

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

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, директор

ООО «Строй-экспресс»

\_\_\_\_\_ К.В. Рождественский

\_\_\_\_\_ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой,

д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ Т.А. Худякова

\_\_\_\_\_ 2019 г.

Анализ хозяйственной деятельности ООО «Строй-экспресс»  
и разработка мероприятий по повышению эффективности ее  
деятельности

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ – 38.03.02.2019.485. ПЗ ВКР

Руководитель работы,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ М.С. Овчинникова

\_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор работы,

студент группы ЗЭУ-579

\_\_\_\_\_ М.Б. Изгудинова

\_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролер,

ст. преподаватель

\_\_\_\_\_ М.Г. Трубеева

\_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019



## АННОТАЦИЯ

Изгудинова, М.Б. Анализ хозяйственной деятельности ООО «Строй-экспресс» и разработка мероприятий по повышению эффективности её деятельности – Челябинск: ЮУрГУ, ЗЭУ-579, ПЭ, 2019, 89 с., 10 ил, 18 табл., библиогр. список – 76 наим., 4 приложения, 12 л. раздаточного материала ф.А4.

В настоящее время анализ хозяйственной деятельности предприятия любой организационно-правовой формы хозяйствования является очень важной составляющей его деятельности, так как отражает всю финансовую сущность деятельности предприятия. Таким образом, данная тема является актуальной.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- Рассмотреть организационно-экономическую характеристику предприятия ООО «Строй-экспресс»;
- Проанализировать хозяйственную деятельность предприятия ООО «Строй-экспресс»;
- Разработать мероприятия по повышению эффективности деятельности предприятия ООО «Строй-экспресс»;
- Провести оценку эффективности предложенных мероприятий.

Предложенные мероприятия способствуют улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Строй-экспресс», но и могут быть примером мероприятий для других компаний.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	9
1.1 Понятие и значение анализа хозяйственной деятельности.....	9
1.2 Предмет, содержание и задачи анализа хозяйственной деятельности.....	18
1.3 Методика анализа хозяйственной деятельности предприятия	27
2 КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СТРОЙ - ЭКСПРЕСС».....	45
2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «Строй-экспресс».....	45
2.2 Анализ хозяйственной деятельности организации	50
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СТРОЙ - ЭКСПРЕСС».....	63
3.1 Мероприятия по повышению эффективности хозяйственной деятельности организации.....	63
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий по повышению эффективности хозяйственной деятельности	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	78
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Подходы к определению анализа хозяйственной деятельности.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерский баланс на 2018 год.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Отчет о финансовых результатах на 2018 год.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Отчет о финансовых результатах на 2017 год.....	91

## ВВЕДЕНИЕ

Переход к рыночной экономике требует от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно – технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т. д.

Важная роль в реализации этой задачи отводится экономическому анализу деятельности субъектов хозяйствования. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Квалифицированный экономист, финансист, бухгалтер, аудитор должен хорошо владеть современными методами экономических исследований, методикой системного, комплексного экономического анализа, мастерством точного, своевременного, всестороннего анализа результатов хозяйственной деятельности.

В настоящее время анализ хозяйственной деятельности предприятия любой организационно-правовой формы хозяйствования является очень важной составляющей его деятельности, так как отражает всю финансовую сущность деятельности предприятия. Таким образом, данная тема является актуальной.

Этот анализ необходим не только для того, чтобы знать, в каком положении находится предприятие на тот или иной отрезок времени, но и для эффективного управления с целью обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

В условиях рыночных отношений исключительно велика роль анализа хозяйственной деятельности предприятия. Это связано с тем, что предприятия приобретают самостоятельность и несут полную ответственность за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности перед совладельцами (акционерами), работниками, банком и кредиторами.

Деятельность любого предприятия ориентировано на получение определенных результатов. Однако одни предприятия уверено достигают поставленных целей своей деятельности, а другие работают менее успешно.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Строй-экспресс» на его примере будет проведен анализ хозяйственной деятельности предприятия.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания. Нередко оказывается достаточным обнаружить эти места, чтобы разработать мероприятия по их ликвидации.

Предмет выпускной квалификационной работы является хозяйственная деятельность предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- Рассмотреть понятие и значение анализа хозяйственной деятельности предприятия;
- Изучить предмет, содержание и задачи анализа хозяйственной деятельности предприятия;
- Выделить методику анализа хозяйственной деятельности предприятия;
- Рассмотреть организационно-экономическую характеристику предприятия ООО «Строй-экспресс»;
- Проанализировать хозяйственную деятельность предприятия ООО «Строй-экспресс»;
- Разработать мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия ООО «Строй-экспресс»;
- Провести оценку эффективности предложенных мероприятий.

В процессе проведения исследования была использована учебная и научная литература по теории и практике управления финансовым состоянием предприятия, монографии, статьи, публикации, научно-практические изыскания

отечественных и зарубежных авторов, справочная литература, нормативные и законодательные документы и акты.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

## 1.1 Понятие и значение анализа хозяйственной деятельности

Изучение явлений природы и общественной жизни невозможно без анализа. Сам термин «анализ» происходит от греческого слова «analyzis», что в переводе означает «разделяю», «расчленяю». Следовательно, анализ в узком плане представляет собой расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Такое расчленение позволяет заглянуть вовнутрь исследуемого предмета, явления, процесса, понять его внутреннюю сущность, определить роль каждого элемента в изучаемом предмете или явлении [16].

Например, чтобы понять сущность себестоимости продукции, необходимо знать не только из каких элементов она состоит, но и от чего зависит ее величина по каждой статье затрат. Чем детальнее будет разложен прирост себестоимости по элементам и факторам, тем больше будем знать об этом экономическом явлении и более эффективно управлять процессом формирования себестоимости продукции.

Вместе с тем нужно заметить, что многочисленные явления и процессы окружающей среды не могут быть осмыслены только с помощью анализа. Довольно часто возникает потребность использования других способов, соответствующих человеческому мышлению. Наиболее близок к анализу в этом смысле синтез, который выявляет связи и зависимости между отдельными частями изучаемого предмета, соединяет их в единое целое. Современная диалектика исходит из единства анализа и синтеза как научных методов изучения реальности. Только анализ и синтез в единстве обеспечивают научное изучение явлений во всесторонней диалектической связи.

Таким образом, под анализом в широком плане понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.



В науке и на практике применяются разные виды анализа: физический, химический, математический, статистический, экономический и другие. Они отличаются объектами, целями и методикой исследования. Экономический анализ в отличие от физического, химического и прочих относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений, где невозможно использовать ни микроскопы, ни химические реактивы, где то и другое должна заменить сила абстракции [4].

Аналитические способности человека возникли и совершенствовались в связи с объективной необходимостью постоянной оценки своих действий, поступков в условиях окружающей среды. Это всегда побуждало к поиску наиболее эффективных способов труда, использования ресурсов.

С увеличением численности населения, совершенствованием средств производства, ростом материальных и духовных потребностей человека анализ постепенно стал первой жизненной необходимостью цивилизованного общества. Без анализа сегодня вообще невозможна сознательная деятельность людей. Характеризуя историческую границу возникновения анализа, Ф. Энгельс писал: «Уже разбивание ореха есть начало анализа». С развитием человеческого общества растет число разбиваемых орехов, совершенствуются и способы разбивания. Ширится круг объектов анализа, совершенствуется и он сам.

В результате сознательной деятельности люди постепенно расширяли взаимоотношения с природной средой и тем самым обогащали свои представления о разнообразных объектах и явлениях. Постепенно понадобился уже достаточно обособленный вид занятий, связанный с аналитическими исследованиями этих объектов и явлений. Так появился анализ в математике, химии, медицине и других науках.

Такой же процесс происходил и в экономической деятельности. Развитие производительных сил, производственных отношений, наращивание объемов производства, расширение обмена содействовало выделению экономического анализа как самостоятельной отрасли науки.

Сегодня нужно отличать общетеоретический экономический анализ, который изучает экономические явления и процессы на макроуровне (на уровне общественно-экономической формации, на государственном уровне национальной экономики и ее отдельных отраслей), и конкретно – экономический анализ на микроуровне – анализ хозяйственной деятельности, который применяется для изучения экономики отдельных предприятий. Если общетеоретический экономический анализ как научный подход значительное развитие получил в трудах экономистов еще прошлого столетия, то анализ хозяйственной деятельности как наука (специальная отрасль знаний) выделился сравнительно недавно.

Становление анализ хозяйственной деятельности (далее по тексту – АХД) обусловлено общими объективными требованиями и условиями, которые свойственны возникновению любой новой отрасли знаний.

Во-первых, это удовлетворение практической потребности. Она возникла в связи с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства. Интуитивный анализ, примерные расчеты, прикидки в памяти, которые применялись на кустарных и полукустарных предприятиях, стали недостаточными в условиях крупных производственных единиц. Без комплексного всестороннего АХД невозможно управлять сложными экономическими процессами, принимать оптимальные решения.

Во-вторых, это связано с развитием экономической науки вообще. Как известно, с развитием любой науки происходит дифференциация ее отраслей. Экономический анализ хозяйственной деятельности сформировался в результате дифференциации общественных наук. Раньше функции экономического анализа (когда они были сравнительно не такими весомыми) рассматривались в рамках существовавших в то время таких научных дисциплин, как балансоведение, бухгалтерский учет, финансы, статистика. В рамках этих наук появились первые простейшие способы аналитического исследования. Однако для обоснования

текущих и пятилетних планов экономического и социального развития предприятий появилась потребность в комплексном всестороннем исследовании деятельности предприятий. Вышеназванные науки уже не могли обеспечить все запросы практики. Возникла необходимость выделения АХД в самостоятельную отрасль знаний. В дальнейшем роль экономического анализа возрастала соответственно цене ошибки в хозяйственной деятельности. Интерес к нему заметно возрос. Началось более-менее комплексное аналитическое изучение производства. Анализ стал важным средством планового управления экономикой предприятия, выявления резервов повышения эффективности производства.

Освещая историю становления и развития АХД как науки нужно иметь в виду два обстоятельства: во-первых, разработку теоретических вопросов науки и, во-вторых, их практическое использование. Первые специальные книги по АХД появились в начале XX столетия. Они были посвящены анализу баланса и имели явно методическую направленность, что можно принять за точку отсчета развития АХД. В 30 – е годы курс АХД был введен в программы вузов СССР. Появились первые учебники и пособия по АХД. Их авторами были Н.Р. Вейцман, С.К. Татур, М.И. Баканов и др. Именно в 30 – е годы произошло становление АХД как науки, и он стал широко применяться на практике для комплексного системного изучения экономики предприятий и поиска резервов увеличения производства продукции. За предвоенные годы по вопросам экономического анализа было издано около трехсот книг и примерно шестьсот научных статей [11].

Во время второй мировой войны вопросы перестройки бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности применительно к запросам военного времени нашли отражение в трудах названных и других авторов.

Послевоенное время можно охарактеризовать как период основательной разработки теоретических вопросов анализа. В это же время анализ органически вписывается в практику управления хозяйством на уровне как предприятия, так и национальной экономики.

Постепенно разрабатываются самостоятельные направления методологии экономического анализа: сравнительный, технико-экономический, оперативный, экономико-математический, функционально- стоимостный и т. д.

Большой вклад в развитие методологии комплексного анализа хозяйственной деятельности внесли такие ученые экономисты, как М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, С.Б. Барнгольц, В.Ф. Палий, И.И. Поклад, П.И. Савичев, И.И. Каракоз, Е.В. Долгополов, М.Ф. Дьячков, А.Ш. Маргулис, А.И. Муравьев, В.И. Самборский, Н.В. Дембинский, Г.М. Таций, Н.Г. Чумаченко, В.И. Стражев, С.Г. Овсянников, Н.А. Русак, Л.И. Кравченко, Б.И. Майданчик, Р.С. Сайфулин, А.Ф. Аксененко и многие другие.

Современное состояние анализа можно охарактеризовать как довольно основательно разработанную в теоретическом плане науку. Ряд методик, созданных научными работниками, используются в управлении производством на разных уровнях. Вместе с тем наука находится в состоянии развития. Ведутся исследования в области более широкого применения математических методов, позволяющих оптимизировать управленческие решения. Идет процесс внедрения теоретических достижений отечественной и зарубежной науки в практику.

Перспективы развития АХД в теоретическом направлении тесно связаны с развитием смежных наук, в первую очередь математики, статистики, бухгалтерского учета и др. Кроме того, развитие анализа зависит и от запросов практики. В условиях командно-административной системы управления он не находил достаточно широкого практического применения, так как не было нужды в обосновании управленческих решений на местах, все решения исходили сверху.

Что касается перспектив прикладного характера, то АХД постепенно займет ведущее место в системе управления. Этому содействуют преобразования, которые происходят в нашем обществе. Совершенствование экономического механизма через переход к рынку, конкуренция предприятий и форм собственности будут содействовать повышению заинтересованности в этой науке.

В настоящее время АХД занимает важное место среди экономических наук. Его рассматривают в качестве одной из функций управления производством. Место анализа в системе управления упрощенно можно отразить схемой (рисунок 1).



Рисунок 1 – Место экономического анализа в системе управления [1]

Известно, что система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учета, анализа и принятия управленческих решений.

Планирование представляет очень важную функцию в системе управления производством на предприятии. С его помощью определяются направление и содержание деятельности предприятия, его структурных подразделений и отдельных работников. Главной задачей планирования является обеспечение планомерности развития экономики предприятия и деятельности каждого его члена, определения путей достижения лучших конечных результатов производства.

Для управления производством нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе производственного процесса, о ходе выполнения планов. Поэтому одной из функций управления производством является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления производством и контроля за ходом выполнения планов и производственных процессов.

Однако для управления производством нужно иметь представление не только о ходе выполнения плана, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т. д.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его объективность и эффективность. Таким образом, экономический анализ – это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решений.

Как функция управления АХД тесно связан с планированием и прогнозированием производства, поскольку без глубокого анализа невозможно осуществление этих функций. Важная роль АХД в подготовке информации для планирования, оценке качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке выполнения планов. Утверждение планов для предприятия по существу также представляет собой принятие решений, которые обеспечивают развитие производства в будущем планируемом отрезке времени. При этом учитываются результаты выполнения предыдущих планов, изучаются тенденции развития экономики предприятия, выявляются и учитываются дополнительные резервы производства.

АХД является средством не только обоснования планов, но и контроля за их выполнением. Планирование начинается и заканчивается анализом результатов

деятельности предприятия. АХД позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным.

Большая роль отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности производства. Он содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних затрат и т. д.

Рассмотрим существующие в экономической литературе подходы к определению хозяйственной деятельности фирмы.

Содержание и основная целевая установка экономического состояния – это оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики.

Ковалев В.В. дает следующее определение: хозяйственной деятельности предприятия – это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т. е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами [18].

Борисов А.Б. под хозяйственной деятельностью фирмы понимает: своевременный экономический анализ результатов деятельности фирмы, при котором комплексно оценивается ее соответствие целям и задачам, стоящим на данном этапе перед предприятием. Является необходимым элементом управления. Такой анализ направлен на выявление величины и изменения во времени экономических показателей, характеризующих производство, обращение, потребление продукции, товаров, услуг, эффективность использования ресурсов, качество производимого продукта. В ходе диагностики выявляются причины и возможные последствия наблюдаемых, изучаемых факторов [6].

Лисовский А.Г. под понятием экономической модели хозяйственной деятельности фирмы подразумевает определение показателей, дающих картину финансового состояния фирмы, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами на основе имеющейся бухгалтерской документации [21].

