

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)

Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономика и управление на предприятиях
сферы услуг, рекреации и туризма»

ПРОЕКТ ПРОВЕРЕН

Рецензент

_____ 2017 г

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой
доцент, к.э.н.

_____/Г.А. Худякова/
_____ 2017 г

Анализ финансово-экономической деятельности
предприятия ИП Агламзянов Н.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ– 380402. 2017.159.ПЗ ВКП**

Руководитель проекта
доцент, кандидат технических наук
_____/Н.Ш. Гафуров/
_____ 2017 г.

Нормоконтролер
доцент, к.э.н.

_____/К.В. Айхель/
_____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Гайфутдинов С.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А. – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭиУ, 2017, 85 с., 6 ил., 18 табл., библиогр. список – 44 наим., 2 прил.

Магистерская диссертация выполнена с целью разработки собственного варианта системы комплексного анализа финансово-экономической деятельности предприятия на основе исследования теоретических, организационно-методологических и практических особенностей оценки и анализа финансово-экономической деятельности предприятий.

В первой главе были рассмотрены основные теоретические аспекты, касающиеся сущности и понятия финансово-экономической деятельности предприятия, основные виды финансово-экономической деятельности и представлены методы анализа финансово-экономической деятельности предприятия.

Во второй главе представлена общая характеристика предприятия ИП Агламзянов Н.А., проведен анализ его финансово-экономической деятельности и по результатам проведенного исследования сделан вывод о работе данного предприятия.

В третьей главе разработан ряд мероприятий по повышению эффективности финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А. и дана оценка эффективности предложенных мер.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 6 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ..... | 9 |
| 1.1 Сущность и понятие финансово-экономической деятельности предприятия | 9 |
| 1.2 Основные виды финансово-экономической деятельности предприятия ... | 14 |
| 1.3 Методы анализа финансово-экономической деятельности предприятия .. | 23 |
| 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ИП АГЛАМЗЯНОВ Н.А..... | 38 |
| 2.1 Общая характеристика предприятия ИП Агламзянов Н.А. | 38 |
| 2.2 Анализ финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А..... | 47 |
| 3 РАЗРАБОТКА МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ИП АГЛАМЗЯНОВ Н.А..... | 63 |
| 3.1 Меры по повышению эффективности финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А. | 63 |
| 3.2 Оценка эффективности предложенных мер | 70 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 73 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 78 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс за 2016 год (форма 1)..... | 82 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах за 2016 год (форма 2) | 84 |

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность финансового управления организацией напрямую зависит от экономической обоснованности управленческих решений. Топ менеджеры любой организации должны быть хорошими аналитиками. И в самом деле без финансово-экономического анализа невозможно обосновывать стратегию и тактику развития организации, невозможна выработка оперативных и долгосрочных управленческих решений, особенно в области финансов. Без грамотного анализа невозможно осуществлять контроль над реализацией решений и мероприятий, объективно оценить результаты деятельности организации, сделать прогноз на будущее состояния, выявить резервы, которые могут обеспечить рост эффективности. Поэтому в профессиональную подготовку менеджеров всех уровней закладывается овладение методикой финансово-экономического анализа.

Обучение финансово-экономическому анализу это развитие у менеджеров как аналитического, так и творческого мышления. Этого можно достичь если осваивать методологические основы и приобретать практические навыки финансово-экономического анализа, необходимых в работе по специальности.

Финансово-экономический анализ позволяет наилучшим образом объединить все дисциплины, которые изучают студенты получающие специальность связанную с экономикой.

Гармоничное сочетание финансового и управленческого анализов, помогает подучить более широкое, интегрированное понимание деятельности организации как финансовой, так и производственной.

В настоящее время компании уделяют огромное внимание проблемам, которые связаны с повышением эффективности использования своих финансовых ресурсов и активизируют поиск путей, позволяющих улучшить свое финансовое состояние. Для того чтобы установить систему, в которой работает предприятие, необходимо решить задачу максимизации прибыли предприятия. Это и определяет актуальность рассмотрения данной темы.

В настоящее время в России работает более 900 тыс. предприятий среднего и малого бизнеса, на которых занято почти 20 млн. человек. Вклад малого предпринимательства в создание ВВП России составляет около 12%, в то время как доля занятых не превышает 10% экономически активного населения. Развитие малого предпринимательства в России рассматривается на государственном уровне в качестве одного из основных факторов экономического развития, что нашло отражение в Федеральной программе государственной поддержки малого предпринимательства в РФ, Федеральной программе подготовки управленческих кадров для народного хозяйства РФ («Президентская инициатива»), а также ряде других документов. Следовательно, развитие малого бизнеса отвечает интересам экономики нашей страны и мировым тенденциям.

В управлении малым или средним предприятием есть своя специфика. Зачастую там нет полного набора необходимых специалистов, так как это может себе позволить большое предприятие располагающие экономическим, юридическим и т.д. отделами. Поэтому эти функции приходится выполнять другим специалистам. Но невозможно выстроить успешный бизнес если в организации нет специалистов способных сделать грамотный анализ финансово-экономической деятельности предприятия.

Степень разработанности темы исследования. Характерные особенности, процедуры и методики анализа финансово-экономической деятельности предприятий отражены во многих работах ученых экономистов. Работы известных в России ученых посвящены теме исследования: Баканова М.И., Бердниковой Т.Б., Гиляровской Л.Т., Грищенко О.В., Ефимовой О.В., Ковалева В.В., Палий В.Ф., Подольского В.И., Савицкой Г.В., Сайфулина Р.С., Чая В.Т., Шеремета А.Д. и др.

Целью магистерской диссертации является разработка собственной версии системы комплексного анализа финансово-экономической деятельности предприятия на основе исследования теоретических, организационно-методологических и практических особенностей оценки и анализа финансово-экономической деятельности предприятий.

В работе, исходя из выбранной цели, поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и понятие финансово – экономической деятельности предприятия;
- изучить основные виды финансово – экономической деятельности предприятия;
- выделить методы анализа финансово – экономической деятельности предприятия;
- провести анализ финансово – экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А.;
- разработать меры по повышению эффективности финансово – экономической деятельности предприятия;
- провести расчет предложенных мер.

Предметом исследования являются теоретические, организационно-методологические и практические проблемы и особенности развития систем комплексного анализа финансово-экономической деятельности предприятия.

Объектом исследования являются ИП Агламзянов Н.А.

Труды отечественных и зарубежных специалистов в области финансово-экономической деятельности предприятий являются теоретической и методологической основой исследования. Настоящее исследование основано на практическом опыте, полученном при использовании методик комплексного анализа финансово-экономической деятельности предприятий.

В ходе исследования использовались методы анализа, логики, комплексности подхода, сравнения, системности и другие методы познания.

Научная новизна магистерской диссертационной работы состоит в системной реализации действующих подходов к формированию методологии анализа деятельности предприятий, формулировке основных особенностей оценки эффективности финансово-экономической деятельности.

Практическая значимость исследования определяется реальной возможностью применения методики комплексного анализа финансово-экономической деятельности предприятий.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Сущность и понятие финансово-экономической деятельности предприятия

Способность предприятий успешно функционировать и развиваться состоит в сохранении равновесий личных активов и пассивов в изменяющихся внутренних и внешних средах, постоянных поддержаниях своей платежеспособности и инвестиционной привлекательности в пределах допустимых уровней рисков. Каждая организация может сталкиваться с все время меняющейся ситуацией и постоянно должна решать различные проблемы. Для организации надежных финансовых управлений очень важно разбираться в положении дел на предприятиях, обладать информацией о его рынке, клиентах, поставщиках, конкурентах, качестве его продукции, о пути достижений текущих и перспективных целей и т. д. [29].

Для решения всех этих вопросов, в делах координаций работы предприятий и контроля над их деятельностью исключительное значение принадлежит финансово-экономическому анализу деятельности предприятий. На его основании, к примеру, определяют важнейшие направления финансовой политики предприятий. Общий финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия классифицируется двумя тесно взаимосвязанными разделами – финансовый анализ (внешний) и управленческий анализ (внутрифирменный).

Для обоснования этих суждений рассмотрим определение экономического анализа, будут определены его главные составляющие и место финансово-экономического анализа в системе экономического анализа.

К анализу относится познавательная процедура мысленного или реального расчленения объектов или явления на части. Зависимо от характера изучаемого объекта, сложность его структуры, уровень абстракции используемого в процессе

познания подхода и практического способа их реализации анализ выступает в разных формах.

Целью анализа является оперативное определение и устранение недостатка в финансово-экономической деятельности и определение резервов для совершенствования финансового состояния организации, его платежеспособность, выявление самого сложного вопроса управления в целом и его финансовыми ресурсами в частности [4].

Задачи финансово-экономического анализа – это правильная оценка начального финансово-экономического состояния и динамика его последующего развития.

Решение задач финансово-экономического анализа зависит от следующих условий [5]:

- 1) основные факторы, вызывающие изменения в финансово-экономическом состоянии;
- 2) изменения финансово-экономических состояний в пространственно-временном разрезе;
- 3) идентификация финансово-экономического положения;
- 4) оценка динамик структуры и состава активов, их состояния и движения;
- 5) оценка динамик структуры и составов источников собственного и заемного капитала, их состояния и изменения;
- 6) оценка платежеспособности предприятий и оценка ликвидности баланса;
- 7) оценка относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости;
- 8) оценка результативности применения средств и ресурсов предприятия;
- 9) повышение научно-экономических обоснованностей бизнес-планов, бизнес-процессов, нормативов в процессе их разработки;
- 10) объективное и всестороннее исследование выполнения бизнес-плана, бизнес-процесса и соблюдение нормативов;

11) определение результативности использования трудового и материального ресурса;

12) контроль за осуществлением требований коммерческих расчетов;

13) проверка оптимальности управленческого решения;

14) внутривладельческий резерв укрепления финансового состояния.

Задачи определяются пониманием хозяйственного процесса предприятий, особенности социально-экономической эффективности, конечных финансовых результатов деятельности, которые складываются под воздействием объективного и субъективного фактора, который находит отражение через систему экономической информации [33].

Анализом финансово-экономического состояния называется неотъемлемая часть финансового анализа. В основании финансового анализа находится анализ финансовой отчетности. Это обусловлено использованием методов и рабочих приемов финансового анализа при проведении оценок финансово-экономических состояний. Сутью финансового менеджмента является в такой организации управление финансами, позволяющей привлекать дополнительный финансовый ресурс на самых выгодных условиях, инвестировать с максимальным эффектом, осуществить прибыльную операцию на финансовых рынках. Изыскивать финансовые источники развития предприятий, а также определять направления самого эффективного инвестирования финансовых ресурсов и прочие вопросы финансового менеджмента – ключевые в условиях рыночных экономик. Успех в финансовом менеджменте зависит от всесторонности, регулярности, тщательности изучения финансовых отчетностей. При этом главное положение принадлежит анализу финансово-экономического состояния предприятий [43].

Широкое развитие хозяйственных связей между организациями, в том числе и на международных уровнях, банковских и страховых бизнесов предполагает большое увеличение требований к объективности и обоснованности оценки финансово-экономических состояний как самих хозяйствующих субъектов, так и

их контрагентов. Одной из предпосылок решений этих задач выступают функционирования института аудиторства.

Аудитом называется проверка достоверности, полноты, соответствия действующему законодательству бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций, может осуществляться на договорной основе независимыми аудиторами или аудиторскими организациями. К главным функциям аудита относятся [32]:

- проведения консалтинговых деятельностей (консультационной помощи);
- проверки обоснованности бизнес-планов;
- проверки документов и документооборота;
- анализ финансово-экономических состояний;
- оценки торгово-производственных деятельностей и ее финансового результата (характерно для внутренних аудитов) и др.

В итоге проверки и анализа финансовых состояний предприятий аудиторы в официальной форме представляют обоснованное заключение об итоге деятельности контролируемого экономического объекта за установленных период.

Субъектом анализа финансово-экономического состояния предприятия выступает как прямо, так и опосредованно заинтересованный в деятельности предприятия пользователь информации.

Финансово-экономическое состояние – надежность, конкурентоспособность, устойчивость предприятия на рынках. Поэтому любой субъект первой группы пользователей анализа овладевает финансовой информацией со своей позиции, исходя из своего интереса. Собственник средств предприятия прежде всего интересуется увеличением или уменьшением долей собственного капитала, эффективностью использования администрацией предприятия ресурсов. Кредитор и инвестор обращают внимание на целесообразность продления кредитов, условия кредитований, гарантий возврата денег, доходности вложений своих

капиталов. Поставщик и клиент заинтересованы в платежеспособности предприятий, наличии ликвидных средств и тому подобное.

Вторая группа – это субъекты анализа, непосредственно не заинтересованные в деятельности организации, но обязанные по договору защищать интересы первой группы [12].

Каждая организация, вырабатывает гибкую стратегию и тактику, старается усилить свои позиции в конкурентной борьбе. В условиях, когда рыночная конъюнктура постоянно меняется. Отсюда следует, что некоторая часть финансовой информации переходит в область коммерческой тайны, что становится прерогативой внутреннего хозяйственного управленческого анализа. Анализ финансово-экономического состояния, который базируется на бухгалтерской отчетности, может приобретать характер внешнего анализа, то есть анализа, который проводится без привлечений и обнародований данных внутреннего управленческого учета (калькуляций себестоимости, смет затрат, косвенных и прямых издержек и т. д.), поэтому отчетные данные содержат достаточно ограниченную информацию о деятельности предприятия.

Анализа финансово-экономического состояния организации является базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия.

К стратегическим задачам финансовой политики предприятия относятся [29]:

- максимизировать прибыль предприятия;
- оптимизировать структуру капитала и обеспечить его финансовой устойчивости;
- обеспечить инвестиционную привлекательность предприятия;
- достичь прозрачности финансово-экономического состояния предприятий для собственника, инвестора, кредитора;
- создать эффективный механизм управления предприятием;
- использовать рыночные механизмы привлечения финансовых средств и другое.

На основании полученных результатов анализа выбираются направления финансовой политики.

Проведение анализа управленческих решений по поводу цены товаров, в области инвестиций, снабжения, сбыта и т.д. имеет большое значение для благополучия предприятия, эффективности управления, конкурентоспособности.

Устойчивое положение на рынке – важнейшая цель стратегии развития организации. Оно должно быть основано на эффективном распределении и использовании всех ресурсов (интеллектуальных, трудовых, земельных, материальных, финансовых, и т.п.). Метод аналитической оценки и прогнозирования результатов хозяйственной деятельности становится ведущим методом управления ресурсами [23].

Для принятия эффективных и результативных решений в технологии, финансах, сбыте, инвестициях и обновлении производств, управляющему персоналу нужно постоянно и непрерывно мониторить текущее положение предприятия. Анализ финансово-экономического состояния – это эффективный способ оценки текущего положения, отражающий мгновенное состояние хозяйственных ситуаций и позволяющий выделять самые сложные проблемы управления существующими ресурсами и в итоге уменьшать усилия по проведению согласно цели и ресурсов организаций с потребностью и возможностью сложившихся рынков. Здесь нужна устойчивая деловая осведомленность по соответственным вопросам, которая является итогом отбора, оценки, анализа и интерпретации финансовых отчетностей.

1.2 Основные виды финансово-экономической деятельности предприятия

Экономический анализ является одной из разновидностей анализа и является систематизированной совокупностью аналитических процедур, которые имеют целью получить заключение, выводы и рекомендации экономического характера в отношении конкретного объекта. Экономический анализ – это анализ в

экономике как общности отношений, которые возникают при производстве, обмене, распределении и потреблении благ. Далее выделяются макроэкономический и микроэкономический анализы согласно тому, что макроэкономика изучает функционирования национальной экономической системы и, к примеру, государственные бюджеты, национальные продукты, общие уровни цен и другие, а микроэкономика – деятельность некоторых предприятий и такие объекты, как механизмы функционирования, конкурентоспособности, цен отдельных ресурсов, издержек и прочее.

