенствование системы управления производством; 4. Уменьшение остатков нереализованной продукции; 5. Рост прибыли за счет эффекта масштаба; 6. Повышение эффективности использования ресурсов предприятия; 7. Предоставление работникам неоплачиваемого отпуска (по желанию работника); 8. Приостановка работ или простой; 9. Сокращение размеров заработной платы; 10. Сокращение количества рабочих часов в день и рабочих дней в неделю; 11. Автоматизация процессов производства.

При проведении данных мероприятий по увеличению рентабельности мы получим рост показателей:

- Валовая прибыль увеличится до 80 000 тыс.руб., 90 000 тыс. руб.
- Прибыль от продаж увеличится до 80 000 тыс. руб., 90 000 тыс. руб.
- Чистая прибыль увеличится до 5 000 тыс.руб., 7 000 тыс. руб.

Прогнозируемые показатели рентабельности представлены в таблице 3.7.

Важные показатели экономической эффективности производства – это группа показателей рентабельности отдельных факторов производства (R).

Такой показатель как рентабельность (R) характеризует эффективность использования основных производственных фондов в процессе реализации как внешней, так и внутренней целей предприятия.

Рассчитаем прогнозируемые показатели рентабельности по формулам (1–4).

$$R_{\text{пр}} = \frac{P_{\text{вал}}}{V} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где $R_{\text{пр}}$ – рентабельность продаж;

$P_{\text{вал}}$ – валовая прибыль;

V – выручка.

$$R_{\text{пв}} = \frac{P_{\text{п}}}{S} \cdot 100\%, \quad (2)$$

где $R_{\text{пв}}$ – рентабельность производства;

$P_{\text{п}}$ – прибыль от продаж;

S – себестоимость.

$$R_{\text{ск}} = \frac{P_{\text{ч}}}{K_{\text{с}}} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где $R_{\text{ск}}$ – рентабельность собственного капитала;

$P_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;

$K_{\text{с}}$ – собственный капитал.

$$R_{\text{ак}} = \frac{P_{\text{ч}}}{B} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где $R_{\text{ак}}$ – рентабельность активов;

$P_{\text{ч}}$ – чистая прибыль;

B – баланс.

Таблица 3.7 – Прогнозируемые показатели рентабельности

Показатели	На 2017 год	На 2018 год	На 2019 год
Рентабельность продаж	4,42%	18,8%	21,12%
Рентабельность производства	14,43%	21,49%	24,17%
Рентабельность собственного капитала	21,57%	29,5%	41,29%
Рентабельность активов	1,03%	1,69%	2,37%

Обобщающая оценка финансового состояния предприятия достигается на основе таких результативных показателей, как прибыль и рентабельность. На протяжении всего анализируемого периода, несмотря на тенденцию выручки к росту, относительно других показателей, размер чистой прибыли не высок, это говорит о значительных затратах [29].

Также нельзя не учесть тот факт, что показатели рентабельности снизилась в 2018 году, что также является отрицательным фактором.

На основании выявленных в ходе исследования проблем, был предложен комплекс мероприятий по улучшению финансовой устойчивости ООО «Вика», а также ее поддержанию в долгосрочной перспективе. По результатам анализа были предложены следующие мероприятия:

- создание резервов из валовой и чистой прибыли;
- усиление работы по взысканию дебиторской задолженности;
- снижение издержек производства;
- ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

Данные меры позволят ООО «Вика» повысить в стоимости имущества долю собственного капитала, увеличить величину источников собственных оборотных средств, повысить долю денежных средств, ускорить оборачиваемость оборотных средств, увеличить обеспеченность собственными оборотными средствами, снизить величину запасов и затрат, повысить рентабельность, достижение ритмичности поступления средств от дебиторов, а так же большой «запас прочности» по показателям платежеспособности.

Выводы по третьему разделу

Уровень финансовой устойчивости предприятия является ключевым показателем при оценке его финансового состояния в целом. Он отражает эффективность использования капитала, уровень платежеспособности и ликвидности, служит информационной базой для руководства, инвесторов,

кредиторов и других экономическим контрагентов о способности конкретной организации отвечать по собственным обязательствам. По результатам относительных показателей финансовой устойчивости предприятия за прогнозируемый период заметна положительная динамика, которая свидетельствует об улучшении положения предприятия ООО «Вика».