Глазов М.М. трактует хозяйственную деятельность фирмы как учение о методах и принципах распознавания дисфункций и постановке диагноза. Он определяет диагностику фирмы как процесс постановки диагноза анализируемому объекту в целях повышения эффективности функционирования, повышения его жизнеспособности в условиях свободной конкуренции, свободного, нерегулируемого рынка [12].

Буряковский В.В. понимает под определением модели хозяйственной деятельности фирмы следующее: это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности фирмы с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости [8].

На мой взгляд, все вышеперечисленные определения экономической модели хозяйственной деятельности фирмы не отражают данное понятие в полной мере. В связи с этим дадим авторское определение модели хозяйственной деятельности фирмы – это процесс распознавания диспропорций и оценки особенностей функционирования фирмы, включающий целенаправленное исследование, анализ полученных результатов и их обобщение, а также нахождение путей устранения существующих диспропорций.

Подходы к определению анализа хозяйственной деятельности представлены в приложении А.

Таким образом, АХД является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.



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

В этих условиях руководитель предприятия не может рассчитывать только на свою интуицию. Управленческие решения и действия сегодня должны быть основаны на точных расчетах, глубоком и всестороннем экономическом анализе. Они должны быть научно обоснованными, мотивированными, оптимальными. Ни одно организационное, техническое и технологическое мероприятие не должно осуществляться до тех пор, пока не обоснована его экономическая целесообразность. Недооценка роли АХД, ошибки в планах и управленческих действиях в современных условиях приносят чувствительные потери. И наоборот, те предприятия, на которых серьезно относятся к АХД, имеют хорошие результаты, высокую экономическую эффективность.

## 1.2 Предмет, содержание и задачи анализа хозяйственной деятельности

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который она изучает с соответствующей целью присущими ей методами. Нет предмета исследования – нет и науки. Определение предмета имеет принципиальное значение для обоснования самостоятельности и обособленности той или иной отрасли знаний.

Философия под предметом любой науки (включая и АХД) понимает какую-то часть или сторону объективной действительности, которая изучается только данной наукой. Один и тот же объект может рассматриваться различными науками. Каждая из них находит в нем специфические стороны или отношения.

Предметом той или иной науки следует считать то специфическое, что позволяет отличить ее среди множества других наук. Например, в медицине объектом изучения является человек. Предметом же исследования отдельных медицинских наук служат органы, части человека, их функции и взаимодействия. То же самое наблюдается и в экономике [21].

Хозяйственная деятельность является объектом исследования многих наук: экономической теории, макро – и микроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т. д. Экономика изучает воздействие общих, частных и специфических законов на развитие экономических процессов в конкретных условиях отрасли или отдельного предприятия. Статистика исследует количественные стороны массовых экономических явлений и процессов, которые происходят в хозяйственной деятельности. Предметом бухгалтерского учета является кругооборот капитала в процессе хозяйственной деятельности. Он документально отражает все хозяйственные операции, процессы и связанное с ними движение средств предприятия и результаты его деятельности.

Нужно отметить, что определение предмета любой науки – очень сложная задача, в том числе и в экономическом анализе. Несмотря на то, что этот вопрос разрабатывается уже несколько десятилетий, окончательная точка в определении предмета АХД еще не поставлена. В специальной литературе по АХД можно встретить десятки самых разных его формулировок. Все определения предмета АХД, которые наиболее часто встречаются в литературе и которые более-менее соответствуют его сущности, можно сгруппировать следующим образом:

- а) хозяйственная деятельность предприятий;
- б) хозяйственные процессы и явления.

При более внимательном рассмотрении этих определений можно заметить, что анализ изучает не саму хозяйственную деятельность как технологический, организационный процесс, а экономические результаты хозяйствования как

следствия экономических процессов. Поэтому в последнее время большинство исследователей этой проблемы предметом АХД считают экономические процессы, которые происходят в результате хозяйственной деятельности. Однако, как уже указывалось, хозяйственная деятельность предприятия и те процессы, что в ней происходят, являются объектом изучения многих наук.

В этих определениях наблюдается идентификация предмета АХД с его объектами и не найден водораздел АХД с другими науками, изучающими хозяйственную деятельность предприятия или хозяйственные явления и процессы, проистекающие в ней. Данные определения не содержат то специфическое, что позволяет отличить АХД от других наук. В целях ограничения объекта исследования в некоторых определениях предмета указывается цель АХД: оценка достигнутых результатов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

Чтобы выделить ту часть или те отношения в этом объекте, которые относятся только к анализу, нужно исходить из сущности процессов хозяйственной деятельности. Процесс – это причинно-обусловленное течение событий, смена явлений, состояния объекта в соответствии с намеченной целью или результатом. Результаты экономических процессов как следствия планируются и прогнозируются на будущее в соответствующих показателях, учитываются по мере фактического формирования и затем анализируются. Но результаты как следствия процесс, сов являются не предметом АХД, а объектами. Предметом же экономического анализа являются причины образования и изменения результатов хозяйственной деятельности. Познание причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности предприятий позволяет раскрыть сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам, выявить резервы повышения эффективности производства, обосновать планы и управленческие решения [16].

Классификация, систематизация, моделирование, измерение причинно-следственных связей является главным методологическим вопросом в АХД.

Только раскрыв причинно-следственные связи различных сторон деятельности, можно очень быстро просчитать, как изменятся основные результаты хозяйственной деятельности за счет того или иного фактора, произвести обоснование любого управленческого решения, рассчитать, как изменится сумма прибыли, безубыточный объем продаж, запас финансовой устойчивости, себестоимость единицы продукции при изменении любой производственной ситуации.

Таким образом, предметом анализа хозяйственной деятельности являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Объектами АХД являются экономические результаты хозяйственной деятельности. Например, на промышленном предприятии к объектам анализа относятся производство и реализация продукции, ее себестоимость, использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, финансовые результаты производства, финансовое состояние предприятия и т. д. В сельском хозяйстве, кроме этих, к объектам анализа относится степень использования земельных ресурсов предприятия (выход продукции на 100 га сельхозугодий, урожайность культур, качество почвы, состав посевных площадей и пр.).

Таким образом, мы рассмотрели предмет и объекты анализа хозяйственной деятельности в понимании автора выпускной квалификационной работы. Основное отличие предмета от объекта заключается в том, что в предмет входят лишь главные, наиболее существенные с точки зрения данной науки свойства и признаки. На наш взгляд, таким существенным признаком АХД является изучение взаимодействия явлений, причинно-следственных связей в хозяйственной, деятельности предприятий (объединений).

Содержание анализа хозяйственной деятельности как научной дисциплины вытекает прежде всего из тех функций, которые он выполняет в системе других прикладных экономических наук.

Одной из таких функций является изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций

экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия. Например, закон опережающего роста производительности труда в сравнении с уровнем его оплаты должен выполняться не только в масштабах всей национальной экономики, но и на каждом предприятии и его подразделениях. В этой своей функции АХД является средством изучения действия экономических законов в конкретных условиях производства.

Важной функцией АХД является научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошлые годы (5 – 10 лет) и без обоснованных прогнозов на перспективу, без изучения закономерностей развития экономики предприятия, без выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения.

К функциям анализа относится также контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов. Вместе с тем ряд экономистов принижают или вовсе отрицают эту функцию анализа, приписывая ее исключительно бухгалтерскому учету и контролю. Безусловно, бухгалтерский учет выполняет очень существенные контрольные функции в момент регистрации, обобщения и систематизации информации о хозяйственных операциях и процессах. Однако это не исключает контроль и при проведении анализа хозяйственной деятельности. Анализ проводится не только с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов, но и с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на процесс производства. Именно поэтому необходимо повышать оперативность и действенность анализа.

Центральная функция анализа, которую он выполняет на предприятии – поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Следующая функция анализа – оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики,

использованию имеющихся возможностей. Это имеет большое значение. Объективная оценка деятельности предприятия поощряет рост производства, повышение его эффективности, и наоборот [5].

И наконец, разработка мероприятий по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности – также одна из функций АХД.

Основные задачи АХД субъекта хозяйствования являются:

1) изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия;

2) научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошлые годы (5 – 10 лет) и без обоснованных прогнозов на перспективу, без изучения закономерностей развития экономики предприятия, без выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения;

3) контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов. Анализ должен проводиться не только с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов, но и с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы. Именно по этой причине необходимо повышать оперативность и действенность анализа;

4) изучение влияния объективных и субъективных, внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности;

5) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики;

6) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей и диагностика его положения на рынке продуктов и услуг;

7) оценка предпринимательских и финансовых рисков и выработка внутренних механизмов управления ими с целью укрепления рыночных позиций предприятия и повышения доходности бизнеса;

8) разработка рекомендаций по использованию выявленных резервов.

В целом, АХД как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства, и разработкой мероприятий по их использованию.

Экономический анализ очень тесно связан с рядом экономических и других дисциплин, знание которых необходимо для квалифицированного проведения анализа хозяйственной деятельности предприятия.

В первую очередь среди наук, с которыми связан АХД, нужно выделить экономическую теорию, которая, изучая экономические законы, механизм их действия, создает теоретическую основу для развития всех экономических дисциплин. При проведении аналитических исследований необходимо учитывать действие этих законов. В свою очередь, АХД определенным образом содействует развитию экономической теории. Многочисленные аналитические исследования накапливают сведения о проявлении тех или иных экономических законов. Изучение этих сведений позволяет формулировать новые, ранее неизвестные законы, делать глобальные прогнозы развития экономики страны или мировой экономики.

Аналогичным образом проявляется связь анализа с отраслевыми экономиками. Глубокий анализ хозяйственной деятельности предприятия невозможно провести, не зная экономики отрасли и организации производства на анализируемом предприятии. В свою очередь, результаты экономического анализа используются для совершенствования организации производства, внедрения научной

организации труда, передового опыта и т. д. Анализ содействует подъему экономики конкретных предприятий и отрасли в целом.

Экономический анализ тесно связан с планированием и управлением предприятием. В анализе широко используются плановые материалы. Поэтому аналитик должен хорошо знать основы государственного регулирования экономики и методику планирования производства анализируемого предприятия. В то же время научно обоснованное планирование и управление национальной экономикой и предприятиями невозможно осуществлять без широкого использования результатов экономического анализа. Он создает информационную базу для разработки планов и выбора наиболее целесообразных управленческих решений.

Связь анализа с бухгалтерским учетом также имеет обоюдный характер. С одной стороны, сведения бухгалтерского учета являются главным источником информации при анализе хозяйственной деятельности. Не зная методики бухгалтерского учета и содержания отчетности, очень трудно подобрать для анализа необходимые материалы и проверить их доброкачественность. С другой стороны, требования, которые ставятся перед анализом, так или иначе переадресуются бухгалтерскому учету. Чтобы обеспечить анализ качественной информацией, сделать ее более оперативной, правдивой, точной, в необходимой степени детализированной, доступной и понятной, вся система бухгалтерского учета постоянно совершенствуется. Для большей аналитичности бухгалтерского учета и отчетности периодически изменяют формы и содержание регистров, порядок документооборота и т. д.

Аналогичная взаимосвязь проявляется между анализом и аудитом. Главной целью аудита является оценка достоверности отчетной бухгалтерской информации, используемой для анализа и контроля деятельности предприятия. В то же время в процессе аудита широко используются аналитические процедуры для доказательства достоверности учета и отчетности и диагностики финансового состояния предприятия.



Экономический анализ тесно связан также с теорией финансов, финансами предприятий, финансовым менеджментом, банковским менеджментом. Без знания теории финансов, действующего порядка финансирования и кредитования, отношений с финансовыми и кредитными органами и учреждениями невозможно квалифицированно проводить анализ хозяйственной деятельности. В свою очередь, ставки налогообложения, условия получения кредитов, проценты выплат за пользование кредитами и прочий финансово-кредитный инструментарий постоянно совершенствуются с учетом результатов анализа, который показывает эффективность воздействия этих рычагов на результаты деятельности хозяйствующих субъектов.

Для комплексного изучения всех сторон хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования в анализе используются также данные статистического учета и отчетности. Выполнение аналитических расчетов, построение таблиц, группировок, графиков и т. д. требуют знания статистических методов обработки информации. В свою очередь, данные анализа используются статистикой для установления тенденций и закономерностей массовых экономических явлений.

Таким образом, для квалифицированного проведения анализа деятельности предприятия требуется глубокое знание макро – и микроэкономики, менеджмента, маркетинга, бухгалтерского учета, статистики, информатики и многих других наук.

Анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства, и разработкой мероприятий по их использованию.

### 1.3 Методика анализа хозяйственной деятельности предприятия

Под методом науки в широком смысле понимают способ исследования своего предмета. Специфические для различных наук способы подхода к изучению своего предмета (в том числе и АХД) базируются на всеобщем диалектическом методе познания.

Диалектический метод познания исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии. Здесь исток одной из характерных черт метода АХД – необходимость постоянных сравнений. Сравнения очень широко применяются в АХД: фактические результаты деятельности сравниваются с результатами прошлых лет, достижениями других предприятий, плановыми показателями и т. д.

Важной методологической чертой анализа является и то, что он способен не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать их количественную характеристику, т. е. обеспечивать измерение влияния факторов на результаты деятельности. Это делает диагноз состояния экономики более точным, а рекомендации по его результатам более обоснованными. Изучение и измерение причинных связей в анализе можно осуществить методами индукции и дедукции. Способ исследования причинных связей с помощью логической индукции заключается в том, что исследование ведется от частного к общему, от изучения частных фактов к обобщениям, от причин к результатам. Использование диалектического метода в АХД означает, что каждый процесс, каждое экономическое явление надо рассматривать как систему, как совокупность многих элементов, связанных между собой. Из этого вытекает необходимость системного подхода к изучению объектов анализа, что является еще одной его характерной чертой.

Системный подход предусматривает максимальную детализацию изучаемых явлений и процессов на элементы (собственно анализ), их систематизацию и синтез.

Детализация тех или иных явлений проводится в той степени, какая необходима для выяснения наиболее существенного и главного в изучаемом объекте. Она зависит от объекта и цели анализа. Это сложная задача в АХД, которая требует от аналитика конкретных знаний сущности экономических показателей, а также факторов и причин, определяющих их развитие.

Систематизация элементов производится на основе изучения их взаимосвязи, взаимодействия, взаимозависимости и соподчиненности. Это позволяет построить приблизительную модель изучаемого объекта (системы), определить его главные компоненты, функции, соподчиненность элементов системы, раскрыть логико-методологическую схему анализа, которая соответствует внутренним связям изучаемых показателей.

После изучения отдельных сторон экономики предприятия, их взаимосвязи, подчиненности и зависимости надо обобщить весь материал исследования. Обобщение (синтез) является ответственным моментом в анализе. При обобщении результатов анализа необходимо из всего множества изучаемых факторов отделить типичные от случайных, выделить главные и решающие, от которых зависят результаты деятельности.

Важной методологической чертой АХД, которая вытекает непосредственно из предыдущей, является разработка и использование системы показателей, необходимой для комплексного, системного исследования причинно-следственных связей экономических явлений и процессов в хозяйственной деятельности предприятия. От того, насколько полно и адекватно данная система отражает сущность изучаемых явлений, во многом зависят выводы по результатам анализа.

Таким образом, метод АХД представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия с целью нахождения путей повышения ее эффективности.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности является инструментом научного обоснования принимаемых решений. А также является основой для

научного управления производством, обеспечивая при этом его объективность и эффективность.

Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности являются:

- все стороны хозяйственно-финансовой деятельности предприятий;
- причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Объектами анализа финансово-хозяйственной деятельности выступают результаты финансовой и хозяйственной деятельности предприятий.

Основные направления анализа финансово-хозяйственной деятельности:

1) оценка хозяйственных процессов – выявление размера и динамики отклонений. Отвечает на вопрос: «Что произошло за анализируемый временной интервал?».

2) диагностика – выявление и количественное измерение влияния различных факторов на совокупный показатель. Отвечает на вопрос: «Почему это произошло?».

3) прогнозирование развития хозяйственных процессов. Отвечает на вопрос: «Что и как надо делать в дальнейшем?».

Методом анализа финансово-хозяйственной деятельности является совокупность приемов и способов к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

Особенности методики анализа финансово-хозяйственной деятельности.

1. Использование системы показателей. В экономическом анализе используется система экономических показателей, всесторонне характеризующих экономическую деятельность хозяйствующего субъекта. Особенностью экономического анализа является выявление и измерение взаимосвязи и взаимозависимости между показателями экономической системы.

2. Изучение причин, вызвавших изменение тех или иных хозяйственных показателей. При этом эффективность анализа определяется правильной классификацией причин – факторов, влияющих на хозяйственную деятельность и ее результаты. Экономический анализ предполагает системное изучение влияния

факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности производства.

Финансовый анализ – процесс идентификации, систематизации и аналитической обработки доступных сведений финансового характера, результатом которого является предоставление потенциальному пользователю аналитической информации, которая может служить основой для принятия управленческих решений.

Экономический анализ базируется на использование системного подхода. Особенности системного подхода являются динамичность, взаимодействие, взаимозависимость и взаимосвязь элементов системы, комплексность, целостность, соподчиненность, выделение ведущего звена. Системный подход состоит в функциональном, структурном и информационном описании предприятия как системы.

Экономическое положение предприятия отображает его умение субсидировать собственную работу. Оно характеризуется обеспеченностью экономическими ресурсами, подходящими их помещением и результативным применением, экономическими взаимоотношениями с иными адвокатскими и физиологическими личностями.

Финансовый анализ дает возможность оценить имущественное состояние предприятия, степень предпринимательского риска, достаточность капитала, потребность в дополнительных источниках, способность к наращению капитала, рациональность привлечения заемных средств, обоснованность политики распределения и использования прибыли, целесообразность выбора инвестиций.

Использование метода АХД проявляется через ряд конкретных методик аналитического исследования. Это могут быть методики исследования отдельных сторон хозяйственной деятельности либо методики комплексного анализа. Надо отметить, что каждому виду анализа соответствует своя методика.

Под методикой понимается совокупность способов, правил наиболее целесообразного выполнения какой-либо работы. В экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономики предприятия, определенным образом подчиненных достижению цели анализа. Общую методику понимают как систему исследования, которая одинаково используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях национальной экономики. Частные методики конкретизируют общую относительно к определенным отраслям экономики, к определенному типу производства или объекту исследования.

Любая методика анализа будет представлять собой наказ или методологические советы по исполнению аналитического исследования. Она содержит такие моменты, как:

- а) задачи и формулировки целей анализа;
- б) объекты анализа;
- в) системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;
- г) советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
- д) описание способов исследования изучаемых объектов;
- е) источники данных, на основании которых производится анализ;
- ж) указания по организации анализа (какие лица, службы будут проводить отдельные части исследования);
- з) технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;
- к) характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа;
- л) потребители результатов анализа. Более подробно остановимся на двух элементах методики АХД:
  - последовательности выполнения аналитической работы;

– способах исследования изучаемых объектов.

При выполнении комплексного АХД выделяются следующие этапы.

На первом этапе уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы.

На втором этапе разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа.

На третьем этапе собирается и подготавливается к анализу необходимая информация (проверяется ее точность, приводится в сопоставимый вид и т. д.).

На четвертом этапе проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана отчетного года, фактическими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий, отрасли в целом и т. д.

На пятом этапе выполняется факторный анализ: выделяются факторы и определяется их влияние на результат.

На шестом этапе выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.

На седьмом этапе происходит оценка результатов хозяйствования с учетом действия различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

Такая последовательность выполнения аналитических исследований является наиболее целесообразной с точки зрения теории и практики АХД.

В качестве важнейшего элемента методики АХД выступают технические приемы, и способы анализа. Кратко эти способы можно назвать инструментарием анализа. Они используются на различных этапах исследования для:

– первичной обработки собранной информации (проверки, группировки, систематизации);

– изучения состояния и закономерностей развития исследуемых объектов;

– определения влияния факторов на результаты деятельности предприятий;

– подсчета неиспользованных и перспективных резервов повышения эффективности производства;

– обобщения результатов анализа и комплексной оценки деятельности предприятий;

– обоснования планов экономического и социального развития, управленческих решений, различных мероприятий.

Универсальным и эффективным методом анализа является балансовый метод. Основные виды балансов – материальные, стоимостные и трудовые. Баланс предприятия являясь основным финансовым документом, увязывает все активы и пассивы предприятия. На основе баланса предприятия можно управлять его ликвидностью, платежеспособностью. Также в экономической науке существуют различные классификации методов экономического анализа. Одним из таких делений является выделение двух групп методов обработки экономической информации и измерения влияния факторов: неформализованные – основываются на опыте и интуиции и формализованные – основываются на строгих аналитических зависимостях. Наиболее распространенными в применении методами анализа финансовой отчетности являются классические методы. К традиционным методам относят.

1. Классические методы анализа: метод цепных подстановок его разновидностей; балансовый метод; логарифмирование; метод процентных чисел; дифференциальный метод; дисконтирование; интегральный метод и т.д.

2. Статистические методы: относительные, средние и абсолютные значения; группировку; индексный; графический; методы обработки рядов динамики; вариацию.

Использование метода или группы методов определяется целями анализа экономической деятельности, а также наличием надежной и полной информации. Однако в современной научной литературе нет и единого подхода к определению понятий «метод» и «методология» экономического анализа. Одна группа авторов, определяя понятие «метод экономического анализа», как способ изучения хозяйствующего субъекта акцентируют внимание на объекте исследования: результаты деятельности и факторы, повлиявшие на получение этого результата;



другие – на способах использования метода (конкретных приемах, инструментах); третьи – на том, как должно проводиться исследование, то есть принципах, лежащих в его основе; четвертые пытаются представить системное определение.

Таким образом, для того чтобы организация функционировала эффективно, необходимо грамотно управлять её деятельностью. Управление заключается не только в формировании штата, принятия решения о заключении договоров, утверждения объема производства и прочих ежедневных, очевидных действий. Одной из важнейшей составляющей управления является анализ.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия позволяет не только эффективно управлять производственными процессами, но и вовремя выявлять проблемные моменты в жизни предприятия. Основным источником информации для анализа является бухгалтерская отчетность (баланс, отчет о финансовых результатах, о движении денежных средств, а также другие таблицы и аналитические отчеты). То, насколько достоверным и грамотным будет бухгалтерский учет напрямую зависит качество полученных аналитических данных. Основываясь на проведенном анализе, принимаются решения о возможной корректировке производственного плана.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является связующими звеном между учетом и управленческими решениями. Прежде чем принять грамотное, а главное, экономически оправданное решение, необходимо не просто ознакомиться с данными учета, но и проанализировать их. Насколько грамотно будет проведен анализ в итоге зависит успешность предприятия.

В целом анализ финансово-хозяйственной деятельности – это система знаний, связанных с развитием и научным обоснованием планов, управленческих решений и достигнутых результатов. Он позволяет осознанно подходить к планированию. Причем не только в сторону увеличения и объемов, а в случае выявления возможности убытков, вовремя снизить производство или же переключиться на производство нового товара.

Таким образом, учитывая мнение различных авторов – теоретиков экономического анализа, наиболее оптимальным представляется понятие метода как способа анализа, т.е. непосредственной совокупности приемов и инструментов. Необходимо обратить внимание на то, что определенные методы являются наиболее часто используемыми, в отличие от других. Так почти каждому экономическому исследованию присущи простые методы экономического анализа, такие как: сравнение, сводка и группировка, расчет абсолютных, относительных и средних величин, индексный и другие. Они сочетаются с другими, более сложными методами, и являются основой экономического анализа.

Применение же других моделей исследований является сугубо индивидуальным и специфичным для каждого предприятия в отдельности. При подготовке к процессу экономического анализа, исследователю необходимо самостоятельно определять методологию его проведения, в зависимости от сферы деятельности предприятия, целей исследования, а также от условий и требований рыночной среды.

Поэтому в настоящее время значительно возрастает роль анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, основная цель которого – выявление и устранение недостатков в деятельности организации, поиск и вовлечение в производство не используемых резервов.

В анализе хозяйственной деятельности используется много различных способов. Среди них можно выделить традиционные способы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации (сравнения, графический, балансовый, средних и относительных чисел, аналитических группировок).

Для изучения влияния факторов на результат хозяйствования и подсчета резервов в анализе применяются такие способы, как цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы, интегральный метод, корреляционный, компонентный, методы линейного, выпуклого программирования, теория

массового обслуживания, теория игр, исследования операций, эвристические методы решения экономических задач на основании интуиции, прошлого опыта, экспертных оценок специалистов и др. (рис. 2). Применение тех или иных способов зависит от цели и глубины анализа, объекта исследования, технических возможностей выполнения расчетов и т. д. [16].



Рисунок 2 – Способы анализа хозяйственной деятельности предприятия

Усовершенствование инструментария научного исследования имеет очень большое значение и является основой успеха и эффективности аналитической работы. Чем глубже человек проникает в сущность изучаемых явлений, тем более точные методы исследования ему требуются. Это характерно для всех наук. За последние годы методики исследования во всех отраслях науки стали более точными. Важным приобретением экономической науки является использование математических методов в экономическом исследовании, что делает анализ более глубоким и точным.

Согласно последним тенденциям, мировой финансовый рынок развивался в условиях интеграции, инноваций и глобализации.

Данные условия функционирования значительно увеличили эффективность рынков, однако также и породили ряд новых рисков, нуждающихся в минимизации.

Следовательно, в современных условиях каждое предприятие должно четко ориентироваться в сложном лабиринте рыночных отношений, правильно оценивать финансовый потенциал, тактику и стратегию своего дальнейшего развития, а также финансовое состояние как своего предприятия, так и предприятий-партнеров.

Ключевой целью финансового анализа является получение ряда основополагающих параметров, предоставляющих объективную картину финансового состояния коммерческой организации, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Но также цель же анализа состоит и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение финансового состояния коммерческой организации. Анализ хозяйственной деятельности также позволяет выявить уже существующие, и только наметившиеся проблемы и привлечь к ним внимание руководства предприятия.

Западная практика демонстрирует активное развитие процессов стандартизации в области количественной оценки и управления рисками, как на национальном, так и международном уровнях. Подтверждением тому стали национальные стандарты Австралии и Новой Зеландии, Японии, Великобритании, Канады, ЮАР и многих других стран.

Крупные российские предприятия все чаще используют указанные стандарты в качестве основы для разработки и внедрения систем управления рисками, но статус риск – менеджера как специалиста в России остается недооцененным. Об этом говорит отсутствие профессии риск-менеджера в квалификационных

справочниках должностей специалистов, а также единых требований и подходов к сертификации специалистов в области управления рисками.

Вследствие этого актуальной становится проблема необходимости разработки общепринятых профессиональных стандартов по управлению рисками, проведения сертификации специалистов по риск-менеджменту.

Методика проведения зарубежного анализа отличается по ряду направлений с принципами количественной оценки рисков и их управлении в отечественной практике. Ряд различий будет рассмотрен мной ниже.

Анализ финансовой устойчивости предприятий, принятый на Западе, а также известные до сих пор варианты анализа хозяйственной деятельности предприятий в России, опираются на статьи и разделы бухгалтерских балансов, которые содержат данные только на начало и на конец отчетного периода (года, квартала) и являются, в силу этого, статистической характеристикой деятельности предприятия. В первую очередь, следует отметить, что анализ финансовой отчетности, как в РФ, так и за рубежом проводится на базе бухгалтерского баланса, однако в странах с развитой рыночной экономикой работников, не имеющих бухгалтерского образования, обучают умению читать бухгалтерские документы, т. к. они написаны на специфическом языке. В отечественной практике делается упор на оценку кредитоспособности предприятия; не учитывается совокупный риск, связанный с предприятием; об оценке платежеспособности речи не идет вообще; в свою очередь в зарубежной практике, хотя эффект совокупного риска и рассматривается, оценка платежеспособности выносится за пределы анализа финансовой устойчивости. Так как платежеспособность предприятия является внешним проявлением финансовой устойчивости, рассматривать их рациональнее совместно, что приведет к более объективным выводам.

В зарубежной практике анализ хозяйственной деятельности проводится преимущественно путем коэффициентного анализа по отдельным направлениям. Это позволяет анализировать различные предприятия, несмотря на масштабы их

деятельности, определяя эффективность и прибыльность их деятельности. Предпочтение отдается проведению сравнительного анализа, трендового анализа, который включает в себя анализ относительных показателей.

Сравним методики финансового анализа и количественной оценки рисков предприятиями по отдельным направлениям отечественных и зарубежных авторов. В таблицах 1-3, представлена их сравнительная характеристика.

Согласно данным, представленным в таблице 1, оценки активов предприятий по зарубежной и отечественной методике достаточно отличаются. Так, в зарубежном опыте в качестве характеристики имущественного состояния предприятия выступают показатели оборачиваемости, определяющие эффективность использования вложенного капитала в производственный процесс. В отечественном опыте, кроме определенного подхода, существует также оценка имущественного состояния, которая включает в себя расчет показателей годности основных фондов предприятия, загруженность оборотных и определяет общую обеспеченность предприятий активами для осуществления производственной деятельности.