Микроэкономический анализ – это в сущности анализ экономики предприятий, если считать, что основой микроэкономики являются оценки поведения фирм как главный экономической ячейки каждой национальной экономики. Анализ экономики предприятий является анализом в системе управления деятельностью предприятий. Для такого деления в качестве критериальных аспектов можно выбирать признаки денежных измерителей. Согласно этому признаку анализ экономики предприятий разумно подразделять на технико-экономический анализ (критерий и показатель определяются не в стоимостной оценке) и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий (доминант денежных измерителей в конструировании ключевого критерия и показателей) [5].

Итак, финансово-хозяйственную деятельность можно назвать финансово-экономической деятельностью. Отсюда следует уместность применения определения финансово-экономического анализа вместо определения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Последний подразделяется на два вида: финансовый и управленческий.

Технико-экономического анализ позволяет проводить оценку влияния техники, технологии и организации производства, и как это влияет на эффективность деятельности организации.

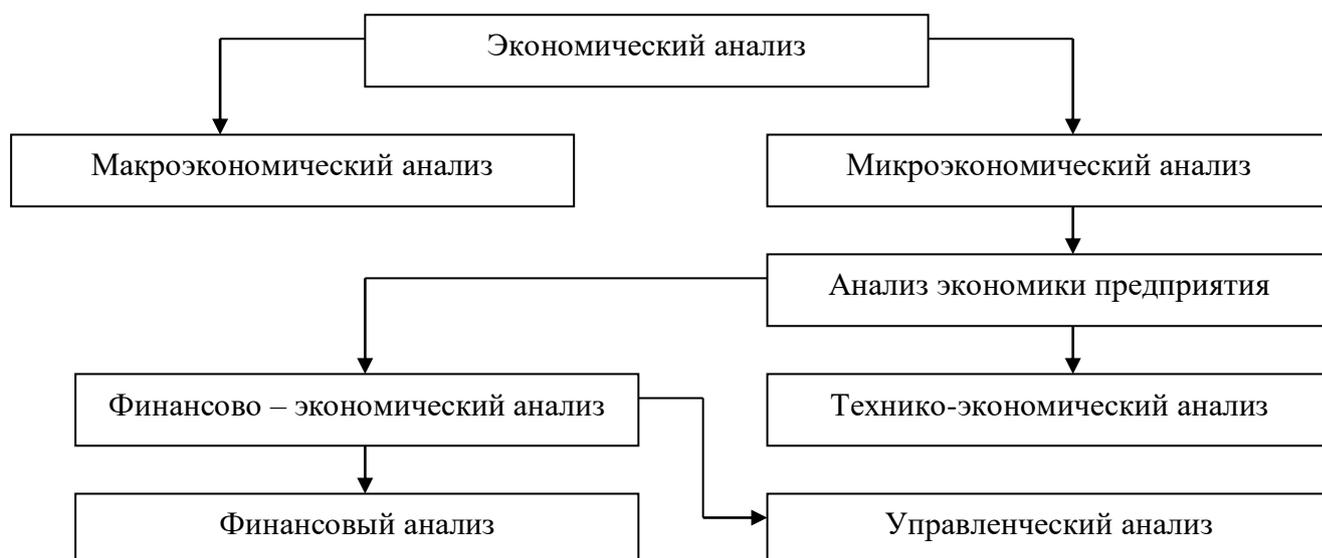


Рисунок 1.1 – Условия классификация видов экономического анализа [29]

Для раскрытия этого влияния, обоснования методов управления обобщающими стоимостными показателями и для более глубокого выявления резервов производства используют технико-производственные показатели, которые характеризуют применение техники и материалов, рабочего времени, качество продукции и сырья.

Чтобы выявить это влияние, более глубоко выявить резервы производства привлекают технико-производственные показатели, которые характеризуют применение рабочего времени, материалов, техники, а также качества сырья и произведенной продукции.

Эти показатели строятся применительно:

- к производственному процессу и его этапам,
- к оборудованию, его вида и техническим особенностям,
- к готовым изделиям, материалам и их технологическим свойствам.

Этот вид анализа проводится по отдельным участкам и производственным цехам так как как правило, они не поддаются обобщению по предприятию в целом. Затем результаты анализа обобщаются по предприятию в целом [29].

При верной организации аналитических работ материал технико-экономического анализа деятельности некоторых производственных участков увязываются с данными финансово-экономического анализа и применены для оценки хозяйственной деятельности всей организации в целостности и определений его резерва, а также для измерений влияний некоторых структурных подразделений на исходные итоги деятельности всего предприятия.

Финансово-экономическим анализом охватываются все стороны деятельности предприятий, начинается с выяснений достаточности собственных капиталов до оценки деятельности и общих оценок финансового состояния предприятий. Далее устанавливается воздействие всех проводимых хозяйственных операций, выявляется механизм развития финансовых показателей, которые отражают уровень применения материальных и трудовых ресурсов, эффективности инвестиции. Зависимо от целей финансово-экономического анализа его программа расширяется или сужается и внимание сосредотачивается на конкретных направлениях.

В частности, в некоторых случаях ограничиваются только исследованием финансовой деятельности, без определений влияний на нее главных факторов производства и использований производственных ресурсов. Анализ, который проводится по суженной программе, в специальной литературе получает название финансового анализа [26].

На данном этапе экономический аспект анализа увязан с анализом издержек производств и называется управленческим. В таком случае особенностями оценки итогов деятельности каждого производственного звена становятся не только анализы использований некоторых видов ресурсов, но и их взаимосвязанные анализы, позволяющие выявлять, при каком соотношении фактора производств можно добиваться наилучшего итога, то есть максимизировать прибыль.

Финансовый анализ определяется как общность аналитических процедур, которые основываются на общедоступных данных финансового характера и предназначены для оценки состояний и результативности использований

экономического потенциала предприятия, а также для принятия управленческих решений.

К главным особенностям финансового анализа можно отнести:

- 1) обеспечить общую характеристику имущественного и финансового состояния организации;
- 2) выбрать приоритет оценок:
 - платежеспособность,
 - финансовая устойчивость,
 - рентабельность;
- 3) базировать на общедоступную информацию;
- 4) информационно обеспечивать решения тактического и стратегического характера;
- 5) доступности итогов анализа для каждого пользователя;
- 6) унифицировать состав и содержание счетно-аналитических процедур;
- 7) выразить доминанты денежных измерителей в системе критериев;
- 8) достичь высокого уровня достоверности и варьирования результатов анализа.

Основной целью финансового анализа является увеличение результативности функционирования хозяйствующего субъекта и поиск резерва такого роста [28].

Чтобы достигнуть этой цели нужно проводить:

- оценку итогов работы за прошлые периоды;
- разработку процедуры оперативного контроля над производственной деятельностью;
- выработку мер по предупреждениям негативных явлений в деятельности предприятий;
- вскрытия резерва увеличения результативности деятельности и разработки обоснованного плана и норматива.

К задачам финансового анализа относятся:

- 1) определить ликвидность, финансовую устойчивость, рентабельность деятельности предприятий;
- 2) оценить имущественное положение предприятий;
- 3) установить положение хозяйствующего субъекта на рынках и количественное измерение его конкурентоспособности;
- 4) оценить степень выполнения планового финансового мероприятия, программы, планов и др.;
- 5) оценить меры, разработанные для ликвидации выявленного недостатка и повысить отдачу финансовых ресурсов.

К содержательной стороне финансового анализа относятся такие элементы:

- 1) постановить и уяснить конкретные задачи анализа;
- 2) установить причинно-следственные связи;
- 3) определить показатели и методы их оценки;
- 4) выявить и оценить факторы, влияющие на результаты деятельности, отобрать наиболее существенные факторы;
- 5) выработать пути устранения влияния негативных факторов и стимулирования положительных.

Разделение финансово-экономического анализа на финансовый и управленческий анализы обусловлено сложившимся на практике разделением системы бухгалтерского учета в масштабе предприятия на финансовый учет и управленческий учет. Это же и порождает деление анализа на внешний и внутренний [30].

Для самопредприятия такое разделение анализа является несколько условным, потому что внутренний анализ может быть рассмотрен как продолжение внешнего анализа, и наоборот. Оба вида анализа питаются основной информацией друг друга в интересах дела.

Предмет изучения финансового анализа – финансовые ресурсы и их потоки. Финансовый анализ осуществляется посредством получения основных показателей, которые дают объективную и точную картину финансовых

состояний предприятий, их прибыли и убытка, изменения в структуре пассивов и активов, в расчетах с кредиторами и дебиторами. Однако аналитика и управляющего интересуют не только текущие финансовые состояния предприятий, а и их проекций на ближайшие или отдаленные перспективы, то есть ожидаемые параметры финансовых состояний.

Но альтернативность целей финансового анализа определяют не только временные рамки. Они также зависят от целей субъектов финансового анализа, т. е. конкретных пользователей финансовой информации.

Финансовый анализ, который основывается только на бухгалтерской отчетности, может приобретать характер внешнего анализа, то есть анализа, который проводится за границами предприятий заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. Внешний пользователь может иметь прямые или косвенные финансовые интересы к результатам деятельности предприятий: инвестор, кредитор, поставщик, покупатель и клиент имеют прямой интерес; госорган, внебюджетный фонд, налоговый орган, инвестиционный фонд, фондовая биржа и внешний аудит – не прямой интерес.

В процессе этого анализа оценивается рентабельность предприятий, интенсивности использования ими капитала, финансовая устойчивость и финансовые положения в целом. На этой основе определяется, как складываются взаимоотношения предприятий с акционером, кредитором, налоговым органом, выявляется, каково их положение в отрасли и национальной экономике. На основании полученной информации пользователь делает вывод о направлениях своей деятельности по отношению к предприятию. Тем не менее анализ на основании только отчетной информации содержит весьма ограниченные части информации о деятельности предприятий и не позволяет раскрывать всех сторон деятельности предприятий [16].

Финансовый анализ применяет в качестве источника данных, кроме финансовых отчетностей, также и другую информацию системного

бухгалтерского учета, информацию о технической подготовке производств, нормативные и плановые данные и прочее, благодаря чему есть возможность в действительности оценивать состояние дел на предприятиях. Этот анализ используется в первую очередь администрацией (собственниками и управленческим персоналом), менеджерами, руководителями структурных подразделений, внутренним аудитом.

Финансовый анализ выполняется на основе исходной отчетности или аналитического баланса-нетто, что существенно может упрощать процедуру анализа. Имеются разные трактовки термина «аналитический баланс», однако его предназначение довольно очевидно – представлять баланс в пригодной для анализа и действительной с позиции оценки форме.

Построение аналитических балансов по факту преследует две цели: повышение реальности учетных оценок имущества в целостности и некоторых его компонентов, представление балансов в формах, облегчающих расчет главных аналитических коэффициентов. Первая цель может достигаться при проведении дополнительных очисток баланса от имеющегося в нем регулятива. Вторая цель может решаться при построении уплотненных (свернутых) балансов посредством агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей и их перекомпоновки. Этим может резко сокращаться число статей баланса, повышается его наглядность [6].

Разделение финансово-экономических анализов на финансовые и управленческие вызывается также условиями деятельности предприятий в нынешней рыночной экономике. Для стабилизации своего положения в рыночной среде, укрепить свою конкурентную позицию, предприятие вырабатывает гибкую стратегию и тактику хозяйственного поведения.

Чтобы выводы внешних финансовых анализов обладали большой степенью достоверности, публичные отчетности должны достаточно полно характеризовать финансовые итоги и финансовое состояние предприятий. Этому требованию удовлетворяет современная бухгалтерская отчетность.

Роль финансово-экономического анализа в управлении организациями, как вид анализа позволяет:

- 1) устанавливать основную закономерность развития предприятий, выявлять внутренние и внешние факторы, стабильный или случайный характер отклонения и это инструмент обоснованного планирования;
- 2) лучше использовать ресурсы, выявлять неиспользованную возможность, указывать направление поиска резерва и пути его реализации;
- 3) воспитать коллектив организации в духе бережливости и экономии;
- 4) совершенствовать механизм самокупаемости предприятий, а также самой системы управления, вскрывать ее недостатки, указывать путь лучшей организации управления.

Финансово-экономический анализ способствует выявлению связей между отдельными объектами управления, правильному обоснованию цели и отбору эффективного варианта решения. В процессе принятия решения анализ уменьшает неопределенность исходной ситуации и риск, связанный с выбором правильного решения [9].

При выработке решений выделяют четыре главные фазы.

1. Изучать исходное положение, собирать и передавать информацию о фактическом состоянии объектов управления. Это значительный аспект аналитических работ органа управления, который позволяет определять нынешние и будущие условия, в которых находятся объекты управления, и сравнивать их с общими целями, для того чтобы формулировать главные проблемы решений.

2. Обрабатывать информацию, подготавливать и принимать решения. В этой фазе производится всесторонняя обработка данных, сопоставляется, выясняются причины, разрабатывается возможная альтернатива вариантов, определяется критерий.

Здесь может осуществляться разработка проекта, его технико-экономическое обоснование, определяются общие цели и задачи с учетом имеющихся ресурсов.

Главная задача финансово-экономического анализа на этом этапе – выбрать лучший вариант.

3. Организовать и осуществить решения, выдать команды объекту управления для устранения выявленных отклонений.

4. Рассчитать и проконтролировать осуществление решений. На данном этапе проводится анализ фактической эффективности решений. Одним из важных видов решений являются планы, а финансово-экономические анализы выступают инструментами обоснований планов, выборов вариантов, оценок степени их выполнений и факторов, которые повлияли на отклонение от планов.

Следовательно, финансово-экономический анализ является важнейшим элементом и в то же время функцией управления.

1.3 Методы анализа финансово-экономической деятельности предприятия

В финансово-экономическом анализе применяется диалектический метод познания, предусматривающий изучение явления и процесса в движениях, развитиях и изменениях, предполагающий исследование как положительной, так и отрицательной его стороны, а также внутреннего противоречия, выявления и изучения причинно-следственной взаимосвязи.

Диалектический подход к исследуемым объектам значит рассматривать их в качестве сложной системы, требующей в познании как детализации причин и факторов развитий, так и обобщения итогов анализа. Достичь этого можно посредством разработки систем показателей для комплексных исследований причинно-следственной связи явлений и процессов [13].

Выделяют несколько значительных отличительных особенностей диалектических методов познания в экономическом анализе. Сначала применение систем показателей для характеристик различных сторон хозяйственной деятельности предприятий. Эта система создается под влиянием объективных условий и процессов. При этом показатели постоянно меняются, ведь

коммерческая деятельность не застывшая форма. Изучение причины и направленностей этих изменений, бесспорно, представляет научный интерес [7].

Помимо этого, не менее значительно в анализе не только выявлять, но и измерять причинно-следственную взаимосвязь между показателями.

Методы исследования тесно связаны с методиками, через которые они и реализуются. Методики как совокупность правил, приемов и способов для разумной реализации любой работы постоянно конкретна. Они зависят от целей, задачи, объекта исследования, от содержаний программ изучения, вида экономического анализа, последовательностей и срока их проведения.

Измерение причинно-следственной взаимосвязи в экономическом анализе, оценка итогов воздействия разных факторов на конечные показатели, первичные обработки исходных данных проводятся посредством способов и приемов. Они являются важными элементами методик экономического анализа.

Таким образом, методы финансово-экономического анализа – это диалектические подходы и способ изучения, измерений и обобщений воздействия бесчисленных факторов на изменение итогов деятельности организации для их совершенствования.