В практической части работы проведен анализ финансовой устойчивости в динамике за 2017–2019 гг. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости показал, что предприятие за 2017–2019 гг. имеет неустойчивое финансовое состояние. Так за анализируемый период наблюдается излишки запасов и снижение собственных оборотных средств. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости показал, что некоторые коэффициенты снизились и не достигают нормы. С оценкой финансовой устойчивости тесно связаны такие показатели как платежеспособность и ликвидность. За рассматриваемый период 2017 – 2019 гг. было не платежеспособным, и только в 2018 году достигало минимального условия финансовой устойчивости, что говорит о наличии у предприятия собственных оборотных средств, но условие абсолютной ликвидности не было достигнуто.

Основной документацией для проведения финансового анализа является бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, однако для проведения внутреннего финансового анализа необходимо более подробная информация, которая содержится не только в бухгалтерских отчетах, но и другой документации (например, данные управленческого учета). На основании выявленных в ходе исследования проблем, был предложен комплекс мероприятий по улучшению финансовой устойчивости ООО «Вика», а также ее поддержанию в долгосрочной перспективе. По результатам анализа были предложены следующие мероприятия:

- создание резервов из валовой и чистой прибыли;
- усиление работы по взысканию дебиторской задолженности;
- снижение издержек производства;
- ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ финансово-хозяйственной деятельности выполняет большую роль в работе любого предприятия. Он строится на получении информации о нынешнем финансовом состоянии организации и сравнении его с предыдущим периодом для оценки и направления развития будущей деятельности. Главной задачей анализа финансово-хозяйственной деятельности является диагностика и выявление проблем в работе предприятия, поиск оптимальных и действенных решений для дальнейшего успешного функционирования.

В первой главе были рассмотрены основные теоретические положения по теме данной исследовательской работы. Была рассмотрена сущность анализа, цели и задачи. Также были рассмотрены виды анализа, которым были классифицированы в соответствии с их ролью и задачами, и методы анализа(способы подхода к изучению влияния факторов на динамику хозяйственного развития предприятия), которые бывают двух видов – качественные и количественные. Основной документацией для проведения финансового анализа является бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, однако для проведения внутреннего финансового анализа необходимо более подробная информация, которая содержится не только в бухгалтерских отчетах, но и другой документации(например, данные управленческого учета).

Во второй главе был проведен подробный анализ финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия ООО «Вика». На основании анализа показателей деятельности предприятия ООО «Вика» можно сделать вывод о работе . На данном предприятии с течением времени происходит увеличение оборотахозяйственных средств, стоимости активов, денежных средств, объема необходимой продукции.

Обобщающая оценка финансового состояния предприятия достигается на основе таких результативных показателей, как прибыль и рентабельность. На протяжении всего анализируемого периода, несмотря на тенденцию выручки к росту, относительно других показателей, размер чистой прибыли не высок, это

говорит о значительных затратах. Также нельзя не учесть тот факт, что показатели рентабельности снизилась в 2018 году, что также является отрицательным фактором.

Предприятие ООО «Вика» характеризуется устойчивым финансовым положением, стабильным соотношением капиталов, ростом объемов производства, независимостью от:

- внешних кредиторов. Были выявлены проблемы, связанные с низкой рентабельностью, небольшим снижением показателя
- платежеспособности. Однако, несмотря на это ООО «Вика» является прибыльным и платежеспособным.

В третьей главе, исходя из выявленных во второй главе проблем, были разработаны мероприятия по повышению экономической эффективности предприятия. Был создан маркетинговый анализ стратегии развития компании, по итогам которого, были выявлены пути развития организации. Проведенное исследование показало, что эффект от внедрения мероприятий окажет положительное воздействие на деятельность предприятия ООО «Вика». Данное предприятие занимает хорошее положение на рынке строительства, пользуется спросом заказчиков, качественно выполняет все виды работ.

Данные меры позволят ООО «Вика» повысить в стоимости имущества долю собственного капитала, увеличить величину источников собственных оборотных средств, повысить долю денежных средств, ускорить оборачиваемость оборотных средств, снизить величину запасов и затрат, повысить рентабельность, достижение ритмичности поступления средств от дебиторов, а так же большой «запас прочности» по показателям платежеспособности. Управление данной организацией осуществляется грамотно, в будущем планируется расширение деятельности и производство строительно-отделочных материалов. В ходе выполнения работы все задачи были выполнены, цель выпускной квалификационной работы также выполнена.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ(ред. от 31.12.2017 N 486-ФЗ).
3. Абрамов, А.Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятий./ А.Е. Абрамов. – М.: АКДИ, 2017. – 145 с.
4. Абрютин, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – 3-е изд. – Москва: Дело и Сервис, 2018. – 272 с.
5. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев. – Москва: Кнорус, 2016. – 720 с.
6. Анышин, В.М. Инвестиционный анализ / В.М. Анышин. – М.: Дело, 2019. – 86 с.
7. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта./ И.Т Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 208 с.
8. Балдин, К.В., Воробьев, С.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие. / К.В Балдин. – Гардарики, 2015. – 285 с.
9. Баканов, М.И. Теория анализа хозяйственной деятельности / М.И. Баканов. – М.:Финансы и статистика, 2018. – 158 с.
10. Барноглыц, С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений / С.Б. Барноглыц. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 427 с.
11. Белобтецкий, И.А. Прибыль предприятия. / И.А. Белобтецкий// Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 6. – С. 159–164.