Таблица 1 – Анализ оборачиваемости активов

Название показателя	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт	
Коэффициент оборачиваемость необоротных активов	Выручка от реализации продукции / сумма необоротных активов	Выручка от реализации продукции / стоимость основного капитала	Характеризует эффективность использования необоротных активов
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Чистая выручка от реализации продукции / Среднегодовая сумма дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность / Годовой объем продаж	Характеризует эффективность кредитной политики предприятия, скорость оплаты предоставленных услуг, товаров
Коэффициент оборота кредиторской задолженности	Чистая выручка от реализации продукции / Среднегодовая сумма кредиторской задолженности	Себестоимость реализованных товаров / Кредиторская задолженность	Характеризует скорость оборота задолженности предприятия

## Окончание таблицы 1

Название показателя	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт	
Коэффициент оборачиваемости основных средств	Чистая выручка от реализации продукции / Среднегодовая стоимость основных средств	Выручка от реализации продукции / Среднегодовая стоимость основных средств	Характеризует скорость оборота основных средств
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Объем реализованной продукции за период / Средняя сумма оборотных средств за тот же период	Выручка от реализации продукции / Текущие активы — Текущие пассивы	Отображает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за отчетный период

Рентабельность имеет несколько модифицированных форм в зависимости от того, какие именно прибыль и ресурсы (затраты) используют в расчетах (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ рентабельности

Показатель	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт	
Рентабельность собственного капитала (Return on equity (ROE))	Чистая прибыль / Собственный капитал * 100 %	Чистая прибыль / Средняя собственного капитала	Характеризует прибыльность собственного капитала
Рентабельность активов (Return on assets (ROA))	Чистая прибыль / Активы * 100 %	Чистая прибыль / Общая сумма активов	Показывает общую доходность использования имущества предприятия
Рентабельность продаж (Gross profit margin)	Чистая прибыль / Выручка от реализации * 100 %	Валовая прибыль / Выручка от реализации	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции

Система показателей рентабельности, используемая в российской практике хозяйствования, не всегда отражает реальные тенденции развития предприятий, делая затруднительным анализ результатов их хозяйственной деятельности и процесс принятия управленческих решений. В зарубежной практике используется ряд показателей, позволяющих частично устранить вышеназванные недостатки. Кроме общих показателей, характеризующих зависимость предприятия от внешнего финансирования, используются также показатели покрытия процентов

по заимствованиям – процесс обслуживания долга. В зарубежном опыте одним из основных направлений анализа финансового состояния предприятий является анализ финансовой устойчивости (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ финансовой устойчивости

Показатель	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт	
Коэффициент финансовой зависимости (Total debt ratio)	Всего источников средств / собственный капитал	Совокупные пассивы / Совокупные активы	Характеризует уровень финансирования активов за счет обязательств
Коэффициент финансовой активности (финансовый рычаг, коэффициент финансового риска) (Debt–equity ratio)	Привлеченные средства / Собственный капитал	Общая задолженность / собственный капитал	Характеризует уровень зависимости предприятия от внешних агентов
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Long-term debt ratio)	Долгосрочные обязательства / Долгосрочные обязательства + Собственный капитал	Долгосрочные обязательства / Долгосрочные обязательства + Собственный капитал	Показывает долю привлеченного капитала в перманентном капитале предприятия

Довольно часто реальная стоимость фирмы значительно меньше ее рыночной стоимости. Развитый фондовый рынок зарубежных стран создает возможность повышения стоимости компании за счет гудвилла, тогда как у российских предприятий такая возможность отсутствует. Обобщая российский и зарубежный опыт оценки хозяйственной деятельности, можно заключить, что последние подвержены влиянию многих факторов, и оценить их по одному показателю невозможно. Достоверную информацию предприятия можно получить, проведя анализ денежных потоков, с учетом преимуществ обеих систем финансового анализа и управления рисков – зарубежной и отечественной.

Таким образом, наблюдается определенное отличие в перечне показателей для определения финансового состояния предприятий и методах расчета подобных показателей. Проведённое исследование показало, что, несмотря на значимость финансового состояния и рисков, в отечественной практике до сих пор отсутствуют достоверные методы их оценки. Для успешного управления



финансовой устойчивостью необходимо разработать и представить подход к определению данного понятия, включающий систему показателей, которые позволят с высокой степенью достоверности определить финансовую устойчивость организации, и в соответствии с результатами анализа выработать способы и методы управления финансовыми рисками. Отечественная методика требует унификации, уменьшения количества анализируемых показателей. При этом необходимо отдавать предпочтение расчету тех показателей, которые имеют наибольшую содержательность и необходимость для аналитика.

К преимуществам зарубежных методик можно отнести их конкретность и определенность в количественном составе показателей и интерпретации их результатов, упрощенность таких методик анализа и оценки финансового состояния предприятий. Методики анализа финансового состояния и рисков в России наоборот характеризуются значительным отличием среди различных авторов в наборе показателей для анализа того или иного направления и разнообразной их комбинацией.

В условиях современных тенденций и динамичной бизнес среде XXI века руководители экономических субъектов не могут игнорировать необходимость финансового анализа и оценки рисков. Последствиями данного игнорирования могут быть фатальными для предприятия. Будущее будет принадлежать тем дальновидным руководителям, которые стремятся рационально и эффективно управлять не отдельными рисками, а внедряют методы управления, охватывающие все предприятие. В результате управление рисками поднимается на более современный, высокий уровень. Имея исчерпывающую информацию о первоочередных рисках своей компании, умея грамотно применять и внедрять зарубежный опыт проведения финансового анализа, а также зная основные аспекты в оценке хозяйственной деятельности и осознавая роль финансового анализа в оценке финансовых рисков своих предприятий, такие руководители смогут разрабатывать планы управления рисками с применением комплексных сложных методов.

## Выводы по первому разделу

Таким образом, на основании проведенного исследования, можно сформировать следующие выводы:

Под анализом в широком плане понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Становление анализ хозяйственной деятельности обусловлено общими объективными требованиями и условиями, которые свойственны возникновению любой новой отрасли знаний.

АХД является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутривозможных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Хозяйственная деятельность является объектом исследования многих наук: экономической теории, макро – и микроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т. д.

Для квалифицированного проведения анализа деятельности предприятия требуется глубокое знание макро – и микроэкономики, менеджмента, маркетинга, бухгалтерского учета, статистики, информатики и многих других наук.

Анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства, и разработкой мероприятий по их использованию.

Метод АХД представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия с целью нахождения путей повышения ее эффективности.

Любая методика анализа будет представлять собой наказ или методологические советы по исполнению аналитического исследования. Она содержит такие моменты, как: задачи и формулировки целей анализа; объекты анализа; системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа; советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования; описание способов исследования изучаемых объектов; источники данных, на основании которых производится анализ; указания по организации анализа (какие лица, службы будут проводить отдельные части исследования); технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации; характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа; потребители результатов анализа.

Ключевой целью финансового анализа является получение ряда основополагающих параметров, предоставляющих объективную картину финансового состояния коммерческой организации, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Но также цель же анализа состоит и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение финансового состояния коммерческой организации. Анализ хозяйственной деятельности также позволяет выявить уже существующие, и только наметившиеся проблемы и привлечь к ним внимание руководства предприятия.

## 2 КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СТРОЙ - ЭКСПРЕСС»

### 2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «Строй-экспресс»

ООО «Строй-экспресс» является юридическим лицом, образованного 15.11.2009 г. на неограниченный срок, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 №14-ФЗ.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Строй-экспресс».

Сокращенное наименование: ООО «Строй-экспресс».

Юридический адрес: 454091, г. Челябинск, ул. Ленина, д. 21в

ООО «Строй-экспресс» в своей деятельности руководствуется учредительным документом – Уставом, законодательством Российской Федерации и обязательными для исполнения актами исполнительных органов власти.

Основным видом деятельности организации является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20)

ООО «Строй-экспресс» так же производит дополнительные виды деятельности:

- 1) реконструкция, ремонт помещений;
- 2) кровельные работы;
- 3) асфальт, тротуарная плитка;
- 4) электромонтажные работы;
- 5) работа по водопроводу и канализации;
- 6) работы по технической укреплённости помещений;
- 7) работы по вентиляции и кондиционирования;
- 8) работы по монтажу охранно-пожарной сигнализации;
- 9) работы по монтажу алюминиевых конструкции оконных балконов и дверей.

Размер вклада каждого учредителя в Уставной капитал Общества определён Учредительным договором. Участником ООО является один человек со 100%

долей и с уставным капиталом 10 000 рублей.

ООО «Строй-экспресс» вправе заниматься любыми иными видами деятельности в соответствии с законодательством. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами.

Применение новых технологий и современных материалов позволяет качественно и в сжатые сроки производить работы по возведению новых объектов под ключ, реконструкцию и модернизацию существующих зданий и сооружений, а также промышленных объектов различного назначения.

Миссия компании – созидание конечного строительного продукта, полностью отвечающего планам заказчика и его индивидуальным эстетическим ожиданиям. Умением идеально воплощать идеи основывается на большом опыте и профессионализме членов команды ООО «Строй – экспресс». За годы работы специалисты выработали особый алгоритм взаимодействия с заказчиками, основанный на сопровождение творческих и созидательных идей с максимальной возможной степенью реализации задуманного.

Основные принципы работы компании ООО «Строй – экспресс»:

- 1) создание проектов любой сложности с полной отдачей сил, мастерства и опыта. Специалисты ООО «Строй – экспресс» умеют доводить до совершенства любую деталь, творчески подходить к решению нестандартных задач;
- 2) качественное выполнение работ – от согласования до сдачи готового объекта «под ключ». Команда опытных профессионалов всегда уверена в своих возможностях и в состоянии обеспечить проведение строительных и монтажных мероприятий на высоком уровне;
- 3) Соблюдение сроков и обязательств – неотъемлемый атрибут при любой схеме взаимодействия с заказчиком. ООО «Строй – экспресс» останется одной из лидирующих строительных компании регионального масштаба с высочайшим уровнем мобильности, профессионализма и конкурентоспособности;
- 4) Профессиональный опыт к делу плюс высокий уровень ответственности позволяет в итоге создавать строительный продукт, которым гордятся по праву

заказчики, исполнители и конечные потребители.

ООО «Строй – экспресс» является членом Некоммерческого партнерства строителей «Гарантия Оптимальных Строительных Технологий» (НПО «ГОСТ»). Свидетельство № 0217.00-2013-7451358218-С-258 от 25.09.2013 г.

Объекты работ ООО «Строй-экспресс»:

С 2008 года по настоящее время ООО «Строй – экспресс», пройдя квалифицированный отбор, является генеральным подрядчиком по переформированию объектов ОАО «Сбербанк России». Реконструкция и ремонт здания, общестроительные, сантехнические, электромонтажные работы, весь спектр отделочных работ. Объем работ от 40 м<sup>2</sup> до 2000 м<sup>2</sup>.

Работы осуществились в филиалах городах Челябинска, Троицка, Миасса, Кыштыма, Озерска, Снежинска, Аша, Пласт, Карталы

Реконструкция помещений и отделочные работы осуществлялись:

1) гостиница Челябинск – отделочные, электромонтажные и сантехнические работы офисных помещений. Объем работ от 3000 м<sup>2</sup>;

2) бизнес дом «Спиридонов – отделочные, электромонтажные и сантехнические работы офисных помещений. Объем работ 450 м<sup>2</sup>;

3) КБ «Ренессанс Кредит» – реконструкция помещений и отделочные работы «под ключ». Объем работ 350 м<sup>2</sup>;

4) Лечебно-профилактический комплекс г. Челябинск, ул. Российская- реконструкция помещений и отделочные работы «под ключ». Объем работ 550 м<sup>2</sup>;

5) Снэк бар «Карман» г. Челябинск ул. Молодогвардейцев 68г, ул. Цвиллинга 38 - реконструкция помещений и отделочные работы «под ключ». Объем 150 м<sup>2</sup>;

6) Компания «СТЭК» – отделочные, электромонтажные и сантехнические работы офисных помещений. Объем работ 250 м<sup>2</sup>;

7) ОАО «РЖД» Единый диспетчерский центр управления перевозчиками на ст. Челябинск- общестроительные, сантехнические, электромонтажные работы, реконструкция помещений. Объем работ 2500 м<sup>2</sup>.

Субподрядчиками ООО «Строй-экспресс» является:

- 1) ООО Фирма «Техзащита» – изготовление, монтаж и сертификация пулестойкого противозломного оборудования;
- 2) ООО «ЛидерСнаб» – оборудование и монтаж системы кондиционирования, вентиляции и пневмопочты;
- 3) ООО «ПМЦ-2» и ООО «Виста-Урал» – монтаж и наладка система контроля доступа, ОПС, видеонаблюдения;
- 4) ООО «ДелсТрейд» и ЗАО НТЦ «Логис» – СКС и линии связи;
- 5) ООО «АПС Технолоджи» – монтаж цельностеклянных и алюминиевых перегородок, дверей;
- 6) ООО «Гранит-Мастер» – отделка фасада.

Управление предприятием осуществляется в соответствии с Законодательством Российской Федерации и Уставом предприятия. Предприятие самостоятельно определяет структуру органов управления.

Численность персонала предприятия ООО «Строй-экспресс» на 01.01.2019 года составляет 35 человек.

В ООО «Строй-экспресс» применяется линейно-функциональная структура управления. Структура соответствует классической линейно-функциональной организационной структуре.

Во главе каждого структурного подразделения находится руководитель-единоначальник, наделенный всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему сотрудниками и сосредоточивающий в своих руках все функции управления целого предприятия и его подразделений, основанная на иерархической подчиненности данного предприятия.

Организационная структура предприятия ООО «Строй-экспресс» представлена на рисунке 3.

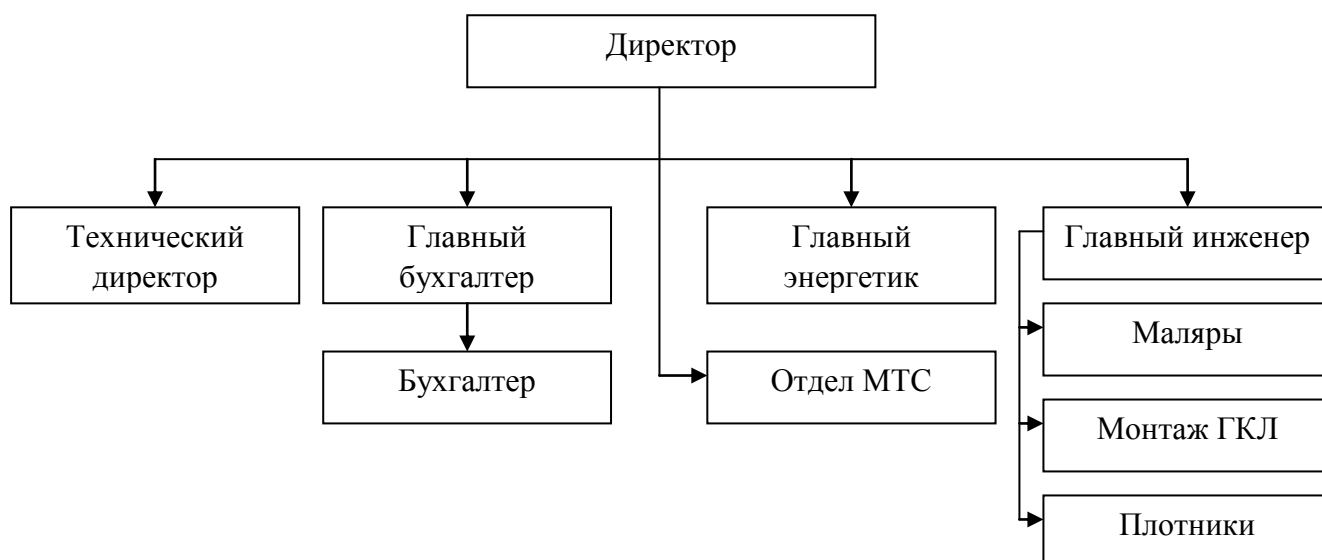


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Строй-экспресс»

Это помогает максимально использовать преимущества специализации и не допускать перегрузки руководства.

Анализ финансовой деятельности следует начать с оценки основных показателей деятельности ООО «Строй-экспресс» за анализируемый период 2016 – 2018 гг. (таблица 4), данные взяты из бухгалтерской отчетности организации (приложение Б, В, Г)

Таблица 4 – Анализ основных показателей деятельности ООО «Строй-экспресс»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
				2017 к 2016 г.	2018 к 2017 г.	2017 к 2016 г.	2018 к 2017 г.
Объем реализации товаров и услуг, тыс. руб.	4580	3735	3544	-845	-191	81,55	94,89
Себестоимость товаров и услуг, тыс. руб.	3912	3257	3012	-655	-245	83,26	92,48
Среднесписочная численность персонала, чел.	45	41	35	-4	-6	91,11	85,37
Производительность труда, тыс. руб./чел.	101,78	91,10	101,26	-10,68	10,16	89,51	111,15
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	13503,6	12303,6	10503,6	-1200	-1800	91,11	85,37

На основании основных финансовых показателей, видно, что объем реализации товаров и услуг за анализируемый период уменьшился на 1036 тыс. руб. или на 22,62%.



