

Оглавление

Введение	10
1 Обзор литературы	12
1.1 Финансовая отчетность: понятие и виды	12
1.2 Основные формы финансовой отчетности	16
1.3 Законодательное регулирование при формировании годовой финансовой отчетности	18
1.4 Публичная финансовая отчетность	19
2 Объект и методы исследования	20
2.1 Информация об объекте исследования	20
2.2 Методы исследования	21
3 Расчеты и аналитика	23
3.1 Общая характеристика ООО «СпецКИПавтоматика»	23
3.2 Общий финансовый анализ отчетности предприятия	26
3.3 Анализ ликвидности	28
3.4 Анализ платежеспособности	31
3.5 Анализ финансовой устойчивости	33
3.6 Анализ вероятности банкротства предприятия	39
4 Результаты проведенного исследования	43
6 Социальная ответственность	52
6.1 Описание рабочей зоны	52
6.2 Анализ выявленных вредных факторов проектируемой производственной среды	53
6.3 Анализ выявленных опасных факторов проектируемой произведенной среды	56
6.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности	64
6.5 Защита в чрезвычайных ситуациях	65
6.6 Заключение по разделу «Социальная ответственность»	67

Заключение	68
Список использованных источников	72

Диск CD

В конверте на
оборотеобложке

Введение

Отчетность – это совокупность показателей, которые отражают результаты хозяйственной деятельности предприятия в течение отчетного периода. Отчетность включает таблицы, которые составляют согласно бухгалтерскому, статистическому и оперативному учету. Она является заключительным этапом учетной работы.

Данные отчетности применяются внешними пользователями, чтобы оценить эффективность деятельности предприятия, а также для экономического анализа в самом предприятии. Тем не менее отчетность нужна для быстрого управления общехозяйственной деятельностью и служит начальной базой для дальнейшего планирования, отчетность должна быть своевременной, подлинной. В ней должна быть обеспечена сопоставимость отчетных показателей с данными прошлых периодов.

Предприятия собирают отчеты по инструкциям (указаниям) и формам, предложенным Госкомстатом Российской Федерации и Минфином. Общая система показателей отчетности предприятия разрешает создавать отчетные сводки для отдельных отраслей, экономических районах, республик и по всему народному хозяйству в целом.

Целью данной работы является изучение основных показателей годовой отчетности, а также предложение мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели в работе будут решены следующие задачи:

- определить понятие и виды финансовой отчетности;
- рассмотреть основные формы финансовой отчетности
- дать общую характеристика ООО «СпецКИПавтоматика»;
- провести оценка основных показателей годовой финансовой отчетности;

–разработать основные мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «СпецКИПавтоматика» и проведено их экономическое обоснование.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является Общество с ограниченной ответственностью «СпецКИПавтоматика».

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность данного предприятия.

В выпускной квалификационной работе применялись следующие методы: статистический метод, метод сравнения, аналитический метод.

Анализируемый период в данной работе 2012–2014гг на предприятии Общество с ограниченной ответственностью «СпецКИПавтоматика».

Степень проработанности другими авторами - теоретическими основами исследования стали труды российских и зарубежных учёных, таких авторов, как Шеремет А.Д, Соловьева О.А,Ильшева Н.Н,Крылов С.И.Природа финансовой отчетности выделена на основе трудов таких авторов, как КаримовИ.А,Мизиковский Е.А.

Этапы анализа финансовой отчетности изучены на основе учебников под авторством Ефимовой О. В, Мельник М. В, Бернстайн Л.А, Зонова А.В.

1 Обзор литературы

1.1 Финансовая отчетность: понятие и виды

Составление финансовой отчетности является одним из этапов финансового учета, который содержит:

- документирование разных хозяйственных результатов;
- группировку учетных данных и отражение на счетах бухгалтерского учета в Главной книге и учетных регистрах;
- составлениефинансовой отчетности;
- исследование работыпредприятия, итоги которого применяются для утверждения разныхадминистративных решений.

Финансовая отчетность –система показателей, которая отражает имущественное и финансовое положениепредприятия, а также результаты ее общехозяйственной работы, составляемых на базе данных бухгалтерского учета по установленной форме. Отчетный период – период, за которыйпредприятиеобязано составлять финансовую отчетность. Отчетная дата – дата, на которую предприятие должно составлять финансовую отчетность. (ПБУ 4/99)

Финансовая отчетность включает в себя бухгалтерский баланс, отчето прибылях и убытках, приложения к ним и пояснительную записку, а также аудиторское заключение, которое подтверждаетподлинностьфинансовой отчетности предприятия, если она согласно федеральным законам подлежит обязательному аудиту (ПБУ 4/99)[3].

Финансовая отчетность обязана давать верное и подробное представление о финансовом положении предприятия, результатах его финансовой деятельности и об изменениях в его финансовом положении.и Подробной идостоверной считается финансовая отчетность, которая

сформирована основываясь на правилах, принятых нормативными актами по бухгалтерскому учету. (ПБУ 4/99)

В случае, если при создании финансовой отчетности, исходя из правил ПБУ 4/99, предприятием обнаруживается недостаточно данной информации для создания подробного образа о финансовом положении предприятия, финансовых результатах его работы и изменениях в его финансовом положении, то в финансовую отчетность предприятие вносит соответствующие дополнительные показатели и пояснения. (ПБУ 4/99)

Для удовлетворения единых нужд привлеченных пользователей финансовая отчетность включает в себя информацию о финансовых результатах его деятельности, финансовом положении предприятия и изменениях в его финансовом положении.

Финансовое положение предприятия определяется действующими ресурсами, структура источников данных ресурса, ликвидность и платежеспособность предприятия, а также ее умение приспособливаться к переменам в среде функционирования.

Сведения о финансовых результатах работы предприятия требуется для оценки потенциальных изменений ресурсов, за которыми предприятие будет вести контроль в будущем, предсказывать способы генерирования денежных потоков на основе существующих ресурсов, доказывать эффективность, с которой предприятие может использовать вспомогательные ресурсы.

Данные об изменениях финансового положения предприятия дает вероятность оценить ее операционную, инвестиционную и финансовую деятельность в отчетном периоде.

Сведения о финансовом положении создается прежде всего в виде бухгалтерского баланса. Данные о финансовых результатах деятельности предприятия отражаются показателем отчета о прибылях и убытках.

Информация об изменении в финансовом положении предприятия предоставляется в отчете о движении денежных средств.

Подробная информация о финансовом положении предприятия, финансовых результатах его работы и изменениях его финансового положения предоставляется указанными отчетами, а также соответствующими вспомогательными данными.

Удовлетворения пользователя в информации о финансовых положениях, финансовом результате деятельности и изменении в финансовых положениях предприятия для утверждения экономически подтвержденных заключений дает бухгалтерской отчетности главное значение среди иных видов отчетности. Финансовая отчетность выступает как средство наблюдения пользователями отчетных данных за работой предприятия, раскрытия ее признаков банкротства, создания общегосударственной базы статистических наблюдений и макроэкономического показателя, использования при аналогах и иных целях [4].

Финансовая отчетность разделяется на виды по следующим основным показателям:

а) По назначению разделяют на внешнюю и внутреннюю отчетность. Внешняя отчетность служит средством оповещения внешних пользователей о типе работы, прибыльности и материальном состоянии хозяйствующего субъекта. Структура внешней финансовой отчетности регулируется Министерством финансов РФ. Внешняя финансовая отчетность согласно международным стандартам подлежит несомненной публикации. Следовательно она именуется «публичной». Внутренняя отчетность удовлетворяет информационные нужды самого предприятия в ходе утверждения управленческого решения. Она создается на данных управленческого учета. Ответственные, состав и сроки за предоставление внутренней отчетности назначаются руководителем предприятия и указываются в приказе об учетной политике.

б) По периодичности – годовая и промежуточная отчетности. Отчетности, создаваемые по состоянию на конец отчетного года, – это годовые отчетности. Отчетности, создаваемые на внутригодовую дату, – это

промежуточные отчетности. Внешние промежуточные отчетности составляются за квартал, полугодия и девять месяцев. Периодичности составления внутренних промежуточных отчетностей устанавливает руководитель предприятия (суточные, недельные, декадные, месячные).