Для изучения производственно-хозяйственного и финансового процесса и его итогов применяется совокупность взаимосвязанных методов и приемов экономического анализа, которые подразделяются на экономико-логические, экономико-математические, эвристические и др.

К экономико-логическому приему относятся: сравнения, детализации, группировка, средние и относительные величины, балансовые методы, метод последовательных изолирований факторов, абсолютных и относительных разниц.

К экономико-математическому, самому часто применяемому в экономическом анализе, можно отнести интегральный, графический, корреляционно-регрессионный метод. Могут применяться и прочие более сложные методы.

Обработка информации, которая основана на изучении и обобщении прошлого опыта относиться к эвристическим методам.

Это может быть применено в том случае, когда проводится комплексная рейтинговая оценка финансовой деятельности организации.

Дедуктивный метод, т. е. от общего к частному лежит в основе аналитического чтения финансовых отчетов. Этот метод должен использоваться многократно.

Когда проводится такой анализ, должна быть воспроизведена историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности [25].

Сравнение тоже очень важный метод финансово-экономического анализа.

Сущность этого метода состоит в сопоставлении однородных объектов с целями выявления черт сходства или черт различий между ними. Посредством сравнений определяются изменения в величине экономических показателей, могут изучаться тенденции и закономерности их развития, измеряться воздействие некоторых факторов, даваться оценка итогов работы предприятия, выявляться внутрипроизводственные резервы, определяться перспективы развития.

Сравнения предъявляют определенные требования к сравниваемым величинам. Они соизмеримы и качественно однородны.

Для этого нужно:

- сравнивать календарные периоды времени при изучении динамик показателей;
- едино оценивать для нейтрализации ценовых факторов;
- единство количественных и структурных факторов;
- сопоставимо сравнивать показатели по методике их исчислений.

К главным видам сравнительного анализа относятся горизонтальные, вертикальные и трендовые.

Горизонтальный сравнительный анализ применяется для нахождения абсолютного и относительного отклонения достоверного уровня исследуемого показателя от базовых (плановых, прошлых периодов, среднего уровня).

Посредством вертикальных сравнительных анализов изучаются структуры экономических явлений и процессов с помощью расчета удельного веса частей в целом (удельный вес собственного капитала в общей его сумме), соотношение частей целого между собой (к примеру, собственных и заемных капиталов, основных и оборотных капиталов) [5].

Трендовый анализ используется для сравнения всякой позиции отчетности с несколькими предшествующими периодами для определения тренда, то есть главной тенденции динамик показателя, очищенных от случайных воздействий и индивидуальной особенности некоторых периодов. Посредством тренда формируются вероятные значения показателей в будущих периодах, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ.

Детализация как прием обширно применяется при анализе делений фактора и результата хозяйственной деятельности по времени и месту (пространству). С его помощью могут вскрываться положительные и отрицательные действия некоторых факторов, итоги воздействия которых, чаще всего, взаимно устанавливаются в итоговых показателях деятельности предприятий за отчетный период.

Группировка как способ подразделений рассматриваемых совокупностей на однородные по изучаемым признакам группы используется в анализе для раскрытия содержания средних итоговых показателей и воздействия некоторых единиц на эти средние.

Группировки классифицируются на типологические, аналитические и структурные.

Типологическая группировка служит для выделения определенного типа явлений или процессов. В качестве примера типологических группировок может быть группа предприятий по форме собственности, виду деятельности. Аналитическая группировка (причинно-следственная) используется для определения наличия, направлений и форм связи между данными показателями. Могут применяться для установления связей между группировочным признаком и

показателями, которые характеризуют группы. Аналитическая группировка позволяет в процессе анализа выявлять взаимосвязь разных экономических явлений и показателей, определять воздействие самых главных факторов и обнаруживать различные закономерности и тенденции в развитии экономических процессов.

Структурная группировка дает возможность изучать структуру определенного явления по определенным признакам (к примеру, группировка активов по степени ликвидности). Структурная группировка применяется в вертикальном анализе баланса, когда устанавливается структура хозяйственных средств по составу и источнику образования и причины структурных изменений за отчетный период.

Абсолютная величина характеризует размер (величина, объем) экономического явления и показателей [39].

Чтобы отвлечься от абсолютных величин изучаемых показателей, более глубоко понять суть явления и характер отклонения от базы используются относительные величины такие как индексы, коэффициенты, проценты. При изучении динамики показателей за ряд отчетных периодов они крайне важны.

Снижение или рост показателей исчисляется по отношению к единой базе, которую принимают за исходную. Также возможен вариант исчисления к предшествующему показателю, т.е. по отношению к скользящей базе.

Такая методика применяется в горизонтальном анализе баланса и другой бухгалтерской отчетности при определении относительных изменений (темпов роста, прироста).

Балансовый способ может служить для отражения соотношения, пропорции двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, результаты которых тождественные. Метод может использоваться при анализе обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами, сырьем, топливом, материалами, основными средствами производства. Для нахождения платежеспособности предприятия используется платежный баланс, где соотносятся платежные средства с платежным обязательством.

В качестве инструментария финансового анализа обширно применяются финансовые коэффициенты. Это относительные показатели финансового состояния организаций, выражающие отношение одних абсолютных финансовых показателей к другим.

Финансовые коэффициенты применяются для: сравнений показателей финансового состояния определенного предприятия с схожими показателями прочих организаций или среднеотраслевыми показателями; выявления динамик развития показателей и тенденций изменения финансовых состояний предприятий; нахождения нормальных ограничений и критериев разных сторон финансового состояния.

Для расчетов величины влияния отдельных факторов в общем комплексе их воздействия на уровень совокупного экономического показателя используется прием цепных подстановок. Этот прием применяется тогда, когда можно выразить математически в форме функциональной зависимости связь между показателями.

Сущность приема цепной подстановки состоит в том, что, одновременно заменяя всякий отчетный показатель базисным, все прочие показатели анализируются при этом как неизменные. Эта замена определяет степень воздействия любого фактора на совокупный экономический показатель.

Графическим способом называется прием, при котором применяются графики, которые являются масштабным изображением показателей и их зависимости посредством геометрических фигур. Такой способ не имеет в анализе самостоятельных значений, а применяется для иллюстраций изменений в динамике, структурном сдвиге или прочих видов сравнения [42].

Выбор различных способов или приемов определяется целями анализа, требованиями к степени детализации анализа, к точности итогов, характером взаимосвязи между показателями, характером аналитических задач.

Независимо от выбранного способа алгоритм решения почти каждой аналитической задачи может содержать приемы сравнений, группировок,

балансовых увязок и графических, которые рассматриваются как способы обработки первичных, исходных данных.

В совокупности использование приемов анализа для конкретных целей изучения состояния анализируемого хозяйствующего субъекта составляет методику анализа.

Горизонтальный, вертикальный, трендовый, анализ коэффициентов и факторный являются основными методами анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия. Рассмотрим более подробно эти методы.

Горизонтальный метод анализа. Этот метод применяется для оценки изменения показателей в динамике. Для нахождения абсолютного изменения показателя находится величина, которая равна:

$$\Delta Z_1 - Z_0, \quad (1)$$

где Z_1 – показатель отчетного периода;

Z_0 – показатель базисного периода.

Для оценки темпа увеличения показателя нужно рассчитать величину:

$$T_p(Z) = Z_1 - Z_0, \quad (2)$$

Значение показателя показывает, во сколько раз меняется значение показателя отчетного периода в сравнении с базисным периодом.

При оценке относительного изменения нужно рассчитать темп прироста по формуле:

$$T_p(Z) = \left(\frac{Z_1}{Z_0} - 1 \right) \times 100\% = \frac{\Delta Z}{Z_0} \times 100\%, \quad (3)$$

Темп прироста $T_{пр}(Z)$ может показывать, на сколько процентов меняется значение показателя отчетного периода в сравнении с базисным периодом.

При проведении анализа отчетности организаций, к примеру баланса, можно строить аналитические таблицы, где абсолютные балансовые показатели будут дополняться абсолютными показателями отклонений (ΔZ) и относительными отклонениями ($T_{пр}(Z)$). Расчеты, которые приведены в этих таблицах, наглядно могут показывать динамику изменений статей баланса [21].

Вертикальный метод анализа. Для анализа структуры сложных экономических показателей применяется вертикальный метод, позволяющий определять долю каждой составляющей сложного показателя в общей совокупности. При оценке структур используется формула:

$$D_i = \frac{Z_i}{Z}, \quad (4)$$

где D_i – доля i -й составляющей;

Z_i – абсолютное значение i -й составляющей, которая входит в сложный показатель;

Z – значение данного сложного показателя.

Для оценки динамик структуры сложных экономических показателей применяется горизонтальный метод, на основании которого определяются абсолютные и относительные изменения каждой составляющей:

$$\Delta D_i = D_{i1} - D_{i0}; T_{np}(D_i) = \frac{\Delta D_i}{D_{i0}} \times 100\%, \quad (5)$$

Вертикальный анализ балансовых отчетностей организаций позволяет определять качество применения конкретного вида ресурса в хозяйственной деятельности, провести сравнительный анализ организации с учетом отраслевой специфики и прочих характеристик. Относительный показатель вида D_i , в отличие от абсолютного, более удобен при проведении анализа деятельности организации при инфляции, позволяющий объективно оценить изменения составляющих в динамике.

Трендовый метод анализа основывается на применении данных рядов динамик изучаемых факторов, к примеру, валюта баланса, структура активов и пассивов организации. Применение трендового метода позволяет оценивать главные направления развития организации как на текущий момент времени, так и в следующие периоды.

Для любого существенного показателя, который характеризует деятельность организации, проводится анализ изменения темпа роста, среднего темпа роста за анализируемые периоды (месяцы, кварталы, полугодия, год), выявляются главные

направления изменения таких показателей. Так, к примеру, если темпы роста валюты баланса снижаются, то это указывает на сокращения организацией текущей деятельности, хозяйственных оборотов, что может приводить к критическим состояниям. Итоги расчетов средних значений темпов роста (темпов прироста), учет связи между главными показателями позволяют рассчитывать прогнозные значения данного показателя на перспективу. Прогноз на основании трендовых моделей позволяет с установленным уровнем надежности рассчитывать значения прогнозируемого фактора, выбрать наиболее рациональные управленческие решения и оценивать последствия таких решений для финансово-хозяйственных планов организации [33].

Анализ коэффициентов (относительных показателей). Как правило, показатели балансовой статистической отчетности являются количественными. Они характеризуют объем, размер используемых производственных ресурсов. Так, например, себестоимость реализованной продукции (С), средняя списочная численность рабочих предприятия (Т), общий фонд заработной платы рабочих и отчисления (ОРТ), объем произведенной и реализованной продукции (В) и т. п.

Для оценки качества использования производственных ресурсов, в условиях рыночной экономики, используют относительные показатели. Они формируются по определенным правилам и зависимостями между ними из количественных показателей. Например, для оценки производительности труда (K_p) рассматривается соотношение между выручкой от продаж (В) и фактической численностью рабочих в определенный момент времени (Ч):

$$K_p = \frac{B}{\mathcal{C}}, \quad (6)$$

Значение K_p показывает, сколько рублей выручки от реализации приходится на одного рабочего.

Для оценки эффективности использования фонда заработной платы используется показатель «зарплатоотдача» (K_3), который представляет собой соотношение между выручкой от продаж (В) продукции и фондом оплаты труда (ОРТ):

$$K_3 = \frac{B}{OPT}, \quad (7)$$

Значение K_3 показывает, сколько выручки приходится на один рубль оплаты труда.

Чем больше значения факторов K_p и K_3 , тем эффективнее используются трудовые ресурсы организации.

Факторные модели используются для исследования взаимосвязи между экономическими показателями деятельности организации.

Чаще всего процессы хозяйственной деятельности могут быть представлены в виде следующих моделей.

Аддитивные модели:

$$Y = X_1 + X_2 + X_3 + \dots + X_n, \quad (8)$$

где Y – результативный фактор;

X_1, X_2, X_n – факторы, воздействующие на результативный Y .

Например, прибыль предприятия (ПП) представляет разность между выручкой от реализации (В) и затратами на ее производство и изготовление (S): $PP = B - S$.

Мультипликативные модели:

$$Y = X_1 \times X_2 \times X_3 \times \dots \times X_n, \quad (9)$$

К примеру, между объемами производства продукции (В), среднесписочной численностью работников предприятия (Т), средним количеством дней, которые отработаны одним работником за год (Д), средней продолжительностью рабочего дня (T_p), средней часовой производительностью труда одного рабочего (K_p) возможно записать мультипликативной моделью:

$$B = T \times Д \times T_p \times K_p, \quad (10)$$

Кратные модели вида:

$$Y = \frac{X_1}{X_2}; Y = \frac{\sum_{xi}}{V}, \quad (11)$$

К примеру, для оценки результативности применения основных производственных фондов может применяться модель:

$$H = \frac{B}{F}, \quad (12)$$

где H – показатель результативности применения основных производственных фондов «фондоотдача»;

B – выручка от продаж за отчетный период;

F – средняя стоимость основных производственных фондов за аналогичный период.

Смешанные модели – комбинация первых трех типов.

Для количественной оценки воздействия факторов на эффективный фактор часто применяются методы цепных подстановок, интегральный метод и т. д.

Интегральный метод. Сущность метода:

1. Задается факторная модель. В частности, двухфакторная модель вида:
 $U = X \times Y$.

2. Указывается значение влияющих факторов X и Y за два периода: базисный – X_0, Y_0 и отчетный – X_1, Y_1

3. Рассчитываются абсолютные изменения факторов модели:

результативные: $\Delta U = U_1 - U_0$,

воздействующие: $\Delta X = X_1 - X_0$; $\Delta Y = Y_1 - Y_0$.

4. Рассчитывается абсолютное изменение результативного фактора U в итоге изменений фактора X по формуле:

$$\Delta U(X) = Y_0 \times \Delta X + \frac{\Delta X \times \Delta Y}{2}, \quad (13)$$

5. Рассчитывается абсолютное изменение результативного фактора U в итоге изменений фактора Y по формуле:

$$\Delta U(Y) = X_0 \times \Delta Y + \frac{\Delta X \times \Delta Y}{2}, \quad (14)$$

6. Общие изменения результативных факторов равно суммарному влиянию воздействующих факторов:

$$\Delta U = \Delta U(X) + \Delta U(Y), \quad (15)$$

7. Для оценки степени воздействия каждого влияющего фактора на результирующий фактор применяются формулы:

$$CT_x = \frac{\Delta U(X)}{\Delta U} \times 100\% , \quad (16)$$

$$CT_y = \frac{\Delta U(Y)}{\Delta U} \times 100\% , \quad (17)$$

Метод широко применяется при расчетах, связанных, в частности, с анализом изменений планов или динамик экономических показателей. С его помощью могут учитываться вероятные соотношения между факторами, которые влияют на результирующие факторы. В отличие от метода цепных подстановок, последовательность расположения факторов, влияющих на результирующий фактор, может быть произвольным.

Метод цепных подстановок также дает одновременно определять воздействие каждого фактора, который приведен в правой части факторной модели, на результирующий фактор. Метод дает довольно приемлемые оценки воздействия факторов при выполнении условий: в правой части факторной модели вначале указывают количественные факторы, а затем качественные.

Разберем сущность метода цепных подстановок на модели вида:

$$Y = F(A, B, C), \quad (18)$$

где F – функция связи между факторами A , B , C и Y .

1. Задают значение изучаемых факторов за два периода: базисный – A_0, B_0, C_0 ; отчетный – A_1, B_1, C_1 .

2. Определяют изменение результирующего фактора за анализируемые периоды по формуле:

$$\Delta Y = F(A_1, B_1, C_1) - F(A_0, B_0, C_0), \quad (19)$$

Для оценки воздействия влияющих факторов на результирующий фактор расчетные базисные значения показателей одновременно заменяются отчетными.