Себестоимость товаров и услуг также показало снижение анализируемый период, в 2017 году к 2016 году на 16,74%, в 2018 году к 2017 году на 7,52%, за весь анализируемый период снижение произошло на 23,1%.

Среднесписочная численность персонала уменьшилась на 10 сотрудника за 2016 – 2018 гг., и в 2018 году составила 35 чел. Показатель производительности труда уменьшился за анализируемый период на 0,51%.

Далее проведем анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «Строй-экспресс» за анализируемый период 2016 – 2018 гг. (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ финансовых результатов деятельности организации ООО «Строй-экспресс»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 год, тыс. руб.	
				к 2016 г.	к 2017 г.
Валовая прибыль, тыс. руб.	668	478	532	-136	54
Прибыль от продаж, тыс. руб.	493	237	249	-244	12
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	478	206	163	-315	-43
Налог на прибыль, тыс. руб.	96	41	33	-63	-8
Чистая прибыль, тыс. руб.	382	165	130	-252	-35

Анализ финансовых результатов деятельности организации показал: показатели организации за анализируемы период уменьшились, однако данные показатели показали увеличение к 2017 году, из чего следует, что организация за 2018 год поработало эффективно. Однако рекомендуется провести оценку финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности и рентабельности. Данную оценку проведем в следующем параграфе.

## 2.2 Анализ хозяйственной деятельности организации

Оценку ликвидности и платежеспособности следует начать с оценки имущества организации ООО «Строй-экспресс», при помощи горизонтального и вертикального анализа (таблицы 6 и 7).

Таблица 6 – Горизонтальный анализ баланса

Статьи баланса	2016 г.	2017 г.		2018 г.	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	В % к 2016 г.	Тыс. руб.	В % к 2016 г.
<b>АКТИВ</b>					
<b>I. ВНЕОБОРОНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Доходные вложения в материальные ценности	108	108	100,00	108	100,00
Итого по разделу I	108	108	100,00	108	100,00
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы	136	111	81,62	125	91,91
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	496	578	116,53	720	145,16
Прочие оборотные активы	1172	264	22,53	141	12,03
Итого по разделу II	1804	953	52,83	986	54,66
<b>БАЛАНС</b>	1912	1061	55,49	1094	57,22
<b>ПАССИВ</b>					
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	100,00	10	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	284	132	46,48	110	38,73
Итого по разделу III	294	142	48,30	120	40,82
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Заемные средства	21	37	176,19	67	319,05
Итого по разделу IV	21	37	176,19	67	319,05
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность	1452	879	60,54	891	61,36
Прочие обязательства	145	3	2,07	16	11,03
Итого по разделу V	1597	882	55,23	907	56,79
<b>БАЛАНС</b>	1912	1061	55,49	1094	57,22

Динамика показателей активов и пассивов организации ООО «Строй-экспресс» отобразим на рисунках 4 и 5.

Активы предприятия за анализируемый период незначительно увеличились. Внеоборотные активы предприятия за анализируемый период остались без изменения. Понижение оборотных активов может отрицательно сказаться на ликвидности предприятия.



Рисунок 4 – Динамика показателей активов организации ООО «Строй-экспресс» за 2016 – 2018 гг.

Оборотные активы предприятия за анализируемый период уменьшились с 1804 тыс. руб. до 986 тыс. руб.



Рисунок 5 – Динамика показателей пассивов организации ООО «Строй-экспресс» за 2016 – 2018 гг.

Собственный капитал на начало анализируемого периода составил 294 тыс. руб., а на конец периода был равен 120 тыс. руб. Собственный капитал

предприятия за 2016 – 2018 гг. уменьшился на 59,18% в основном за счет нераспределенной прибыли.

В структуре заёмного капитала долгосрочные обязательства в течение исследуемого периода увеличились на 219,05%. Краткосрочная кредиторская задолженность сократилась на 38,64%.

Общая оценка изменения структуры имущества предприятия и его источников (вертикальный анализ) представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Вертикальный анализ баланса

Статьи баланса	Удельный вес, %			Отклонение 2018 год от	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.
<b>АКТИВ</b>					
<b>I. ВНЕОБОРОНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Доходные вложения в материальные ценности	5,65	10,18	9,87	4,22	-0,31
Итого по разделу I	5,65	10,18	9,87	4,22	-0,31
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы	7,11	10,46	11,43	4,31	0,96
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	25,94	54,48	65,81	39,87	11,34
Прочие оборотные активы	61,30	24,88	12,89	-48,41	-11,99
Итого по разделу II	94,35	89,82	90,13	-4,22	0,31
<b>БАЛАНС</b>	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
<b>ПАССИВ</b>					
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	0,52	0,94	0,91	0,39	-0,03
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	14,85	12,44	10,05	-4,80	-2,39
Итого по разделу III	15,38	13,38	10,97	-4,41	-2,41
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Заемные средства	1,10	3,49	6,12	5,03	2,64
Итого по разделу IV	1,10	3,49	6,12	5,03	2,64
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность	75,94	82,85	81,44	5,50	-1,40
Прочие обязательства	7,58	0,28	1,46	-6,12	1,18
Итого по разделу V	83,53	83,13	82,91	-0,62	-0,22
<b>БАЛАНС</b>	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Долю активов организации ООО «Строй-экспресс» за 2018 год, представим на рисунке 6.

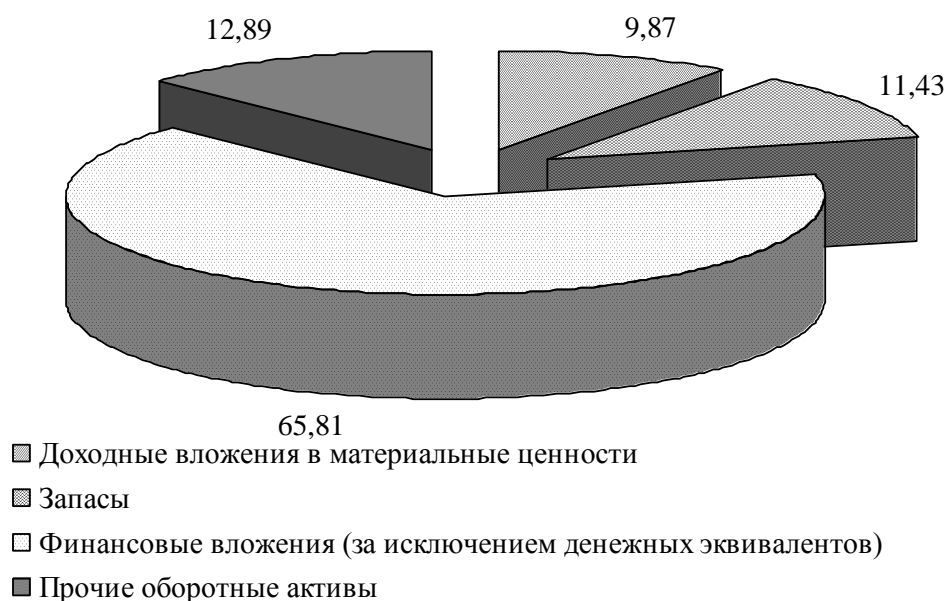


Рисунок 6 – Доля активов организации ООО «Строй-экспресс» за 2018 год

Основную часть в структуре имущества занимают оборотные активы, чья доля на 31.12.2016 г. составила 94,35% в сумме всего имущества, а на конец периода 90,13%. Наблюдаемое уменьшение доли иммобилизованного имущества предприятия говорит о снижении активной инвестиционной политики предприятия.

Структура внеоборотных активов за анализируемый период существенно не изменилась. В начале анализируемого периода (2016 год) основная часть внеоборотных активов приходится на доходные вложения в материальные ценности, чей удельный вес составляет 9,87% в общей сумме имущества компании.

Доля пассивов организации ООО «Строй-экспресс» за 2018 год представлена на рисунке 7.

Основным источником формирования активов предприятия в анализируемом периоде, и на начало, и на конец года являются кредиторская задолженность, доля которых в балансе составляла на конец 2018 года более 81,44%. За анализируемый период доля заёмных средств в совокупных источниках

образования активов немного увеличилась, что может свидетельствовать об относительной степени финансовых рисков предприятия.

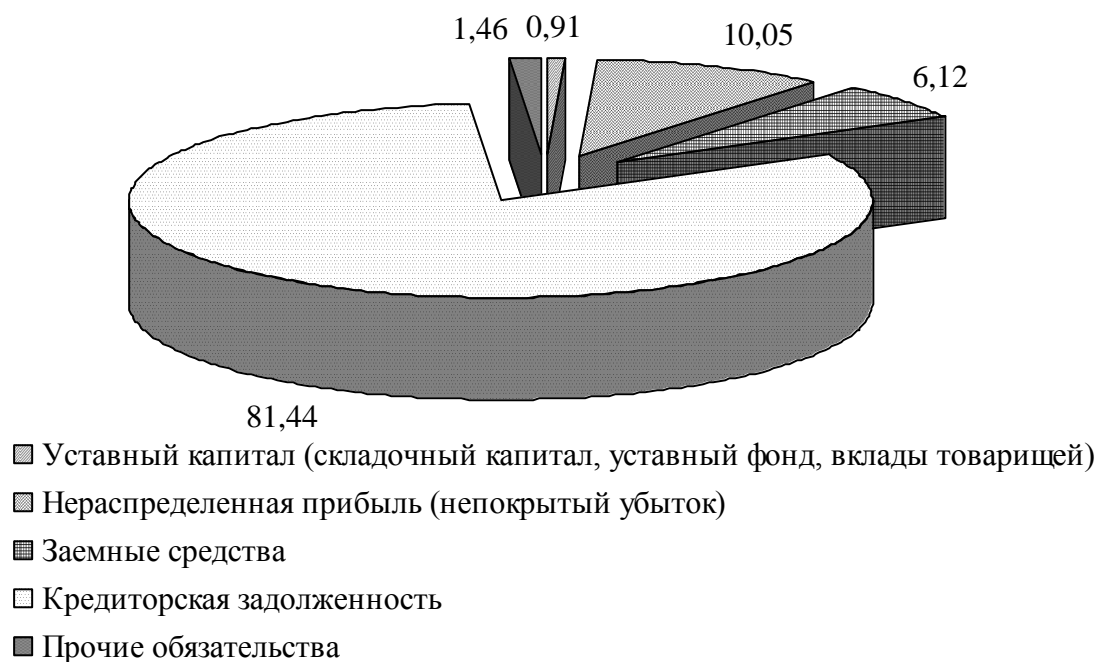


Рисунок 7 – Доля пассивов организации ООО «Строй-экспресс» за 2018 год

Рост краткосрочной финансовой задолженности является отрицательным моментом в деятельности предприятия.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Баланс считается абсолютно ликвидным, если (таблица 8).

Таблица 8 – Ликвидность баланса

Актив		Пассив
А <sub>2</sub> - быстро реализуемые активы - товары отгруженные, дебиторская задолженность, налоги по приобретенным ценностям.	$A_2 \geq \Pi_2$	П <sub>2</sub> - среднесрочные обязательства со сроком погашения до одного года - краткосрочные кредиты и займы.
А <sub>3</sub> - медленно реализуемые активы - производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция.	$A_3 \geq \Pi_3$	П <sub>3</sub> - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты банка и займы.
А <sub>4</sub> - труднореализуемые активы, - основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство, расходы будущих периодов, долгосрочная дебиторская задолженность.	$A_4 \leq \Pi_4$	П <sub>4</sub> - постоянные пассивы - собственный (акционерный) капитал.

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволяет установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности.

В таблице 9 представлена группировка активов организации ООО «Строй-экспресс» по степени ликвидности активов.

Таблица 9 – Группировка активов (критерий – степень ликвидности имущества) организации ООО «Строй-экспресс»

Группа	Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		состав, тыс. руб.	струк., проц.	состав, тыс. руб.	струк., проц.	состав, тыс. руб.	струк., проц.
A <sub>1</sub>	Наиболее ликвидные (A <sub>1240</sub> +A <sub>1250</sub> )	496	25,94	578	54,48	720	65,81
A <sub>2</sub>	Быстро реализуемые (A <sub>1230</sub> )	0	0	0	0	0	0
A <sub>3</sub>	Медленно реализуемые (A <sub>1210</sub> +A <sub>1220</sub> +A <sub>1260</sub> )	1308	68,41	375	35,34	266	24,31
A <sub>4</sub>	Трудно реализуемые (A <sub>1100</sub> )	108	5,65	108	10,18	108	9,87
Баланс (A <sub>1600</sub> )		1912	100,0	1061	100,0	1094	100,0

В таблице 10 представлена группировка активов организации ООО «Строй-экспресс» по степени срочности выполнения долговых обязательств.

Таблица 10 – Группировка пассивов (критерий – срочность выполнения обязательств) организации ООО «Строй-экспресс»

Группа	Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		состав, тыс. руб.	струк., проц.	состав, тыс. руб.	струк., проц.	состав, тыс. руб.	струк., проц.
П <sub>1</sub>	Наиболее срочные (П <sub>1520</sub> )	1452	75,94	879	82,85	891	81,44
П <sub>2</sub>	Краткосрочные (П <sub>1510</sub> +П <sub>1540</sub> + П <sub>1550</sub> )	145	7,58	3	0,28	16	1,46
П <sub>3</sub>	Долгосрочные (П <sub>1400</sub> )	21	1,10	37	3,49	67	6,12
П <sub>4</sub>	Устойчивые (постоянные) (П <sub>1300</sub> +П <sub>1530</sub> )	294	15,38	142	13,38	120	10,97
Баланс (П <sub>1700</sub> )		1912	100,0	1061	100,0	1094	100,0

Выделим, является ли баланс абсолютно ликвидным, для этого рассмотрим соотношения (таблица 11).

Таблица 11 – Оценка платежных возможностей организации ООО «Строй-экспресс»

Платежный баланс, тыс.руб.						
Излишек (+)			Недостаток (-)			
2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	
496	578	720	1452	879	891	A1 ≤ П1
0	0	0	145	3	16	A2 ≤ П2
1308	375	266	21	37	67	A3 ≥ П3
108	108	108	294	142	120	A4 ≤ П4
1912	1061	1094	1912	1061	1094	Итого

Баланс данной организации ООО «Строй-экспресс» нельзя признать абсолютно ликвидным, т. к. не выполняются: первое и второе критериальные соотношения в 2016-2018 годах, возможно, предприятие не может выполнить свои обязательства из-за нехватки денежных средств.

Оценка платёжеспособности по балансу осуществляется на основании характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства.

Данные по анализу показателей ликвидности и платёжеспособности организации ООО «Строй-экспресс» сведём в таблицу 12.

Таблица 12 – Анализ показателей ликвидности и платёжеспособности ООО «Строй-экспресс»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1. Текущие активы	1804	953	986
2. Краткосрочные обязательства	1597	882	907
3. Коэффициент общей ликвидности	1,130	1,080	1,087
Кроме того:			
4. Коэффициент критической ликвидности	0,311	0,655	0,794
5. Коэффициент срочной ликвидности	0,311	0,655	0,794
6. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,000	0,000	0,000
7. Коэффициент покрытия ОА собственными средствами	0,103	0,036	0,012
8. Коэффициент утраты платёжеспособности		0,534	0,544
9. Коэффициент восстановления платёжеспособности		0,528	0,545

Оборотные (текущие активы) превышают краткосрочные обязательства в 2017 – 2018 гг.



Коэффициенты ликвидности не превышают нормативов. С помощью практически всех оборотных активов организации ООО «Строй-экспресс» не может покрыть краткосрочных обязательств в 2016 году, а на конец 2018 года.