12. Беломестнов, В.Г. Управление инвестиционными процессами./ В.Г. Беломестнов. – Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2015. – 172 с.
13. Березин, И.С. Маркетинговый анализ. Рынок. Фирма. Товар. Продвижение: учебное пособие/ И.С. Березин. 3-е изд., Москва: Вершина, 2018. – 369 с.
14. Бланк, И.А. Инвестиционный менеджмент. Учебный курс / И.А. Бланк. – М.: Ника-центр, 2018. – 448с.
15. Бланк, И.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий/ И.А. Бланк. – К.: Эльга-Н, 2015. – 162 с.
16. Блохина, В.Г. Инвестиционный анализ./ В.Г. Блохина. – Ростов н/Д.: Феникс, 2015. – 108 с.
17. Богатин, Ю.В. Оценка эффективности бизнеса и инвестиций. / Ю.В. Богатин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 284 с.
18. Бородина, Е. И. Финансы предприятий / Е.И. Бородина. – М.: Банки и биржи, 2020. – 208 с.
19. Борисов, А.Б. Словарь «Борисов А.Б. Большой экономический словарь» / А.Б. Борисов. – Книжный мир, 2017. – 895 с.
20. Борисова, О.В. Ключевые направления типизации бизнес-планов на современном этапе развития экономики. / О.В. Борисова. – СПб.: Питер, 2016. – 610 с.
21. Бочаров, В. В. Инвестиции: Учебник /В. В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2015. – 384с.
22. Гаврилова, А.Н. Финансы организации (предприятий): учебник. / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. М: КНОРУС, 2017. – 608с.
23. Галицкая, С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятия: учебное пособие / С.В. Галицкая. – Москва: Эксмо, 2018. – 652 с.
24. Гермалович, Н.А. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Н.А. Гермалович. – Москва: Финансы и статистика, 2019. – 346 с.
25. Голь, С.И. Бизнес: Учеб. Пособие / С.И. Голь. – М.: Феникс, 2016. – 180 с.

26. Гончаренко, Л.П. Инвестиционный менеджмент: учебное пособие./ Л.П. Гончаренко. – М.: КНОРУС, 2015. – 296с.
27. Глухов, В.В. Менеджмент: учеб. для экон. специальностей вузов / В.В. Глухов. – СПб.: Питер, 2018. – 608 с.
28. Гусейнов, Р.М., Экономическая теория: учебник / Р.М. Гусейнов, В.А. Семенихина. – Москва: Омега-Л, 2019. – 448 с.
29. Гридасов, В.М. Конспект лекций по дисциплине «Инвестирование» (для студентов экономических специальностей всех форм обучения) / В.М. Гридасов. – Краматорск: ДГМА, 2017. – 72 с.
30. Грузинов, В.П. Экономика предприятия: учебник для ВУЗов / В.П. Грузинов. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 89 с.
31. Гуляев, В.Г. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий / В.Г. Гуляев. – М.: Нолидж, 2017. – 312 с.
32. Деева, А.И. Инвестиции: учебное пособие / А.И. Деева. – М.: Изд-во «Экзамен», 2016. – 436 с.
33. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – Москва: Издательство «Дело и Сервис», 2015. – 144 с.
34. Иванова, В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / В.А. Иванова. – М.: Проспект, 2017. – 440 с.
35. Игонина, Л.Л. Инвестиции: учебное пособие / Л.Л. Игонина; под ред. д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова. – М.: Экономисту, 2015. – 478 с.
36. Игонина, Л.Л. Инвестиции: учебное пособие / под ред. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2017. – 480 с.
37. Ионова, А.Ф. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / А.Ф. Ионова. – М.: Инфра, 2019. – 312 с.
38. Карлик, П.Н. Экономика предприятия: Учебное пособие / П.Н. Карлик. – М.: Феникс, 2020. – 58 с.