3. Для оценки воздействия изменения первого фактора «А» на результирующий «Y» применяется соотношение вида:

$$\Delta Y(A) = F(A1, B0, C0) - F(A0, B0, C0), \quad (20)$$

4. Для оценки влияний изменения второго фактора «В» на результативный фактор «У» применяется соотношение вида:

$$\Delta Y(B) = F(A1, B1, C0) - F(A1, B0, C0), \quad (21)$$

Для оценки воздействия изменений третьего фактора «С» на результативный фактор «У» применяется соотношение вида:

$$\Delta Y(C) = F(A1, B1, C1) - F(A1, B1, C0), \quad (22)$$

Совместное воздействие факторов соответствует изменениям результативного фактора:

$$\Delta Y = \Delta Y(A) + \Delta Y(B) + \Delta Y(C), \quad (23)$$

Выполнение этого условия свидетельствует о правильности расчетов [40].

Вывод по разделу 1

Вышесказанное определяет специфику проведения анализов финансово-экономических состояний предприятия, ограничивая при этом применение всех методов финансового анализа.

Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценивать, так как именно он является той базой, на которой может строиться разработка финансовых политик предприятия.

К стратегическим задачам финансовой политики предприятия относятся:

- максимизировать прибыль предприятия;
- оптимизировать структуру капитала и обеспечить его финансовую устойчивость;
- обеспечивать инвестиционную привлекательность предприятия;
- достичь прозрачности финансово-экономического состояния предприятий для собственника (участника, учредителя), инвестора, кредитора;

- создать эффективный механизм управления предприятием;
- использовать рыночные механизмы привлечения финансовых средств и др.

На основании полученных итогов анализа можно осуществлять выбор направлений финансовых политик.

Большое значение для предприятия имеют итоги анализа управленческого решения в инвестиционных, снабженческо-бытовых, ценовых областях, то есть в стратегических развитиях предприятий.

Важнейшая цель стратегии развития – устойчивое положение на рынке, которое основано на результативном распределении и применении всех ресурсов (материального, финансового, трудового, земельного, интеллектуального и т.п.). При этом ведущими методами управления ресурсами становятся методы аналитических оценок и прогнозирования итогов хозяйственной деятельности.

Чтобы принимать результативные и эффективные решения в сфере технологии, финансов, сбыта, инвестиций и обновлений производств, управляющим сотрудникам нужны постоянные и непрерывные мониторинги текущего положения предприятий. Анализ финансово-экономического состояния – это один из результативных способов оценки текущего положения, отражающий мгновенное состояние хозяйственных ситуаций и позволяющий выделять наиболее сложные проблемы управления существующими ресурсами и так минимизировать усилия по проведению согласно цели и ресурсов организаций с потребностью и возможностью рынка. Для этого необходима устойчивая деловая осведомленность по соответственным вопросам, которая является итогом отборов, оценок, анализов и интерпретаций финансовой отчетности.

Финансово-экономический анализ может способствовать выявлению связи между некоторыми объектами управления, верному обоснованию целей и отбору результативного варианта решений. При принятии решений анализ понижает

неопределенность исходной ситуации и риски, связанные с выбором верного решения.

При выработке решений выделяют четыре основные фазы.

Первая фаза: изучать исходное положение, собирать и передавать информацию о фактическом состоянии объектов управления. Это значительный аспект аналитических работ органа управления, который позволяет определять нынешние и будущие условия, в которых находятся объекты управления, и сравнивать их с общими целями, для того чтобы формулировать главные проблемы решений.

Вторая фаза: обрабатывать информацию, подготавливать и принимать решения. В этой фазе производится всесторонняя обработка данных, сопоставляется, выясняются причины, разрабатывается возможная альтернатива вариантов, определяется критерий. Здесь может осуществляться разработка проекта, его технико-экономическое обоснование, определяются общие цели и задачи с учетом имеющихся ресурсов. Главная задача финансово-экономического анализа на этом этапе – выбрать лучший вариант.

Третья фаза: организовать и осуществить решения, выдать команды объекту управления для устранения выявленных отклонений.

Четвертая фаза: рассчитать и проконтролировать осуществление решений. На данном этапе проводится анализ фактической эффективности решений. Одним из важных видов решений являются планы, а финансово-экономические анализы выступают инструментами обоснований планов, выборов вариантов, оценок степени их выполнений и факторов, которые повлияли на отклонение от планов.

Во второй главе проведем анализ финансово-экономических показателей методами: горизонтальный, вертикальный, трендовый, анализ коэффициентов.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ИП АГЛАМЗЯНОВ Н.А.

2.1 Общая характеристика предприятия ИП Агламзянов Н.А.

С 2000 года ИП Агламзянов активно действует на рынке продовольствия Челябинска и области. Все эти годы организация динамично развивается и в настоящее время это стабильное и эффективное предприятие, которое успешно конкурирует на рынке в области производства и продажи кондитерских и хлебобулочных изделий, Компания ориентирована на и высокое качество продукции и удовлетворение клиентов. ИП Агламзянов зарекомендовал себя как надежный партнер, твердо соблюдающий свои обязательства. Это стабильная в финансовом отношении организация.

Производство и продажа хлебобулочных и кондитерских изделий - основной вид деятельности ИП Агламзянов.

Учредителем ИП Агламзянов является физическое лицо.

Организационно-правовая форма предприятия – индивидуальный предприниматель.

Фирменный знак ИП Агламзянов - кондитерский цех «7 небо».

Кондитерский цех «7 Небо» был основан в городе Копейске Челябинской области на базе нефункционирующего хлебопекарного цеха в 1998 году.

На нынешний день кондитерский цех работает с 10 поставщиками.

Так же, предприятие работает с 45 продовольственными магазинами г. Копейска и г. Челябинска, которые являются постоянными клиентами.

Современный рынок – это большое количество производителей с аналогичным товаром. Современный рынок является рынком конкурентным.

Для того, чтобы наладить сбыт и продвижение товаров нужны квалифицированные кадры с опытом работы.

В компании ИП Агламзянов серьезное внимание уделяется персоналу. Его отбору и подбору, обучению, развитию. Хорошо обученный, мотивированный персонал – это залог качественного производства, успешных продаж, благополучия компании.

Структура организации ИП Агламзянов представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 – Организационная структура ИП Агламзянов

Таблица 2.1 – Функциональные обязанности сотрудников ИП Агламзянов

| Должность | Функциональные обязанности |
|-----------|--|
| Директор | <p>Определяет стратегию развития организации, цели, задачи и т.д.</p> <p>Принимает на работу сотрудников и определяет их функциональные обязанности.</p> <p>Руководит персоналом в оперативном режиме, для достижения поставленных целей.</p> <p>Представляет организацию в государственных органах, в суде и т.д.</p> |

Продолжение таблицы 2.1

| Должность | Функциональные обязанности |
|-------------------------------------|--|
| Бухгалтер | <p>Главный бухгалтер отвечает за правильность ведения бухгалтерской отчетности и законность всех финансовых операций учреждения.</p> <p>Ведёт отчетность как перед своим прямым руководством, так и перед всеми государственными инстанциями (налоговая, пенсионный фонд и т.д.).</p> <p>Главный бухгалтер следить за всеми изменениями в законодательстве.</p> <p>Отчитывается перед руководителем.</p> |
| Менеджер по закупкам | <p>Осуществляет закупки материалов и сырья необходимых для функционирования предприятия. Отвечает за качество приобретенного сырья. Организует и отвечает за качественное хранение.</p> <p>Обеспечивает деятельность офиса и сотрудников компании.</p> <p>Обеспечивает деятельность коммуникаций, наличие расходных материалов.</p> <p>Организует и проводит переговоры.</p> <p>Заключает договора на поставку.</p> <p>Отчитывается перед руководителем и главным бухгалтером.</p> |
| Заведующий производственного отдела | <p>Обеспечивает руководство работой производственных подразделений.</p> <p>Непосредственно руководит персоналом.</p> <p>Отвечает за качество продукции, санитарное состояние помещений.</p> <p>Отвечает за технику безопасности.</p> <p>Отчитывается перед руководителем и главным бухгалтером.</p> |

Окончание таблицы 2.1

| Должность | Функциональные обязанности |
|------------------------------|--|
| Технолог | <p>Подчиняется заведующему производственного отдела.</p> <p>Руководит мастерами цехов и рабочими.</p> <p>Отвечает за качество продукции и технику безопасности.</p> |
| <p>Менеджер по продажам</p> | <p>Выявляет предпочтения потребителей.</p> <p>Осуществляет поиск клиентов, планирует работу с потребителями.</p> <p>Работает с производителями рекламы, отвечает за продвижение товаров компании.</p> <p>Принимает участия в презентациях, выставках, ярмарках.</p> <p>Организует встречи, проводит предварительные переговоры.</p> <p>Отчитывается перед руководителем и главным бухгалтером.</p> |
| <p>Менеджер по персоналу</p> | <p>Обеспечивает оформление документов согласно кодекса законов о труде.</p> <p>Осуществляет прием на работу необходимых специалистов.</p> <p>Следит за подготовкой и переподготовкой специалистов.</p> <p>Отчитывается перед руководителем и главным бухгалтером.</p> |

Миссия организации устанавливает направленность развития организации, но на этом пути появляются проблемы, постановить которые помогут модели стратегического менеджмента.

Миссия организации ИП Агламзянов:

- мы внимательно относимся к качеству нашей продукции на каждом этапе работы.

- у нас высокие требования к нашим специалистам, нашим поставщикам чтобы производить самую качественную продукцию.

Среди ценностей нашей организации: развитие, качество, ответственность.

Внешняя среда – поле деятельности, в которой организация реализовывает свою деятельность, совокупность «факторов влияния» вне организации. На них руководство организации не может влиять непосредственно.

Анализ макроэкономического окружения применяется для нахождения возможностей и угроз для организации, прячущегося в его внешнем окружении, а также является основным процессом стратегического планирования и управления.

Самый популярный инструмент для анализа макроокружения – метод STEEP-анализа (таблица 2.2)

PEST-анализ (иногда обозначают как STEP)– это инструмент маркетинга, который позволяет выявить политические (Political), экономические (Economic), социальные (Social), технологические (Technological), аспекты внешней среды, влияющие на ведение бизнеса.

Политические факторы важны потому, что они определяют деятельность властей, которые в свою очередь определяют внешнюю среду, доступ к ресурсам, уровень налогообложения и т.д. Политические факторы могут оказывать серьезное влияние на некоторые виды бизнеса. Например, отмена авиарейсов Египет после теракта и в Турцию после инцидента со сбитым самолетом российских ВВС отрицательно сказалось на деятельности туроператоров.

Изучения экономики важнейший элемент, так от состояния других субъектов зависит и платежеспособный спрос, и уровень конкуренции, курсы валют, а это возможно стоимость ресурсов и т.д. Конечно продукция, которую производит ИП Агламзянов относиться к такой которая пользуется спросом независимо от экономической ситуации, но все равно это не может не сказываться на ведении бизнеса.

Социальный компонент PEST-анализа – это демография, религиозные факторы, мода, влияние СМИ и т.д. Социальные факторы могут оказывать существенное влияние на положение некоторых экономических субъектов. Например, мода на здоровый образ жизни влияет на производителей табачный изделий, алкоголя и т.д. Это может повлиять и на производителей хлебобулочных

и кондитерских изделий. Однако надо отметить что эти изменения происходят постепенно и к ним можно так или иначе приспособиться.

Технологический компонент – это выявление тенденций в технологическом развитии, что зачастую является причиной изменений, потерь рынка, а также появления новых технологий, продуктов. В 90-е годы был бум продаж цветных пленок и проявочных машин, но пришедшая им на смену эпоха цифровой фотографии сделала так, что эти компании покинули рынок навсегда. То есть технологический компонент может также оказывать существенное влияние.

Таблица 2.2– Оценка влияния факторов

| Фактор | Влияние фактора | Экспертная оценка | | | | | Средняя оценка | Оценка с поправкой на вес |
|---|-----------------|-------------------|---|---|---|---|----------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| Политические | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 1.Выборы всех уровней | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1,6 | 0,05 |
| 2.Изменение законодательства | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4,2 | 0,40 |
| 3. Государственное регулирование в отрасли | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3,0 | 0,28 |
| Экономические факторы | | | | | | | | |
| 4. Инфляция | 1 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4,0 | 0,13 |
| 5. Динамика курса рубля | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5,0 | 0,47 |
| 6. Динамика ставки рефинансирования Центробанка | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4,2 | 0,40 |
| 7. Динамика занятости | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4,2 | 0,40 |

Окончание таблицы 2.2

| Фактор | Влияние фактора | Экспертная оценка | | | | | Средняя оценка | Оценка с поправкой на вес |
|--|-----------------|-------------------|---|---|---|---|----------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| 8. Платёжеспособный спрос | 2 | 1 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2,4 | 0,15 |
| 9. Снижение покупательной способности потребителей | 2 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4,0 | 0,25 |
| Социальные факторы | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 10. Изменения в базовых ценностях | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1,2 | 0,04 |
| 11. Изменения в стиле и уровне жизни | 2 | 3 | 4 | 5 | 2 | 4 | 3,6 | 0,23 |
| 12. Демографические изменения | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2,4 | 0,15 |
| 13. Религиозные факторы | 1 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 1,6 | 0,05 |
| 14. Влияние СМИ | 2 | 3 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2,0 | 0,13 |
| Технологические факторы | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 15. Новые продукты | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 3 | 1,6 | 0,05 |
| 16. Развитие технологий | 1 | 3 | 4 | 5 | 2 | 4 | 3,6 | 0,12 |
| 17. Тенденции НИОКР | 1 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 | 2,0 | 0,06 |
| – | 32 | – | – | – | – | – | – | – |

Вывод:

1. Проведенный анализ показывает, что наименьшее влияние будет оказано технологическими факторами. Значения 0,05, 0,06, 0,12. Однако технологические факторы нельзя совсем сбрасывать со счетов. Высокое качество оборудования позволяет снижать издержки, новые товары могут изменить структуру спроса на рынке и т.д.

2. Социальные факторы (значения 0,04, 0,05, 0,13, 0,15, 0,23). Анализ показывает, что влияние этих факторов будет ограниченным. Возрастание влияние этих факторов обычно происходит постепенно, в течение продолжительного времени. То есть в дальней перспективе влияние таких факторов как «изменения в стиле и уровне жизни», «изменения в базовых ценностях» могут оказать серьезное влияние на деятельность организации, но не ближайшее время.

3. Экономические факторы (значения 0,13, 0,15, 0,25, 0,4, 0,4, 0,47) имеют очень важное значение. Например, резкие изменения курса доллара существенно влияют на стоимость валютных кредитов. Падение курса рубля – это повышение стоимости импортных товаров. Наивысшее значение по мнению экспертов это динамика курса рубля – значение 0,47. Динамика занятости тоже может оказывать большое влияние на спрос. Значение – 0,4.

4. Политические факторы (значения 0,05, 0,28, 0,4). Изменение законодательства (0,4) и государственное регулирование в отрасли (0,28) – могут быть причиной больших изменений в отрасли.

Конкуренты кондитерского цеха «7 Небо» являются:

- Фабрики тортов «Мирель», «Ravela», «Усладов» г. Челябинск;
- Кондитерский цех «Мирабель Канди» ИП Тимошек, г. Копейск;
- Хлебокомбинаты Копейский, Коркинский.

Первые три предприятия являются главными конкурентами кондитерского цеха, т.к. работают приблизительно в одном ценовом поле деятельности и с

близким ассортиментом. Остальным предприятиям, кондитерский цех «7 Небо» возможно составить небольшую конкуренцию в г. Копейске.

SWOT-анализ – это выявление слабых и сильных сторон предприятия, а также исходящих из его внешней среды (ближайшего окружения) возможностей и угроз.