Коэффициенты утраты платежеспособности показывает, что организация ООО «Строй-экспресс» утратило свою платежеспособность и не восстановит ее в течение ближайших 6 месяцев.

Оценка финансового состояния предприятия будет не полной без анализа финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость обеспечивается всей производственно-хозяйственной деятельностью предприятия. Высшим проявлением финансовой устойчивости является способность предприятия развиваться преимущественно за счет собственных источников финансирования.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия – система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде.

Расчет показателей финансовой устойчивости сведем в таблицу 13.

Таблица 13 – Расчет финансовых коэффициентов для ООО «Строй-экспресс»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Коэффициент автономии	0,154	0,134	0,110
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	5,503	6,472	8,117
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	16,704	8,824	9,130
Коэффициент отношения собственных и заемных средств	0,182	0,155	0,123
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,704	0,500	0,658
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	1,522	0,640	0,632
Коэффициент имущества производственного назначения	0,128	0,206	0,213
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,071	0,261	0,558
Коэффициент краткосрочных пассивов	0,000	0,000	0,000
Коэффициент кредиторской задолженности	76,048	23,838	13,537

Данные таблицы свидетельствуют о том, что организация ООО «Строй-экспресс» можно назвать финансово зависимым.

Финансовый рычаг показывает, что заемные средства значительно превышают собственные средства предприятия за счет роста кредиторской задолженности.

Маневренность собственного капитала снижается как за счет внеоборотных активов, так и за счет долгосрочных пассивов.

Запасы предприятия не обеспечены собственным оборотным капиталом.

Рентабельность – это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы организации в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т. д.); они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности организации и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. В ООО «Строй-экспресс» анализируют несколько показателей рентабельности.

Исходная информация для расчета показателей рентабельности представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Исходная информация для расчета показателей рентабельности ООО «Строй-экспресс» за 2016 - 2018 гг., в тыс. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	478	206	163
Средняя балансовая величина активов	108	108	108
Чистая прибыль	382	165	130
Средняя балансовая величина собственного капитала	298	218	131
Прибыль (убыток) от продаж	493	237	249
Себестоимость товаров и услуг	3912	3257	3012
Выручка	4580	3735	3544
Валовая прибыль	668	478	532

Анализ показателей рентабельности организации ООО «Строй-экспресс» представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ показателей рентабельности за 2016 - 2018 гг., в %

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2018 г. к 2017 г.
Рентабельность активов	353,704	152,778	120,370	-32,407

Окончание таблицы 15

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2018 г. к 2017 г.
Рентабельность собственного капитала	128,188	75,688	99,237	23,549
Рентабельность заемного капитала	23,609	17,954	13,347	-4,607
Рентабельность производства	12,602	7,277	8,267	0,990
Рентабельность продаж	10,764	6,345	7,026	0,681
Рентабельность валовой прибыли	14,585	12,798	15,011	2,213

Динамику показателей рентабельности организации ООО «Строй-экспресс» представим на рисунке 8.

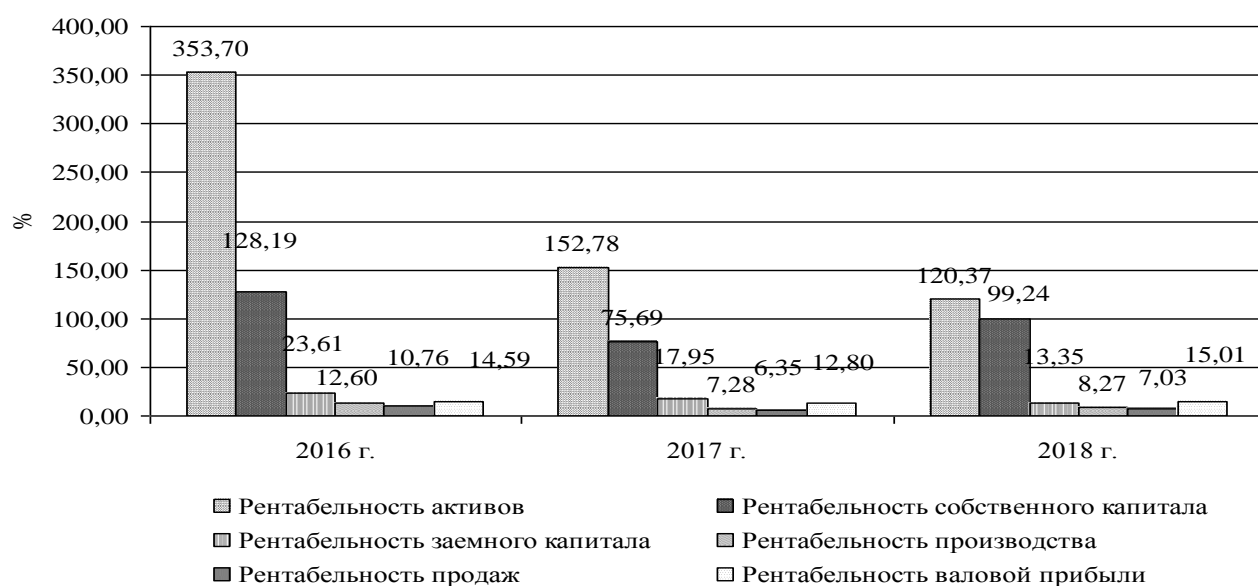


Рисунок 8 – Динамика показателей рентабельности за 2016 - 2018 гг., в %

Рентабельность продаж за период 2017 – 2018 гг., увеличился на 0,7%. Несмотря на то, что показатели рентабельности в организации ООО «Строй-экспресс» достаточно высокие и имеют тенденцию к увеличению по отношению к 2017 году в 2018 году, предприятию необходимо и в дальнейшем повышать показатели рентабельности, для того, чтобы предприятие и ее услуги были конкурентоспособны на рынке.

## Выводы по второму разделу

Таким образом, на основании проведенного исследования, можно сформировать следующие выводы:

Анализ финансовой деятельности следует начать с оценки основных показателей деятельности ООО «Строй-экспресс» за анализируемый период 2016 – 2018 гг. Объем реализации товаров и услуг за анализируемый период уменьшился на 1036 тыс. руб. или на 22,62%. Себестоимость товаров и услуг также показало снижение анализируемый период, в 2017 году к 2016 году на 16,74%, в 2018 году к 2017 году на 7,52%, за весь анализируемый период снижение произошло на 23,1%.

Среднесписочная численность персонала уменьшилась на 10 сотрудника за 2016 – 2018 гг., и в 2018 году составила 35 чел. Показатель производительности труда уменьшился за анализируемый период на 0,51%.

Баланс данной организации ООО «Строй-экспресс» нельзя признать абсолютно ликвидным.

Оборотные (текущие активы) превышают краткосрочные обязательства в 2017 – 2018 гг.

Коэффициенты ликвидности не превышают нормативов. С помощью практически всех оборотных активов организации ООО «Строй-экспресс» не может покрыть краткосрочных обязательств в 2016 году, а на конец 2018 года.

Коэффициенты утраты платежеспособности показывает, что организация ООО «Строй-экспресс» утратило свою платежеспособность и не восстановит ее в течение ближайших 6 месяцев.

Финансовый рычаг показывает, что заемные средства значительно превышают собственные средства предприятия за счет роста кредиторской задолженности.

Маневренность собственного капитала снижается как за счет внеоборотных активов, так и за счет долгосрочных пассивов.

Запасы предприятия не обеспечены собственным оборотным капиталом.

Рентабельность продаж за период 2017 – 2018 гг., увеличился на 0,7%. Несмотря на то, что показатели рентабельности в организации ООО «Строй-экспресс» достаточно высокие и имеют тенденцию к увеличению по отношению к 2017 году в 2018 году, предприятию необходимо и в дальнейшем повышать показатели рентабельности, для того, чтобы предприятие и ее услуги были конкурентоспособны на рынке.

Для этого в ООО «Строй-экспресс» нужно принимать меры по повышению показателей прибыли и снижению показателей себестоимости, а также по повышению показателей оборачиваемости на предприятии.

### 3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СТРОЙ - ЭКСПРЕСС»

#### 3.1 Мероприятия по повышению эффективности хозяйственной деятельности организации

На основании проведенного анализа во второй части выпускной квалификационной работы, были выявлены проблемы и в качестве рекомендаций можно предложить мероприятия по повышению эффективности хозяйственной деятельности, они будут заключаться в: покупки нового оборудования (бетоносмеситель Камаз 9 кубов 2014 год и Гусеничный кран ДЭК-321).

Данные мероприятия способствуют увеличению объема реализации работ или услуг, снижение ее себестоимости, повышение качества предоставляемых услуг, реализация ее на более выгодных рынках и т.д.

Анализ теории и практики отечественного и зарубежного планирования и регулирования прибыли организаций позволяет сформулировать следующие условия, которые обеспечивают эффективное управление прибылью:

- увеличение объёма прибыли до максимальных показателей, соответствующих ресурсному потенциалу организации и рыночной конъюнктуре;
- взаимосвязанность системы управления прибылью и системы управления предприятием в целом;
- оптимальное соответствие уровня получаемой прибыли и допустимым уровнем риска;
- высокое качество прибыли;
- достаточный уровень дохода на инвестированный капитал;
- формирование оптимального объёма финансовых ресурсов за счёт прибыли в соответствии с задачами развития организации;
- постоянный рост рыночной стоимости бизнеса.

Резервы повышения прибыли можно подразделить на две группы – тактические (поэлементные) и стратегические (комплексные) (рисунок 9).



Рисунок 9 – Резервы повышения прибыли

Тактические резервы в основном являются поэлементными. К ним относятся такие резервы как увеличение объема производства и реализации предоставляемых услуг, сокращение затрат на производство предоставляемых услуг и структурные сдвиги в производимой и реализуемой продукции. Контроль над этими резервами осуществляют менеджеры высшего и среднего звена конкретного предприятия и несут ответственность за реализацию мер по их реализации.

Комплексные резервы являются стратегическими. Их реализация связана с перспективой существования предприятия. Каждый комплексный резерв включает в себя несколько элементов, изменение которых имеет разнонаправленный характер: одна их часть при реализации улучшает конечный результат, а другая – ухудшает.

К комплексным относятся резервы: во-первых, резерв увеличения разницы между ценой товара и затратами на его производство, который заключается в том, что рост цены товара опережает рост затрат на его производство, и реализация этого резерва связана с повышением качества продукции; во-вторых, резерв увеличения производства объема производства продукции и единичной прибыли,

закрывающийся в том, что, как правило, рост одного сомножителя производства опережает снижение другого сомножителя, но так, что конечный результат возрастает.

Управление прибылью зависит как от использования действующих факторов, так и от их последствий, зеркальным отображением которых является изменение информации на параметрическом уровне. Наиболее успешно контролировать использование резервов и предупреждать негативное воздействие факторов удастся при внедрении концепции управления на основе «центров финансовой ответственности», т.е. структурных подразделений, руководителям которых делегируют полномочия по самостоятельному принятию управленческих решений и устанавливают полную ответственность за выполнение целевых показателей, в т.ч. и по прибыли.

Управленческому персоналу при выборе методов управления прибылью необходимо руководствоваться информацией обо всех факторах и скорости их воздействия, что позволит повысить прибыль предприятия.

Стратегическая направленность системы управления прибылью заключена в обосновании перспективных направлений деятельности организации на основе комплексного анализа и оценки состояния рыночной среды, уровня получаемой и перспективной прибыли, возможностей управления прибылью с целью её повышения на основе использования различных внутрифирменных резервов. Одним из базовых элементов процесса управления прибылью является разработка нескольких вариантов решения тактических и стратегических задач, а также возможность моделирования альтернативных вариантов в рамках концепции интегрирования процесса управления прибылью в общую систему управления организацией.

Под резервами роста прибыли понимаются количественные возможности увеличения прибыли разными способами: через увеличение объема реализации продукции; уменьшение затрат на производство и реализацию продукции; за счет совершенствования структуры производимой продукции; а также за счет



экономии и рационального использования средств на оплату труда персонала; с помощью внедрения достижений научно-технического прогресса, в результате чего растет производительность труда.

Резервами роста экономической прибыли являются: увеличение чистой прибыли в результате расширения доли рынка, эффективности производства, оптимальное ценообразование, улучшение качества продукции, повышение использования факторов, положительно влияющих на прибыль.

В свою очередь государство тоже может влиять на прибыль предприятий. Например, через систему налогообложения, финансовой поддержки, как прямой в виде целевых инвестиций, так и косвенной в виде налоговых льгот. От налоговой системы государства во многом зависит размер нераспределенной прибыли, т. е. эта та прибыль, которая остается в распоряжении предприятия. Основными инструментами налогового регулирования, являются ставки и льготы. Можно сказать о том, что налоговая система страны, должна быть предельно простой. Законодательные нормы о налогах должны однозначно трактоваться и действовать автоматически.

Следующим одним из факторов, которые влияют на развитие производства в свою очередь и на прибыль, является банковская система. Для экономики нашей страны, для того, чтобы она совершенствовалась необходима реформа банковской системы, так как кредиты в нашей довольно таки дорогие, точнее процентные ставки на кредит. Многие предприятия России требуют значительных капиталовложений, которые могут сделать лишь крупные банки России, ну или иностранные инвесторы. Важно отметить тот факт, что банковская система РФ не позволяет развиваться производству.

Таким образом, можно сделать вывод, что прибыль является главной движущей силой рыночной экономики, основным побудительным мотивом деятельности предпринимателе, оказывает опосредованное влияние на благосостояние персонала. Высокая роль прибыли в развитии предприятия и

обеспечении интересов его собственников и персонала определяют необходимость эффективного и непрерывного управления ею.

Управление прибылью, должно представлять собой процесс выработки и понятия управленческих решений по всем основным аспектам ее формирования, распределения и использования.

Для того, чтобы эффективно управлять прибылью предприятия необходимо учитывать множество факторов, которые зависят как от деятельности самого хозяйствующего субъекта (обоснованности принимаемых управленческих решений, имеющихся внутренних возможностей и рациональности их использования), так и от окружающей его внешней среды (налоговой, денежно-кредитной, инвестиционной, реформы банковской системы и т. д.).

Правильное и точное выявление резервов роста прибыли необходимо для ее планирования на перспективный период. Составляя перспективные прогнозы суммы прибыли, организации могут эффективно планировать инвестиционную политику, а также расходы на различные социальные мероприятия и материальное стимулирование своего персонала. Резервы роста прибыли способны оказать серьезное влияние на развитие рыночных отношений, ликвидацию кризисных явлений в экономике.

### 3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий по повышению эффективности хозяйственной деятельности

У предприятия нет свободных денежных средств на покупку оборудования, поэтому рекомендуется рассмотреть вариант приобретение оборудования в кредит.

Проведем расчет экономической эффективности по следующим показателям:

- чистый дисконтированный доход;
- индекс доходности;
- срок окупаемости.

К показателям эффективности можно отнести:

Чистая дисконтированный доход рассчитывается с использованием прогнозируемых денежных потоков, связанных с планируемыми инвестициями (формула 1).

$$NPV = \sum_{i=0}^N \frac{ДП_i}{(1+r)^i}, \quad (1)$$

где  $ДП_i$  – денежный поток для  $i$ -го периода;

$r$  – ставка дисконтирования (стоимость капитала, привлеченного для инвестиционного проекта).

При положительном значении  $NPV$  считается, что данное вложение капитала является эффективным.