в) По степени обобщения отчетных данных – индивидуальная, сводная и консолидированная отчетности. Индивидуальная отчетность характеризует состояние и итоги работы отдельного хозяйствующего субъекта – юридического лица. Сводная отчетность создается министерствами и иным федеральным органом исполнительных властей для статистических обобщений либо в рамках одного юридического лица на основе данных по его звеньям и филиалам, предоставленным на отдельные балансы, но не являющимися самостоятельным юридическим лицом. Консолидированные отчетности создаются группой предприятий по совместно контролируемым имуществам. Такие группы представлены материнскими компаниями и их дочерними организациями. Консолидированные отчетности, в отличие от сводных, обязаны показывать сначала инвесторам и иным заинтересованным лицам итоги финансовой и хозяйственной деятельности групп взаимосвязанных организаций, юридическими самостоятельными, но фактическими являющимися обобщим хозяйственным организмом.

г) В зависимости от содержания – бухгалтерская, статистическая, управленческая, налоговая [6].

Бухгалтерские отчетности представляют собой общую систему показателей, взятых на основании данных бухгалтерского учета, об имущественных и финансовых положениях предприятия и результатах их хозяйственной деятельности за отчетные периоды.

Статистические отчетности характеризуются отдельными экономическими показателями финансово-хозяйственной деятельности предприятия и создаются по данным статистических, оперативно-технических и бухгалтерских учетов.

Управленческие отчетности включают данные по важным показателям финансово-хозяйственной деятельности предприятия и используются для

оперативных контролей и управления основным хозяйственным процессом. Сроки, периодичность, порядок составления и содержание данной отчетности устанавливаются предприятием самостоятельно. Тем не менее особенно полезным и результативным является такое создание управленческой отчетности, при котором ее порядок составления и содержание базируются на том же принципе, что и составления бухгалтерских отчетностей.

Налоговые отчетности показывают данные, предназначенные для финансовой цели. Она создается в форме декларации по виду платежа. Наряду с этим часть отчетных форм создается по данным бухгалтерских учетов, а другие отчетные формы создаются по данным налогового учета, часто ведущегося вместе с бухгалтерским учетом[7].

1.2 Основные формы финансовой отчетности

Основными формами финансовой отчетности являются:

– бухгалтерский баланс (форма №1) – форма финансовой отчетности, раскрывающая характеристики актива и пассива компании в денежном выражении. Внешне бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, содержащую информацию по имущественному (актив) и финансовому (пассив) состоянию предприятия на определенную дату. Основной характеристикой такой формы финансовой отчетности, как бухгалтерский баланс, является стоимостная оценка, то есть все рассматриваемые показатели имеют денежное измерение. Построение баланса базируется на равновесии между источниками капитала и его направленностью.

– отчет о прибылях и убытках (форма №2) – вид финансовой отчетности, содержащий информацию о доходах и расходах, а также финансовых результатах, представленную в суммах нарастающих итогами с начала года до отчетной даты. Данная форма финансовой отчетности предприятия позволяет

дать оценку деятельности организации за определенный период. В отличие от бухгалтерского баланса, являющегося статичной характеристикой, отчет о прибылях и убытках отражает динамику хозяйственного процесса.

–отчет о движении капитала (форма №3) –форма бухгалтерской финансовой отчетности, показывающая движение уставного капитала, резервного капитала, дополнительного капитала, а также отражающая все изменения величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предприятия. Данный вид финансовой отчетности предприятия состоит из двух частей, представленных последовательно друг за другом. В первой части раскрывается информация за предыдущий отчетный период, во второй – за рассматриваемый. Субъекты малого предпринимательства, не подлежащие обязательному аудиту, и некоммерческие организации могут не включать отчет об изменении капиталов.

–отчет о движении денежных средств (форма №4) –форма финансовой отчетности, характеризующая разницу между притоком и оттоком денежных средств за отчетный и предшествующий отчетному период. В данном виде бухгалтерской финансовой отчетности отражаются сведения о фактических поступлениях и расходовании денежных средств, то есть о дебетовой и кредитовом обороте по счетам 50 «Касса» (не считая суммы на субсчете «Денежные документы»), 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути».

–приложение к балансу (форма №5) –пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают данные, относящиеся к учетной политике предприятия, и содержат пользователей вспомогательными данными, которые неразумно вносить в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые нужны пользователям для действительной оценки финансового состояния предприятие, финансовом результате его деятельности и изменение в его финансовых положениях[8].

финансовой отчетности

Главным нормативным актом, устанавливающим правовые основы формирования и представления финансовой отчетности, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». При этом, содержание, состав, методические основы формирования бухгалтерской отчетности предприятия, являющихся юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, помимо банков и бюджетных предприятий, установлены в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 4/99, утвержденном приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н. При решении отдельных вопросов создания бухгалтерской отчетности используются и иные Положения по бухгалтерскому учету: Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. N 32н; Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. N 33н, и др.

Отчетность, создаваемая предприятиями, согласно указанным нормативным актам, является внешней, представляемой в соответствующие государственные органы. Следование требованиям о формировании бухгалтерской отчетности в соответствии с нормами Закона о бухгалтерском учете и Положения по бухгалтерскому учету служит преимуществом единообразия в данной области предпринимательской деятельности, соотнесенности сведений об материальном состоянии предприятия и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности. Внутренняя бухгалтерская отчетность создается лично предприятием, без строгой привязки к нормативным актам, основываясь прежде всего на специфику деятельности предприятия и его внутренних потребностей.

1.4 Публичная финансовая отчетность

Публичная финансовая отчетность – это основа определения инвестиционных возможностей инновационной деятельности. Формирование финансового потенциала организации, достаточного для инвестирования в инновационные проекты и программы, требует четкого представления о ее реальном финансовом положении, сложившемся в результате всех видов и направлений деятельности. Это объективно невозможно без достоверной публичной финансовой отчетности, которая должна соответствовать требованиям не только национальных, но и международных стандартов. Особенно, когда необходим выход на международные рынки и приток иностранных инвестиций[9].

Финансовая отчетность является завершающей стадией учетного процесса предприятия и служит средством узаконения хозяйственной деятельности за отчетный период, базой для самоанализа. Она обязана давать подробные и верные представления об имущественных и финансовых положениях организации, результата ее деятельности. Достоверной считается финансовая отчетность, которая сформирована основываясь на правилах, принятых нормативным актом системой нормативных регулирований бухгалтерского учета в Российской Федерации.

2 Объект и методы исследования

2.1 Информация об объекте исследования

Объектом исследования в данной выпускной квалификационной работе является Общество с ограниченной ответственностью «СпецКИПавтоматика», которое учреждено на основании действующего законодательства Российской Федерации и в соответствии с Учредительным договором участников Общества от 21 декабря 2009 г.

Фактический адрес: Кемеровская обл., г.Юрга, ул.Московская, д. 51.

Цель деятельности ООО «СпецКИПавтоматика» является удовлетворение общественных потребностей в нижеуказанных услугах юридическим и физическим лицам и извлечение прибыли.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- осуществление монтажных работ;
- пусконаладочные работы;
- проектная, проектно-изыскательская и изыскательская деятельность.

Общество с ограниченной ответственностью «СпецКИПавтоматика» осуществляет деятельность по комплексной автоматизации предприятий, внедрению распределенных, многоуровневых автоматизированных систем, таких как:

- автоматизированные системы коммерческого учета электроэнергии (АСКУЭ);
- автоматизированные системы диспетчерского контроля и управления (АСДКУ);
- комплексные системы учета всех видов энергоресурсов (КСУЭ);
- автоматизированные системы управления технологическими процессами (АСУ ТП);

– комплексные системы, реализующие функции энергоучета и диспетчеризации;

– различные системы автоматизации зданий.

Предприятие предлагает современные решения для автоматизации различных объектов промышленности и жилищно-коммунального хозяйства:

– подстанции электроснабжения;

– повысительные насосные станции теплоснабжения (ПНС);

– насосные станции водоснабжения и водоотведения (ВНС, КНС);

– узлы учета всех видов энергии.