Таблица 2.3 – SWOT-анализ кондитерского цеха «7 Небо»

| S – сильные стороны | W – слабые стороны |
|---|--|
| <p>Производственный процесс налажен и отработан</p> <p>Продукция высокого качества и имеет высокие потребительские свойства</p> <p>Наличие устойчивых бизнес-связей с потребителями</p> <p>Хороший коллектив, низкая текучесть кадров, высокая корпоративная культура.</p> | <p>Ограниченные ресурсы (финансовые, технические и т.д.)</p> <p>Оборудование, автомобили уже требуют обновления.</p> <p>Руководство не проявляет достаточной гибкости и восприимчивости к нововведениям.</p> |
| О - возможности со стороны среды | Т – угрозы со стороны среды |
| <p>Появляется возможность к росту количества потребителей</p> <p>Есть возможность к привлечению более выгодных поставщиков</p> <p>Кредитование малого бизнеса становится более доступным</p> <p>Растет уровень жизни потребителей – Меняются модели потребления населения</p> | <p>Появление новых конкурентов</p> <p>Изменение законодательства сторону ужесточения требований к бизнесу</p> <p>Рост инфляции</p> <p>Нестабильная экономическая ситуация в стране.</p> <p>Новые экономические санкции</p> |

Задача теперь состоит в том, чтобы, используя свои сильные стороны и возможности внешней среды устранить имеющиеся слабости организации и устранить угрозы.

Это может быть:

- особое внимание маркетингу (разработка стратегии, комплекса маркетинга, плана мероприятий и т.д.),
- более глубокое проникновение на рынок с существующими товарами,
- выпуск новой хлебобулочной и кондитерской продукции,
- внедрение системы контроля качества на каждом этапе производства и продажи,
- работа с персоналом (отбор, обучение, работа над повышением мотивации).

2.2 Анализ финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А.

Дадим общую оценку изменения имущества ИП Агламзянов и его источников. Для этого воспользуемся горизонтальным (временным) анализом, который заключается в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом, что позволяет определить тенденции изменения статей баланса или их групп и, исходя из этого, вычислить базисные темпы роста (прироста).

Общая оценка изменения имущества предприятия и его источников (горизонтальный анализ) представлена в таблице 2.4.

Аналитический баланс показывает рост активов на 552 тыс. руб. (или на 9,46% прироста) за анализируемый период. Данное увеличение было получено за счет роста как внеоборотных активов (на 508 тыс. руб.), так и оборотных активов (на 43 тыс. руб.)

Увеличение внеоборотных активов произошло в основном за счет роста основных средств на 308 тыс. руб. и отложенных налоговых активов на 178 тыс. руб. За анализируемый период наблюдается снижение краткосрочных

финансовых вложений, денежных средств, НДС на приобретенные ценности и дебиторской задолженности.

По разделу «Собственный капитал и резервы» можно заметить тенденцию к росту. Это вызвано ростом нераспределенной прибыли за период. Предприятие активно пользуется долгосрочными заемными средствами: если на конец 2014 года стоимость долгосрочных заимствований составляла 611 тыс. руб., то на конец 2016 года – 663 тыс. руб.

Таблица 2.4– Горизонтальный анализ баланса ИП Агламзянов

| Статьи баланса | Сумма, тыс. руб. | | | Изменение | | |
|------------------------------------|------------------|------|------|-------------|-------------|-------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2015 / 2014 | 2016 / 2015 | 2016 / 2014 |
| АКТИВЫ | – | – | – | – | – | – |
| I Внеоборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| Нематериальные активы | 51 | 62 | 64 | 11 | 2 | 13 |
| Основные средства | 4731 | 4911 | 5039 | 180 | 128 | 308 |
| Отложенные налоговые активы | 137 | 328 | 315 | 191 | -13 | 178 |
| Финансовые вложения | 10 | 15 | 22 | 5 | 7 | 12 |
| Прочие внеоборотные активы | 9 | 7 | 6 | -2 | -1 | -3 |
| Итого по разделу | 4938 | 5323 | 5446 | 385 | 123 | 508 |
| II Оборотные активы, в т.ч. | – | – | – | – | – | – |
| Запасы | 690 | 707 | 734 | 17 | 27 | 44 |
| Налог на добавленную стоимость | 22 | 19 | 20 | -3 | 1 | -2 |
| Дебиторская задолженность | 58 | 55 | 55 | -3 | 0 | -3 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 14 | 12 | 10 | -2 | -2 | -4 |
| Денежные средства | 92 | 94 | 99 | 2 | 5 | 7 |
| Прочие оборотные активы | 10 | 11 | 11 | 1 | 0 | 1 |

Окончание таблицы 2.4

| Статьи баланса | Сумма, тыс. руб. | | | Изменение | | |
|------------------------------------|------------------|------|------|----------------|----------------|----------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2015 / 2014 | 2016 / 2015 | 2016 / 2014 |
| Итого по разделу | 886 | 898 | 929 | 12 | 31 | 43 |
| БАЛАНС | 5824 | 6221 | 6375 | 397 | 154 | 551 |
| ПАССИВЫ | – | – | – | – | – | – |
| III Собственный капитал и резервы | – | – | – | – | – | – |
| Уставный капитал | 1400 | 1400 | 1400 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка внеоборотных активов | 851 | 777 | 625 | -74 | -152 | -226 |
| Добавочный капитал | 168 | 178 | 182 | 10 | 4 | 14 |
| Резервный капитал | 444 | 426 | 438 | -18 | 12 | -6 |
| Нераспределенная прибыль | 235 | 802 | 1059 | 567 | 257 | 824 |
| Итого по разделу | 3098 | 3583 | 3704 | 485 | 121 | 606 |
| IV Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Заемные средства | 611 | 655 | 663 | 44 | 8 | 52 |
| Отложенные налоговые обязательства | 443 | 308 | 271 | -135 | -37 | -172 |
| Итого по разделу | 1054 | 963 | 934 | -91 | -29 | -120 |
| V Краткосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Заемные средства | 693 | 612 | 560 | -81 | -51 | -132 |
| Кредиторская задолженность | 914 | 984 | 1057 | 70 | 73 | 143 |
| Резервы предстоящих расходов | 28 | 24 | 38 | -4 | 14 | 10 |
| Прочие обязательства | 37 | 54 | 82 | 17 | 28 | 45 |
| Итого по разделу | 1672 | 1674 | 1738 | 2 | 64 | 66 |
| БАЛАНС | 5824 | 6220 | 6376 | 396 | 156 | 552 |

В целях определения структуры итоговых финансовых показателей проводится вертикальный (структурный) анализ.

Таблица 2.5– Вертикальный анализ баланса ИП Агламзянов

| Статьи баланса | Структура, % | | | Темп роста, % | | |
|------------------------------------|--------------|--------|--------|----------------|----------------|----------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2015 / 2014 | 2016 / 2015 | 2016 / 2014 |
| АКТИВЫ | – | – | – | – | – | – |
| I Внеоборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| Нематериальные активы | 0,88 | 1,00 | 1,00 | 121,57 | 103,23 | 125,49 |
| Основные средства | 81,23 | 78,95 | 79,04 | 103,80 | 102,61 | 106,51 |
| Отложенные налоговые активы | 2,35 | 5,27 | 4,94 | 239,42 | 96,04 | 229,93 |
| Финансовые вложения | 0,17 | 0,24 | 0,35 | 150,00 | 146,67 | 220,00 |
| Прочие внеоборотные активы | 0,15 | 0,11 | 0,09 | 77,78 | 85,71 | 66,67 |
| Итого по разделу | 84,79 | 85,58 | 85,43 | 107,80 | 102,31 | 110,29 |
| II Оборотные активы, в т.ч. | – | – | – | – | – | – |
| Запасы | 11,85 | 11,37 | 11,51 | 102,46 | 103,82 | 106,38 |
| Налог на добавленную стоимость | 0,38 | 0,31 | 0,31 | 86,36 | 105,26 | 90,91 |
| Дебиторская задолженность | 1,00 | 0,88 | 0,86 | 94,83 | 100,00 | 94,83 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0,24 | 0,19 | 0,16 | 85,71 | 83,33 | 71,43 |
| Денежные средства | 1,58 | 1,51 | 1,55 | 102,17 | 105,32 | 107,61 |
| Прочие оборотные активы | 0,17 | 0,16 | 0,17 | 100,00 | 110,00 | 110,00 |
| Итого по разделу | 15,21 | 14,42 | 14,57 | 101,24 | 103,57 | 104,85 |
| БАЛАНС | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 106,80 | 102,49 | 109,46 |
| ПАССИВЫ | – | – | – | – | – | – |

Окончание таблицы 2.5

| Статьи баланса | Структура, % | | | Темп роста, % | | |
|------------------------------------|--------------|--------|--------|----------------|----------------|----------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2015 / 2014 | 2016 / 2015 | 2016 / 2014 |
| III Собственный капитал и резервы | – | – | – | – | – | – |
| Уставный капитал | 24,04 | 22,51 | 21,96 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| Переоценка внеоборотных активов | 14,61 | 12,49 | 9,80 | 91,30 | 80,44 | 73,44 |
| Добавочный капитал | 2,88 | 2,86 | 2,85 | 105,95 | 102,25 | 108,33 |
| Резервный капитал | 7,62 | 6,85 | 6,87 | 95,95 | 102,82 | 98,65 |
| Нераспределенная прибыль | 4,04 | 12,89 | 16,61 | 341,28 | 132,04 | 450,64 |
| Итого по разделу | 53,19 | 57,60 | 58,10 | 115,66 | 103,38 | 119,56 |
| IV Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Заемные средства | 10,49 | 10,53 | 10,40 | 107,20 | 101,22 | 108,51 |
| Отложенные налоговые обязательства | 7,61 | 4,95 | 4,25 | 69,53 | 87,99 | 61,17 |
| Итого по разделу | 18,10 | 15,48 | 14,65 | 91,37 | 96,99 | 88,61 |
| V Краткосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Заемные средства | 11,90 | 9,84 | 8,78 | 88,31 | 91,50 | 80,81 |
| Кредиторская задолженность | 15,69 | 15,82 | 16,58 | 107,66 | 107,42 | 115,65 |
| Резервы предстоящих расходов | 0,48 | 0,39 | 0,60 | 85,71 | 158,33 | 135,71 |
| Прочие обязательства | 0,64 | 0,87 | 1,29 | 145,95 | 151,85 | 221,62 |
| Итого по разделу | 28,71 | 26,91 | 27,25 | 100,12 | 103,76 | 103,89 |
| БАЛАНС | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 106,80 | 102,49 | 109,46 |

Краткосрочные кредиты и займы снизили свою стоимость с 693 тыс. руб. до 560 тыс. руб., кредиторская задолженность выросла с 914 тыс. руб. до 1057 тыс. руб., что составило 15,65% прироста.

В структуре аналитического баланса предприятия преобладают внеоборотные активы (84,79% на конец 2014 г. и 85,43% на конец 2016 г.), что характерно для производственного предприятия. За анализируемый период доля оборотных активов снизилась с 15,21% до 14,57%.

Основной удельный вес, как на начало анализируемого периода, так и на конец периода в оборотных активах занимают запасы (11,85% и 11,51% соответственно). Денежные средства занимают чуть более 1,5% от всех активов предприятия в 2016 году.

Доля собственного капитала и резервов занимает в пассивах 24,04% в 2014 году и 21,96% в 2016 году. Доля долгосрочных заемных источников средств снижается с 10,49% до 10,40%, краткосрочных – с 11,98% до 8,78%.

Увеличение доли заемного капитала означает увеличение финансовой зависимости предприятия от внешних источников финансирования и увеличение долгового бремени. По мере роста обязательств финансовая устойчивость уменьшается. Изменение соотношения собственного и заемного капитала подлежит постоянному и строгому контролю, поскольку может привести к потере платежеспособности и банкротству предприятия.

Далее проведем анализ ликвидности баланса предприятия.

Для проведения анализа данные актива и пассива баланса группируются по следующим признакам:

статьи актива – по степени убывания ликвидности;

статьи пассива – по степени срочности оплаты (погашения).

Условие абсолютной ликвидности:

$$\begin{cases} A_1 \geq P_1 \\ A_2 \geq P_2 \\ A_3 \geq P_3 \\ A_4 \leq P_4 \end{cases} \quad (24)$$

Условие текущей ликвидности:

$$(A_1 + A_2) \geq (\Pi_1 + \Pi_2) \quad (25)$$

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности в ближайшее время.

Условие перспективной ликвидности:

$$A_3 \geq \Pi_3 \quad (26)$$

На основе перспективной ликвидности прогнозируется долгосрочная ориентировочная платежеспособность.

Таблица 2.6–Оценка ликвидности баланса ИП Агламзянов, тыс. руб.

| Актив | На | | | Пассив | На | | |
|----------------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------|
| | 31.12.14 | 31.12.15 | 31.12.16 | | 31.12.14 | 31.12.15 | 31.12.16 |
| A ₁ | 106 | 106 | 109 | Π ₁ | 914 | 984 | 1057 |
| A ₂ | 68 | 65 | 66 | Π ₂ | 758 | 690 | 681 |
| A ₃ | 712 | 726 | 754 | Π ₃ | 1054 | 963 | 933 |
| A ₄ | 4938 | 5323 | 5446 | Π ₄ | 3098 | 3583 | 3704 |

Таблица 2.7– Условия ликвидности баланса ИП Агламзянов

| Условия абсолютной ликвидности | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| | На 31.12.14 г | На 31.12.15 г | На 31.12.16 г |
| A ₁ ≥ Π ₁ | 106 < 914 | 106 < 984 | 109 < 1057 |
| A ₂ ≥ Π ₂ | 68 < 758 | 65 < 690 | 66 < 681 |
| A ₃ ≥ Π ₃ | 712 < 1054 | 726 < 963 | 754 < 933 |
| A ₄ ≤ Π ₄ | 4938 > 3098 | 5323 > 3583 | 5446 > 3704 |
| Условие текущей ликвидности | | | |
| (A ₁ + A ₂) ≥ (Π ₁ + Π ₂) | 174 < 1672 | 171 < 1674 | 175 < 1738 |
| Условие перспективной ликвидности | | | |

Окончание таблицы 2.7

| | На 31.12.14 г | На 31.12.15 г | На 31.12.16 г |
|----------------|---------------|---------------|---------------|
| $A_3 \geq П_3$ | 712 < 1054 | 726 < 963 | 754 < 933 |

Наиболее ликвидные активы за анализируемый период увеличились на 3000 руб. за счет роста денежных средств; труднореализуемые – на 42 тыс. руб. за счет основных средств и долгосрочных финансовых вложений. Быстрореализуемые активы уменьшились на 2000 руб. в основном за счет снижения краткосрочной дебиторской задолженности; медленно реализуемые активы – выросли с 4938тыс. руб. до 5446тыс. руб. за счет покупки оборудования.

В пассивах предприятия также произошли изменения. Наиболее срочные обязательства за 2014 – 2016 гг. выросли на 143тыс. руб., собственный капитал и резервы – на 606тыс. руб. Краткосрочные обязательства уменьшились на 77 тыс. руб., долгосрочные обязательства снизились на 121тыс. руб.

Условия абсолютной, текущей и перспективной ликвидности полностью не выполняются ни в одном периоде.

Для того, чтобы провести качественную оценку ликвидности и платежеспособности предприятияисключая анализ ликвидности баланса,потребуется совершить расчет относительных показателей ликвидности (коэффициентов).