Под индексом доходности ( $ID$ ) понимают величину, равную отношению приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств от реализации проекта к начальной стоимости инвестиций (формула 2).

$$ID = \frac{\sum ЧДД^+}{\sum ЧДД^-} = \sum \frac{ДП^+}{(1+r)^i} / \sum \frac{ДП^-}{(1+r)^i}, \quad (2)$$

где  $ДП^-$  – отрицательный денежный поток (инвестиционные вложения);

$ДП^+$  – положительный денежный поток (доход от реализации проекта за  $k$ -ый период).

При этом если:  $ID > 1$ , то проект следует принять;  $ID < 1$ , то проект следует отвергнуть;  $ID = 1$ , то проект не является ни прибыльным, ни убыточным.

Дисконтированный период окупаемости ( $DPB$ ) – это продолжительность наименьшего периода, по истечении которого текущий чистый дисконтированный доход становится и в дальнейшем остается неотрицательным.

Найти можно по показателю накопленный чистый дисконтированный доход или приближенно графически.

Условия и закономерности инфляционной экономики выражает формула Фишера, отражающая взаимосвязь между ставкой ссудного процента, учитывающего инфляцию, и ставкой доходности. И.Фишер вводит понятие инфляционной премии, определяемой как произведение темпа инфляции на

ставку доходности, и предлагает учитывать это произведение как слагаемое при определении ставки доходности, учитывающей инфляции.

На покупку оборудования потребуется 5000 тыс. руб. коммерческого кредита, одобренного банком сроком на 5 лет под 16 % годовых под залог имеющейся у учредителя частной недвижимости (собственная квартира).

План погашения кредита представлен в таблице 16.

Таблица 16 – План погашения кредита

Шаг по годам	Срочная уплата, тыс. руб.	Погашение долга, тыс. руб.	Проценты, тыс. руб.	Остаток долга на конец года, тыс. руб.
1 год	1527,0	727,0	800,0	4273,0
2 год	1527,0	843,4	683,7	3429,6
3 год	1527,0	978,3	548,7	2451,3
4 год	1527,0	1134,8	392,2	1316,4
5 год	1527,0	1316,4	210,6	0,0
Итого:	7635,2	5000,0	2635,2	

Финансовые показатели составят:

- сумма инвестиций – 5000 тыс. руб.;
- сумма кредита – 5000 тыс. руб.;
- срок кредита – 5 лет;
- ставка по кредиту – 16% (аннуитет);
- ставка дисконтирования – 20%;
- срок реализации – 5 лет;
- ставка инфляции – 10%.

Таблица 17 – Расчет инвестиционного проекта

Год	Денежный поток, тыс. руб.	Множитель дисконтирования при ставке 20% + инфляция 10%	Чистый дисконтированный доход, тыс. руб.	Накопленный чистый дисконтированный доход, тыс. руб.
0	-5000	1	-5000,0	-5000,0
1	1527	0,7576	1156,9	-3843,1
2	1527	0,7124	1087,8	-2755,3
3	1527	0,6852	1046,3	-1709,0
4	1527	0,6032	921,1	-787,9
5	1527	0,8744	1335,2	547,3
Итого:			547,3	

- чистый дисконтированный доход:

$$NPV = \sum_{i=0}^n \frac{CF_i}{(1+r)^i} - Inv = 5547,3 - 5000 = 547,3 \text{ тыс. руб.}$$

- срок окупаемости:  $DPB = 5 + \left| \frac{-787,9}{1335,2} \right| = 4,4$  года

- индекс доходности:  $I_D = \sum \frac{CF_+}{(1+r)^i} \div Inv = \frac{5547,3}{5000} = 1,10946$  или 110,95%.

Далее представим графически накопительный чистый дисконтированный доход на рисунке 10.

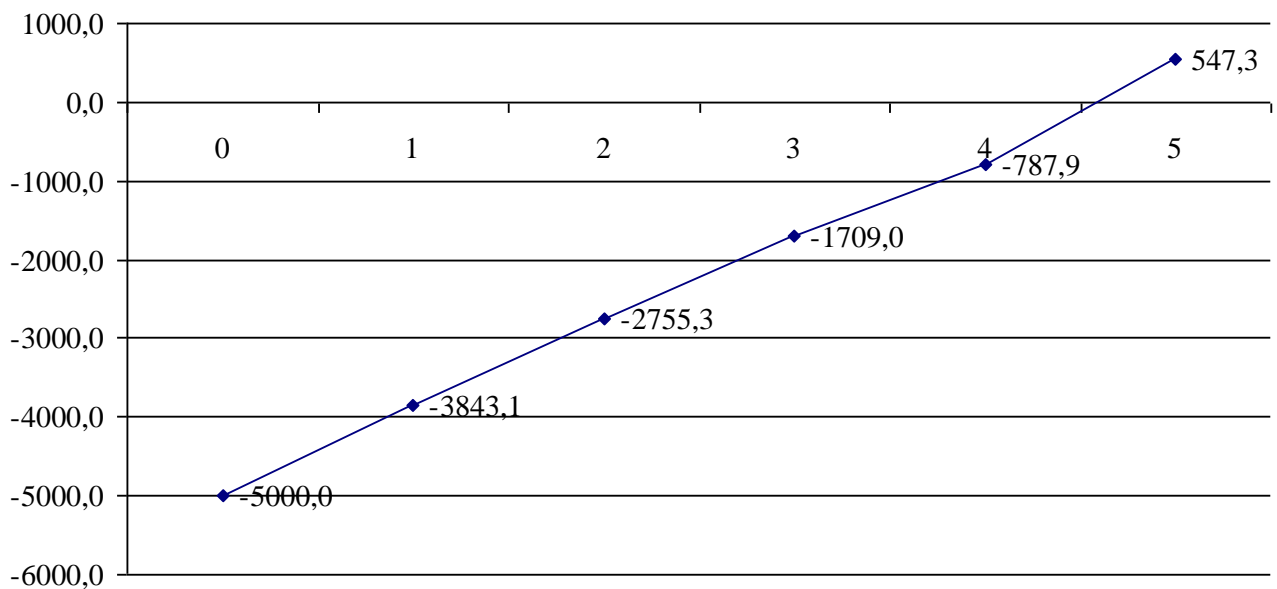


Рисунок 10 – График накопительного чистого дисконтированного дохода

Данный инвестиционный проект выгоден. Несмотря на большие затраты при правильном ведении бизнеса можно получить неплохие дивиденды.

#### Выводы по третьему разделу

Таким образом, на основании проведенного исследования, можно сформировать следующие выводы:

На основании проведенного анализа во второй части выпускной квалификационной работы, были выявлены проблемы и в качестве рекомендаций можно предложить мероприятия по повышению эффективности хозяйственной

деятельности, они будут заключаться в: покупки нового оборудования (бетоносмеситель Камаз 9 кубов 2014 год и Гусеничного кранДЭК-321).

Данные мероприятия способствуют увеличению объема реализации работ или услуг, снижение ее себестоимости, повышение качества предоставляемых услуг, реализация ее на более выгодных рынках и т.д.

Анализ теории и практики отечественного и зарубежного планирования и регулирования прибыли организаций позволяет сформулировать следующие условия, которые обеспечивают эффективное управление прибылью:

- увеличение объёма прибыли до максимальных показателей, соответствующих ресурсному потенциалу организации и рыночной конъюнктуре;
- взаимосвязанность системы управления прибылью и системы управления предприятием в целом;
- оптимальное соответствие уровня получаемой прибыли и допустимым уровнем риска;
- высокое качество прибыли;
- достаточный уровень дохода на инвестированный капитал;
- формирование оптимального объёма финансовых ресурсов за счёт прибыли в соответствии с задачами развития организации;
- постоянный рост рыночной стоимости бизнеса.

Стратегическая направленность системы управления прибылью заключена в обосновании перспективных направлений деятельности организации на основе комплексного анализа и оценки состояния рыночной среды, уровня получаемой и перспективной прибыли, возможностей управления прибылью с целью её повышения на основе использования различных внутрифирменных резервов. Одним из базовых элементов процесса управления прибылью является разработка нескольких вариантов решения тактических и стратегических задач, а также возможность моделирования альтернативных вариантов в рамках концепции интегрирования процесса управления прибылью в общую систему управления организацией.

Под резервами роста прибыли понимаются количественные возможности увеличения прибыли разными способами: через увеличение объема реализации продукции; уменьшение затрат на производство и реализацию продукции; за счет совершенствования структуры производимой продукции; а также за счет экономии и рационального использования средств на оплату труда персонала; с помощью внедрения достижений научно-технического прогресса, в результате чего растет производительность труда.

У предприятия нет свободных денежных средств на покупку оборудования, поэтому рекомендуется рассмотреть вариант приобретение оборудования в кредит.

На покупку оборудования потребуется 5000 тыс. руб. коммерческого кредита, одобренного банком сроком на 5 лет под 16 % годовых под залог имеющейся у учредителя частной недвижимости (собственная квартира).

На каждый вложенный рубль проект может принести 1,11 руб. чистого дохода. Чистый приведенный доход положителен. Оборудование окупиться за 4,4 года.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, на основании проведенного исследования, можно сформировать следующие выводы:

Под анализом в широком плане понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Становление анализ хозяйственной деятельности обусловлено общими объективными требованиями и условиями, которые свойственны возникновению любой новой отрасли знаний.

АХД является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутривозможных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Хозяйственная деятельность является объектом исследования многих наук: экономической теории, макро – и микроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т. д.

Для квалифицированного проведения анализа деятельности предприятия требуется глубокое знание макро – и микроэкономики, менеджмента, маркетинга, бухгалтерского учета, статистики, информатики и многих других наук.

Анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства, и разработкой мероприятий по их использованию.

Метод АХД представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия с целью нахождения путей повышения ее эффективности.



Любая методика анализа будет представлять собой наказ или методологические советы по исполнению аналитического исследования. Она содержит такие моменты, как: задачи и формулировки целей анализа; объекты анализа; системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа; советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования; описание способов исследования изучаемых объектов; источники данных, на основании которых производится анализ; указания по организации анализа (какие лица, службы будут проводить отдельные части исследования); технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации; характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа; потребители результатов анализа.

Ключевой целью финансового анализа является получение ряда основополагающих параметров, предоставляющих объективную картину финансового состояния коммерческой организации, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Но также цель же анализа состоит и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение финансового состояния коммерческой организации. Анализ хозяйственной деятельности также позволяет выявить уже существующие, и только наметившиеся проблемы и привлечь к ним внимание руководства предприятия.

Анализ финансовой деятельности следует начать с оценки основных показателей деятельности ООО «Строй-экспресс» за анализируемый период 2016 – 2018 гг. Объем реализации товаров и услуг за анализируемый период уменьшился на 1036 тыс. руб. или на 22,62%. Себестоимость товаров и услуг также показало снижение анализируемый период, в 2017 году к 2016 году на 16,74%, в 2018 году к 2017 году на 7,52%, за весь анализируемый период снижение произошло на 23,1%.

Среднесписочная численность персонала уменьшилась на 10 сотрудника за

2016 – 2018 гг., и в 2018 году составила 35 чел. Показатель производительности труда уменьшился за анализируемый период на 0,51%.

Баланс данной организации ООО «Строй-экспресс» нельзя признать абсолютно ликвидным.

Оборотные (текущие активы) превышают краткосрочные обязательства в 2017 – 2018 гг.

Коэффициенты ликвидности не превышают нормативов. С помощью практически всех оборотных активов организации ООО «Строй-экспресс» не может покрыть краткосрочных обязательств в 2016 году, а на конец 2018 года.

Коэффициенты утраты платежеспособности показывает, что организация ООО «Строй-экспресс» утратило свою платежеспособность и не восстановит ее в течение ближайших 6 месяцев.

Финансовый рычаг показывает, что заемные средства значительно превышают собственные средства предприятия за счет роста кредиторской задолженности.

Маневренность собственного капитала снижается как за счет внеоборотных активов, так и за счет долгосрочных пассивов.

Запасы предприятия не обеспечены собственным оборотным капиталом.

Рентабельность продаж за период 2017 – 2018 гг., увеличился на 0,7%. Несмотря на то, что показатели рентабельности в организации ООО «Строй-экспресс» достаточно высокие и имеют тенденцию к увеличению по отношению к 2017 году в 2018 году, предприятию необходимо и в дальнейшем повышать показатели рентабельности, для того, чтобы предприятие и ее услуги были конкурентоспособны на рынке.

На основании проведенного анализа во второй части выпускной квалификационной работы, были выявлены проблемы и в качестве рекомендаций можно предложить мероприятия по повышению эффективности хозяйственной деятельности, они будут заключаться в: покупки нового оборудования (бетономеситель Камаз 9 кубов 2014 год и Гусеничный кран ДЭК-321).

Анализ теории и практики отечественного и зарубежного планирования и

регулирования прибыли организаций позволяет сформулировать следующие условия, которые обеспечивают эффективное управление прибылью:

- увеличение объема прибыли до максимальных показателей, соответствующих ресурсному потенциалу организации и рыночной конъюнктуре;
- взаимосвязанность системы управления прибылью и системы управления предприятием в целом;
- оптимальное соответствие уровня получаемой прибыли и допустимым уровнем риска;
- высокое качество прибыли;
- достаточный уровень дохода на инвестированный капитал;
- формирование оптимального объема финансовых ресурсов за счёт прибыли в соответствии с задачами развития организации;
- постоянный рост рыночной стоимости бизнеса.

Стратегическая направленность системы управления прибылью заключена в обосновании перспективных направлений деятельности организации на основе комплексного анализа и оценки состояния рыночной среды, уровня получаемой и перспективной прибыли, возможностей управления прибылью с целью её повышения на основе использования различных внутрифирменных резервов. Одним из базовых элементов процесса управления прибылью является разработка нескольких вариантов решения тактических и стратегических задач, а также возможность моделирования альтернативных вариантов в рамках концепции интегрирования процесса управления прибылью в общую систему управления организацией.

Под резервами роста прибыли понимаются количественные возможности увеличения прибыли разными способами: через увеличение объема реализации продукции; уменьшение затрат на производство и реализацию продукции; за счет совершенствования структуры производимой продукции; а также за счет экономии и рационального использования средств на оплату труда персонала; с помощью внедрения достижений научно-технического прогресса, в результате

чего растет производительность труда.

У предприятия нет свободных денежных средств на покупку оборудования, поэтому рекомендуется рассмотреть вариант приобретения оборудования в кредит.

На покупку оборудования потребуется 5000 тыс. руб. коммерческого кредита, одобренного банком сроком на 5 лет под 16 % годовых под залог имеющейся у учредителя частной недвижимости (собственная квартира).

Финансовые показатели составят: сумма инвестиций – 5000 тыс. руб.; сумма кредита – 5000 тыс. руб.; срок кредита – 5 лет; ставка по кредиту – 16% (аннуитет); ставка дисконтирования – 20%; срок реализации – 5 лет; ставка инфляции – 10%.

Данный инвестиционный проект выгоден. Несмотря на большие затраты при правильном ведении бизнеса можно получить неплохие дивиденды.

На каждый вложенный рубль проект может принести 1,11 руб. чистого дохода. Чистый приведенный доход положителен. Оборудование окупиться за 4,4 года.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6 – ФКЗ, от 30.12.2008 N 7 – ФКЗ, от 05.02.2014 N 2 – ФКЗ, от 21.07.2014 N 11 – ФКЗ).

– 336 с.

2. 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.

3. Абрютина, М. С. Финансовый анализ / М.С. Абрютина. – М.: Дело и сервис, 2017. – 192 с.

4. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис; Издание 3-е, перераб. и доп., 2015. – 272 с.

5. Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. – М.: КноРус, 2012. – 432 с.