Компания использует как собственные разработки, так решения и продукцию известных и зарекомендовавших себя российских предприятий в области промышленной автоматизации и производства приборов учета и контроля: Прософт-Системс (Екатеринбург), Амрита (Пенза), Индустриальные компьютерные системы (ИКОС, Москва), Инкотекс (Москва), Нижегородский завод им. Фрунзе (Нижний Новгород), Овен (Москва) и других.

Квалифицированный персонал разработчиков, программистов, инженеров-наладчиков, собственный монтажный и сметный отдел позволяют обеспечить выполнение проектов в кратчайшие сроки с высоким качеством.

2.2 Методы исследования

При оценке системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «СпецКИПАвтоматика» будут применяться следующие методы и приемы:

1 Теоретический анализ– это рассмотрение и выделение отдельных признаков, свойств явлений, сторон, особенностей, с целью систематизации и группировки полученной информации об объекте и предмете исследования.

2 Теоретический анализ неразрывно связан с синтезом – он помогает глубже изучить сущность наблюдаемых явлений и процессов.

3 Изучение литературы, в качестве метода исследования позволяет установить степень изученности рассматриваемого вопроса в экономической литературе.

4 Обработка информации – это расчет относительных и абсолютных величин, группировка полученной информации, расчет показателей вариации, разработка аналитических и расчетных таблиц. Применяется к информации за ряд периодов[10].

3 Расчеты и аналитика

3.1 Общая характеристика ООО «СпецКИПавтоматика»

Общество с ограниченной ответственностью «СпецКИПавтоматика», именуемое далее «Общество» является Обществом с ограниченной ответственностью. Участником Общества могут быть юридическое и физическое лицо, обязующееся выполнять условие устава Общества и решений Собрания Участников.

Общество отвечает по своему обязательству всему принадлежащему ему имуществу. Государство не отвечает по обязательству Общества, а Общество не отвечает по обязательству государства. Участник Общества не отвечает по обязательству Общества и несет риски убытка, связанные с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащей им доли в уставном капитале Общества. Участник общества, не полностью оплативший долю, несет солидарную ответственность по обязательству общества в пределах стоимости неоплаченных частей.

Полное фирменное наименование Общества – Общество с ограниченной ответственностью «СпецКИПавтоматика», сокращенное фирменное наименование – ООО «СпецКИПавтоматика». Акты и документы Общества, предназначенные для третьих лиц, должны содержать наименование, которому предшествует ясно различимый гриф «Общество с ограниченной ответственностью» или аббревиатура «ООО». Местонахождение Общества : 652050, Российская Федерация, Кемеровская область, город Юрга. улица Московская, 51. Официальный язык общества – русский.

Общество является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в установленном порядке. В своей деятельности Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, в

частности – Главой 4 части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации. Федеральным Законом от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Федеральным Законом от 30.12.2008 N 3 12-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (принят ГД ФО РФ 24.12.2008), настоящим Уставом, решениями Собрания участников Общества и внутренними локальными документами.

Общество имеют самостоятельный баланс, обладают обособленными имуществам и осуществляют владения, пользования и распоряжения им в порядке и пределе, установленном действующими законодательствами и учредительным документам Общества.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковский счет на территории Российской Федерации и за ее пределами, заключать от своих имен договора, приобретать имущественное и неимущественное право и нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в арбитражном суде.

Общество имеет круглые печати, содержащие его полное фирменное наименование на русском языке и указания на местонахождение Общества. Печать Общества может содержать также фирменное наименование Общества на любых языках народа Российской Федерации и (или) иностранных языках . Общество имеет штамп и бланк со своими фирменными наименованиями, собственную эмблему, а так же зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другое средство индивидуализации.

Общество действуют на основании полных хозяйственных расчетов, несут ответственность за результат своих хозяйственных деятельности и за выполнения взятого на себя обязательства перед Участниками и партнером по заключаемому договору, перед бюджетами и банком, согласно действующему законодательству.

Общество самостоятельно разрабатывает свою внутреннюю структуру.

Деятельность в Обществе политических партий, религиозных и иных общественных организаций (за исключением профессиональных союзов) не допускается.

Общество может создавать филиал и открывать представительство по решению Общего собрания участников Общества:

– филиал Общества является его обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения Общества и осуществляющих всех его функций или их частей, в том числе функций представительств;

– представительство Общества является его обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения Общества, представляющих интересы Общества и осуществляющих их защиты.

Общество может иметь дочернее и зависимое хозяйственное общество с правом юридического лица, созданных на территории Российской Федерации в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иных федеральных законов, а за пределом территории Российской Федерации также в соответствии с законом иностранного государства, на территории которых создано дочерние или зависимое хозяйственное Общество, если иное не предусмотрено международных договоров Российской Федерации.

Устав может корректироваться по мере изменения действующего законодательства. Противоречие одного либо нескольких положений Устава действующему законодательству не является основанием для прекращения Деятельности Общества. В случае подобной правовой коллизии действие положений, противоречащих законодательству приостанавливается, а сами положения в установленном порядке заменяются на приемлемые в правовом отношении. Общество создается на неограниченный срок.

3.2 Общий финансовый анализ отчетности предприятия

Одним из основных отчетов для оценки деятельности является аналитический баланс. Это таблица, в которой отражены одновременно состав (структурный анализ) и динамика изменения (временной анализ): имущества предприятия (активов) и источников образования этого имущества (пассивов).

На его основе можно:

- наглядно оценивать, как изменилось имущество предприятия за период;
- выявлять как положительные изменения, так и нежелательные тенденции;
- поддерживать сильные позиции и исправлять слабые[11].

Таблица 1 –Сравнительный аналитический баланс ООО«СпецКИПавтоматика» за 2014 – 2015 года

Наименование показателя	Значения показателей		Абсолютное отклонение (+,-), тыс. руб.	Темп прироста, %
	01.01.2014	01.01.2015		
1	2	3	4	5
АКТИВ				
Материальны внеоборотные активы	2580	3238	+658	1,25
Нематериальны, финансовые и другие внеоборотные активы	0	0	0	0
Запасы	187,2	763,2	+576	4,08
Денежные средства и денежные эквиваленты	86	422	+336	4,9
Финансовые и другие оборотные активы	280,8	1144,8	+864	4,08
БАЛАНС	3134	5568	+2434	1,78
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1130	1813	+683	1,6
Долгосрочные заемные средства	1295	3587	+2292	2,77
Другие долгосрочные обязательства	0	0	0	0
Краткосрочные заемные средства	0	0	0	0

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
Кредиторская задолженность	709	168	-541	0,24
Другие краткосрочные обязательства	0	0	0	0
БАЛАНС	3134	5568	2434	1,78

На основании полученных расчетных данных можно сделать вывод о том, что значительных изменений в структуре бухгалтерского баланса исследуемого предприятия не наблюдается.

Однако, на конец отчетного 2015 года наблюдается рост внеоборотных активов, что, несомненно, является положительным фактором в деятельности любого субъекта хозяйствования. Но, частично эти основные средства были приобретены за счет внешних источников финансирования, о чем, свидетельствует увеличение долгосрочных заемных средств на 2292 тыс. руб. или на 2,77 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Также отмечается рост дебиторской задолженности в отчетном периоде на 864 тыс. руб., что обусловлено, прежде всего, не эффективной политикой управления дебиторской задолженностью со стороны ответственных лиц. Руководству исследуемого предприятия следует обратить внимание на данный факт.

Положительным моментом является рост величины чистой прибыли на 683 тыс. руб. Кредиторская задолженность на конец периода уменьшилась на 541 тыс. руб, что может положительно отразиться на дальнейшей деятельности предприятия.

В дальнейшем следует детально изучить структуру кредиторской и дебиторской задолженности. Так как неэффективное управление своей задолженностью может негативно отразиться на платежеспособности экономического субъекта.