Таблица 2.8–Показатели ликвидности ИП Агламзянов

| Наименование показателя | Формула | 2014 г | 2015 г | 2016 г |
|--|--------------------------------------|--------|--------|--------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К _{а.л.}) | $K_{a.l.} = \frac{A1}{П1 + П2}$ | 0,063 | 0,063 | 0,063 |
| Коэффициент критической (срочной) ликвидности (К _{к.л.}) | $K_{k.l.} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$ | 0,104 | 0,102 | 0,101 |

Окончание таблицы 2.8

| Наименование показателя | Формула | 2014 г | 2015 г | 2016 г |
|--|---------------------------------|--------|--------|--------|
| Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) ($K_{т.л.}$) | $K_{т.л.} = \frac{ТА}{П1 + П2}$ | 0,530 | 0,536 | 0,535 |

По итогам 2016 г. коэффициенты ликвидности продемонстрировали отрицательную динамику по сравнению с 2014 г.

На 31.12.2016 г. коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,193, т.е. ИП может досрочно погасить только 6,3% текущих обязательств.

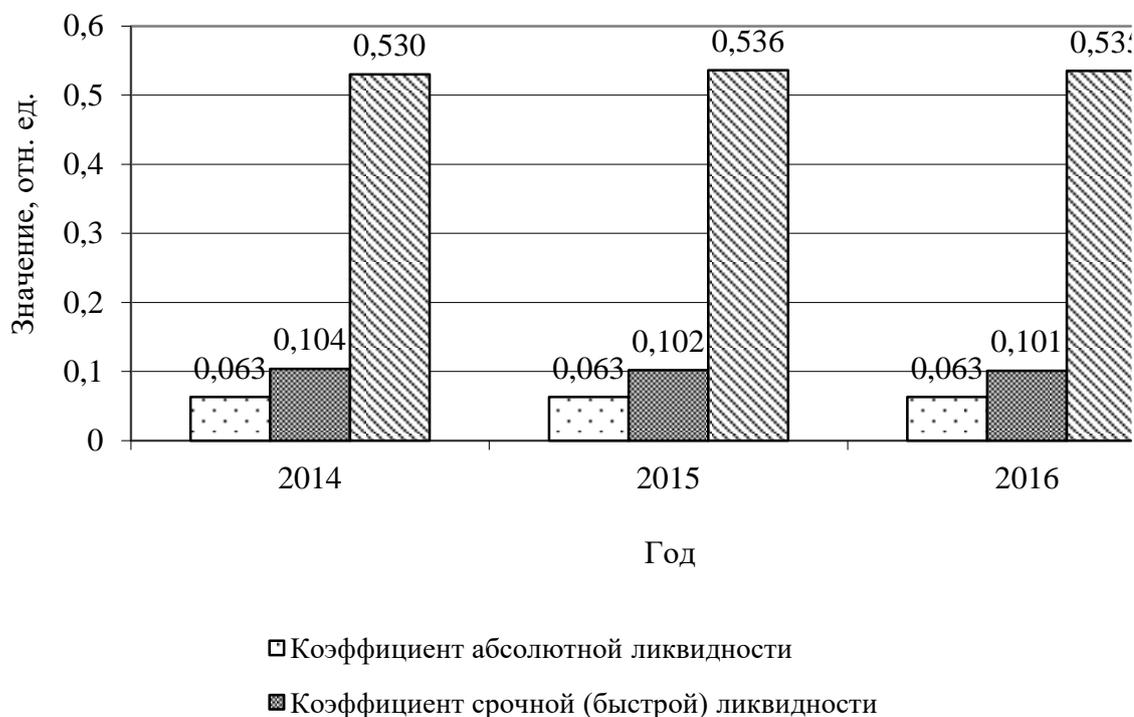


Рисунок 2.2 – Показатели ликвидности ИП Агламзянов

Значение коэффициента быстрой ликвидности на отчетную дату в 2016 г. составляет 10,1%, что говорит о том, что компания пока не может отвечать в полной мере по своим обязательствам перед кредиторами с использованием наиболее ликвидной части активов.

Способность компании выдерживать быстротечные изменения рыночной конъюнктуры и бизнес-среды, такие как задержки платежей со стороны покупателей, непредвиденные расходы или требования о немедленной уплате задолженностей характеризует коэффициент текущей ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности на 31.12.2016 г. составляет 53,5%. Это означает, что краткосрочные обязательства на 46,5% превышают текущие активы.

Так как компания ИП Агламзянов еще молодая, то рано судить о ее ликвидности. Как показывает практика, на хорошую ликвидность и платежеспособность компании выходят только спустя 5 – 7 лет.

От процесса определения краткосрочной ликвидности существенно отличается оценка долгосрочной платежеспособности организации. Понятие долгосрочной платежеспособности связано с долговым потенциалом организации, под которым понимается максимальная величина долгового финансирования (предусматривающего постоянные выплаты), которую организация может обслуживать.

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости в таблице 2.9.

Таблица 2.9–Коэффициенты финансовой устойчивости ИП Агламзянов

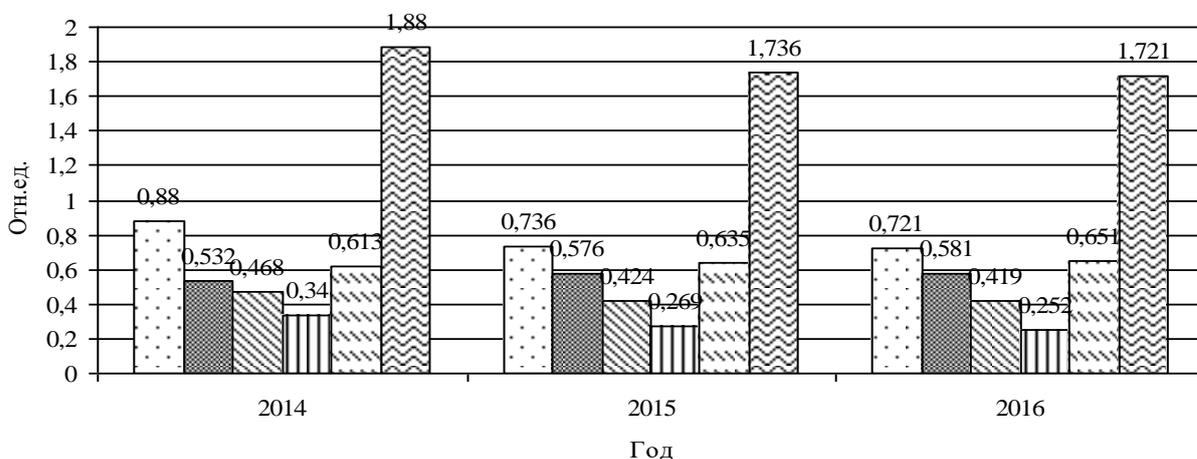
| Показатели | Формула | 2014 г | 2015 г | 2016 г |
|--|---------------------------|--------|--------|--------|
| Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{з/с}$) | $K_{з/с} = \frac{ЗК}{СК}$ | 0,880 | 0,736 | 0,721 |
| Коэффициент финансовой автономии ($K_{с/а}$) | $K_{с/а} = \frac{СК}{А}$ | 0,532 | 0,576 | 0,581 |
| Коэффициент финансовой напряженности ($K_{з/а}$) | $K_{з/а} = \frac{ЗК}{А}$ | 0,468 | 0,424 | 0,419 |
| Коэффициент соотношения долгосрочной задолженности к собственному капиталу ($K_{д/с}$) | $K_{д/с} = \frac{ДО}{СК}$ | 0,340 | 0,269 | 0,252 |

Окончание таблицы 2.9

| Показатели | Формула | 2014 г | 2015 г | 2016 г |
|---|----------------------------------|--------|--------|--------|
| Коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности ($K_{к/з}$) | $K_{к/з} = \frac{KKuЗ + KЗ}{ЗК}$ | 0,613 | 0,635 | 0,651 |
| Коэффициент финансового левериджа ($K_{ф.л.}$) | $K_{ф.л.} = \frac{A}{СК}$ | 1,880 | 1,736 | 1,721 |

Коэффициент финансовой автономии отражает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования, что характеризует степень зависимости предприятия от внешних займов. Значение данного коэффициента за отчетный период 2016 г. составляет 58,1%. Это показывает, что собственные средства составляют в пассивах чуть больше половины.

Снижается коэффициент финансовой напряженности с 0,468 до 0,419, что говорит об уменьшении доли заемного капитала.



- Коэффициент финансовой устойчивости ($Kз/с$)
- Коэффициент финансовой автономии ($Kс/а$)
- ▨ Коэффициент финансовой напряженности ($Kз/а$)
- ▤ Коэффициент соотношения долгосрочной задолженности к собственному капиталу ($Kд/с$)
- ▥ Коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности ($Kк/з$)
- ▧ Коэффициент финансового левериджа ($Kф.л.$)

Рисунок 2.3 – Коэффициенты финансовой устойчивости ИП Агламзянов

Доля долгосрочных обязательств в собственном капитале на конец 2014 года составляет 34,0%, за анализируемый период этот показатель значительно снизился.

Краткосрочная задолженность в общей сумме задолженности изменяется от 61,3% в 2014 году до 65,1% в 2016 году.

Часто показатели деловой активности называют коэффициентами текущей деятельности организации, в основном они измеряют эффективность использования организацией своих активов.

Таблица 2.10–Показатели деловой активности ИП Агламзянов

| Показатели | Формула | 2015 г. | 2016 г. |
|---|-------------------------------|---------|---------|
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($N_{ДЗ}$) | $N_{ДЗ} = \frac{BP}{ДЗ}$ | 78,23 | 84,11 |
| Средний период сбора дебиторской задолженности ($O_{ДЗ}$) | $O_{ДЗ} = \frac{365}{N_{ДЗ}}$ | 4,70 | 4,30 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($N_{КЗ}$) | $N_{КЗ} = \frac{BP}{КЗ}$ | 4,66 | 4,53 |
| Средний период сбора кредиторской задолженности ($O_{КЗ}$) | $O_{КЗ} = \frac{365}{N_{КЗ}}$ | 78,40 | 80,50 |
| Коэффициент оборачиваемости запасов (N_3) | $N_3 = \frac{BP}{\bar{З}}$ | 6,33 | 6,42 |
| Длительность оборота запасов (O_3) | $O_3 = \frac{365}{N_3}$ | 57,70 | 56,80 |
| Коэффициент оборачиваемости активов (N_A) | $N_A = \frac{BP}{A}$ | 0,73 | 0,73 |
| Продолжительность оборота активов (O_A) | $O_A = \frac{365}{N_A}$ | 497,30 | 496,90 |
| Операционный цикл | $ОЦ = O_{ДЗ} + O_3$ | 62,30 | 61,20 |

Окончание таблицы 2.10

| Показатели | Формула | 2015 г. | 2016 г. |
|-----------------|--------------------|---------|---------|
| Финансовый цикл | $ФЦ = ОЦ - О_{кз}$ | -16,00 | -19,30 |

Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2015 г. равна 78 оборотов. Рост данного показателя в 2016 г. свидетельствует о снижении коммерческого кредитования компанией своих покупателей и заказчиков. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2016 году снизился со 4,7 до 4,3 дня.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 г. равен 4,53 оборота, что на 0,13 оборота меньше аналогичного показателя в прошлом периоде, а период оборачиваемости кредиторской задолженности вырос на 2 дня и составляет в 2016 году 80,5 дня.

Оборачиваемость запасов в 2016 г. равна 6,42 оборота, а период оборачиваемости запасов составляет 56,8 дня. Рост уровня оборачиваемости запасов компании и снижение периода оборачиваемости запасов в 2016 г. по сравнению со значением данных показателей в 2015 г. отражает уменьшение потребности компании в оборотном капитале.

Рентабельность – один из основных качественных показателей эффективности производства на предприятии, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг).

Таблица 2.11–Показатели эффективности деятельности ИП Агламзянов

| Показатели | Формула | 2015 г. | 2016 г. |
|--|-----------------------------------|---------|---------|
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | $ROE = \frac{ЧП}{СК} \cdot 100\%$ | 12,00 | 12,24 |

Окончание таблицы 2.11

| Показатели | Формула | 2015 г. | 2016 г. |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|---------|
| Рентабельность активов (ROA) | $ROA = \frac{ЧП}{A} \cdot 100\%$ | 6,66 | 7,08 |
| Рентабельность деятельности (ROS) | $ROS = \frac{ЧП}{BP} \cdot 100\%$ | 9,07 | 9,64 |

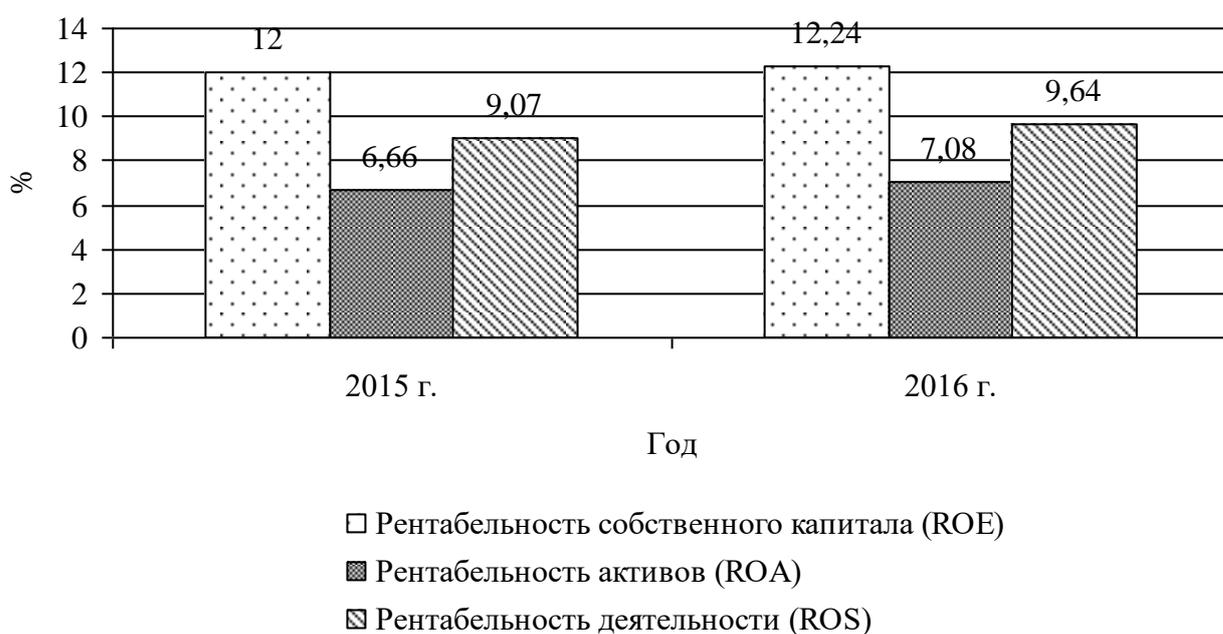


Рисунок 2.4 – Показатели эффективности деятельности ИП Агламзянов

Так как темп роста выручки от реализации $\left(T_{BP} = \frac{4626}{4420} \times 100 = 104,66\%\right)$ превышает темп роста себестоимости продукции $\left(T_{CC} = \frac{3438}{3301} \times 100 = 104,15\%\right)$, то имеет место рост валовой прибыли. Коммерческие и управленческие расходы практически не поменяли свое значение, что влияет на рост прибыли от продаж и чистой прибыли.

Рентабельность основной деятельности отражает объем прибыли, приходящийся на 1 рубль затрат. Значение расчетного показателя говорит о том, что на 1 рубль затрат приходится 9,1 коп. прибыли в 2015 году и 9,64 прибыли в

2016 году. В 2015 году на 1 рубль капитала, вложенного акционерами, приходится 12 коп. прибыли, в 2016 году – 12,24 коп. Все показатели повысили свое значение за анализируемый период. Состояние организации значительно улучшилось.