39. Кибанов, А.Я. Оценка экономической эффективности совершенствования управления предприятием./ А.Я. Кибанов. – М.: Инфра, 2018. – 106 с.
40. Кибиткин, А.И. Учет и анализ в коммерческой организации: справочник / А.И. Кибиткин. – Москва: Издательский дом Академии Естествознания, 2016. – 368 с.
41. Киреева, Н.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие: В 3 ч. / Н.В. Киреева. Урал. Соц.-эк. ин-т АТиСО. – Челябинск, 2015. – Часть III. – 160 с.
42. Ковалева, В.В. Инвестиции: Учебник / под ред. В.В. Ковалева. – М.: Юристъ, 2017. – 170 с.
43. Колтынюк, Б.А. Инвестиционные проекты: учебник /Б.А. Колтынюк. – М.: 2018. – 33 с.
44. Кондратьева, З.А. Роль и значение индивидуального инвестирования в решении задач экономического роста / З.А. Кондратьева. Финансы и кредит, 2015. – 404 с.
45. Крейнина, М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле: учебник / М.Н. Крейнина. – Москва: Инфра-М, 2019. – 256 с.
46. Литвин, М.И. Прогнозирование прибыли на основе факторной модели. / М.И. Литвин. Финансовый менеджмент, № 6, 2015. – 206 с.
47. Лопарева, А.М. Экономика организации (предприятия) : учебно-методический комплекс / А.М.Лопарева. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. 400 с. (Высшее образование.Бакалавриат).
48. Любушин, Н.П. Анализ финансового состояния организации/Н.П. Любушин. – М.: Эксмо, 2018. – 308 с.
49. Максимова, В.Ф. Инвестиции.Учебно-методический комплекс/ В.Ф. Максимова. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2017. – 182 с.
50. Марголин, А.М. Инвестиционный анализ./ А.М. Марголин – М.: РАГС, 2018. – 139 с.

51. Маренков, Н.Л. Основы управления инвестициями. Учебник для ВУЗов / Н.Л. Маренков. – М.: Эдиториал, 2015. – 480 с.
52. Маркин, Ю.П. Экономический анализ / Ю.П. Маркин. – М.: Омега-Л, 2018. – 315 с.
53. Меньшина, А.В. Инвестиции: Конспект лекций/ сост. А.В. Меньшина. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2015. – 79 с.
54. Млодик, С.Г. Финансы и статистика / С.Г. Млодик. – М.: Экономика, 2015. – 815 с.
55. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов и их отбору для финансирования от 31 марта 2010 г. №7-12/47. – М.: Экономика, 2019. – 52 с.
56. Михайлова, Э. А. Экономическая оценка инвестиций./ Э.А. Михайлова. – Рыбинск: РГАТА, 2017. – 176 с.
57. Непомнящий, Е.Г. Инвестиционное проектирование: Учебное пособие / Е.Г. Непомнящий. – Изд-во Таганрог: ТРТУ, 2015. – 262 с.
58. Петров, А.Н. Стратегии менеджмента./ А.Н. Петров. – СПб.: Питер, 2015. – 496 с.
59. Попов, В.М. Бизнес-планирование / В.М. Попов. – М.: Омега-Л, 2018. – 315 с.
60. Пястолов, С.М. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / С.М. Пястолов. – Москва: Академический Проект, 2020. – 576 с.
61. Турковский, Е.В. Экономическое обоснование и планирование неродственной диверсификации на промышленном предприятии: дис. канд. экон. наук. / Е. В. Турковский. – Челябинск, 2016. – 190 с.
62. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2019. – 688 с.
63. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: Теория и практика / Е.С. Стоянова. – М.: Перспектива, 2015. – 656 с.
64. Ушаков, И.И. Бизнес-план / И.И. Ушаков. – СПб.: Питер, 2015. – 224 с.

65. Черняк, В.З. Бизнес – планирование / В.З. Черняк. – Новосибирск: САФБД, 2018. – 178 с.

66. Бухгалтерская (финансовая) отчетность компаний РФ [Электронный ресурс] // https://zachestnyibiznes.ru/lp/finansovaya_otchetnost_rossiyskikh_kompaniy (дата обращения 17.05.2020).

67. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит. Дебиторская задолженность предприятий строительной сферы [Электронный ресурс] // http://www.audit-it.ru/terms/accounting/debitorskaya_zadolzhennost.html (дата обращения 23.05.2020).

68. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] // <http://www.gks.ru> (дата обращения 23.05.2020).

69. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2013-2020 годы утв. Минэкономразвития России от 14.12.2018 г. [Электронный ресурс] // <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognoz/> (дата обращения 17.05.2020).

70. Дебиторская задолженность предприятий строительной сферы [Электронный ресурс] // http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/dbinet.cgi?pl=234_0006 (дата обращения 17.05.2020).