3.3 Анализ ликвидности ООО «СпецКИПавтоматика»

Оценка ликвидности баланса состоит в сравнении средств предприятия по активу, которые сгруппированы по степени убывающей ликвидности, и обязательств предприятия по пассиву, которые сгруппированы по степени срочности погашения.

Активы по степени ликвидности делятся на четыре группы:

1 Наиболее ликвидные активы – (А1) – краткосрочные финансовые вложения предприятия и денежные средства и их эквиваленты;

2 Быстрореализуемые активы – (А2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;

3 Медленно реализуемые активы – (А3) – запасы предприятия;

4 Труднореализуемые активы – (А4) – внеоборотные активы предприятия.

Пассивы баланса, в свою очередь, классифицируются исходя из срочности их погашения следующим образом:

1 Срочные обязательства – (П1) – кредиторская задолженность;

2 Краткосрочные обязательства – (П2) – краткосрочные займы и кредиты;

3 Долгосрочные обязательства – (П3) – долгосрочные займы и кредиты;

4 Постоянные обязательства – (П4) – третий раздел бухгалтерского баланса.

Для оценки степени ликвидности баланса сопоставляют итоги произведенной группировки имущества и обязательств по группам пассивам и активам.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Если будет нарушено хотя бы одно неравенство, то баланс считается недостаточно ликвидным[12].

Таблица 2 – Анализ ликвидности ООО «СпецКИПавтоматика»

Группы показателей	Сумма,тыс.руб.			Группы показателей	Сумма,тыс.руб.		
	2013г.	2014г.	2015г.		2013г.	2014г.	2015г.
А1 –наиболее ликвидные активы	38	86	422	П1–наиболее срочные обязательства	26	709	168
А2 –быстро реализуемые активы	84,6	280,8	1144,8	П2 –краткосрочные пассивы	0	0	0
А3 – медленно реализуемые активы	56,4	187,2	763,2	П3 – долгосрочные пассивы	0	1295	3587
А4 – трудно реализуемые активы	0	2580	3238	П4 – постоянны пассивы	153	1130	1813
Валюта баланса	179	3134	5568	Валюта баланса	179	3134	5568

Составим неравенства для ООО «СпецКИПавтоматика»:

2012 год: А1 > П1; А2 > П2; А3 > П3; А4 < П4

2013 год: А1 < П1; А2 > П2; А3 < П3; А4 > П4

2014 год: А1 > П1; А2 > П2; А3 < П3; А4 > П4

Полученные данные показывают, что в 2014 году и в 2015 году условия не соблюдаются, следовательно, баланс за два отчетных периода считается не ликвидным. Возможно данное явление вызвано тем, что предприятие перешло к новой форме собственности и был получен долгосрочный кредит банка.

Далее целесообразно рассчитать следующие коэффициенты, характеризующие ликвидность.

1 Коэффициент абсолютной ликвидности – отражает долю краткосрочных обязательств предприятия, которая может быть покрыта за счет абсолютно ликвидных активов.

$$K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{Текущиеобязательства} \quad (1)$$

где ДС–денежные средства;

КФВ–краткосрочные финансовые вложения

2 Коэффициент текущей ликвидности – отражает способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет собственных средств.

$$K_{тл} = \frac{ОА}{\text{Текущие обязательства}} \quad (2)$$

где ОА–оборотные активы

3 Коэффициент быстрой ликвидности – показывает какую долю текущих обязательств будет возможно погасить, если положение предприятия станет критическим.

$$K_{бл} = \frac{КДЗ+КФВ+ДС}{\text{Текущие обязательства}} \quad (3)$$

где КДЗ–краткосрочная дебиторская задолженность;

КФВ–краткосрочные финансовые вложения

ДС–денежные средства

4 Коэффициент покрытия – отражает способность предприятия погашать краткосрочные обязательства только за счет собственных оборотных активов[13].

$$K_n = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (4)$$

Таблица 3– Коэффициенты ликвидности ООО«СпецКИПавтоматика»

Показатели	2013г.	2014г.	2015 г.	Оптимальное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,46	0,12	2,51	>0,2
Коэффициент текущей ликвидности	6,88	0,78	13,87	>2
Коэффициент быстрой ликвидности	4,71	0,52	9,33	>0,8
Коэффициент покрытия	6,88	0,78	13,87	>2

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности находится в пределах 0,2 – 0,5. Это означает, что каждый день у предприятия подлежит оплате не менее 20% краткосрочных обязательств. У исследуемого

предприятия данный показатель при норме 0,2 на 2013 год составляет 1,46, наблюдается тенденция его роста. Для дальнейшего успешного роста данного показателя следует уделить должное внимание управлению кредиторской задолженностью.

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности находится в пределах от 1,5 до 2,5. Полученное значение находится выше нормы. Следовательно, завышенный показатель текущей ликвидности говорит о недостаточно активном использовании оборотных активов и ограничении доступа к краткосрочному кредитованию.

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности находится в пределах от 0,7 до 1. Полученное значение находится выше нормы. Значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, это может быть связано с медленной оборачиваемостью средств, вложенных в запасы, ростом дебиторской задолженности.

3.4 Анализ рентабельности ООО «СпецКИПавтоматика»

Показатели, характеризующие рентабельность отражают эффективность использования предприятием своих средств для получения прибыли в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Для оценки рентабельности деятельности экономического субъекта используют следующие показатели.

1 Рентабельность продаж – отражает какую сумму прибыли получает субъект хозяйствования с каждого рубля проданной продукции.

$$K_{pn} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100 \quad (5)$$

2 Рентабельность активов – характеризует эффективность использования имущества предприятия и систему управления предприятием. Данный показатель также называют нормой прибыли.

$$K_{pa} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сумма активов}} \times 100 \quad (6)$$

3 Рентабельность собственного капитала – показывает величину прибыли, которую предприятие получит на единицу стоимости собственного капитала.

$$K_{pck} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина СК}} \times 100 \quad (7)$$

4 Рентабельность внеоборотных активов – позволяет определить эффективность вложений в основные фонды предприятия.

$$K_{pva} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Средняя величина ВА}} \times 100 \quad (8)$$

5 Рентабельность текущих активов – показывает сколько прибыли приходится на каждый рубль оборотных активов предприятия.

$$K_{pta} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Средняя величина ТА}} \times 100 \quad (9)$$

Расчет показателей рентабельности осуществляется при помощи расчетно-аналитической таблицы, в которой также рассчитывается отклонение от предыдущего года [16, 17].

Так как предприятие в 2013 году было абсолютно ликвидным, а с 2014 года потеряла свою ликвидность, рассчитаем коэффициенты рентабельности за 2014 год и 2015 год.

Таблица 4 – Коэффициенты рентабельности ООО «СпецКИПавтоматика»

Наименование показателя	2014 год	2015 год	Изменение	
			Абсолютное (+,-)	Относительное (%)
Прибыль от продаж	33745	35335	+1590	104,71
Выручка от реализации	17985	19567	+1582	108,79
Чистая прибыль	1120	1570	+450	140,18
Активы	3134	5568	+2434	177,66
Собственный капитал	1130	1813	+683	160,44

Внеоборотные активы	2580	3238	+658	125,50
Текущие активы	554	2330	+1776	420,58
Рентабельность продаж	1,87	1,80	-0,07	96,26
Рентабельность активов	0,36	0,28	-0,08	77,77
Рентабельность собственного капитала	1,75	1,07	-0,68	61,14
Рентабельность внеоборотных активов	26,16	12,15	-14,01	46,44
Рентабельность текущих активов	92,07	24,5	-67,57	26,61

Коэффициент рентабельности продаж позволяет определить, сколько прибыли компания имеет с каждого рубля выручки от реализации товаров, работ или услуг. Данный показатель на конец отчетного периода незначительно понизился. Это свидетельствует о снижении конкурентоспособности продукции на рынке, так как говорит о сокращении спроса на продукцию.

Показатель рентабельности активов на конец отчетного периода уменьшился на 0,08. Уменьшение уровня рентабельности активов может свидетельствовать об снижении уровня спроса на продукцию предприятия и о перенакоплении активов.