6. Алексеева, Н. А. Анализ денежных потоков организации. сборник задач (с методическими рекомендациями и ответами к решению задач). учебное пособие / Н.А. Алексеева. – М.: Дрофа, 2018. – 160 с.

7. Алексейчева, Е.Ю. Экономика организации (предприятия): учебник для бакалавров / Е.Ю. Алексейчева, М. Магомедов. – М.: Дашков и К, 2016. – 292 с.

8. Анциферова, И. В. Бухгалтерский финансовый учет. учебник / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и Ко, 2018. – 256 с.

9. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов / В.Г. Артеменко. – М.: Омега-Л; Издание 2-е, 2016. – 270 с.

10. Афанасьев, Мст. П. Бюджет и бюджетная система: моногр. / Мст. П. Афанасьев, А.А. Беленчук, И.В. Кривоногов. – М.: Юрайт, 2016. – 784 с.

11. Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2016. – 400 с.
12. Банк, В.Р. Финансовый анализ / В.Р. Банк, А.В. Тараскина. – М.: Проспект, 2017. – 344 с.
13. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 366 с.
14. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2018. – 617 с.
15. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 215 с.
16. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 224 с.
17. Бороненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. – М.: Форум, 2018. – 15 с.
18. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. – М.: СПб: Питер, 2016. – 432 с.
19. Бухгалтерская финансовая отчетность. шпаргалка. – М.: Окей-книга, 2016. – 293 с.
20. Васильева, Л. С. Финансовый анализ / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – М.: КноРус, 2017. – 880 с.
21. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. – М.: МИСиС, 2018. – 118 с.
22. Гаевый, М.Д. Финансовый анализ / М.Д. Гаевый, Л.М. Гаевая. – М.: КноРус, 2017. – 272 с.

23. Герасимова, Е.Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – М.: Форум, 2018. – 432 с.
24. Горелик, О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ: учебное пособие / О.М. Горелик, О.А. Филиппова. – М.: КноРус, 2018. – 270 с.
25. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник / Т.И. Григорьева. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 486 с.
26. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. – М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2017. – 462 с.
27. Губин, В.Е. Анализ финансово – хозяйственной деятельности: учебник / В.Е. Губин. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 336 с.
28. Губина, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Практикум: учебное пособие / О.В. Губина. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 192 с.
29. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 192 с.
30. Дыбаль, С. В. Финансовый анализ. Теория и практика / С.В. Дыбаль. – М.: Бизнес-пресса, 2016. – 336 с.
31. Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – М.: КноРус, 2018. – 16 с.
32. Енюков, И.С. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / И.С. Енюков. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 224 с.
33. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2018. – 349 с.
34. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2018. – 128 с.

35. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 325 с.
36. Жарылгасова, Б. Т. Анализ финансовой отчетности / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов, В.Ю. Савин. – М.: Титан эффект, 2018. – 320 с.
37. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предпр.: учебник / А.Н. Жилкина. – М.: Инфра-М, 2018. – 384 с.
38. Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 285 с.
39. Игонина, Л.Л. Финансовый анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры / Л.Л. Игонина, У.Ю. Рошкетеева, В.В. Вихарев. – М.: Русайнс, 2019. – 160 с.
40. Казакова, Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 470 с.
41. Камышанов, П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – М.: Инфра-М, 2018. – 352 с.
42. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
43. Карлик, М. А. Основы финансового учета и анализа. учебное пособие / М.А. Карлик. – М.: СИНТЕГ, 2017. – 240 с.
44. Каурова, Ольга Финансово-экономический анализ предприятия туристской индустрии / Ольга Каурова. – М.: КноРус, 2016. – 788 с.
45. Кашкин, С.Ю. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / С.Ю. Кашкин. – М.: КноРус, 2012. – 432 с.
46. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: Инфра-М, 2019. – 368 с.
47. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Дашков и К, 2016. – 248 с.



48. Кузнецов, С.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / В.В. Плотникова, Л.К. Плотникова, С.И. Кузнецов – М.: Форум, 2012. – 464 с.
49. Леонгардт, В.А. Учет и анализ (финансовый и управленческий учет и анализ): учебное пособие / В.А. Леонгардт. – Рн/Д: Феникс, 2019. – 112 с.
50. Либерман, И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / И.А. Либерман. – М.: ИЦ РИОР, 2013. – 220 с.
51. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: учебное пособие / В.П. Литовченко. – М.: Дашков и К, 2016. – 214 с.
52. Малышенко, В.А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия / В.А. Малышенко. – М.: Русайнс, 2019. – 480 с.
53. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ (для бакалавров) / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2018. – 128 с.
54. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2013. – 536 с.
55. Муравицкая, Н.К. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности / Н.К. Муравицкая, Г.И. Корчинская. – М.: КноРус, 2014. – 256 с.
56. Овчинников, В.В. Финансовый анализ с использованием ЭВМ / В.В. Овчинников. – М.: КноРус, 2017. – 272 с.
57. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 318 с.
58. Пужаев, А.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия / А.В. Пужаев. – М.: КноРус, 2013.
59. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для студентов среднего профессионального образования / С.М. Пястолов. – М.: ИЦ Академия, 2013. – 384 с.

60. Рожков, И.М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков предприятия: Практикум. № 1352 / И.М. Рожков. – М.: МИСиС, 2016. – 38 с.
61. Рыжова, В. В. Функционально-стоимостный анализ в решении управленческих задач по сокращению издержек. учебное пособие / В.В. Рыжова. – М.: Инфра-М, РИОР, 2018. – 224 с.
62. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 654 с.
63. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2017. – 378 с.
64. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ ИНФРА – М, 2017. – 608 с.
65. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 288 с.
66. Саркисов, А.С. Финансирование капитальных вложений: Жизненный цикл инвестиционного проекта. Взаимодействие с заинтересованными сторонами. Финансовый анализ проектов. Проектное финансирование. Оценка риска / А.С. Саркисов. – М.: Ленанд, 2019. – 288 с.
67. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 639 с.
68. Стуканова, Н.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.П. Стуканова. – М.: КноРус, 2013. – 536 с.
69. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2013. – 672 с.
70. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ. учебник / Т.У. Турманидзе. – М.: Юнити, 2017. – 736 с.
71. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник / Т.У. Турманидзе. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 287 с.

72. Тысячникова, Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.А. Тысячникова, Ю.Н. Юденков. – М.: КноРус, 2013. – 720 с.

73. Чеботарев, Н. Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса). Учебник / Н.Ф. Чеботарев. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 256 с.

74. Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына. – Рн/Д: Феникс, 2013. – 368 с.

75. Чуева, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чуева, И.Н. Чуев. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 348 с.

76. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.Д. Шеремет. – М.: ИЦ РИОР, 2017. – 374 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ А

#### Подходы к определению анализа хозяйственной деятельности

Таблица А.1 – Подходы к определению анализа хозяйственной деятельности

Автор	Его высказывание
Ковалев В.В.	<p>Анализ – весьма емкое понятие, лежащее в основе всей практической и научной деятельности человека. Аналитические методы столь распространены в науке, что зачастую под словом "анализ" понимают любое исследование вообще, как в естественных и гуманитарных науках, так и в практической деятельности. Процедуры анализа входят составной частью в любое научно-практическое исследование (прикладное или фундаментальное) и обычно образуют его первую стадию, когда исследователь переходит от простого описания нерасчлененного явления к изучению его строения.</p> <p>С научной точки зрения анализ есть выделение сущности процесса или явления путем определения и последующего изучения всех его сторон и составляющих частей, обнаружения основы, связывающей все части в единое целое, и построение на этой основе закономерностей его развития. Анализ – процедура мысленного, а иногда и реального расчленения объекта или явления на части. По результатам анализа делаются выводы о внутренней структуре анализируемого предмета или явления и наилучших способах обращения с ним или его использования. Процедурой, обратной анализу, является синтез, с которым анализ сочетается в практической и познавательной деятельности.</p> <p>Анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) предприятия является важной частью, а по сути, основой принятия решений на микроэкономическом уровне, т.е. на уровне субъектов хозяйствования. Не следует, однако, воспринимать этот вид анализа как простое "расчленение" объекта и описание составляющих его частей. Любой экономический субъект является сложной системой со множеством взаимосвязей как между его собственными составляющими, так и с внешней средой. С помощью аналитических процедур выявляются наиболее значимые характеристики и стороны деятельности предприятия и делаются прогнозы его будущего состояния, после чего на основе этих прогнозов строятся планы производственной и рыночной активности и разрабатываются процедуры контроля за их исполнением.</p>

Продолжение приложения А.1

Автор	Его высказывание
Шеремет А.Д.	<p>Экономический анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении во всем многообразии связей и зависимостей.</p> <p>Различают макроэкономический анализ, который изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей, и микроэкономический анализ, изучающий эти процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Последний получил название экономического анализа хозяйственной деятельности.</p> <p>Комплексный экономический анализ производственно-финансовой деятельности занимает центральное место в системе управления предприятием. На его основе разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Ни одно организационное, техническое и технологическое мероприятие не должно осуществляться до тех пор, пока не обоснована его экономическая целесообразность. Управленческие решения и действия должны быть основаны на точных расчетах, глубоком и всестороннем экономическом анализе. Они должны быть научно обоснованными, мотивированными, оптимальными. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его эффективность.</p> <p>Недооценка роли анализа, ошибки в планах и управленческих действиях в современных условиях приносят чувствительные потери. На–против, те предприятия, на которых хорошо поставлен анализ, имеют хорошие результаты, высокую экономическую эффективность.</p> <p>Важная роль анализа в подготовке информации для планирования и прогнозирования результатов деятельности, оценки качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке их выполнения. Разработка планов для предприятия по существу также представляет собой принятие решений, которые обеспечивают развитие производства в будущем планируемом отрезке времени. При этом учитываются результаты деятельности за предыдущие периоды, изучаются тенденции развития экономики предприятия, выявляются и учитываются дополнительные резервы производства.</p> <p>Экономический анализ хозяйственной деятельности является средством не только обоснования планов, но и контроля за их выполнением с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы, корректировки планов и управленческих решений. Планирование начинается и завершается анализом результатов деятельности предприятия. Анализ позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным.</p> <p>Эта функция анализа контроль за выполнением планов и подготовка информации для их обоснования — не ослабевает, а усиливается в рыночной экономике, поскольку в условиях неопределенности,</p>

Автор	Его высказывание
	<p>конкуренции и изменчивости внешней среды требуется систематическая оперативная корректировка текущих и перспективных планов. Постоянно изменяющиеся внешние условия требуют, чтобы процесс планирования был непрерывным. Менеджер по планированию должен уметь оценивать и анализировать изменение каждой ситуации и оперативно вносить коррективы в планы предприятия.</p> <p>Большая роль отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности деятельности субъекта хозяйствования в конкурентной среде на основе использования достижений научно – технического прогресса и передового опыта.</p> <p>Чтобы выжить в конкурентной борьбе и укреплять свои рыночные позиции, каждое предприятие должно осуществлять постоянный поиск резервов повышения эффективности своей деятельности. Это объективный процесс, без которого невозможно поступательное развитие общества. Анализ содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних затрат, разных недостатков в работе и т.д. В результате этого укрепляется экономика предприятия, повышается эффективность его деятельности.</p> <p>Таким образом, экономический анализ хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов–прогнозов и управленческих решений и контроля за их выполнением с целью повышения эффективности функционирования предприятия.</p>
Любушин А.В.	<p>Анализ хозяйственной деятельности выделяется в специальную отрасль экономических знаний. Он заключается в исследовании экономических процессов и явлений, обусловивших их фактов и причин, объективной оценке производственно-хозяйственной деятельности, научном обосновании бизнес-планов и контроле за ходом их выполнения. Анализ позволяет выявить внутрихозяйственные резервы и разработать мероприятия по их реализации, обосновать и распространить передовой опыт хозяйствования в условиях рыночной экономики, выявить и устранить негативные явления в работе предприятий. Он служит базой для принятия оптимальных управленческих решений.</p> <p>В условиях перехода к рыночной экономике усиливается роль управления в повышении эффективности производства. Посредством управления обеспечивается целенаправленное социально–экономическое воздействие на занятых в народном хозяйстве для организации и координации их деятельности в целях достижения высоких количественных и качественных результатов при минимальных затратах в интересах роста благосостояния всего населения. Эти задачи решаются на предприятиях, являющихся основным звеном в системе управления.</p>

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Бухгалтерский баланс на 2018 год

Таблица Б.1 - Бухгалтерский баланс на 2018 год

<b>Бухгалтерский баланс</b>		Коды		
на <u>31 декабря</u> <u>2018</u> г.				
		Дата (число, месяц, год)		
Организация	ООО «СТРОЙ-ЭКСПРЕСС»	Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	42481350	
Вид экономической деятельности	Строительство жилых и нежилых зданий	ИНН	7451358218	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность	по ОКВЭД	41.20	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКПФ/ОКФС	1 23 00	16
Местонахождение (адрес) 454091, г.Челябинск, пр. Ленина, д.21в		по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Нематериальные поисковые активы			
Материальные поисковые активы			
Основные средства			
Доходные вложения в материальные ценности	108	108	108
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I	108	108	108
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	125	111	136
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность			
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	720	578	496
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Прочие оборотные активы	141	264	1172
Итого по разделу II			
<b>БАЛАНС</b>	1094	1061	1912
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			

## Окончание приложения Б.1

Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	110	132	284
Итого по разделу III	120	142	294
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	67	37	21
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV	67	37	21
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность	891	879	1452
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства	16	3	145
Итого по разделу V	907	882	1597
<b>БАЛАНС</b>	<b>1094</b>	<b>1061</b>	<b>1912</b>



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах за 2018 год

#### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 20 18 г.

		Коды	
Дата (число, месяц, год)	26	12	2018
Форма по ОКУД	0710002		
по ОКПО	42481350		
ИНН	7451358218		
по ОКВЭД	41.20		
по ОКОПФ/ОКФС	1 23 00	16	
по ОКЕИ	384		

Организация \_\_\_\_\_ ООО «СТРОЙ-ЭКСПРЕСС»  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ Строительство жилых и нежилых зданий  
 Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность  
 Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	За 2018 год	2017 год
Выручка	3544	3735
Себестоимость продаж	( 3012 )	( 3257 )
Валовая прибыль (убыток)	532	478
Коммерческие расходы	( 113 )	( 91 )
Управленческие расходы	( 170 )	( 150 )
Прибыль (убыток) от продаж	249	237
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	( )	( )
Прочие доходы		
Прочие расходы	( 86 )	( 31 )
Прибыль (убыток) до налогообложения	163	206
Текущий налог на прибыль	( 33 )	( 41 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	130	165

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Отчет о финансовых результатах за 2017 год

Таблица Г.1 - Отчет о финансовых результатах за 2017 год

#### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 20 17 г.

		Коды	
	Форма по ОКУД	0710002	
	Дата (число, месяц, год)	26	12 2017
Организация _____ ООО «СТРОЙ-ЭКСПРЕСС»	по ОКПО	42481350	
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	7451358218	
Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий	по ОКВЭД	41.20	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	1 23 00	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	За 2017 год	2016 год
Выручка	3735	4580
Себестоимость продаж	( 3257 )	( 3912 )
Валовая прибыль (убыток)	478	668
Коммерческие расходы	( 97 )	( 65 )
Управленческие расходы	( 150 )	( 110 )
Прибыль (убыток) от продаж	237	493
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	( )	( )
Прочие доходы		
Прочие расходы	( 31 )	( 15 )
Прибыль (убыток) до налогообложения	206	478
Текущий налог на прибыль	( 41 )	( 96 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	165	382