Вывод по разделу 2

Аналитический баланс показывает рост активов на 552 тыс. руб. (или на 9,46% прироста) за анализируемый период. Данное увеличение было получено за счет роста как внеоборотных активов (на 508 тыс. руб.), так и оборотных активов (на 43 тыс. руб.). Увеличение внеоборотных активов произошло в основном за счет роста основных средств на 308 тыс. руб. и отложенных налоговых активов на 178 тыс. руб. За анализируемый период наблюдается снижение краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, НДС на приобретенные ценности и дебиторской задолженности.

По разделу «Собственный капитал и резервы» можно заметить тенденцию к росту. Это вызвано ростом нераспределенной прибыли за период. Предприятие активно пользуется долгосрочными заемными средствами: если на конец 2014 года стоимость долгосрочных заимствований составляла 611 тыс. руб., то на конец 2016 года – 663 тыс. руб.

Краткосрочные кредиты и займы снизили свою стоимость с 693 тыс. руб. до 560 тыс. руб., кредиторская задолженность выросла с 914 тыс. руб. до 1057 тыс. руб., что составило 15,65% прироста.

Наиболее ликвидные активы за анализируемый период увеличились на 3 тыс. руб. за счет роста денежных средств; труднореализуемые – на 42 тыс. руб. за счет основных средств и долгосрочных финансовых вложений. Быстрореализуемые активы уменьшились на 2 тыс. руб. в основном за счет снижения краткосрочной дебиторской задолженности; медленно реализуемые активы – выросли с 4938 тыс. руб. до 5446 тыс. руб. за счет покупки оборудования.

В пассивах предприятия также произошли изменения. Наиболее срочные обязательства за 2014 – 2016 гг. выросли на 143тыс. руб., собственный капитал и резервы – на 606тыс. руб. Краткосрочные обязательства уменьшились на 77 тыс. руб., долгосрочные обязательства снизились на 121тыс. руб.

Условия абсолютной, текущей и перспективной ликвидности полностью не выполняются ни в одном периоде.

Так как компания ИП Агламзянов еще молодая, то рано судить о ее ликвидности. Как показывает практика, на хорошую ликвидность и платежеспособность компании выходят только спустя 5 – 7 лет.

Коэффициент финансовой автономии за отчетный период 2016 г. составляет 58,1%. Это показывает, что собственные средства составляют в пассивах чуть больше половины. Снижается коэффициент финансовой напряженности с 0,468 до 0,419, что говорит об уменьшении доли заемного капитала.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2015 г. равна 78 оборотов. Рост данного показателя в 2016 г. свидетельствует о снижении коммерческого кредитования компанией своих покупателей и заказчиков. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2016 году снизился со 4,7 до 4,3 дня.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 г. равен 4,53 оборота, что на 0,13 оборота меньше аналогичного показателя в прошлом периоде, а период оборачиваемости кредиторской задолженности вырос на 2 дня и составляет в 2016 году 80,5 дня.

Оборачиваемость запасов в 2016 г. равна 6,42 оборота, а период оборачиваемости запасов составляет 56,8 дня. Рост уровня оборачиваемости запасов компании и снижение периода оборачиваемости запасов в 2016 г. по сравнению со значением данных показателей в 2015 г. отражает уменьшение потребности компании в оборотном капитале.

Таким образом, на основании проведенного исследования, по результатам проведенного анализа финансового состояния ИП Агламзянов можно сделать вывод, что организация работает эффективно, эффективность ее работы за анализируемый период растет.

3 РАЗРАБОТКА МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ИП АГЛАМЗЯНОВ Н.А.

3.1 Меры по повышению эффективности финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А.

На основании проведенного исследования, по результатам проведенного анализа финансового состояния ИП Агламзянов можно сделать вывод, что организация работает эффективно, эффективность ее работы за анализируемый период растет. Для сохранения данных тенденций, рекомендуется ИП Агламзянов разработать мероприятия, в качестве профилактики:

- увеличения суммы прибыли организации;
- снижение себестоимости.

Рассмотрим более подробно данные мероприятия.

Резервы для увеличения суммы прибыли определяются по каждому виду товарной продукции. Их основными источниками являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышение качества товарной продукции, ее реализация на более выгодных рынках сбыта и т.д. (рисунок 3.1).



Рисунок 3.1 –Блок – Схема источников резервов увеличения прибыли от реализации продукции

Резервы роста прибыли – это количественно измеримые возможности для ее увеличения за счет роста объема реализации продукции, снижения затрат на ее производство и реализацию, совершенствования структуры производимой продукции, недопущения внереализационных убытков. Резервы определяются на стадии планирования и в процессе выполнения планов. Выявление резервов роста прибыли базируется на научно обоснованной методике их расчета, мобилизации и реализации. Выделяют три этапа этой работы: аналитический, организационный и функциональный.

Сумма резерва роста прибыли за счет увеличения объема продукции рассчитывается по формуле:

$$P_{(v)}^{\Pi} = \sum_{i=1}^n \Pi_i \times P\Pi_{ki}, \quad (27)$$

где $P_{(v)}^{\Pi}$ - резерв роста прибыли за счет увеличения объема продукции;

Π_i - плановая сумма прибыли на единицу i -й продукции;

$P\Pi_{ki}$ - количество дополнительно реализованной продукции в натуральных единицах измерения.

Соизмерение вероятного объема продаж, установленного по результатам маркетинговых исследований, с производственными возможностями предприятия позволяет спрогнозировать увеличение объема производства и реализации продукции ИП Агламзяновна 10% в следующем году.

В планируемом году предприятие планирует увеличить объемы производства по всем основным видам продукции (таблица 3.1).

Таблица 3.1 –Резерв роста прибыли за счет увеличения объема продукции

| Вид продукции | Резерв увеличения объема реализации, % | Фактическая сумма прибыли на продукцию тыс. руб. | Резерв увеличения суммы прибыли, тыс. руб. |
|-----------------------|--|---|--|
| Торты | 10 | 236 | 23,60 |
| Пирожные | 12 | 176 | 21,12 |
| Восточные сладости | 7 | 169 | 11,83 |
| Тесто | 9 | 197 | 17,73 |
| Хлебобулочные изделия | 14 | 298 | 41,72 |
| Итого: | – | 1076 | 116,00 |

Расчет резервов увеличения прибыли за счет снижения себестоимости товарной продукции и услуг осуществляется следующим образом: ранее выявленный резерв снижения себестоимости каждого вида продукции умножается на возможный объем ее продаж с учетом резервов его роста. За возможный объем реализации продукции, возьмем данные 2016 года (таблица 3.2).

Значительные резервы уменьшения себестоимости имеются в непроизводительных расходах и потерях. Сюда относятся неустойки, пени, штрафы, которые уплачивает организация при несоблюдении условий договоров.

Таблица 3.2 – Резерв роста прибыли за счет снижения себестоимости продукции

| Вид продукции | Резерв снижения себестоимости продукции, % | Возможный объем реализации продукции, тыс. руб. | Резерв увеличения суммы прибыли, тыс. руб. |
|-----------------------|--|---|--|
| Торты | 7,5 | 236 | 17,70 |
| Пирожные | 2,3 | 176 | 4,05 |
| Восточные сладости | 5,1 | 169 | 8,62 |
| Тесто | 4,6 | 197 | 9,06 |
| Хлебобулочные изделия | 3,9 | 298 | 11,62 |
| Итого: | – | 1076 | 51,05 |

Одной из основных тенденций в совершенствовании анализа организационно – технического уровня производства является предоставление достоверности определения и учета фактической размера затрат на внедрение организационно – технических мероприятий и полученного экономического эффекта. Так как способы расчета экономического эффекта на различных стадиях неодинаковы при анализе факторов и причин, устанавливающих размер затрат, нужно учитывать степени внедрения организационно – технических мероприятий. Экономический эффект в зависимости от стадии работ по внедрению организационно – технических мероприятий рационально распределить на предварительный, планируемый, ожидаемый и фактический.

Одним из способов снижения себестоимости продукции, учитывая все выше сказанное – является увеличение объема выпуска продукции.

На предприятии вводится новое оборудование. Кондитерская конвекционная печь UNOX, Италия. Итальянские конвекционные печи UNOX очень популярны в России, поскольку они сочетают в себе доступную цену и

безукоризненное качество. Печь для выпечки от UNOX, в зависимости от модели, имеет следующие параметры:

- работает от 220 или 380 В;
- тип управления имеет механический или электронный;
- имеет стационарную или регулируемую скорость конвекции (движения воздуха внутри камеры);
- может одновременно вмещать от 3 до 16 противней;
- вмещает противни размером 460 x 330 или 600 x 400 мм.

Все пекарские шкафы этого бренда, за исключением модели на 16 уровней, могут встать в один рабочий модуль сорассточным шкафом – он просто располагается сверху без использования дополнительных модулей. Это решение позволяет оптимизировать рабочий процесс и экономить пространство в цеху.

В зависимости от модификации цена на продукцию UNOX варьируется в диапазоне от 35 000 до 520 000 рублей. Новое оборудование, которое по сравнению со старым пропускает на 15% больше. Также оно дает меньше брака (на 12%), что позволит не только снизить себестоимость, но и повысить выручку.

Покупка нового оборудования будет совершена за счет собственных средств и частичной оплаты, после демонтажа старого и списать, старого оборудования, по ликвидационной стоимости (10% от первоначальной цены). Расчет снижения себестоимости представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Расчет снижения себестоимости

| Наименование показателя | Оборудование | | Изменение | |
|---|--------------|-------|-----------|--------|
| | Старое | Новое | Тыс. руб. | % |
| Количество обслуживающего персонала, чел. | 7 | 3 | – | -57,14 |

Окончание таблицы 3.3

| Наименование показателя | Оборудование | | Изменение | |
|--|--------------|----------|-----------|--------|
| | Старое | Новое | Тыс. руб. | % |
| Средняя заработная плата, относящаяся на себестоимость, руб. | 17800 | 17800 | – | 0 |
| Фонд заработной платы, тыс. руб. | 1 495,00 | 641,00 | -854,40 | -57,14 |
| Амортизационные отчисления*, тыс. руб. | 180,00 | 196,00 | 16,00 | 8,89 |
| Стоимость материальных затрат (сырье, электроэнергия), тыс. руб. | 1 460,00 | 1 300,00 | -159,24 | -10,91 |
| Себестоимость продукции, тыс. руб., всего | 3 583,00 | 2 329,00 | -1254,00 | -34,99 |
| В том числе: | – | – | – | – |
| - материальные затраты | 1 460,00 | 1300,00 | -159,00 | -10,91 |
| - фонд заработной платы | 1495,20 | 640,80 | -854,40 | -57,14 |
| - социальные отчисления | 448,56 | 192,24 | -256,32 | -57,14 |
| - амортизационные отчисления | 180,00 | 196,00 | 16,00 | 8,89 |

*Стоимость амортизационных отчислений зависит от стоимости оборудования, стоимости монтажа, установки и доставки. А так же есть или нет ликвидационная стоимость (от методов начисления амортизации).

За счет нового вида оборудования себестоимость продукции снизится на 1 254 тыс. руб.

Выполнение вышеуказанных рекомендаций позволит предприятию добиться не только снижения себестоимости продукции, но и повысить эффективность его финансово-хозяйственной деятельности с целью достижения максимального удовлетворения хозяйственных, материальных и социальных потребностей организации.

Существенным резервом роста прибыли является улучшение качества товарной продукции.

Расчет резервов роста прибыли за счет улучшения качества продукции представлен в табл. 3.4.

Таблица 3.4 – Резервы роста прибыли за счет улучшения качества продукции

| Вид продукции | Отпускная цена, тыс. руб. | Брак производства (упущенная выручка) | | | Резерв увеличения прибыли, тыс. руб. |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------|------|--------------------------------------|
| | | Факт | возможный | +, - | |
| Торты | 236 | 15 | 5 | 10 | 23,60 |
| Пирожные | 176 | 12 | 9 | 3 | 5,28 |
| Восточные сладости | 169 | 14 | 8 | 6 | 10,14 |
| Тесто | 197 | 11 | 8 | 3 | 5,91 |
| Хлебобулочные изделия | 298 | 10 | 6 | 4 | 11,92 |
| Итого: | 1 076 | – | – | – | 56,85 |

В заключение анализа предложенных рекомендаций необходимо обобщить все выявленные резервы роста прибыли (таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Обобщение резервов увеличения суммы прибыли, тыс. руб.

| Вид продукции | Резервы повышения прибыли за счет | | | Всего |
|---------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------|
| | Рост объема продаж | Снижение себестоимости продукции | Повышение качества продукции | |
| Торты | 23,60 | 17,70 | 23,60 | 64,90 |
| Пирожные | 21,12 | 4,05 | 5,28 | 30,45 |

Продолжение таблицы 3.5

| Вид продукции | Резервы повышения прибыли за счет | | | Всего |
|-----------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| | Рост объема продаж | Снижение себестоимости продукции | Повышение качества продукции | |
| Восточные сладости | 11,83 | 8,62 | 10,14 | 30,59 |
| Тесто | 17,73 | 9,06 | 5,91 | 32,70 |
| Хлебобулочные изделия | 41,72 | 11,62 | 11,92 | 65,26 |
| Итого: | 116,00 | 51,05 | 56,85 | 223,90 |

Учитывая все резервы можно увеличить прибыль от реализации продукции на 223,9 тыс. руб.

3.2 Оценка эффективности предложенных мер

Обобщим предложенные рекомендации по увеличению эффективности деятельности ИП Агламзянов в представленной таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Сводная таблица по предложенным рекомендациям

| Рекомендация | Направление | Эффективность |
|---------------------------------|--|---|
| Повышение прибыли от реализации | а) рост объемов продукции | – рост на 116 тыс. руб. |
| | б) снижение себестоимости продукции | – рост на 51,05 тыс. руб. |
| | г) улучшение качества продукции | – рост на 56,85 тыс. руб. |
| | в) ввод в действие нового оборудования | – рост выручки от реализации продукции на 15% |

Продолжение таблицы 3.6

| Рекомендация | Направление | Эффективность |
|---------------------------------|--|---|
| Повышение прибыли от реализации | в) ввод в действие нового оборудования | – снижение брака продукции на 12% |
| | | – снижение себестоимости продукции на 223,9руб. |

Оценка эффективности предложенных мероприятий предприятия ИП Агламзянов представлена в табл. 3.7

Таблица 3.7 – Оценка эффективности предложенных мероприятий

| Наименование | Годы | | Изменение, (+,-) | Темп роста прогноз к 2016 г., (%) |
|---|----------|------|------------------|-----------------------------------|
| | 2016 год | План | | |
| Выручка | 4626 | 5306 | 680 | 114,70 |
| Себестоимость продаж | 3438 | 3438 | 0 | 99,99 |
| Валовая прибыль | 1188 | 1649 | 461 | 138,80 |
| Коммерческие расходы | 295 | 295 | 0 | 100,00 |
| Управленческие расходы | 159 | 159 | 0 | 100,00 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 734 | 789 | 55 | 107,50 |
| Прочие доходы | 76 | 85 | 9 | 111,90 |
| Прочие расходы | 115 | 115 | 0 | 100,00 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 558 | 558 | 0 | 100,00 |
| Текущий налог на прибыль | 112 | 112 | 0 | 100,00 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 446 | 668 | 222 | 149,70 |

Изобразим графически (рисунок 3.2) изменения выручки от реализации, прибыли от продаж и чистой прибыли.

Прогнозное значение отчета о финансовых результатах строилось на предположении, что руководство будет внедрять все рекомендации, в результате чего чистая прибыль организации выросла практически в полтора раза. На практике такое бывает редко.