Коэффициент рентабельности собственного капитала за анализируемый период деятельности является отрицательным. Снижение рентабельности собственного капитала говорит о снижении прибыльности продаж, следовательно, у собственников есть опасения вероятности банкротства данного предприятия.

Снижение в динамике показателей рентабельности внеоборотных и оборотных активов свидетельствует о снижении эффективности их использования в производственной и финансовой деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом от финансово-хозяйственной деятельности предприятия получен убыток, что обусловлено отрицательными значениями показателей рентабельности, которое приводит к снижению инвестиционной привлекательности. Следовательно, полученные значения(данные) могут насторожить заинтересованных пользователей информации, в том числе потенциальных инвесторов, банков.

3.5 Анализ финансовой устойчивости «СпецКИПАвтоматика».

Под финансовой устойчивостью организации понимается его способность за счет собственных источников формировать запасы товарно-материальных ценностей для обеспечения бесперебойного (устойчивого) процесса производства. Финансовая устойчивость является одной из ключевых характеристик финансового состояния предприятия. Анализ финансовой устойчивости заключается в расчете коэффициентов, отражающих соотношение собственных и заемных средств в структуре капитала экономического субъекта. Он определяет степень независимости предприятия от внешних источников финансирования.

Основным источником для проведения анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта является бухгалтерский баланс.

Финансовая устойчивость фирм характеризуется ее финансовым положением с позиций достаточностей и эффективностей использования собственного капитала.

Финансовая устойчивость – это стабильное финансовое положение предприятия, обеспечивающее достаточную долю собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемный источник финансирования используется предприятием в тех пределах, в которых он может обеспечивать их полную и своевременную возвратность. С данной точки зрения краткосрочное обязательство по сумме не должно превышать стоимость ликвидных активов. В составе низко ликвидных активов – запасы и незавершенное производство. Речь идет лишь о тех ликвидных активах, превращения которых в деньги являются естественным движением. Кроме самих денежных средств и финансового вложения сюда относятся дебиторская задолженность и запас готовой продукции, предназначенных к продажам.

Основным направлением анализа финансовой устойчивости является анализ абсолютных и относительных коэффициентов финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, который включает: определение типа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта по соотношению величин запаса и затрат и источника формирований запаса и затрат, анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Метод оценки финансовой устойчивости организации с помощью применения абсолютного показателя основывается на расчете показателя, который наиболее обширно характеризует саму финансовую устойчивость в организации. К абсолютным показателям при оценке формирования финансовой устойчивости предприятия относятся: общая величина запасов и затрат, а так же относится общая величина источников формирования запасов и затрат.

Для характеристики источника формирования запасов и затрат используется несколько показателей, который отражает разный вид источника:

–наличие собственных оборотных средств = собственный капитал-внеоборотные активы;

–наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал = собственные оборотные средства + долгосрочные обязательства;

–общая величина основных источников формирования запасов и затрат = наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал + краткосрочные заемные средства.

Данные показатели необходимы для расчетов показателя обеспеченности запаса и затрат источником формирования [14].

Трем показателям наличия источника формирований запаса и затрат соответствует три показателя обеспеченности запаса и затрат источником формирования:

Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств (Δ

изменчивость СОС):

$$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{З} \quad (10)$$

где СОС – величина собственных оборотных средств;

З – величина запасов.

Излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных источников формирования запасов ($\Delta \text{СД}$):

$$\Delta \text{СД} = \text{СД} - \text{З} \quad (11)$$

где СД – сумма собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов.

Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов ($\Delta \text{ОИ}$):

$$\Delta \text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З} \quad (12)$$

где ОИ – общая величина основных источников формирования запасов.

Рассматриваемые показатели трансформируются в трехфакторную модель (М):

$$M = (\Delta \text{СОС}; \Delta \text{СД}; \Delta \text{ОИ}) \quad (13)$$

Эта модель характеризуется четырьмя типами финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта [14].

Абсолютная устойчивость финансового состояния:

$$\Delta \text{СОС} \geq 0; \Delta \text{СД} \geq 0; \Delta \text{ОИ} \geq 0; \text{ т.е. } M1 = \{1, 1, 1\} \quad (14)$$

Нормальная устойчивость финансового состояния, гарантирующая его платежеспособность:

$$\Delta \text{СОС} < 0; \Delta \text{СД} \geq 0; \Delta \text{ОИ} \geq 0; \text{ т.е. } M2 = \{0, 1, 1\} \quad (15)$$

Неустойчивое финансовое состояние:

$$\Delta \text{СОС} < 0; \Delta \text{СД} < 0; \Delta \text{ОИ} \geq 0; \text{ т.е. } M3 = \{0, 0, 1\} \quad (16)$$

Кризисное финансовое состояние:

$$\Delta \text{СОС} < 0; \Delta \text{СД} < 0; \Delta \text{ОИ} < 0; \text{ т.е. } M4 = \{0, 0, 0\} \quad (17)$$

Этот метод анализа финансовой устойчивости довольно удобен, но, этот метод не объективен и позволяет выявлять только внешнюю сторону фактора,

влияющего на финансовую устойчивость.

Метод оценки финансовой устойчивости организации при помощи использования относительных коэффициентов финансовой устойчивости предприятия основывается на оценке динамики и сравнении с рекомендованными значениями следующих показателей финансовой устойчивости.

1 Коэффициент финансовой устойчивости – показывает ту часть активов организации, которой финансируются за счет устойчивых источников, иными словами, данный показатель позволяет определить долю тех источников, которые организация может длительный период времени использовать в своей деятельности.

$$K_{\text{фy}} = \frac{СК + ДКиЗ}{\text{Валютабаланса}} \quad (18)$$

где СК – собственный капитал;

ДКиЗ – долгосрочные кредиты и займы.

2 Коэффициент финансирования – оценивает финансовую устойчивость предприятия в целом, при этом характеризует ту часть деятельности экономического субъекта, которая финансируется за счет собственных средств, а какая часть за счет заемных средств.

$$K_{\text{ф}} = \frac{СК}{ЗК} \quad (19)$$

где ЗК – заемный капитал.

3 Коэффициент автономии – показывает ту часть капитала экономического субъекта, которая сформирована за счет собственных средств.

$$K_{\text{авт}} = \frac{СК}{\text{Валютабаланса}} \quad (20)$$

4 Коэффициент маневренности собственных оборотных средств – позволяет определить ту часть оборотного капитала предприятия, которой покрываются собственные источники финансирования.

$$K_{\text{манев}} = \frac{COC}{СК} \quad (21)$$

где COC – это собственные оборотные средства, величина которых определяется по следующей формуле:

$$COC = СК - BOA \quad (22)$$

где $СК$ – собственный капитал;

BOA – внеоборотные активы.

Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости для исследуемого предприятия [10,15].

Таблица 5 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СпецКИПавтоматика»

Показатели	2014г.	2015г.	Изменение
Коэффициент финансовой устойчивости	0,77	0,97	+0,2
Коэффициент финансирования	0,56	0,48	-0,08
Коэффициент автономии	0,36	0,33	-0,03
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	-1,28	-0,79	+0,49

Нормативное значение коэффициента финансовой устойчивости колеблется в пределах 0,8 – 0,9, тогда финансовое положение предприятия считается устойчивым. Рекомендуемое значение данного коэффициента не менее 0,75. В нашем случае на конец отчетного 2015 года значение коэффициента составляет 0,97, что выше рекомендуемого значения, и, следовательно, это характеризует устойчивое финансовое состояние исследуемого предприятия.

Рекомендуемое значение коэффициента финансирования не менее 1. Для ООО «СпецКИПавтоматика» значение данного коэффициента на конец 2015 года составляет 0,48, за исследуемый период значение показателя снизилось на

0,08. Это может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и затруднить возможность получения кредита.

Нормативным общепринятым значением показателя считается значение коэффициента автономии больше 0,5, но не более 0,7. На данном предприятии коэффициент автономии на конец отчетного периода составил 0,33. Это говорит о нестабильном финансовом положении.

Значение коэффициента маневренности собственных средств имеет критическое значение и означает низкую финансовую устойчивость, которая свидетельствует о вероятности банкротства данного предприятия.

3.6 Анализ вероятности банкротства предприятия

Банкротство – это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность удовлетворять требования кредиторов. Внешний признак банкротства – приостановление платежей в течение трёх месяцев с даты их исполнения.

Существуют досудебные и судебные процедуры. Первые – досудебная санация, или финансовое оздоровление, проверка, анализ предприятия с позиции реализации на них мероприятий, не требующих больших материальных затрат, анализ бизнес-планов по выходу из кризиса.

Судебные процедуры. Наблюдение: с целью обеспечить сохранность имущества предприятия и оценить его реальное финансовое положение. Мирное соглашение – договор между предприятием и кредиторами об отсрочке, реструктуризации долга, его погашении. Конкурсное производство – распродажа имущества предприятия с целью удовлетворения кредиторов.

В международной практике наибольшее распространение для оценки угрозы банкротства получила модель Банкротства Альтмана, основанная на оценке расчета индекса кредитоспособности.

Индекс кредитоспособности рассчитывается по следующей формуле:

$$Z = 3,3 * K1 + 1 * K2 + 0,6 * K3 + 1,4 * K4 + 1,2 * K5 \quad (23)$$

где $K1$ – отношение прибыли до выплаты налогов и процентов к совокупным активам;

$K2$ – отношение выручки от продажи продукции к совокупным активам;

$K3$ – отношение собственного капитала к капиталу заемному;

$K4$ – отношение накопленной реинвестированной прибыли к совокупным активам;

$K5$ – отношение чистого оборотного капитала к совокупным активам.

Оценка вероятности банкротства оценивается следующим образом: $Z < 1,8$ – вероятность банкротства предприятия очень велика; $1,8 < Z < 2,675$ – вероятность банкротства предприятия велика; $Z = 2,675$ – вероятность банкротства предприятия оценивается в 50%; $2,675 < Z < 2,99$ – вероятность банкротства предприятия невелика; $Z > 2,99$ – вероятность банкротства предприятия ничтожна [18,19].

Можно использовать другую альтернативную методику определения вероятности банкротства предприятия, например, методику прогноза банкротства, которую разработали ученые Иркутской государственной экономической академии. Ими представлена четырехфакторная модель прогноза риска банкротства (модель R), которая выглядит следующим образом:

$$R = 8,38 * K1 + K2 + 0,054 * K3 + 0,63 * K4 \quad (24)$$

где $K1$ – оборотный капитал/актив;

$K2$ – чистая прибыль/собственный капитал;

$K3$ – выручка от продажи/актив;

$K4$ – чистая прибыль/себестоимость продукции.

Вероятность банкротства предприятия в соответствии с моделью R приведена в таблице 6.

Таблица 6–Прогноз вероятности банкротства по методике R

Значение R	Вероятность банкротства, %
Меньше 0	Максимальная (90–100)
0–0,18	Высокая (60– 80)
0,18– 0,32	Средняя (35–50)
0,32–0,42	Низкая (15–20)
Больше 0,42	Минимальная (до 10)

Также для определения вероятности банкротства предприятия можно использовать модель Лиса (четырёхфакторная модель). В модели Лиса оценки банкротства предприятия используются показатели ликвидности, рентабельности финансовой независимости. Данная модель, разработанная им в 1972 году, для предприятий Великобритании имеет следующий вид:

$$Z = 0,063 * X1 + 0,092 * X2 + 0,057 * X3 + 0,0014 * X4 \quad (25)$$

где X1 – оборотный капитал / сумма активов;

X2 – прибыль от реализации / сумма активов;

X3 – нераспределенная прибыль / сумма активов;

X4 – собственный капитал / заемный капитал.

Формулы расчета показателей по бухгалтерскому балансу:

$$X1 = (\text{стр. 1200} - \text{стр. 1500}) / \text{стр. 1600};$$

$$X2 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 1600};$$

$$X3 = \text{стр. 2400} / \text{стр. 1600};$$

$$X4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}).$$

Вероятность банкротства предприятия определяется следующим образом: $Z < 0,037$ – вероятность банкротства высокая; $Z > 0,037$ – риск вероятности банкротства незначителен.

Для определения вероятности банкротства предприятия ООО «СпецКИПавтоматика» используем модель Лиса:

$$Z = 0,063 * X1 + 0,092 * X2 + 0,057 * X3 + 0,001 * X4$$

Таблица 7 - Результаты оценки вероятности банкротства ООО «СпецКИПавтоматика» по модели Лиса в 2014 - 2015 годах

Показатель	2014год	2015 год
Оборотный капитал, тыс.руб.	-155	2162
Прибыль от реализации, тыс.руб.	-15760	-15768
Нераспределенная прибыль, тыс.руб.	1120	1570
Собственный капитал, тыс.руб.	1130	1813
Заемный капитал, тыс.руб.	2004	3755
Сумма активов, тыс.руб.	3134	5568

Продолжение таблицы 7

1	2	3
X1 (стр.1/стр.6)	-0,05	0,39
X2 (стр.2/стр.6)	-5,03	-2,83
X3 (стр.3/стр.6)	0,36	0,28
X4 (стр.4/стр.5)	0,56	0,48
$Z = 0,063 * X1 + 0,092 * X2 + 0,057 * X3 + 0,001 * X4$	-0,44	-0,23
Вероятность банкротства	высокая	высокая

Согласно данным таблицы вероятность банкротства ООО «СпецКИПавтоматика» в 2014 – 2015 годах в соответствии с моделью Лиса оценивается как высокая, данное предприятие находится на стадии банкротства.

В связи с этим следует предложить ряд мероприятий для улучшения финансового состояния данного предприятия.

4 Результаты проведенного исследования

Комплекс мероприятий, направленного на улучшения финансового состояния организации включает методы по повышению эффективности управления и обеспечения устойчивой реализацией, и ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Цель осуществлений мероприятия финансовых оздоровлений является обеспечение устойчивого финансового положения организации, которое проявляются в стабильности поступлений выручки от реализаций, повышений рентабельности продукции. Эти мероприятия отражают суть антикризисного менеджмента на организации.

В первый блок мероприятий входят следующие мероприятия:

1 По снижению себестоимости, которая включает в себя:

- сокращение накладных расходов за счет упрощенной структурой управления и приведение численности управленческого персонала в соответствие с независимой производственной необходимостью;
- улучшения работ снабженческих служб организации, предельно возможных сокращений посреднической структуры, что позволит удешевить потребляемое сырье и материалы и поставлять в организации более технологические и экономические эффективных его виды;
- усиление контроля за счет качества оказываемой услуги, устранение их повторного оказания;
- сокращения расхода на обслуживания оборудования и уменьшения налогов на имущество;
- в качестве источников сокращения затрат, а так же получения дополнительных доходов можно использовать сдачу в аренды неиспользуемой площади и основного средства;

- введение персональных ответственностей за использования материального ресурса, а так же задания по снижению затрат для всего отделения и службыорганизации;

- оптимизаций налогообложений;

- выбора учетной политики организации;

- минимизирование затрат по коммунальному платежу.

2 По повышению эффективности управления персоналом через:

- приведения в соответствие профессионально-качественного уровня персонала инновационными процессамиорганизации;

- управления производительностью труда;

- планирования и маркетинга персонала, управления наймом и учетом персонала;

- управления трудовым отношением, развития персонала, обеспечения нормального условия труда;

- управления мотивацией поведения персонала.

3 По изменении управленческой структуры через структурную перестройку в целях обеспечения эффективных распределений использования всего ресурсаорганизации, заключающаяся в создании комплекса бизнес-единиц на основании разделений, соединений, ликвидаций действующей и организации нового структурного подразделения, присоединение к организации другойорганизации.

Второй блок мероприятий направлен на обеспечения устойчивой реализации и ускорения оборачиваемостей оборотных средств включает следующие мероприятия:

1Поиск нового видауслуги. Сюда входят следующее управленческие действия:

- развития служб маркетинга в организации;

- определения своего преимущества и недостатка, также преимущества и недостатка у конкурента;

- выявления намечающегося изменения на рынке, поиска путей реагирования на влиянее внешнего фактора;
- анализ внутренней информации о заказах и продажах, актуальности услуги, емкости рынка;
- изучения покупателя с точки зрения потребностей населения, работы с внешним источником информации;
- разработку рекомендаций по установлению цены от минимальной до максимальной на услугу, участия в разработках и осуществлений гибкой ценовой политики отделов сбыта.

Данные управленческие мероприятия позволят выявить тот вид услуги, которая пользуется спросом на рынках, своевременно заметить снижения цены или увеличения спросов на данную услугу, и на основании этой информации исправить свою производственную программу, выяснив причину изменений спроса, произвести соответствующее изменение в предлагаемой услуги. Проведение подобного мероприятия также позволит всегда следить за деятельностью конкурента и, в случае необходимости, принимать необходимую меру для повышения конкурентоспособности предлагаемой услуги.

2 Взыскание дебиторской задолженности предполагает следующие управленческие действия:

- увеличения долей предоплат за реализуемую услугу;
- стимулировать работы юридических служб по взысканиям просроченных частей задолженностей.

Проведение подобного мероприятия даст предприятию повысить долю денежных средств, ускорять оборачиваемость оборотных средств организации, что обязательно скажется на данном финансовом состоянии.

3 Смена изношенного оборудования или замен актива под новую продукцию, включают в себя мероприятия по приобретению более универсальных оборудования, которые позволят организации при необходимости расширить ассортимент выпускаемой продукции.

4 Выбор правильной сбытовой политики:

– использования в процессах реализации услуг информации о наиболее благоприятной для реализации регионов, полученных в отделах маркетинга в результате проводимого исследования;

– налаживания прямой связи с потребителем услуги и максимальных сокращений посреднической услуги;

Проведения подобного мероприятия позволит заметно снизить цену предлагаемых услуг, так как будет отсутствовать многократная наценка, производимых посреднической организацией, такое снижение цены не может не сказаться на конкурентоспособности предлагаемых услуг. Реализация же услуги в регионе, который отмечен как имеющие повышенный спрос, также позволит увеличить реализацию.

Комплекс мероприятий, направленного на улучшения финансового состояния организации включает методы по повышению эффективности управления и обеспечения устойчивой реализацией, и ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Цель осуществлений мероприятия финансовых оздоровлений является обеспечение устойчивого финансового положения организации, которое проявляются в стабильности поступлений выручки от реализаций, повышений рентабельности продукции. Эти мероприятия отражают суть антикризисного менеджмента на организации.

В первый блок мероприятий включаются следующие мероприятия:

- снижение себестоимости;
- повышение эффективности управления персоналом.

Во втором блоке мероприятий включаются следующие мероприятия:

- поиск новых видов услуг;
- взыскание дебиторской задолженности;
- замена изношенного оборудования;
- выбор правильной сбытовой политики.

Мероприятия по улучшению финансовой деятельности предприятия ООО «СпецКИПавтоматика» приведены на рисунке 1.

Снижение себестоимости связано с поиском новых видов услуг, сбытовой политикой. Замена оборудования будет напрямую влиять на формирование новой себестоимости. Потому что новое оборудование – это формирование амортизации. А амортизация непосредственно участвует в формировании себестоимости, то есть себестоимость при покупке нового оборудования будет возрастать.

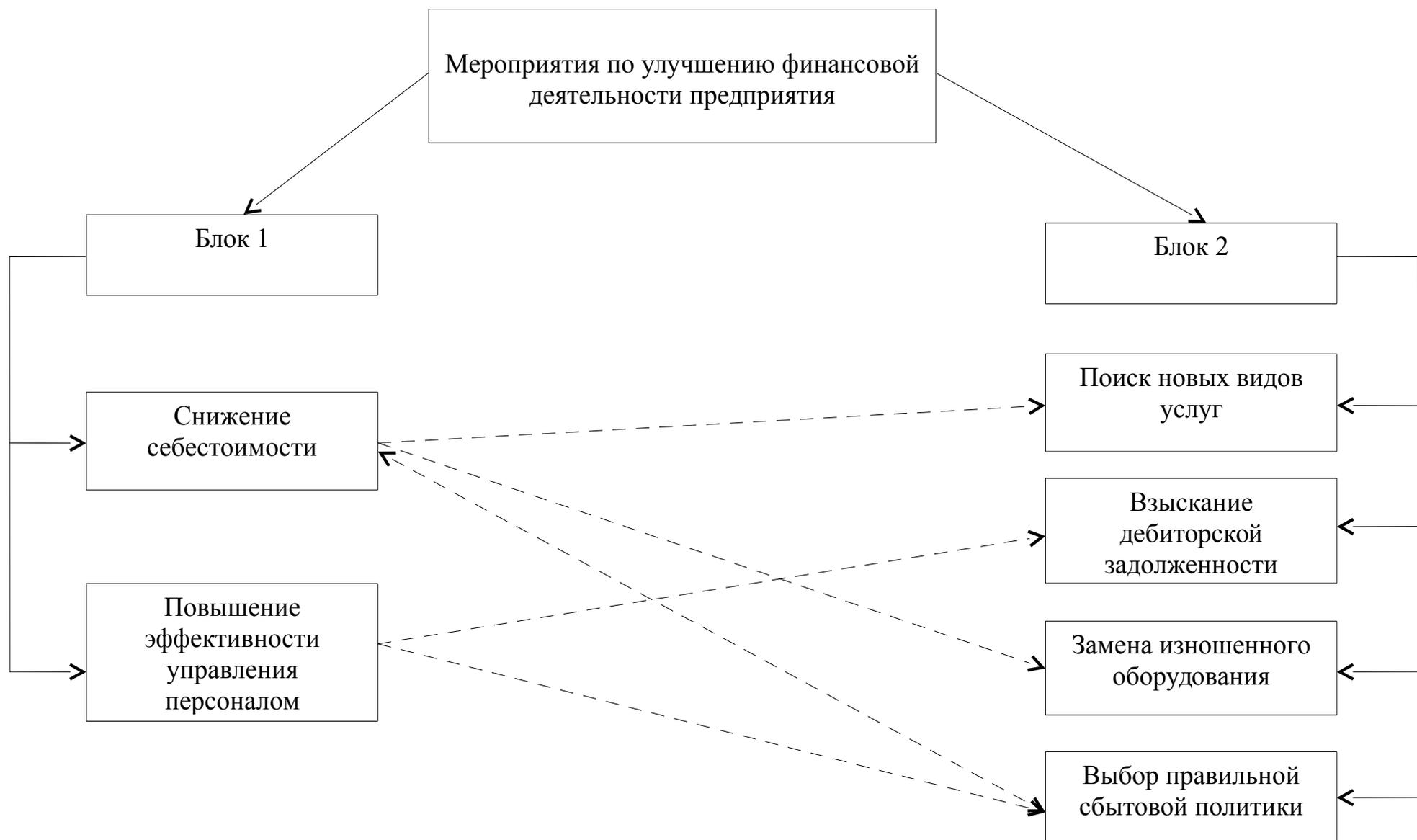


Рисунок 1 – Мероприятия по улучшению финансовой деятельности предприятия ООО «СпецКИПавтоматика»

Повышение эффективности управления персоналом требует затрат, которые можно компенсировать за счет взысканной дебиторской задолженности, и правильно сформированной сбытовой политики.

Снижение себестоимости происходит за счет поисков новых видов услуг. Возможна разработка производства нового вида услуг, которые будут нести за собой сокращение затрат. Впоследствии можно совместить предоставление старых услуг с новыми, либо отказаться от старых услуг. Причем, если данная услуга будет соответствовать современным требованиям рынка, это снова же дополнительные доходы, потому что люди будут брать новую услугу, а не старую.

Нужно находить пути сбыта работ. За счет эффективной реализации услуг, во-первых, у нас будет приходиться возмездие себестоимости, во-вторых, мы будем получать выручку, и у нас будет выгода. Реализованные услуги дебиторам и заказчикам нужно оплачивать вовремя, иначе будет происходить обесценивание услуги. А сильно завышать цену тоже на это не можем, потому что мы когда-то за формировали цену и выставили эту услугу на рынке. Поэтому нужно время на поиск клиентов. Но приобретение нового оборудования чревато тем, что у нас будет завышаться себестоимость. Состав внеоборотных активов должен быть выше, чем в оборотных активах. Это говорит о том, что предприятие работает. Если объем выполненных работ больше, чем внеоборотных активов, это говорит о том, что предприятие работает неэффективно, так же повысится работоспособность предприятия.

На данном предприятии имеется сварочное оборудование «Мультиплаз 1500», стоимость которого составляет 130000 рублей.

Ремонт можно произвести в г.Красноярск и г.Екатеринбург. Стоимость капитального ремонта составляет 85000 рублей (данные сервисных центров). Доставка оборудования из г.Красноярск составляет 8000 рублей, из г.Екатеринбург 12000 рублей.

Остаточная стоимость старого оборудования 53500 рублей.

Таблица 8 – Затраты на ремонт оборудования «Мультиплаз 1500»

Остаточная стоимость «Мультиплаза 1500»		Сумма доставки		Сумма ремонта		Итого	
г.Красно ярск	Г.Екатери нбург	г.Красно ярск	Г.Екатери нбург	г.Красно ярск	Г.Екатери нбург	г.Красно ярск	Г.Екатер инбург
53500	53500	8000	12000	85000	83000	146500	148500

При условии полного ремонта суммам дооценки имущества составит 146500 рублей или 148500 рублей, что выше суммы покупки нового оборудования. Возможна реализация старого «Мультиплаза 1500» за 30000 рублей, за счет чего будет дополнительная прибыль, а следовательно экономия.

Повышение эффективности управления персоналом производится за счет какие-либо курсов, стажировок, командировок, повышения квалификации за счет средств предприятия. Можно сформировать фонд, который будет заниматься данным вопросом. Если идет правильная сбытовая политика, то у предприятия есть выручка. С выручки можно взять какой-то процент, прописать его в учредительных документах или в учетной политике и отправлять персонал на повышение квалификации.

Повышение эффективного управления персоналом требует повышение его профессиональной квалификации. Для того, чтобы повысить квалификацию, можно направить технического директора и главного бухгалтера на курсы в г.Кемерово в организацию «Академия профессионального обучения». Данная организация предоставляет услуги по повышению квалификации, включающие в себя питание, проживание и сам курс, общей стоимостью 12600 рублей. Соответственно, для того, чтобы отправить в командировку, будут понесены следующие затраты, представленные в таблице.

Таблица 9 – Затраты на повышение эффективности управления персоналом

Повышение квалификации в	Питание,	Суточные, проезд в	Итого по каждому
--------------------------	----------	--------------------	------------------

г.Кемерово, «Академия профессионального обучения»	проживание, курсы	обе стороны	сотруднику
Технический директор	12600	800	13400
Главный бухгалтер	12600	800	13400
Итого	26800		

Так как на предприятии работает 10 человек и при условии, что 2 человека повысили квалификацию, то уровень повышения эффективного управления уже составляет 20%, что весьма существенно для предприятия. А затрат было составлено всего 26800 рублей, т.е. достаточно эффективно и выгодно.

Таким образом, указанные выше мероприятия возможны к применению в ООО «СпецКИПавтоматика» и позволят улучшить финансовое состояние экономического субъекта.

Заключение

Управление финансами организации является одним из ключевых элементов в финансово-хозяйственной деятельности каждого субъекта хозяйствования.

Чтобы повысить эффективность производства, чтобы не оказаться на грани банкротства руководство экономического субъекта обязательно должны проводить общий финансовый анализ, эффективно распределять финансовые ресурсы и обеспечивать предприятие финансовыми ресурсами.

В рыночных условиях залогом выживания и стабильным положением организации является финансовая устойчивость. Она показывает такое положение финансовых ресурсов, при котором организация, легко распоряжаясь своими финансами, способна через эффективное их использование гарантировать бесперебойные процессы производств и реализацию услуг, а так же затрат по его расширениям и обновлениям.

Установление границы финансовой устойчивости организаций относятся к числу особо серьезных экономических вопросов в согласиях перехода к рынку, потому что плохая финансовая устойчивость может повергнуть предприятие к нехватке денег для улучшения производств, их несостоятельности и, в конце концов, к разорению, а «излишняя» устойчивость может мешать процветанию, стесняя затраты организации излишками запасов и резервов.

Главной целью коммерческих предприятий в современном условии является извлечение наибольшей выручки, что невозможно без результативного управления капиталом. Поиск резерва для повышения прибыльности организации составляет главную задачу управленческого персонала.

Несомненно, что от результативности управления денежными ресурсами абсолютно полностью будут зависеть результаты деятельности в целом.

Если работа экономического субъекта идет неорганизованно, а манера управления в новых рыночных условиях не изменяется, то борьба за самовывживание становится постоянной.

Практическая часть выпускной квалификационной работы содержит результаты комплексного финансового анализа деятельности ООО «СпецКИПавтоматика».

На основании представленных расчетов можно сделать следующие выводы.

Анализ ликвидности ООО «СпецКИПавтоматика» показал, что у исследуемого предприятия имеются существенные проблемы по управлению кредиторской и дебиторской задолженностью. Об этом свидетельствуют рассчитанные значения коэффициентов ликвидности.

Показатель рентабельности продаж для исследуемого предприятия на конец отчетного года незначительно снизился. Однако, данный коэффициент является основным индикатором для оценки финансовой эффективности предприятий. Это свидетельствует о снижении конкурентоспособности продукции на рынке, так как говорит о сокращении спроса на продукцию.

Это подтверждает и рост коэффициента рентабельности продаж в отчетном году. Его рост обусловлен увеличением массы прибыли при неизменном качестве услуг и их стоимости.

Показатель рентабельности активов на конец отчетного периода уменьшился на 0,08. Уменьшение уровня рентабельности активов может свидетельствовать об снижении уровня спроса на продукцию предприятия и о перенакоплении активов.

Коэффициент рентабельности собственного капитала за анализируемый период деятельности является отрицательным. Снижение рентабельности собственного капитала говорит о снижении прибыльности продаж, следовательно, у собственников есть опасения вероятности банкротства данного предприятия.

Снижение в динамике показателей рентабельности внеоборотных и оборотных активов свидетельствует о снижении эффективности их использования в производственной и финансовой деятельности.

Следовательно, можно сделать вывод, что в целом от финансово-хозяйственной деятельности предприятия получен убыток, что обусловлено отрицательными значениями показателей рентабельности, которое приводит к снижению инвестиционной привлекательности. Следовательно, полученные значения(данные) могут насторожить заинтересованных пользователей информации, в том числе потенциальных инвесторов, банков.

Анализ финансовой устойчивости показал, что у данного предприятия нестабильное финансовое положение, которое свидетельствует о вероятности банкротства.

Анализ вероятности банкротства ООО«СпецКИПавтоматика» в 2014 – 2015 годах в соответствии с моделью Лиса оценивается как высокая, данное предприятие находится на стадии банкротства.

Комплекс мероприятий, направленного на улучшения финансового состояния организации включает методы по повышению эффективности управления и обеспечения устойчивой реализацией, и ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Цель осуществлений мероприятия финансовых оздоровлений является обеспечение устойчивого финансового положения организации, которое проявляются в стабильности поступлений выручки от реализаций, повышений рентабельности продукции. Эти мероприятия отражают суть антикризисного менеджмента на организации.

По итогам проведенного анализа финансово-экономической деятельности ООО «СпецКИПавтоматика»данному предприятию можно порекомендовать следующие меры по улучшению финансового состояния.

В первый блок мероприятий включаются следующие мероприятия:

- снижение себестоимости;
- повышение эффективности управления персоналом.

Во втором блоке мероприятий включаются следующие мероприятия:

- поиск новых видов услуг;
- взыскание дебиторской задолженности;
- замена изношенного оборудования;
- выбор правильной сбытовой политики

В целом можно сказать, что задачи выполнены и цель работы достигнута.