Рисунок 3.2 –Динамика показателей до и после предложенных рекомендаций

Вывод по разделу 3

В результате проведенных мероприятий было выявлено следующее:

- рост объемов продаж позволит увеличить выручку от реализации на 116 тыс. руб.;
- снижение общей себестоимости продукции может привести к росту прибыли на 51,05тыс. руб.;
- закупка нового оборудования приведет к снижению себестоимости, выпуску более качественной продукции;
- улучшение качества продукции позволит увеличить выручку от реализации на 56,85тыс. руб.

В процессе внедрения всех предложенных мероприятий выручка от реализации должна возрасти на 14,7%, прибыль от реализации – на 7,52%, чистая прибыль – на 49,7%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, на основании проведенного исследования в данной магистерской диссертации, можно сформировать следующие выводы:

Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценивать, так как именно он является той базой, на которой может строиться разработка финансовых политик предприятия.

К стратегическим задачам финансовой политики предприятия относятся:

- максимизировать прибыль предприятия;
- оптимизировать структуру капитала и обеспечить его финансовую устойчивость;
- обеспечивать инвестиционную привлекательность предприятия;
- достичь прозрачности финансово-экономического состояния предприятий для собственника (участника, учредителя), инвестора, кредитора;
- создать эффективный механизм управления предприятием;
- использовать рыночные механизмы привлечения финансовых средств и др.

На основании полученных итогов анализа можно осуществлять выбор направлений финансовых политик.

Большое значение для предприятия имеют итоги анализа управленческого решения в инвестиционных, снабженческо-бытовых, ценовых областях, то есть в стратегических развитиях предприятий.

Важнейшая цель стратегии развития – устойчивое положение на рынке, которое основано на результативном распределении и применении всех ресурсов (материального, финансового, трудового, земельного, интеллектуального и т.п.). При этом ведущими методами управления ресурсами становятся методы аналитических оценок и прогнозирования итогов хозяйственной деятельности.

Чтобы принимать результативные и эффективные решения в сфере технологии, финансов, сбыта, инвестиций и обновлений производств, управляющим сотрудникам нужны постоянные и непрерывные мониторинги

текущего положения предприятий. Анализ финансово-экономического состояния – это один из результативных способов оценки текущего положения, отражающий мгновенное состояние хозяйственных ситуаций и позволяющий выделять наиболее сложные проблемы управления существующими ресурсами и так минимизировать усилия по проведению согласно цели и ресурсов организаций с потребностью и возможностью рынка. Для этого необходима устойчивая деловая осведомленность по соответственным вопросам, которая является итогом отборов, оценок, анализов и интерпретаций финансовой отчетности.

Финансово-экономический анализ может способствовать выявлению связи между некоторыми объектами управления, верному обоснованию целей и отбору результативного варианта решений. При принятии решений анализ понижает неопределенность исходной ситуации и риски, связанные с выбором верного решения.

При выработке решений выделяют четыре основные фазы.

1. Изучать исходное положение, собирать и передавать информацию о фактическом состоянии объектов управления. Это значительный аспект аналитических работ органа управления, который позволяет определять нынешние и будущие условия, в которых находятся объекты управления, и сравнивать их с общими целями, для того чтобы формулировать главные проблемы решений.

2. Обрабатывать информацию, подготавливать и принимать решения. В этой фазе производится всесторонняя обработка данных, сопоставляется, выясняются причины, разрабатывается возможная альтернатива вариантов, определяется критерий. Здесь может осуществляться разработка проекта, его технико-экономическое обоснование, определяются общие цели и задачи с учетом имеющихся ресурсов. Главная задача финансово-экономического анализа на этом этапе – выбрать лучший вариант.

3. Организовать и осуществить решения, выдать команды объекту управления для устранения выявленных отклонений.

4. Рассчитать и проконтролировать осуществление решений. На данном этапе проводится анализ фактической эффективности решений. Одним из важных видов решений являются планы, а финансово-экономические анализы выступают инструментами обоснований планов, выборов вариантов, оценок степени их выполнений и факторов, которые повлияли на отклонение от планов.

Руководитель, не имеющий понятия о финансово-экономическом состоянии своей организации подобен пилоту самолета который отправляется в полет на самолете, техническое состояние которого не проверялось длительное время. Рано или поздно это может привести к печальным последствиям.

Каждая организация стремится занять лидирующее положение на рынке, а это не реально, если руководители не имеют адекватной обратной связи, не владеешь навыками анализа финансово-экономического состояния предприятия.

Финансово-экономического состояние организации определяет действия руководства на рынке в целом и действия сотрудников на своих местах, в частности, отвечает на вопросы на какие направления развивать, какую продукцию производить и т.д.

Данная работа посвящена анализу финансово-экономической деятельности предприятия ИП Агламзянов Н.А. и разработка мер по повышению её эффективности.

Объектом исследования являются ИП Агламзянов Н.А. Основным предметом деятельности ИП Агламзянов является оптово – розничная торговля хлебобулочных и кондитерскими изделиями. Фирменный знак ИП Агламзянов - кондитерский цех «7 небо».

Анализ финансово – экономической деятельности ИП Агламзянов показал: рост активов был получен за счет роста как внеоборотных активов (на 508 тыс. руб.), так и оборотных активов (на 43 тыс. руб.). За анализируемый период наблюдается снижение краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, НДС на приобретенные ценности и дебиторской задолженности.

По разделу «Собственный капитал и резервы» можно заметить тенденцию к росту. Это вызвано ростом нераспределенной прибыли за период.

В структуре аналитического баланса предприятия преобладают внеоборотные активы, что характерно для производственного предприятия. За анализируемый период доля оборотных активов снизилась с 15,21% до 14,57%.

Увеличение доли заемного капитала означает увеличение финансовой зависимости предприятия от внешних источников финансирования и повышение долгового бремени. По мере роста обязательств финансовая устойчивость падает. Изменение соотношения собственного и заемного капитала подлежит постоянному и строгому контролю, поскольку может привести к потере платежеспособности и банкротству предприятия.

Компания ИП Агламзянов еще молодая, то рано судить о ее ликвидности. Как показывает практика, на хорошую ликвидность и платежеспособность компании выходят только спустя 5 – 7 лет.

Часто показатели деловой активности называют коэффициентами текущей деятельности организации, в основном они измеряют эффективность использования организацией своих активов.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2015 г. равна 78 оборотов. Рост данного показателя в 2016 г. свидетельствует о снижении коммерческого кредитования компанией своих покупателей и заказчиков. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в 2016 году снизился со 4,7 до 4,3 дня.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 г. равен 4,53 оборота, что на 0,13 оборота меньше аналогичного показателя в прошлом периоде, а период оборачиваемости кредиторской задолженности вырос на 2 дня и составляет в 2016 году 80,5 дня.

Оборачиваемость запасов в 2016 г. равна 6,42 оборота, а период оборачиваемости запасов составляет 56,8 дня. Рост уровня оборачиваемости запасов компании и снижение периода оборачиваемости запасов в 2016 г. по сравнению со значением данных показателей в 2015 г. отражает уменьшение потребности компании в оборотном капитале.

Рентабельность основной деятельности отражает объем прибыли, приходящийся на 1 рубль затрат. Значение расчетного показателя говорит о том, что на 1 рубль затрат приходится 9,1 коп. прибыли в 2015 году и 9,64 коп. прибыли в 2016 году. В 2015 году на 1 рубль капитала, вложенного акционерами, приходится 12 коп. прибыли, в 2016 году – 12,24 коп. Все показатели повысили свое значение за анализируемый период. Состояние организации значительно улучшилось.

На основании проведенного исследования, по результатам проведенного анализа финансового состояния ИП Агламзянов можно сделать вывод, что организация работает эффективно, эффективность ее работы за анализируемый период растет. Для сохранения данных тенденций, рекомендуется ИП Агламзянов разработать мероприятия, в качестве профилактики:

- увеличения суммы прибыли организации;
- снижение себестоимости.

Деле была проведена оценка эффективности предложенных рекомендаций, но прогнозное значение отчета о финансовых результатах строилось на предположении, что руководство будет внедрять все рекомендации, в результате чего чистая прибыль организации выросла практически в полтора раза. На практике такое бывает редко.

В результате проведенных мероприятий было выявлено следующее:

- рост объемов продаж позволит увеличить выручку от реализации на 116 тыс. руб.;
- снижение общей себестоимости продукции может привести к росту прибыли на 51,05 тыс. руб.;
- закупка нового оборудования приведет к снижению себестоимости, выпуску более качественной продукции;
- улучшение качества продукции позволит увеличить выручку от реализации на 56,85 тыс. руб.

В процессе внедрения всех предложенных мероприятий выручка от реализации должна возрасти на 14,7%, прибыль от реализации – на 7,52%, чистая прибыль – на 49,7%.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
2. Александров, О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 288 с.
3. Артеменко, В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимова. - М.: КноРус, 2013. - 288 с.
4. Балабанов, И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта/ И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2009. 243с.
5. Бобошко, Н.М. Финансово-экономический анализ: Учебное пособие / Н.М. Бобошко и др. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 383 с.
6. Бороненкова, С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: Учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 478 с.
7. Великая, Е. Г. Индикаторы оценки эффективности организации / Е.Г. Великая, В.В. Чурко // Балтийский гуманитарный журнал. - 2014. - № 2. С. 57–61.
8. Великая Е. Г. Стратегический потенциал и рентабельность организации / Е.Г. Великая, В.В. Чурко // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия : Экономика и управление. - 2014. - № 2 (17). С.7–9.
9. Гарнова, В.Ю. Экономический анализ: Учебное пособие / Н.Б. Акуленко, В.Ю. Гарнова, В.А. Колоколов; Под ред. Н.Б. Акуленко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 157 с.
10. Журко, В.Ф. Экономический и финансовый анализ в деятельности органов внутренних дел: Учебное пособие / В.Ф. Журко, Н.М. Бобошко. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 239 с.

11. Зороастрова, И.В. Экономический анализ фирмы и рынка: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / И.В. Зороастрова, Н.М. Розанова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 279 с.
12. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / И.Н. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 348 с.
13. Казакова, Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 240 с.
14. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.
15. Климова, Н.В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): Учебное пособие / Н.В. Климова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 287 с.
16. Когденко, В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 392 с.
17. Когденко, В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие для студентов вузов / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 392 с.
18. Колычева, В.А. Рынок произведений искусства: теоретико-экономический анализ: Монография / В.А. Колычева. - М.: Проспект, 2014. - 136 с.
19. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
20. Курилов, К. Ю. Формирование системы внутреннего аудита с учетом факторов влияния цикличности / К.Ю. Курилов, А.А. Курилова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2012. - 4 (11). С.111–114.
21. Курилова, А. А. Финансовый механизм управления затратами на основе методики внутреннего аудита / К.Ю. Курилов, А.А. Курилова // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. - 2010. - № 20. С.74–80.

22. Курилова, А.А. Хеджирование валютных и товарных рисков с использованием опционов предприятиями автомобильной промышленности / К.Ю. Курилов, А.А. Курилова // Аудит и финансовый анализ.- 2011.- № 2. С. 132–137.
23. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
24. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учеб. Пособие / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 575 с.
25. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 575 с.
26. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учебное пособие / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 575 с.
27. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян.. - М.: КноРус, 2013. - 536 с.
28. Мельник, В.М. Экономический анализ в аудите: Учебное пособие / В.М. Мельник, В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 543 с.
29. Никифорова, Е. В. Экономический потенциал как совокупность ресурсов финансово-хозяйственной деятельности / Е.В. Никифорова, О.В. Шнайдер // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2013. - № 1. С.20–22.
30. Парахина, В.Н. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Н. Парахина, Е.В. Галеев, Л.Н. Ганшина. - М.: КноРус, 2013. - 288 с.
31. Плотникова, А.М. Экономический анализ (курс для бакалавров) / А.М. Плотникова, М.В. Слаутина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.
32. Попова, Л.В. Экономический анализ: Учебное пособие / Л.В. Попова, И.А. Маслова, Б.Г. Маслов. - М.: ДиС, 2013. - 336 с.
33. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.

34. Розанова, Н.М. Экономический анализ фирмы и рынка: Учебник. / Н.М. Розанова, И.В. Зороастрова. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 279 с.
35. Румянцева, Е.Е. Экономический анализ: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.Е. Румянцева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 381 с.
36. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 649 с.
37. Самыгин, С.И. Экономический анализ / С.И. Самыгин, С.Н. Епифанцев. - М.: КноРус, 2013. - 400 с.
38. Скамай, Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 378 с.
39. Стуканова, Н.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.П. Стуканова. - М.: КноРус, 2013. - 536 с.
40. Тузиков, А.Р. Комплексный экономический анализ деятельности управленческого персонала: Учебник / А.Р. Тузиков. - М.: КноРус, 2013. - 720 с.
41. Тысячникова, Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.А. Тысячникова, Ю.Н. Юденков. - М.: КноРус, 2013. - 720 с.
42. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / И.Н. Чуев. - М.: Дашков и К, 2013. - 384 с.
43. Шадрина, Г.В. Экономический анализ: Учебник для бакалавров / Г.В. Шадрина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 515 с.
44. Шнайдер, О. В. Система внутреннего аудита качества и её влияние на прибыль предприятия/ О.В. Шнайдер, Т.П. Агуреева// Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 110–114.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс за 2016 год (форма 1)

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВ | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Нематериальные активы | 1110 | 64 | 62 | 51 |
| Результаты исследований и разработок | 1120 | | | |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | | | |
| Материальные поисковые активы | 1140 | | | |
| Основные средства | 1150 | 5039 | 4911 | 4731 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | | | |
| Финансовые вложения | 1170 | 22 | 15 | 10 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 315 | 328 | 137 |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 6 | 7 | 9 |
| Итого по разделу I | 1100 | 5446 | 5323 | 4938 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Запасы | 1210 | 734 | 707 | 690 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 20 | 19 | 22 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 55 | 55 | 58 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 10 | 12 | 14 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 99 | 94 | 92 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 11 | 10 | 10 |
| Итого по разделу II | 1200 | 929 | 897 | 886 |
| БАЛАНС | 1600 | 6375 | 6220 | 5824 |
| ПАССИВ | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 1400 | 1400 | 1400 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | | | |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | (625) | (777) | (851) |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 182 | 178 | 168 |
| Резервный капитал | 1360 | 438 | 426 | 444 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 1059 | 802 | 235 |
| Итого по разделу III | 1300 | 3704 | 3583 | 3098 |

Продолжение приложения А

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1410 | 663 | 655 | 611 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 271 | 308 | 443 |
| Оценочные обязательства | 1430 | | | |
| Прочие обязательства | 1450 | | | |
| Итого по разделу IV | 1400 | 933 | 963 | 1054 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1510 | 560 | 612 | 693 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 1057 | 984 | 914 |
| Доходы будущих периодов | 1530 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 1540 | 38 | 24 | 28 |
| Прочие обязательства | 1550 | 82 | 54 | 37 |
| Итого по разделу V | 1500 | 1738 | 1674 | 1672 |
| БАЛАНС | 1700 | 6375 | 6220 | 5823 |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах за 2016 год (форма 2)

| Показатель | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|------|--------------------|--|
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 2110 | 4626 | 4420 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 2120 | 3438 | 3301 |
| Валовая прибыль | 2100 | 1188 | 1119 |
| Коммерческие расходы | 2210 | 295 | 296 |
| Управленческие расходы | 2220 | 159 | 159 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 734 | 664 |
| Прочие доходы и расходы | 2300 | | |
| Проценты к получению | 2310 | 0 | 0 |
| Проценты к уплате | 2320 | 154 | 141 |
| Доходы от участия в других организациях | 2330 | 17 | 25 |
| Прочие доходы | 2340 | 76 | 75 |
| Прочие расходы | 2350 | 115 | 122 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 558 | 501 |
| Отложенные налоговые активы | 2430 | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 2450 | | |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 112 | 100 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 2400 | 446 | 401 |
| СПРАВОЧНО | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | | |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | | |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | | |