

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
ЮРГИНСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Отделение цифровых технологий

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема работы
Анализ финансово-хозяйственной деятельности производственного предприятия

УДК 005.52:658.14

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б40	Касперская Ксения Андреевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОТЦ	Лизунков В.Г.	к.пед.н., доцент		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОТЦ	Лизунков В.Г.	к.пед.н., доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

И.о. руководителя	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ОТЦ	Захарова А.А.	к.т.н., доцент		

Юрга – 2019 г

Планируемые результаты обучения по ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять глубокие гуманитарные, социальные, экономические и математические знания для организации и управления экономической деятельностью предприятий с соблюдением правил охраны здоровья, безопасности труда и защиты окружающей среды
P2	Применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для экономических расчетов и представлять их результаты в соответствии со стандартами организации
P3	Ставить и решать задачи экономического анализа, связанные со сбором и обработкой экономических данных с использованием отечественных и зарубежных источников информации и современных информационных технологий, а также с анализом и интерпретацией полученных результатов
P4	Разрабатывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности, используя современные информационные технологии
P5	Преподавать экономические дисциплины, разрабатывать и совершенствовать их учебно-методическое обеспечение
P6	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена или руководителя малой группы, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, нести ответственность за организационно-управленческие решения и результаты работы
P7	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем работать с информацией и документами в иноязычной среде
P8	Активно использовать навыки работы с компьютером как средством управления информацией с соблюдением требований информационной безопасности
P9	Демонстрировать глубокие знания социальных, этических, культурных и исторических аспектов развития общества и компетентность в вопросах прогнозирования социально-значимых проблем и процессов
P10	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности, в том числе с использованием глобальных информационных систем

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
ЮРГИНСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Отделение цифровых технологий

УТВЕРЖДАЮ:
И.о. руководителя ОТЦ

(Подпись) (Дата) (Захарова А.А.)

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломной работы (дипломного проекта/работы)

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б40	Касперская Ксения Андреевна

Тема работы:

Анализ финансово-хозяйственной деятельности производственного предприятия
Утверждена приказом директора

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе	Объектом исследования является ООО Интербэг плюс. Предметом исследования: показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО Интербэг плюс.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	В ходе написания работы необходимо решить следующие вопросы: 1 Изучить методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. 2 Проанализировать бухгалтерский баланс предприятия рассчитав его ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность и рентабельность. 3 Проанализировать и оценить финансовые результаты предприятия. 4 Разработать рекомендации, направленные на улучшение финансового результата предприятия и его состояния в целом.

Перечень графического материала	1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ 2 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 3 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ 4 КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ООО ИНТЕРБЭГ ПЛЮС 5 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ 6 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ 7 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ 8 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ 9 АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ 10 ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА И ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА 11 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 12 КЛЮЧЕВЫЕ ВИДОВ АКЦИЙ BTL – КОМПЛЕКСА 13 МЕРОПРИЯТИЯ СПОСОБСТВУЮЩИЕ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 15 ЗАКЛЮЧЕНИЕ
	Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	к.пед.н., доцент Лизунков В.Г.
Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:	
Реферат	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
---	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОТЦ	Лизунков В.Г.	к.п.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-17Б40	Касперская Ксения Андреевна		

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФНО
3-17Б40	Касперская Ксения Андреевна

Институт	ЮТИ	Отделение	ОЦ
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 «Экономика»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
– Положение и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности, используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты	– ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility». – Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификация и руководство по использованию систем экологического менеджмента». – GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива – Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.	– безопасность труда; – стабильность заработной платы; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – системы социальных гарантий организации.
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)	– содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – спонсорство и корпоративная благотворительность; – ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)

-готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности охране окружающей среды.	– анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности
4 При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	02.02.2019
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОТЦ	Лизунков Владислав Геннадьевич	к.пед.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б40	Касперская Ксения Андреевна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 64 страниц, 24 рисунка, 11 таблиц, 26 источников, 1 приложение.

Ключевые слова: Предприятие, ликвидность, платёжеспособность, бухгалтерский баланс, торговая марка, финансовый анализ, хозяйственная деятельность.

Деятельность любого предприятия направлена на получение максимальной прибыли независимо от положения экономики в настоящий момент. Положительный результат деятельности – это минимальные затраты и максимальная прибыль. Одни предприятия успешно достигают поставленной цели, а другим это не удается.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа и определение способов, направленных на улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия и повышение эффективности его работы.

Объект исследования - ООО Интербэг плюс.

Предмет исследования - показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО Интербэг плюс.

Чтобы реализовать поставленную цель необходимо решить поставленные задачи:

- Изучить методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
- Проанализировать бухгалтерский баланс предприятия рассчитав его ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность и рентабельность.
- Проанализировать и оценить финансовые результаты предприятия.
- Разработать рекомендации, направленные на улучшение финансового результата предприятия и его состояния в целом.

The abstract

The final qualifying work contains 64 pages, 24 figures, 11 tables, 26 sources, 1 annex.

Keywords: Enterprise, liquidity, solvency, balance sheet, trademark, financial analysis, economic activity.

The activity of any enterprise is aimed at obtaining maximum profit regardless of the current economic situation. A positive result of activity is the minimum cost and maximum profit. Some enterprises successfully achieve the goal, while others fail.

The purpose of the final qualifying work is to conduct an analysis aimed at identifying methods that can improve the financial and economic activities of the enterprise and increase the efficiency of its work.

Object of study - LLC Interbeg plus.

The subject of the study - indicators of financial and economic activities of LLC Interbeg plus.

To realize the goal it is necessary to solve the tasks:

- To study the methods of analysis of financial and economic activities of enterprises.
- Analyze the balance sheet of the company by calculating its liquidity, financial stability, business activity and profitability.
- Analyze and evaluate the financial results of the company.
- Develop recommendations aimed at improving the financial result of the enterprise and its state as a whole.

Оглавление

Введение	10
1 Обзор литературы	11
1.1 Понятие и сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности, его принципы и виды	11
1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности	18
2 Объекты и методы исследования	29
2.1 Общая характеристика предприятия ООО Интербэг плюс	29
3 Расчеты и аналитика	30
3.1 Анализ ликвидности и платежеспособности	30
3.2 Анализ финансовой устойчивости	34
3.3 Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия	40
3.4 Анализ деловой активности	43
3.5 Анализ рентабельности	44
4 Результаты проведенного исследования	47
5 Корпоративная социальная ответственность (КСО) ООО Интербэг плюс	49
5.1 Роль КСО в управлении предприятием	49
5.2 Руководство по социальной ответственности	51
5.3 Анализ эффективности программы КСО Интербэг плюс	53
5.4 Социальные инвестиции	54
Заключение	55
Список использованных источников	57
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2016 – 2018 гг	59
CD-диск с файлом ВКР и презентацией	в конверте на обороте обложки

Введение

Деятельность любого предприятия направлена на получение максимальной прибыли независимо от положения экономики в настоящий момент. Положительный результат деятельности – это минимальные затраты и максимальная прибыль. Одни предприятия успешно достигают поставленной цели, а другим это не удается.

Для достижения желаемых результатов, руководителям любого предприятия необходимо изучать экономические процессы, оказывающие влияние на его деятельность. Руководители должны уметь анализировать сильные и слабые стороны предприятия, чтобы укрепить одни и устранить другие. Таким образом, любой организации необходимо осуществлять анализ и диагностику ее финансово-хозяйственной деятельности.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа и определение способов, направленных на улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия и повышение эффективности его работы.

Объект исследования - ООО Интербэг плюс.

Предмет исследования - показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО Интербэг плюс.

Чтобы реализовать поставленную цель необходимо решить поставленные задачи:

- 1 Изучить методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
- 2 Проанализировать бухгалтерский баланс предприятия рассчитав его ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность и рентабельность.
- 3 Проанализировать и оценить финансовые результаты предприятия.
- 4 Разработать рекомендации, направленные на улучшение финансового результата предприятия и его состояния в целом.

1 Обзор литературы

1.1 Понятие и сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности, его принципы и виды

Анализ – это способ познания предметов и явлений окружающей среды. Он основан на разделении целого на элементы и изучение их связей и зависимостей.

Анализом финансово-хозяйственной деятельности является процесс, в ходе которого осуществляется оценка прошлого и текущего финансового положения организации.

На данном этапе развития экономики анализ хозяйственной деятельности является функцией управления организацией. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия должен обеспечивать объективность и эффективность деятельности предприятия. Следовательно, его необходимо проводить до принятия решений, чтобы доказать их правильность и научность.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – основа в принятии управленческих решений. В ходе анализа необходимо определить главную цель и задачи анализа объекта, систему показателей, необходимых в процессе исследования, последовательность и частоту проведения анализа, методы исследования, источники информации, руководителя исследования.

Финансовые результаты формируются нарастающим итогом в ходе всего отчетного периода. В общем виде результат отражается в форме № 2 по ОКУД «Отчет о прибылях и убытках». ФВзяв за основу содержащиеся в форме 2 данные и другие показатели форм можно провести расчет показателей финансовых результатов деятельности организации [2].

Аналитическое исследование финансово–хозяйственной деятельности предприятия основано на следующих принципах:

1 Государственный подход.

В ходе оценки экономических событий и процессов должно быть рассмотрено соблюдение ими законодательства, а также государственной, экономической, социальной и международной политики.

2 Научный характер.

Анализ должен базироваться на положениях диалектической теории знания, и требованиях экономических законов развития производства.

3 Сложность.

Анализ должен быть всесторонним, и должен исследовать причины зависимостей в экономике предприятия.

4 Системный подход.

В ходе анализа объект исследования необходимо представить, как трудную динамическую систему, имеющую структуру элементов.

5 Объективность.

Информация, которая используется в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности, должна быть подлинной и действительной.

6 Точность.

Аналитические заключения должны основываться на точных вычислениях.

7 Действенность.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности должен оказывать влияние на процесс производства и его результаты.

8 Запланированный характер.

Для получения эффективных результатов анализ необходимо осуществлять регулярно.

9 Оперативность.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности является эффективным только при его быстром осуществлении и применении полученной информации в административных решениях менеджеров предприятия.

10 Демократизм.

Привлечение рабочих к участию в анализе позволит получить наиболее точную информацию о внутриэкономических запасах.

11 Эффективность.

Эффективность анализа финансовой деятельности можно считать эффективным, если затраты на его выполнение дают положительный эффект. [6]

В настоящее время существует множество трактовок финансового состояния предприятия. Но каждое из них имеет ряд значительных отличий (рис. 1):

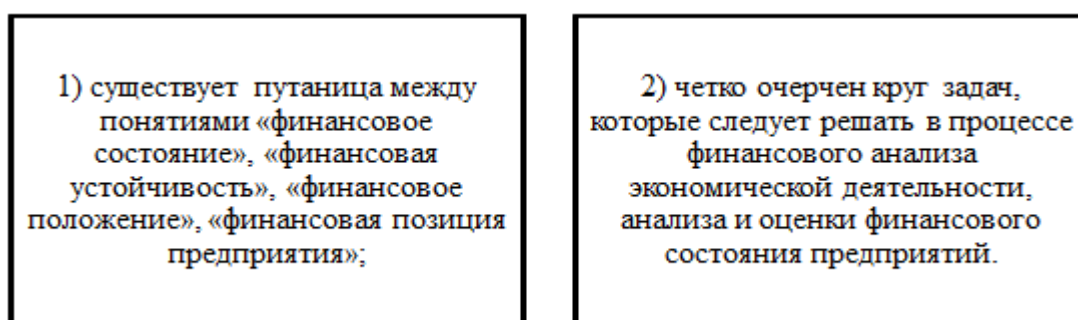


Рисунок 1 – Отличия определений финансового состояния предприятия в современном понимании

Финансовое состояние предприятия имеет множество определений. Проведя их анализ можно охарактеризовать финансовое состояние предприятия как его способность функционировать, получать прибыль, при сохранении платежеспособности и рентабельности.

Из данного определения следует, что анализом финансового состояния предприятия является проведение анализа его рентабельности и платежеспособности, а также анализа финансовой устойчивости и имущественного положения. Главные задачи финансового анализа отражены на рис. 2:

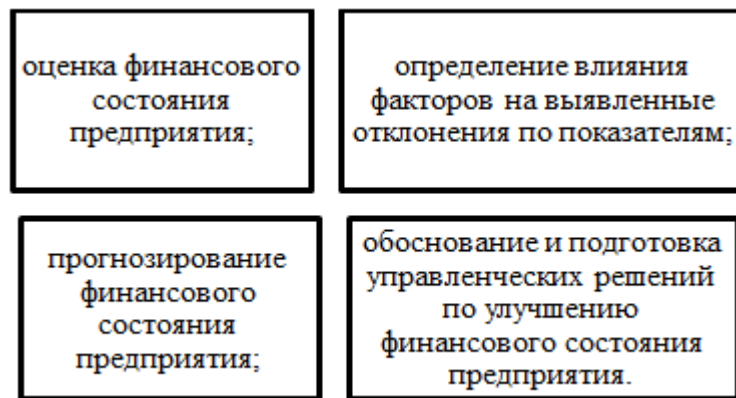


Рисунок 2 – Задачи финансового анализа

Выделяют два вида финансового анализа - внутренний и внешний рис.

3):

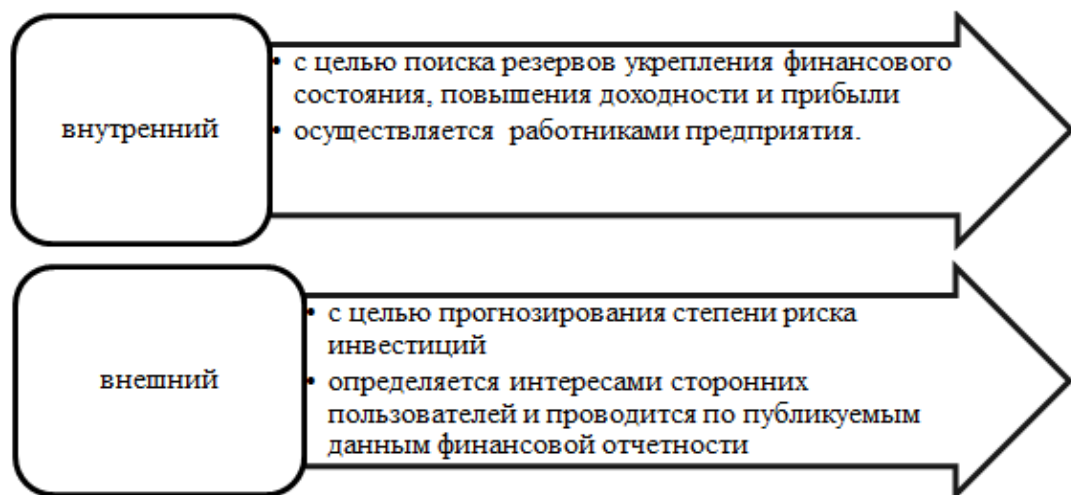


Рисунок 3 – Виды финансово анализа

Помимо видов можно выделить методы финансового анализа. Их классификация отражена на рис. 4:

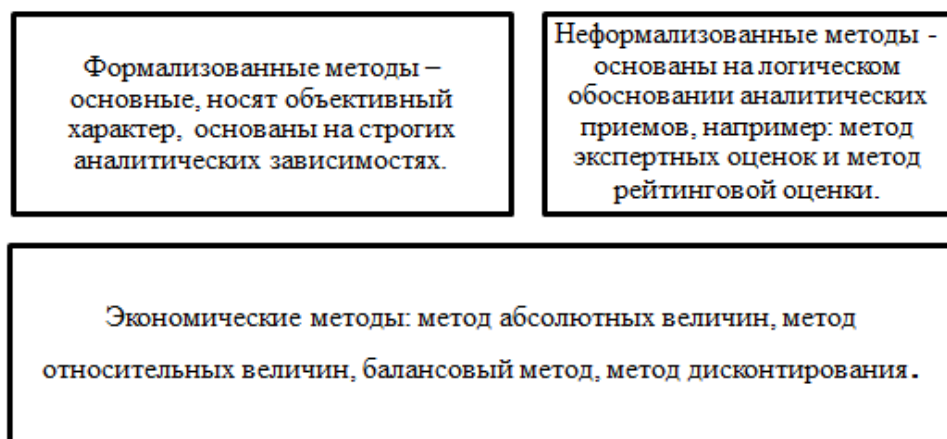


Рисунок 4 – Классификация методов финансового анализа

Экономические методы являются самыми распространенными методами анализа. Их применяют практически все предприятия. Разновидности экономических методов представлены на рис. 5:

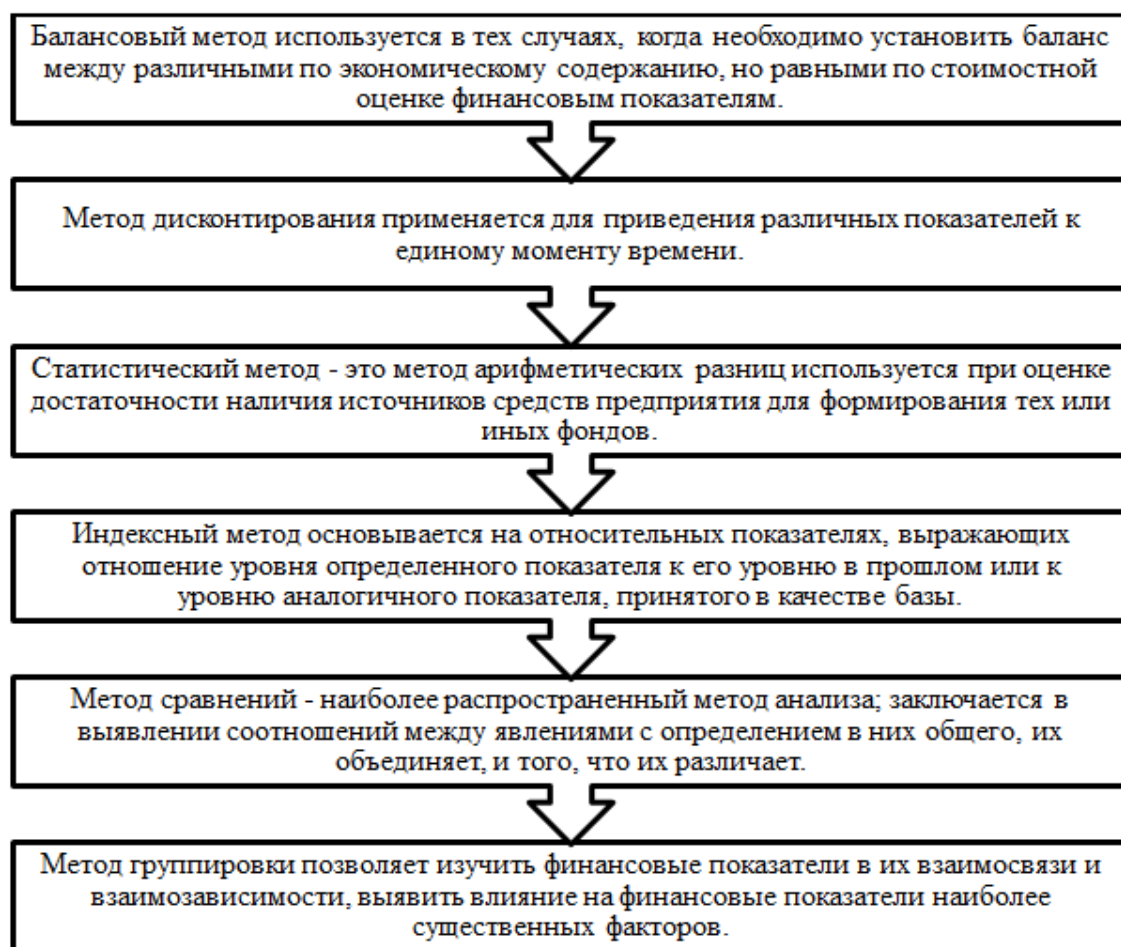


Рисунок 5 – Виды экономических методов анализа

Экономические методы финансового анализа являются самыми распространенными методами анализа, применяемыми предприятиями в ходе определения его платежеспособности, рентабельности и финансовой устойчивости. Экономические методы позволяют выявить излишки или недостачу оборотных средств, имущества или ресурсов предприятия.

Применение данных методов позволит определить финансовую устойчивость и эффективность использования ресурсов предприятия.

Финансовой устойчивостью является способность предприятия выполнять свои обязательства, развиваться и получать прибыль. Существует три типа финансового состояния (рис. 6).



Рисунок 6 – Типы финансового состояния предприятия

Проводя анализ финансового состояния организации важно определить его финансовую устойчивость, так как в случае положительных изменений в балансе и финансовых показателях, у предприятия могут быть трудности в исполнении своих обязательств, при нерациональном использовании своих ресурсов, или имеющейся большой задолженности, а также большой доли заемных средств.

Положительные факторы финансовой устойчивости предприятия отражены на рис. 7:

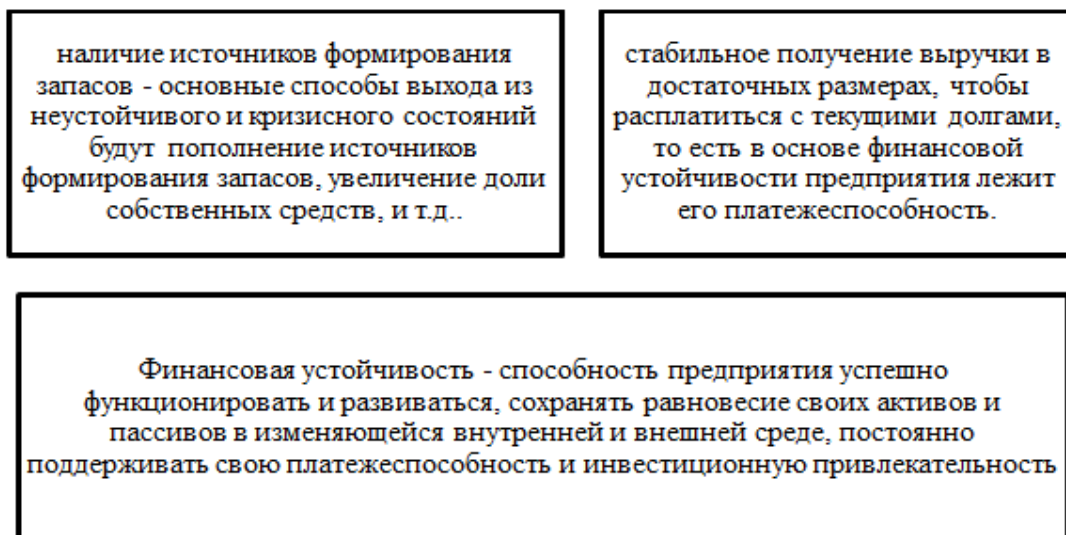


Рисунок 7 – Положительные факторы финансовой устойчивости предприятия

Из данных представленных на рисунке 7 следует, что финансовая устойчивость является составляющей внутренней части финансового состояния предприятия, отражающая соотношение его доходов и расходов, а также

движение денежных средств, источники их формирования и резервы использования. Классификация коэффициентов финансовой устойчивости представлена на рис. 8:

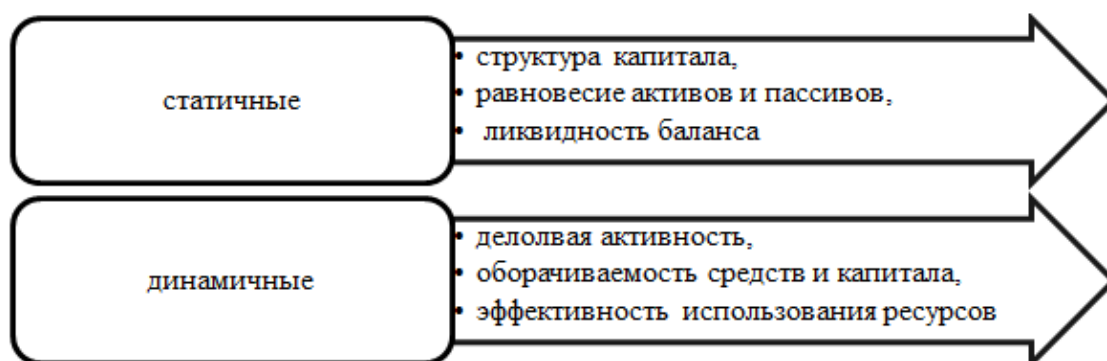


Рисунок 8 – Показатели финансовой устойчивости предприятия

Из представленного рисунка следует, что главной целью анализа финансового состояния является проведения анализа положения предприятия, в ходе которого анализируется финансовая устойчивость, платежеспособность и эффективность использования капитала и резервов, направленные на совершенствование и улучшение структуры активов и пассивов, а также устойчивости и стабильности предприятия, а главное его инвестиционную привлекательность.

Так как устойчивость и стабильность финансового положения положительно влияет на получение прибыли, увеличение доходности и совершенствовании финансовых механизмов функционирования предприятия.

Устойчивость финансового положения подразумевает высокие требования к платежеспособности и ликвидности предприятия в сочетании с его кредитоспособностью и рентабельностью. При выполнении данных требований соблюдаются важнейшие балансовые пропорции.

1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности

Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности – это способ исследования взаимосвязей хозяйственных и финансовых процессов. При данном методе анализа постоянно проводятся сравнения.

Можно выделить три особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

1 Использование системы аналитических показателей, всесторонне характеризующих финансовую и экономическую деятельность организации.

2 Изучение причин изменения данных показателей.

3 Выявление и измерение причинно-следственных связей между ними.

Существует три этапа анализа финансово-хозяйственной деятельности.

1 этап заключается в наблюдении за объектом исследования, измерении и вычислении абсолютных и относительных показателей, приведение их в сопоставимый вид.

2 этап заключается в систематизации и сравнении, группировании и спецификации факторов, изучении их влияния на показатели деятельности объекта.

3 этап заключается в обобщении и создании заключительных таблиц, подготовке выводов и рекомендаций, необходимых при принятии управленческих решений. [4]

Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности – это система правил и требований, гарантирующих эффективное применение этого метода.

Метод и методика – это методологическая основа анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Выделяется две группы методов:

- качественные или логические;
- количественные или формализованные.

Качественным методом является анализ приема и способа. Он основывается на логическом мышлении и использовании квалифицированного

опытного аналитика. Качественный метод включает в себя методы экспертных оценок, сравнения, сценариев, построения систем аналитических таблиц и показателей, психологические и морфологические методы.

Количественный метод основывается на использовании математики. Применяя данный метод, предприятие получает точный результат или несколько результатов, нужных в дальнейшем для получения верных выводов с применением качественных методов.

Количественные методы бывают бухгалтерскими, статистическими, классическими, а также экономико-математическими.

В анализе финансово-хозяйственной деятельности, могут быть использованы различные методы. Но наиболее часто используемыми методами анализа финансово-хозяйственной деятельности являются методы абсолютных, относительных и средних величин.

Метод сравнения заключается в сравнении объектов с целью определить их общие черты и различия. Основной сложностью в применении данного метода является недоступность данных, которые можно в качестве основы для сравнения. Сравнение проводится на всех этапах аналитической деятельности, начиная с предварительного анализа и заканчивая сложными методами.

Вертикальный анализ заключается в определении структуры итоговых финансовых показателей, и последующее выявление определенных показателей влияющих на результат деятельности производства в целом. Рассчитывая удельный вес определенных статей в итоге баланса, и оценивая их динамику можно выявить и спрогнозировать структурные изменения активов и их источников.

Горизонтальный анализ заключается в сравнении настоящих показателей с показателями предыдущего периода, в выявлении абсолютных и относительных изменений в показателях различных статей финансовой отчетности за анализируемый отрезок времени. А также оценивание произошедших изменений.

При проведении трендового анализа сравниваются все показатели финансовой отчетности с показателями предшествующего периода, определяется главная тенденция динамики показателей, без учета случайных воздействий и специфических характеристик определенного периода. При помощи данного анализа можно спрогнозировать возможные показатели.

Факторный анализ исследует влияние отдельных факторов на общий результат при помощи детерминированных или стохастических приемов исследования.

Анализ с помощью финансовых коэффициентов применяется в ходе анализа финансового состояния предприятия. Он заключается в выделении относительных показателей, которые определяются по данным баланса и отчета о прибылях и убытках.

Метод экспертных оценок проводится, если не подходят инструментальные, а также в случаях, когда при измерениях нельзя базироваться на физических явлениях они достаточно сложные.

При одновременном использовании приведенных методов можно наиболее точно и объективно оценить финансовое положение организации, ее надежности как партнера и перспективы развития. [9]

При сборе информации получают данные о значениях признаков, которые характеризуют все элементы анализируемого процесса. Данная информация может быть представлена в виде показателей. Эти показатели могут быть трех видов: абсолютные, относительные и средние. Полная характеристика может быть получена только после исследования всех экономических процессов и всех видов обобщающих показателей. Любой показатель имеет определенное значение и занимает важное место в процессе анализа [1].

Итоги анализа финансового состояния учитываются при выборе направления последующего финансового развития организации, а также при прогнозировании бедующих прибыли и обязательств.

Анализ финансового состояния проводится в несколько этапов, представленных на (рис. 9).

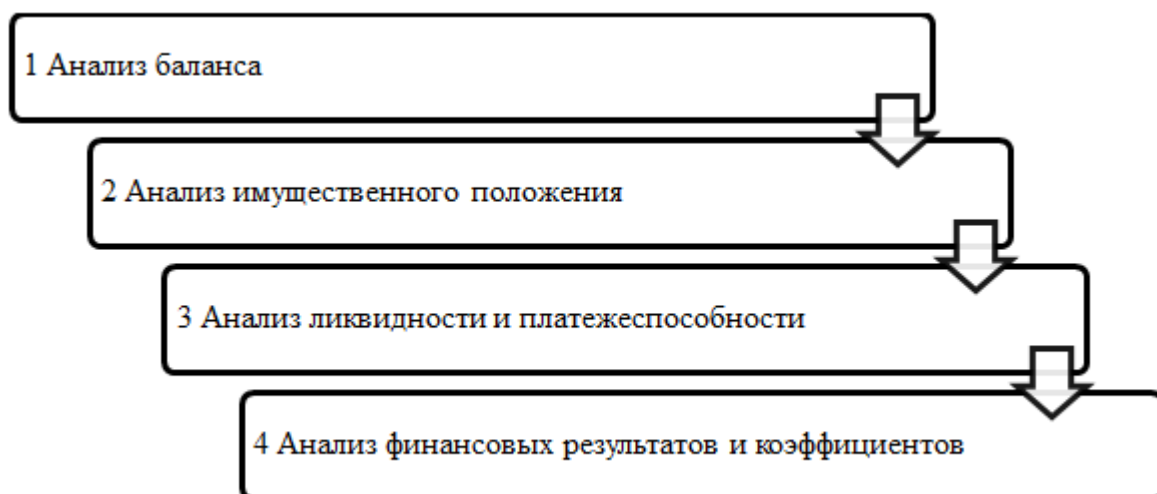


Рисунок 9 – Этапы анализа финансового состояния предприятия

Как видно из рисунка 9 в анализ финансового состояния входит анализ баланса за отчетный период, а также анализ коэффициентов и финансовой устойчивости предприятия. После сопоставления результатов в динамике делаются соответствующие выводы.

Этапы анализа финансового состояния следует рассмотреть подробнее.

Первым этапом является анализ баланса

Анализ баланса включает в себя три вида анализов представленных на рис. 10.

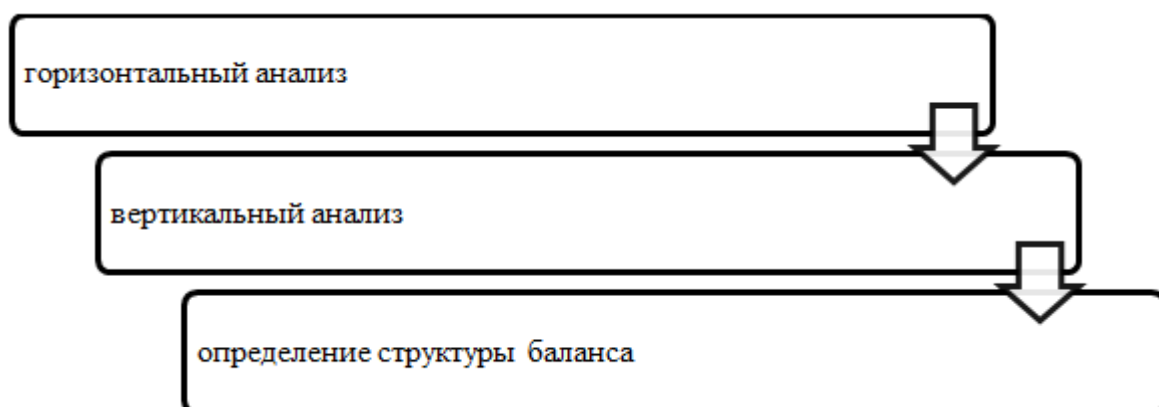


Рисунок 10 – Структура анализа баланса

Горизонтальным анализом считается сравнение всех данных с аналогичными из предыдущего периода. Таким образом, рассчитывается динамика изменений показателей за определенный промежуток времени.

Приведенные методы анализа можно использовать во всех видах финансовой отчетности. Но основными формами анализа являются форма №1 и форма №2 - баланс и отчет о прибылях и убытках соответственно.

Анализ формы № 1 «Бухгалтерский баланс». Форма 1 отражает больше информации. Она предоставляется в денежных единицах, и состоит из финансового положения, наличия и движения оборотных и внеоборотных средств, капитала и резерва, а также задолженностей предприятия.

Баланс состоит из двух частей (рис. 11) [10].

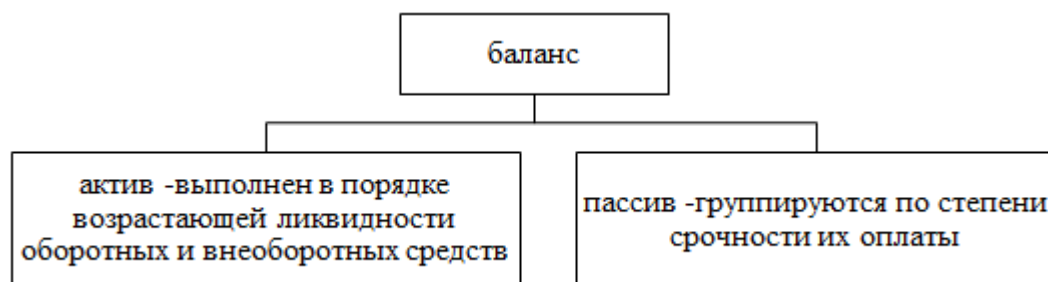


Рисунок 11 – Структура баланса

Результаты деятельности предприятия в части его расходов и доходов отражается в отчете о прибылях и убытках (Форма 2).

Анализ формы №2 «Отчет о прибыли и убытках» отражает динамику доходов, расходов, их состав и итоги деятельности организации. Данный анализ осуществляется в несколько этапов (рис. 12) [17].

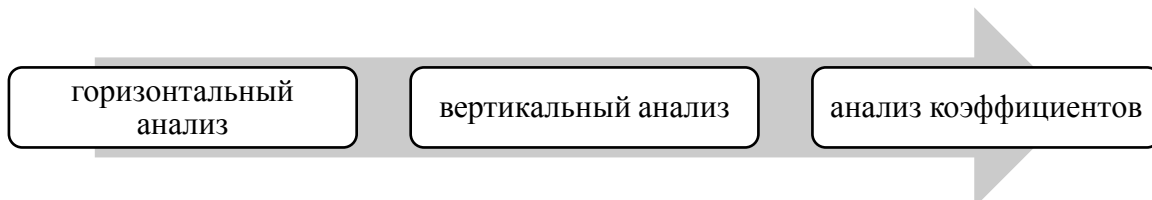


Рисунок 12 – Этапы анализа отчета о прибылях и убытках

В результате проведения горизонтального анализа определяется динамика показателей за отчетный период, темпы роста показателей, а также изменение динамики роста за отчетный период в процентном эквиваленте.

Горизонтальный анализ следует производить в виде таблицы [18].

Вертикальный анализ определяет доли всех показателей от общего итогового значения баланса и динамику их изменений. С его помощью анализируются итоговые показатели и выявляется влияние всех позиций на итоговые показатели и на баланс в целом [9]. Основные черты вертикального анализа представлены на рис. 13.

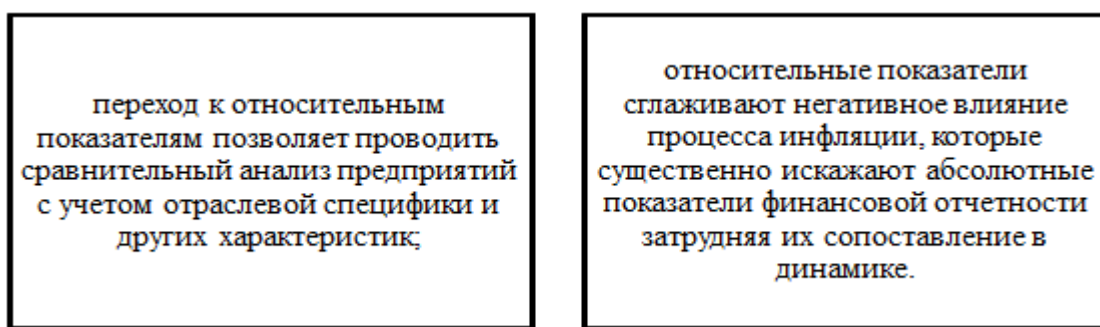


Рисунок 13 – Основные черты вертикального анализа

В ходе вертикального анализа производится расчет доли всех показателей от общего объема выручки. Данный анализ выявляет роль факторов в формировании финансовых результатов, оценивает величину прибыли, в случае наличия убытков анализирует причины их образования [18].

Вертикальный анализ следует проводить в виде таблицы.

Признаки «хорошего» баланса выделены на рис. 14:

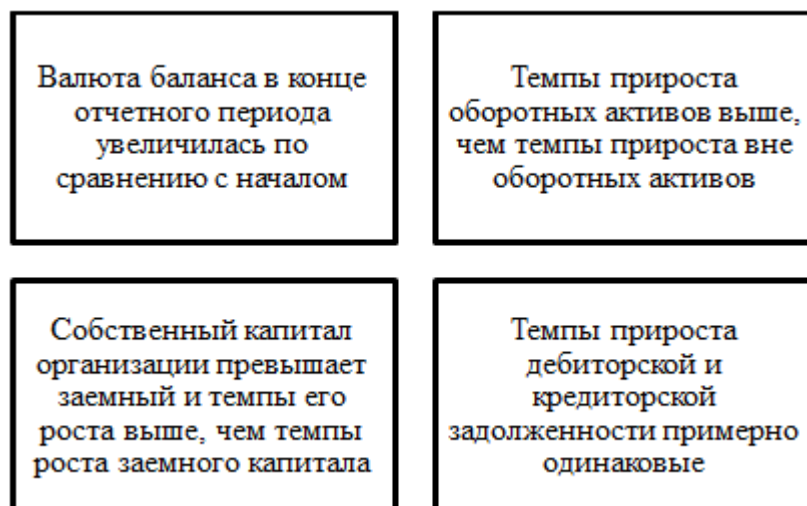


Рисунок 14 – Признаки «хорошего» баланса

Проведя горизонтальный и вертикальный анализы, следует рассмотреть структуру баланса. Для этого необходимо рассчитать показатели, приведенные на рис. 15 [12].

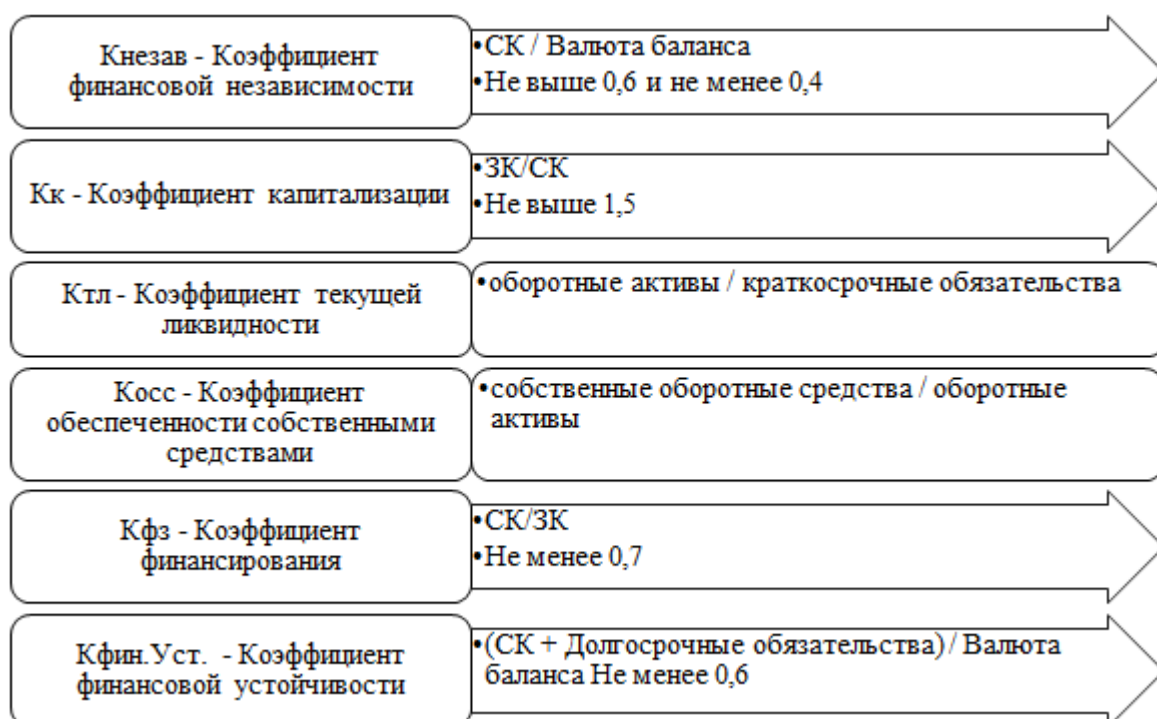


Рисунок 15 – Анализ структуры баланса

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимосвязаны друг с другом. Их ценность заключается в том, что их проведение позволяет проводить сравнение динамики показателей по виду и объемам финансовой деятельности.

Вторым этапом является проведение анализа имущественного положения предприятия. Для этого необходимо рассчитать показатели, представленные на рис. 16 [11].

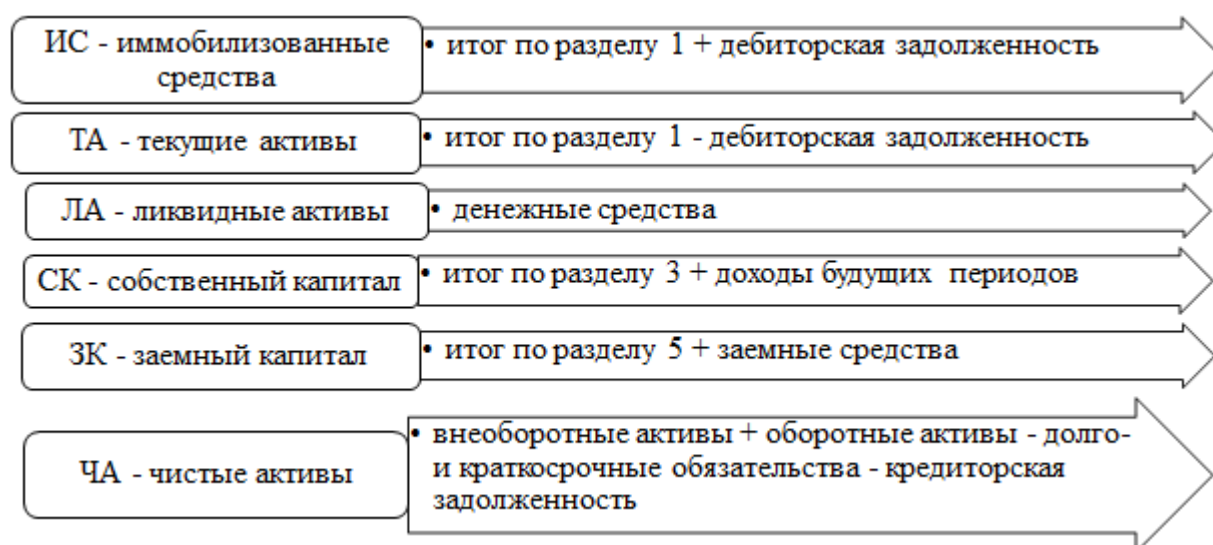


Рисунок 16 – Анализ имущественного положения и источников формирования

Чистые активы необходимы при определении разницы между чистыми активами и уставным капиталом. Помимо представленных коэффициентов можно провести расчет характеристики финансового состояния (рис. 17):

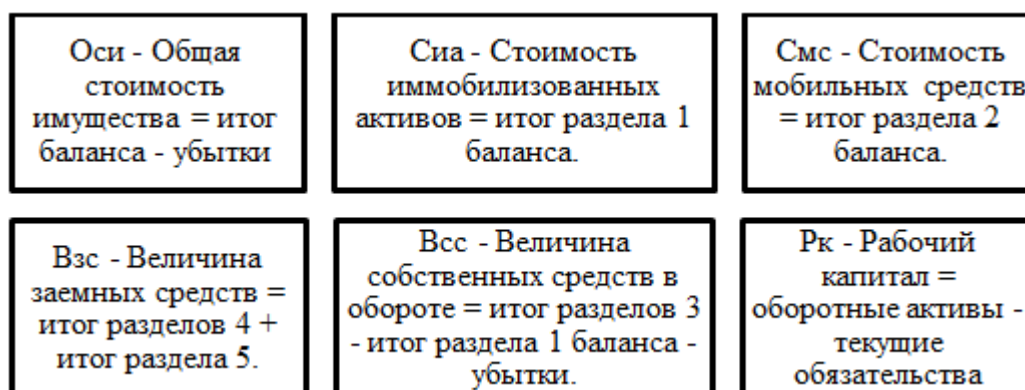


Рисунок 17 – Характеристика финансового состояния предприятия по анализу баланса

Таким образом, рост запасов способен увеличить значение коэффициента текущей ликвидности в определенный период, но следует провести анализ того, за счет каких активов это происходит. В случае роста запасов с помощью неоправданного отвлечения средств из производственного

оборота, это приведет к увеличению кредиторской задолженности, и следовательно ухудшит финансовое состояние предприятия.

Третьим этапом осуществляется анализ ликвидности и платёжеспособности.

Платежеспособность характеризуется наличием у предприятия денежных средств, необходимых для быстрой уплаты кредиторских задолженностей. Признаки платежеспособности отражены на рис. 18:

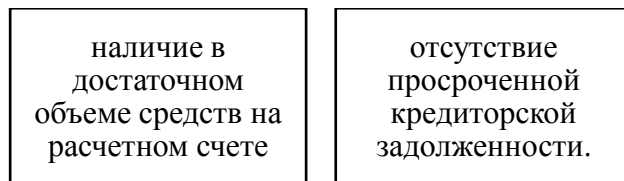


Рисунок 18 – Признаки платежеспособности предприятия

Степень платежеспособности организации определяется посредством коэффициентов ликвидности. Ликвидностью баланса является уровень покрытия обязательств организации ее активами, имуществом и обязательствами [2].

Некоторые группы ликвидности зависят от скорости оборота денежных средств, чем ниже скорость оборота, тем менее ликвидно предприятие (рис. 19) [14].

A1
• Наиболее ликвидные активы = Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения
A2
• Быстро реализуемые активы = Краткосрочная дебиторская задолженность
A3
• Медленно реализуемые активы = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные активы
A4
• Трудно реализуемые активы = Внеоборотные активы
П1
• срочные обязательства = Кредиторская задолженность
П2
• краткосрочные пассивы = Краткосрочные заемные средства + задолженность участникам по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства
П3
• Долгосрочные пассивы = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей.
П4
• Постоянные пассивы = Капитал и резервы (собственный капитал организации).

Рисунок 19 – Характеристика групп ликвидности предприятия

Для определения ликвидности баланс, следует провести сравнение рассчитанных групп ликвидности. В данном случае рекомендуется составить таблицу.

При соблюдении следующего неравенства: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$, баланс считается абсолютно ликвидным.

Коэффициенты ликвидности необходимые для определения ликвидности баланса представлены на рис. 20 [15].

Кал - коэффициент абсолютной ликвидности = $\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ оптимально 0,2–0,3

Чоа - чистые оборотные активы = $\text{Общая сумма ликвидных оборотных средств} - \text{Краткосрочные обязательства}$

Ктл - коэффициент текущей (общей) ликвидности = $\frac{\text{Общая сумма ликвидных оборотных средств}}{\text{Краткосрочные обязательства (Краткосрочные кредиты и займы} + \text{Кредиторская задолженность)}}$ оптимально 1,0–2,0

Кбл - коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности = $\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ оптимально 0,7–0,8

Рисунок 20 – Коэффициенты ликвидности предприятия

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств, в случае необходимости может быть моментально погашена имеющимися денежными средствами и быстрореализуемыми ценными бумагами [1]. Коэффициент быстрой или промежуточной ликвидности – это часть текущих обязательств. Она может быть погашена ожидаемыми поступлениями [2]. Коэффициент текущей или общей ликвидности отражает наличие у предприятия средств на погашение своих краткосрочных обязательств [2].

Таким образом, анализом баланса предприятия можно считать оценку динамики его задолженностей и оборота денежных средств, а также оценивание степени независимости от заемных средств. Но самой главной частью анализа является проведение оценки ликвидности предприятия.

2 Объекты и методы исследования

2.1 Общая характеристика предприятия ООО Интербэг плюс

Компания ООО Интербэг плюс занимается производством полиэтиленовых пакетов, а также пакетов из полипропилена различных форм и размеров. Помимо этого производит упаковку для пищевой и хозяйственно-бытовой продукции. У компании всегда имеется в широком ассортименте различная упаковочная полипропиленовая плёнка и упаковка для цветов. Компания производит множество разных видов упаковки для цветов. Также, наносит на упаковку логотипы компании и осуществляет высококачественную печать на плёнке и пакетах. Место расположение компании: г. Новосибирск, Красный проспект, 220 корпус 32, 2 этаж 8 (383) 210-62-62, 210-62-69, 210-63-75. Интернет сайт <https://www.interbag.ru>.

Конкурентные преимущества предприятия отражены на рис. 21:

1 Крупнейший производитель полиэтиленовых пакетов.
2 Один из крупнейших производителей Упаковочной пленки в регионе.
3 Поставка продукции согласно установленным критериям качества. ISO 9001: 2008.
4 Стабильность поставок в согласованные сроки и в нужном количестве.
5 Широкий ассортимент упаковки для пищевой отрасли.
6 Изготовление эксклюзивной и индивидуальной упаковки.
7 Комплексные предложения партнерам - наличие сопутствующих товаров.
8 Гибкая ценовая и кредитная политика.

Рисунок 21 – Преимущества предприятия

В основе ассортиментной политики ООО Интербэг плюс лежит система анализа и построения сбалансированного комплексного ассортиментного предложения, учитывающая индивидуальную потребность партнера.

3 Расчеты и аналитика

3.1 Анализ ликвидности и платежеспособности

Выделяется несколько групп ликвидности, которые зависят от скорости оборота денежных средств. Организация наиболее ликвидная при высокой скорости оборота денежных средств (табл.1).

Таблица 1 – Группы ликвидности предприятия, тыс. руб.

Обозначение	2016	2017	2018	Изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
A1	430	103	2	-428	0,47
A2	20215	13113	0	-20215	0
A3	28634	31546	30324	1690	105,90
A4	5303	6852	5872	569	110,73
П1	37941	37494	36491	-1450	96,18
П2	65111	63355	64377	-734	98,87
П3	0	0	0	0	0
П4	-10629	-11741	-18864	-8235	177,48

По данным таблицы видно, что за анализируемый период произошло уменьшение активов A1 и A2. Таким образом, в большей степени ликвидны быстрореализуемые активы, пассивы П1, П2, П3 и П4.

Для определения ликвидности баланс, следует провести сравнение рассчитанных групп ликвидности, а для наглядности можно составить таблицу (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса, в тыс. руб.

Группа показателей	Сумма		Группа показателей	Сумма		Платежный излишек (+), недостаток (-)	
	2016	2018		2016	2018	2016	2018
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	430	2	П1	37941	36491	37511	36489
A2	20215	0	П2	65111	64377	44896	64377
A3	28634	30324	П3	0	0	-28634	-30324
A4	5303	5872	П4	-10629	-18864	-15932	-24736
Баланс	54582	45513	Баланс	54582	45513	0	0

Исходя из данной таблицы, наиболее ликвидные активы испытывают платежный излишек (2016 – 37511 тыс. руб., 2016 – 36489 тыс. руб.), как и быстрые активы (в 2016г. – 44896, в 2018 – 64377), остальные показатели имеют платежный недостаток.

Баланс можно считать абсолютно ликвидным, при выполнении четырех неравенств, в данном случае выполненные неравенства представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Выполнение неравенств ликвидности баланса

Неравенство	$A1 \geq П1$	$A2 \geq П2$	$A3 \geq П3$	$A4 \leq П4$
1	2	3	4	5
2016	нет	нет	да	нет
2018	нет	нет	да	нет

Из приведенных неравенств было выполнено только одно, следовательно, баланс не является абсолютно неликвидным, но можно заключить что предприятие неликвидно, но у него есть шанс восстановить свою ликвидность и платежеспособность.

Далее нужно провести расчеты коэффициентов ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности на:

2016 год

$$К_{на \text{ нач. года}} = (33651 - 40) / (27968 + 28139) = 0,757.$$

$$К_{на \text{ конец года}} = (49279 - 17) / (27170 + 37941) = 0,76.$$

2017 год

$$К_{на \text{ нач. года}} = (49279 - 17) / (27170 + 37941) = 0,76.$$

$$К_{на \text{ конец года}} = 44762 / (25861 + 37494) = 0,71.$$

2018 год

$$К_{на \text{ нач. года}} = 44762 / (25861 + 37494) = 0,71.$$

$$К_{на \text{ конец года}} = (39541 - 77) / (27886 + 36491) = 0,61.$$

В 2016 году подобных стремительных изменений, как в дальнейшем не было, что давало надежду на выравнивание финансового положения в будущем. Коэффициент текущей ликвидности на 01.01.2018 г. равнялся 0,71,

на 30.12.2018 г. - 0,61. По стандарту считается, что данный коэффициент должен составлять от 1 до 2. Текущие активы организации на 01.01.2018 года не в состоянии покрыть краткосрочные обязательства. Уменьшение данного показателя свидетельствует об ухудшении финансового положения, и возможной утрате платежеспособности.

Коэффициент быстрой ликвидности на:

2016 год

Кна нач. года = $19447 / 56107 = 0,347$.

Кна конец года = $20645 / 65111 = 0,317$.

2017 год

Кна нач. года = $20645 / 65111 = 0,317$.

Кна конец года = $13216 / 63355 = 0,209$.

2018 год

Кна нач. года = $13216 / 63355 = 0,209$.

Кна конец года = $9217 / 64377 = 0,143$.

В начале 2016 года коэффициент равен 0,347, а к концу 2018 года снизился до 0,143.

Коэффициент абсолютной ликвидности на:

2016 год

Кна нач. года = $342 / 56107 = 0,006$.

Кна конец года = $314 / 65111 = 0,005$.

2017 год

Кна нач. года = $314 / 65111 = 0,005$.

Кна конец года = $103 / 63355 = 0,002$.

2018 год

Кна нач. года = $103 / 63355 = 0,002$.

Кна конец года = $2 / 64377 = 0,00003$.

Значение данного коэффициента не должно опускаться ниже 0,2. В конце 2018 года на исследуемом предприятии данный показатель составляет 0,00003, что говорит о неликвидности предприятия.

Рассчитанные коэффициенты сведены в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели ликвидности

Показатель	Значение показателя						Рекомендуем ый критерий
	на начало года			на конец года			
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент общей ликвидности	0,6	0,7 6	0,7 1	0,76	0,71	0,61	>1,0
Коэффициент быстрой ликвидности	0,3 47	0,3 17	0,2 09	0,31 7	0,20 9	0,143	>1,0
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0 06	0,0 05	0,0 02	0,00 5	0,00 2	0,000 03	>0,2

Проведенный анализ коэффициентов ликвидности показал снижение коэффициента текущей ликвидности на 0,55, а коэффициента восстановления платежеспособности на 0,1, что говорит о невозможности восстановления стабильного финансового положения предприятия на данный момент.

Приведенные в таблице 4 показатели ликвидности говорят о неэффективности, не ликвидности и непрочности финансового положения предприятия. Оно стоит на грани неплатежеспособности, не имея достаточное количество денежных средств, для погашения краткосрочных обязательств. Даже с учетом поступления средств по дебиторской задолженности предприятие сможет рассчитаться с кредиторами только на 43 % [9].

Анализом баланса предприятия является оценка динамики его задолженностей, оборота денежных средств, установление уровня независимости от заемных средств, и наиболее важное - оценивание ликвидности предприятия.

Ликвидность и устойчивость предприятия зависит от множества факторов: положения предприятия на рынке; занимаемой доли рынка, объема производства; потенциала организации. Перечисленные факторы следует учитывать при анализе и принятии решений.

3.2 Анализ финансовой устойчивости

Коэффициент обеспеченности собственными средствами на:

2016 год

$$K_{\text{на нач. года}} = (6921 - 15635) / 33651 = -0,259.$$

$$K_{\text{на конец года}} = (10629 - 5303) / 49279 = 0,108.$$

2017 год

$$K_{\text{на нач. года}} = (10629 - 5303) / 49279 = 0,108.$$

$$K_{\text{на конец года}} = (11841 - 6852) / 44762 = 0,11.$$

2018 год

$$K_{\text{на нач. года}} = (11841 - 6852) / 44762 = 0,11.$$

$$K_{\text{на конец года}} = (18964 - 5972) / 39541 = 0,33.$$

Выявлено нормальное ограничение данного показателя: $K_2 - 0,1$. В 2016 г. показатель из отрицательного (-0,259) переходит в положительный (0,108), что свидетельствует о наличии собственных средств у предприятия. В 2017 г. собственные средства предприятия выросли незначительно (от 0,108 до 0,11). К концу 2018 г. видно значительное повышение этого показателя (с 0,11 до 0,33).

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности на:

2016 год

$$K = (0,76 + 6/12 \cdot (0,76 - 0,757)) / 2 = 0,7615.$$

2017 год

$$K = (0,71 + 6/12 \cdot (0,71 - 0,76)) / 2 = 0,685.$$

2018 год

$$K = (0,61 + 6/12 \cdot (0,61 - 0,71)) / 2 = 0,66.$$

Коэффициент текущей ликвидности в конце отчетного периода составляет менее 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами составляет менее 0,1, так расчет коэффициента восстановления платежеспособности осуществляется за период 6 месяцев. Значение данного коэффициента менее 1, что говорит о невозможности восстановить платежеспособность предприятия в ближайшем будущем.

Коэффициент автономии на:

2016 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 6781 / 6821 = 0,991.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 10512 / 10529 = 0,998.$$

2017 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 10512 / 10529 = 0,998.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 11741 / 11841 = 0,992.$$

2018 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 11741 / 11841 = 0,992.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 18941 / 18864 = 1,004.$$

Коэффициент автономии должен превышать по своей величине как минимум 560 %. Только при выполнении данного условия кредиторы организации спокойны, так как понимают, что весь заемный капитал может быть покрыт собственностью организации.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств на:

2016 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 27968 / 6821 = 4,1.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 27170 / 10529 = 2,58.$$

2017 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 27170 / 10529 = 2,58.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 25861 / 11841 = 2,18.$$

2018 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 25861 / 11841 = 2,18.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 27886 / 18864 = 1,48.$$

Значения первых двух показателей достаточно близко. На практике, при оценивании финансовой устойчивости, можно использовать только один из них.

Коэффициент покрытия инвестиций на:

2016 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 12686 / 33611 = 0,38.$$

$$Кна \text{ конец года} = 25910 / 49279 = 0,53.$$

20174 год

$$Кна \text{ нач. года} = 25910 / 49279 = 0,53.$$

$$Кна \text{ конец года} = 31351 / 44762 = 0,7.$$

2018 год

$$Кна \text{ нач. года} = 31351 / 44762 = 0,7.$$

$$Кна \text{ конец года} = 30209 / 39464 = 0,77.$$

Собственные оборотные средства не могут обеспечить текущие активами организации.

Обеспеченность материальных запасов собственными оборотными средствами на:

2016 год

$$Кна \text{ нач. года} = 12686 / 14164 = 0,9.$$

$$Кна \text{ конец года} = 25910 / 28617 = 0,91.$$

2017 год

$$Кна \text{ нач. года} = 25910 / 28617 = 0,91.$$

$$Кна \text{ конец года} = 31351 / 31543 = 0,99.$$

2018 год

$$Кна \text{ нач. года} = 31351 / 31543 = 0,99.$$

$$Кна \text{ конец года} = 30209 / 30247 = 0,999.$$

В этом случае в организации обеспечение материально-производственных запасов осуществляется без участия собственных оборотных средств.

Показатель покрытия запасов на:

20163 год

$$Кна \text{ нач. года} = (12686 + 27968 + 28139) / 14164 = 4,86.$$

$$Кна \text{ конец года} = (25910 + 27170 + 37941) / 28617 = 3,18.$$

2017 год

$$Кна \text{ нач. года} = (25910 + 27170 + 37941) / 28617 = 3,18.$$

$$Кна \text{ конец года} = (31351 + 25861 + 37494) / 31546 = 3,002.$$

2018 год

$$К_{\text{на нач. года}} = (31351 + 25861 + 37494) / 31546 = 3,002.$$

$$К_{\text{на конец года}} = (30209 + 27886 + 22159) / 39464 = 2,004.$$

На исследуемом предприятии достаточное количество нормальных источников средств, направленных на покрытие материально-производственных запасов.

Индекс постоянного актива на:

20163 год

$$К_{\text{на нач. года}} = 15635 / 6821 = 2,29.$$

$$К_{\text{на конец года}} = 5303 / 10529 = 0,5.$$

2017 год

$$К_{\text{на нач. года}} = 5303 / 10529 = 0,5.$$

$$К_{\text{на конец года}} = 6852 / 11741 = 0,58.$$

2018 год

$$К_{\text{на нач. года}} = 6852 / 11741 = 0,58.$$

$$К_{\text{на конец года}} = 5972 / 18864 = 0,32.$$

Данные коэффициенты характеризуют величину основных средств и внеоборотных активов в собственном капитале предприятия как высокую.

Коэффициент реальной стоимости имущества на:

2016 год

$$К_{\text{на нач. года}} = 12686 / 49286 = 0,26.$$

$$К_{\text{на конец года}} = 25910 / 54582 = 0,475.$$

2017 год

$$К_{\text{на нач. года}} = 25910 / 54582 = 0,475.$$

$$К_{\text{на конец года}} = 30209 / 45513 = 0,66.$$

2018 год

$$К_{\text{на нач. года}} = 30209 / 45513 = 0,66.$$

$$К_{\text{на конец года}} = 31351 / 51614 = 0,61.$$

Данный коэффициент отражает уровень производственного потенциала предприятия, и уровень обеспеченности производственного процесса средствами производства.

Коэффициент накопления амортизации на:

2016 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 3180 / 14532 = 0,22.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 796 / 5303 = 0,15.$$

2017 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 796 / 5303 = 0,15.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 1058 / 6852 = 0,16.$$

2018 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 1058 / 6852 = 0,16.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 1896 / 5972 = 0,32.$$

Коэффициент соотношения текущих активов и недвижимости на:

2016 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 33611 / 15635 = 2,15.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 49279 / 5303 = 3,29.$$

2017 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 49279 / 5303 = 3,29.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 44762 / 6852 = 6,53.$$

2018 год

$$K_{\text{на нач. года}} = 44762 / 6852 = 6,53.$$

$$K_{\text{на конец года}} = 39464 / 5972 = 6,61.$$

Отраслевые особенности обуславливают оптимальную и критическую величину соотношения текущих активов и недвижимости предприятия.

Таблица 5 – Сводная таблица показателей финансовой устойчивости

Показатель	Значение показателя						Рекомендуемый критерий
	на начало года			на конец года			
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	
1	2	3	4	5	6	7	8
характеризующий соотношение собственных и заемных средств							
Коэффициент автономии	0,9 91	0,9 98	0,9 92	0,9 98	0,9 92	1,0 04	0,5
Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами	0,3 8	0,5 3	0,7	0,5 3	0,7	0,7 7	0,1
Коэффициент соотношения МПЗ и собственных оборотных средств	0,9	0,9 1	0,9 9	0,9 1	0,9 9	0,9 99	0,5
Коэффициент покрытия МПЗ	3,0 02	3,1 8	4,8 6	3,1 8	3,0 02	2,0 04	-
характеризующий состояние основных средств							
Индекс постоянного актива	2,2 9	0,5	0,5 8	0,5	0,5 8	0,3 2	-
Коэффициент реал. ст. имущества	0,2 6	0,4 75	0,6 6	0,4 75	0,6 6	0,6 1	0,5
Коэффициент накопления амортизации	0,2 2	0,1 5	0,1 6	0,1 5	0,1 6	0,3 2	0,25
Коэффициент соотношения текущих активов и недвижим	2,1 5	3,2 9	6,5 3	3,2 9	6,5 3	6,6 1	-
Коэффициент автономии	0,9 91	0,9 98	0,9 92	0,9 98	0,9 92	1	0,5
Коэффициент заемных средств	4,1	2,5 8	2,1 8	2,5 8	2,1 8	1,4 8	-

Исходя из данных таблицы 5 можно сказать о увеличении объема краткосрочных заемных средств, направленных на осуществление текущей деятельности предприятия. Что говорит о недостаточности собственных оборотных средств, и необходимости технического перевооружения основных фондов предприятия [20].

3.3 Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Уплотненный аналитический баланс, составленный на основе данных формы №1, представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Аналитический баланс, в тыс. руб.

Показатели	2016		2017		2018		Изм. 2016-2018г.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВ	Нач. г.	Кон.г .	Нач. г.	Кон.г .	Нач. г.	Кон.г .	Нач. г.	Кон.г .
Ликвидные активы	19447	20645	20645	13216	13216	9217	-6231	-11428
МПЗ	14204	28617	28617	31546	31546	30247	17342	1630
Недвижимое имущество	15635	5303	5303	6852	6852	5972	-8783	669
ПАССИВ								
Краткосрочные обязательства	36107	65111	65111	63355	63355	64377	27248	-734
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственный капитал	6781	10512	10512	11741	11741	18941	4960	8429
БАЛАНС	49286	54582	54582	51614	51614	45513	2328	-9069

Проанализировав данные таблицы 6 можно сделать вывод, что ликвидными активами являются – дебиторская задолженность, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. К концу 2018 года они снизились на 11428 тыс. руб.

Недвижимым имуществом являются внеоборотными активами, они выросли на 669 тыс. руб.

МПЗ – это запасы и НДС, они также выросли на 1630 тыс. руб.

Проведем оценку финансового состояния ООО Интербэг плюс

Таблица 7 – Оценка финансового состояния ООО Интербэг плюс 2016 по 2018 год, в тыс. руб.

АКТИВ	2016	2017	2018	изменение, тыс.руб.	темп роста, %
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
Недвижимое имущество	5303	6852	5972	669	112,6
Текущие активы	49262	44762	39464	-9798	-19,89
Материально-производственные запасы	28617	31546	30247	1630	105,7
Производственные запасы	28634	31546	30324	1690	105,9
Готовая продукция	5980	6837	8172	2192	136,7
Денежные средства	430	103	2	-428	99,5
Прочие МПЗ	0	0	0	0	0
Ликвидные активы	20645	13216	9217	-11428	-55,3
Товары отгруженные	0	0	0	0	0
ПАССИВ					
Собственный капитал	10512	11741	18941	8429	180,2
Заемные средства	27170	25861	27886	716	102,6
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	65111	63355	64377	-734	-1,13

По данным таблицы 7 видно, что произошло снижение текущих активов на 19,8%, снижение ликвидных активов на 55,3%, а также краткосрочных обязательств на 1,1%. Это связано с ростом объемов готовой продукции и собственного капитала на 36,7% и 80% соответственно.

Экономисты обычно соединяют горизонтальный и вертикальный анализы при помощи построения аналитических таблиц, характеризующих структуру средств предприятия и их источников, а так же изменения отдельных показателей.

Таблица 8 – Анализ источников предприятия

Показатель	Сумма, тыс. руб.			изм. , тыс. руб.	в % к валюте баланса			изм., %
	2016	2017	2018		2016	2017	2018	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВ								
Недвижимое имущество	5303	6852	5972	669	10,2 7	13,2 7	13,1 2	2,85
Текущие активы, всего	4927 9	39464	44762	- 4517	30,2 8	36,7 2	36,7 1	6,43
из них МПЗ, всего	2861 7	31547	30247	1630	52,4 3	61,1 2	66,4 6	14,03
производственные запасы	2263 7	24709	22075	-562	41,4 7	47,8 7	42,7 7	1,3
готовая продукция	5980	6837	8172	2192	10,9 6	13,2 5	17,9 6	7
Ликвидные активы	2064 5	13216	9217	- 11428	37,8 2	25,6 1	20,2 5	-17,57
в т.ч. денежные средства	314	103	2	-312	0,58	0,2	0,00 4	-0,576
ПАССИВ								
Собственный капитал	1051 2	11741	18941	8429	88,3 2	22,7 5	41,6 2	-46,7
Краткосрочные обязательства	6511 1	63355	64377	-734	19,2 9	22,7 5	41,4 5	22,16
в т.ч. кредиты банков	2717 0	25861	27886	716	49,7 8	50,1	61,2 7	11,49
- расчеты с кредиторами	2149 9	21917	26120	4621	39,3 9	42,4 6	57,3 9	18
- прочие краткосрочные обязательства	1644 2	15577	10371	- 6071	30,1 2	30,1 8	22,7 9	-7,33
ВАЛЮТА БАЛАНСА	5458 2	51614	45513	- 9069	100	100	100	0

По данным таблицы 8, имущество (активы) организации с 2016 по 2018 год возросло на 17,5%. Увеличение активов произошло вследствие роста материально-производственных запасов, стоимость которых увеличилась на 16083 тыс. руб. (с 14164 по 30247) т.е. в 2,13 раза, и на 213,55%.

Стоимость недвижимого имущества снизилась в 2,62 раза (с 15635 по 5976). А его доля от общей стоимости активов уменьшилась с 28,65% до 13,12%. Исходя из данных баланса стоимость ликвидных активов снизилась на 10260 тыс. руб. (с 19477 по 9217), а их доля от общей стоимости активов за отчетный период снизилась с 2,14% до 5,36%.

В пассивной части баланса преобладает удельный вес краткосрочных обязательств, они выросли на 4,86% (с 13,84 по 18,7). Собственный капитал

повысился за период на 419 тыс. руб. в период с 2016 по 2018г. Чего недостаточно для нормального функционирования предприятия. В исследуемом периоде значительно возросли краткосрочные обязательства (на 13,25%).

3.4 Анализ деловой активности

Анализ структуры капитала является одной из составляющих анализа финансовой отчетности, его показатели представлены в табл. 9 [16].

Таблица 9 – Показатели структуры капитала

Обозначение	Наименование	Формула расчета	Оптимальное значение	2016	2017	2018	Изменение
1	2	3	4	5	6	7	8
Кк	Коэффициент капитализации	$ЗК/СК$	Не выше 1,5	2,58	2,20	1,47	-1,11
Кнезав	Коэффициент финансовой независимости	$СК / \text{Валюта баланса}$	Не выше 0,6 и не менее 0,4	0,19	0,23	0,42	0,22
Кфз	Коэффициент финансирования	$СК/ЗК$	Не менее 0,7	0,39	0,45	0,68	0,29
Кфин. уст	Коэффициент финансовой устойчивости	$(СК + \text{Долгосрочные обязательства}) / \text{Валюта баланса}$	Не менее 0,6	0,19	0,45	0,68	0,49

Коэффициент капитализации снизился на 1,11, но имеет оптимальное значение.

Коэффициент финансовой независимости менее приемлемого значения, следовательно, предприятие зависимо от внешних источников финансирования, так как для погашения обязательств собственного капитала не достаточно.

Коэффициент финансирования вырос на 0,29, но все равно меньше оптимального значения, говорит о недофинансировании предприятия.

Коэффициент финансовой устойчивости меньше оптимального значения, следовательно, предприятие финансово не устойчиво.

Можно сделать вывод, что показатели финансовой устойчивости и структуры капитала говорят о неспособности предприятия к развитию и функционированию, взаимодействию с внешней средой и получению прибыли. Таким образом, предприятию необходимо усовершенствовать свою финансовую деятельность.

3.5 Анализ рентабельности

Рентабельность всех активов на:

$$2016 \text{ год } K = 5296 / 2648 = 2.$$

$$2017 \text{ год } K = 2968 / 1484 = 2,2.$$

$$2018 \text{ год } K = 6101 / 3031 = 2,01.$$

Рентабельность собственного капитала на:

$$2016 \text{ год } K = 5296 / 0,5 \cdot (10612 - 6781) = 2,84.$$

$$2017 \text{ год } K = 2968 / 615 = 4,83.$$

$$2018 \text{ год } K = 6101 / 3600 = 1,69.$$

Коэффициент рентабельности продаж на:

$$2016 \text{ год } K = 5296 / 3708 = 1,43.$$

$$2017 \text{ год } K = 2968 / 1212 = 2,45.$$

$$2018 \text{ год } K = 6101 / 7123 = 0,86.$$

Данный показатель показывает эффективность и прибыльность ведения деятельности организации.

Далее проводится расчет коэффициента рентабельности основной деятельности, то есть нормы прибыли на:

$$2016 \text{ год } K = 2661 / 3708 = 0,72.$$

$$2017 \text{ год } K = 2844 / 1212 = 2,35.$$

$$2018 \text{ год } K = 9584 / 7123 = 1,35.$$

Производительность труда на:

$$2016 \text{ год } K = 3708000 / 276 = 13434,8.$$

$$2017 \text{ год } K = 1212000 / 224 = 541,07.$$

2018 год $K = 7123000 / 253 = 28154,2$.

Фондовооруженность на:

2016 год $K = 1563000 / 276 = 56648,6$.

2017 год $K = 6852000 / 224 = 30589,3$.

2018 год $K = 5972000 / 253 = 23604,7$.

В целом наблюдается ухудшение использования имущества предприятия. С 1 рубля средств, которые были вложены в активы, организация за отчетный период получила балансовой прибыли больше на 0,01 коп, чем в 2016 году. Таким образом, произошло снижение рентабельности собственного капитала на 1,15 коп. Рентабельность реализованной продукции за отчетный период уменьшилась на 0,57 коп. Производительность труда одного сотрудника увеличилась на 14,75 тысяч рублей. Фондовооруженность уменьшилась на 33,04 тысяч рублей.

Таблица 10 – Сводная таблица показателей рентабельности производства и производительности труда

Показатель	Значение показателя			отклонение
	2016	2017	2018	2016-2018
1	2	3	4	5
Рентабельность активов (коп. на вложенный рубль)				
Активов: по балансовой прибыли	2	2,2	2,01	0,01
Собственного капитала: по балансовой прибыли	2,84	4,83	1,69	-1,15
Рентабельность продаж				
По основной деятельности:				
- по балансовой прибыли	1,43	2,45	0,86	-0,57
- по чистой прибыли	0,72	2,35	1,35	0,63
Производительность труда, т. р.	13,4	5,41	28,15	14,75
Фондовооруженность, тыс. руб.	56647,6	30589,3	23604,7	-33042,9

Проведя анализ данных из таблицы 10 можно сделать вывод: исследуемое предприятие имеет неустойчивое финансовое положение.

Используя оставленный аналитический баланс можно провести расчет и оценку динамики коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости и эффективности производства.

Проведенный анализ финансового состояния говорит, о неустойчивости финансового положения предприятия. Используя полученные расчетные показатели нужно разработать комплекс мероприятий направленных на улучшение финансового положения.

4 Результаты проведенного исследования

Значения коэффициентов текущей ликвидности, быстрой и абсолютной ликвидности менее рекомендуемой нормы. Рассчитанные значения указанных коэффициентов на начало и на конец года свидетельствуют о том, что предприятию не хватает текущих активов для погашения своих краткосрочных обязательств. Уменьшение данных коэффициентов свидетельствует об ухудшении финансового положения, о риске возможной потери платежеспособности. Коэффициент обеспеченности собственными средствами снизился с начала 2018 года с 0,38 до 0,77 на конец 2018 года. Данный коэффициент характеризует организацию, как финансово неустойчивую, в связи с тем, что у нее недостаточно собственных оборотных активов.

Рассчитанный коэффициент восстановления платежеспособности равен 0,48, что меньше 1. Таким образом, организация в скором времени может потерять свою платежеспособность. Коэффициент соотношения заемных средств к собственным превышает нормативное значение равное 1 (в начале 2018г. – 4,1; в конце 2018г. – 1,48), и говорит о росте зависимости предприятия от заемных средств.

Рассчитанный коэффициент обеспеченности текущими активами меньше рекомендуемого показателя равного 0,7. На начало 2018 года он равен 0,38, а на конец 2018 года – 0,77. Это свидетельствует о том, что текущие активы не обеспечиваются собственными оборотными средствами. Таким образом, материально-производственные запасы также не обеспечиваются собственными оборотными средствами, следовательно, нуждаются в привлеченных заемных средствах. Анализ движения денежных средств свидетельствует о том, что организация не получает денежные средства от проводимой инвестиционной и финансовой деятельности. Основная масса денежных средств поступает от продажи продукции, работ, услуг и равна 46 % от выручки предприятия.

Показатели, которые характеризуют состояние основных средств, говорят о том, что у предприятия высокий уровень основных средств и внеоборотных активов в собственном капитале. Коэффициент реальной стоимости имущества равен 0,26 на начало 2018 года и 0,61 на конец 2018 года. И хотя данный коэффициент снижается, уровень потенциала предприятия достаточно высок. Рассчитанные показатели оборачиваемости свидетельствуют о незначительных изменениях на конец года. Так, дебиторская задолженность снизилась на 49 дней, текущие активы на 474 дня (с 574 до 100).

Рентабельность показывает эффективность и прибыльность работы предприятия. Проведенный расчет показателей рентабельности активов и рентабельности продаж свидетельствует о снижении финансового положения предприятия на конец отчетного периода.

5 Корпоративная социальная ответственность (КСО) ООО Интербэг плюс

5.1 Роль КСО в управлении предприятием

За рубежом социальная ответственность часто трактуется как взятое на себя предприятием обязательство самостоятельно поддерживать устойчивое экономическое развитие через работу с работниками, их семьями, местным сообществом и обществом в целом с целью улучшения качества жизни путем действий, полезных как для бизнеса, так и для развития общества в целом.

Методы оценки социальной ответственности учреждения могут быть различными в зависимости от некоторых факторов. Например, в каком субъекте работает компания, какова величина организации, структура и ее капитал. В качестве критериев может выступать оценка охраны окружающей среды, качества производимых товаров и услуг, отношений с сотрудниками, активности в благотворительных программах. Как показывают многие исследования, серьезно улучшаются финансовые показатели тех учреждений, которые закладывают социальную ответственность в свою миссию [33]. На рисунке 22 представлены типы социальных программ.

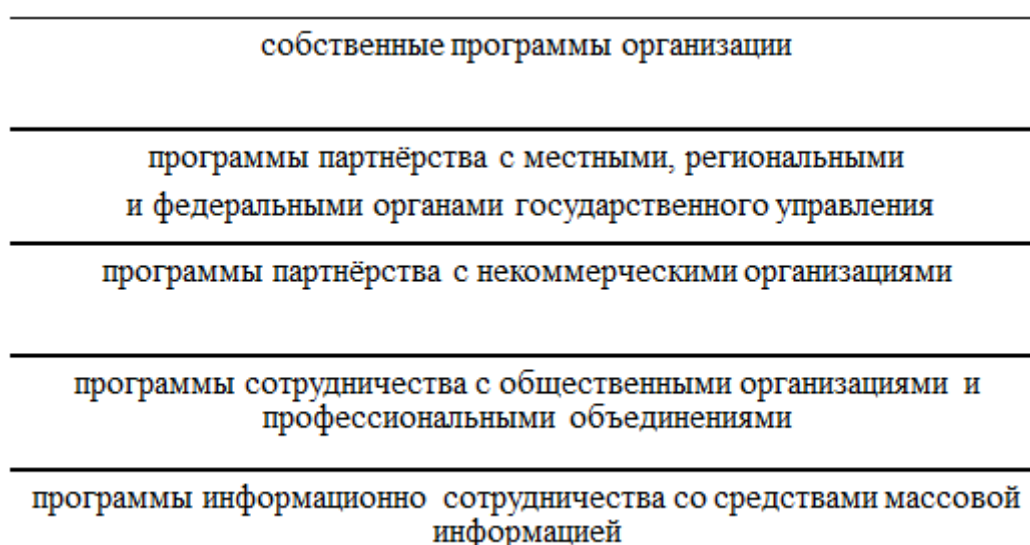


Рисунок 22 – Типы социальных программ

На рисунке 23 представлены и описаны мотивы социальной ответственности организации

Развитие собственного персонала, которое позволяет не только избежать текучести кадров, но и привлекать лучших специалистов на рынке
Рост производительности труда в учреждении
Улучшение имиджа учреждения, рост репутации
Реклама товара и услуги
Освещение деятельности организации в средствах массовой информации
Устойчивость и стабильность развития организации в долгосрочной перспективе
Возможность привлечения инвестиционного капитала для социально-ответственной организации выше, чем для других предприятий

Рисунок 23 - Мотивы социальной ответственности организации

Ключевым элементом понятия КСО является осознанный, добровольный характер социально ответственной деятельности, т.е. это добровольное стремление владельцев, руководителей проводить такую политику, принимать такие решения и следовать таким направлениям деятельности, которые желательны с точки зрения целей и ценностей общества в социальной, экономической и экологической сферах и которые связаны напрямую с основной деятельностью предприятия, но выходят за рамки определенного законом минимума.

Социальная ответственность предприятия носит многоуровневый характер. В таблице 12 представлены уровни социальной ответственности.

Таблица 12 – Уровни социальной ответственности

1 Уровень - Социальная ответственность организации предполагает выполнение следующих обязательств: своевременная оплата налогов, выплата заработной платы
2 Уровень - Социальная ответственность организации предполагает обеспечения работников адекватными условиями не только работы, но и жизни. Такой тип ответственности организации был условно назван «корпоративной социальной ответственностью»
3 Уровень - Социальная ответственность предприятия предполагает благотворительную деятельность
К внутренней социальной ответственности организации можно отнести: – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование работников
К внешней социальной ответственности предприятия можно отнести: – спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров) [34].

5.2 Руководство по социальной ответственности

В настоящее время разработан стандарт ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility».

Настоящий стандарт представляет руководство по принципам, лежащим в основе социальной ответственности, и взаимодействию с заинтересованными сторонами, основным темам и проблемам, касающимся социальной ответственности [29].

При применении данного стандарта организации рекомендуется учитывать социальное, экономическое, юридическое, культурное, политическое и организационное разнообразие, а также различия в экономических условиях, согласуется при этом с международными нормами поведения.

Данный стандарт предназначен для того, чтобы дать организациям рекомендации относительно социальной ответственности, и может использоваться в качестве элемента реализации государственной политики [42].

Рассмотрим основные термины и определения стандарта:

- этическое поведение. Поведение, которое соответствует принятым принципам правильного или хорошего поведения в контексте конкретной ситуации;

- международные нормы поведения. Это ожидания относительно социально ответственного поведения организации, основанные на традиционном международном праве, общепринятых принципах международного права или межправительственных соглашениях, которые признаются повсеместно;

- социальная ответственность. Ответственность предприятий за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое содействует устойчивому развитию, учитывает ожидания заинтересованных сторон, соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения;

- прозрачность. Открытость в отношении решений и деятельности, влияющих на общество, экономику и окружающую среду, а также готовность обмениваться информацией о них ясным, точным, своевременным, честным и полным образом;

- социальный диалог. Переговоры, консультации или просто обмен информацией между или среди представителей правительств, нанимателей и трудящихся по вопросам, представляющих общий интерес и относящихся к экономической и социальной политике [28].

5.3 Анализ эффективности программы КСО

Рассмотрим процесс управления корпоративной социальной ответственностью на примере КСО Интербэг плюс которое определяет свою миссию в том, чтобы не только обеспечивать качественные услуги для потребителей, но и в том, чтобы помогать развитию подведомственных организации в регионах присутствия учреждения, содействовать формированию стабильной социальной среды и повышению качества жизни в стране.

Осуществление миссии в КСО Интербэг плюс обеспечивается благодаря реализации внутренних и внешних социальных программ таблица 21.

Таблица 12 - Содержание социальных программ

Внутренняя среда	Внешняя среда
1	2
1 Безопасность труда	1 Ответственность перед потребителями услуг
2 Стабильность оплаты труда	2 Добросовестные отношения с бизнес-партнерами
3 Дополнительное медицинское и социальное страхование персонала	3 Содействие охране окружающей среды
4 Развитие персонала	4 Выполнение обязательств по налоговым платежам
5 Оказание помощи работникам в критических ситуациях	5 Взаимодействие с местным сообществом

Социальная ответственность жилищно-коммунального отдела №12 (г. Новосибирск) выражается действиями в трех основных направлениях, а именно ответственность перед работниками, ответственность перед потребителями, ответственность перед местным сообществом.

Рассмотрим некоторые элементы социальной ответственности учреждения

- 1) профсоюзы;
- 2) кадры;
- 3) корпоративный кодекс;
- 4) экология и охрана труда;

5) социальные инвестиции [26].

5.4 Социальные инвестиции

Исследования международного опыта показывают, что при всем многообразии инвестиционной практики организации самыми эффективными являются вложения в социальную сферу. Социальная ответственность носит добровольный характер. Чаще всего это благотворительная деятельность организации.

Главная задача социального менеджмента – привести систему управления в соответствие с требованиями современных социальных процессов, социальной среды и эффективно использовать социальные ресурсы.

Корпоративная социальная ответственность – представляет собой современный стиль деловой активности. В целом деятельность достаточно высока, но основной объем пожертвований приходится на долю крупной деятельности организации, а наименьший – малого и среднего бизнеса. Все это создает благоприятные условия для улучшения социального климата в российском обществе и повышает качество жизни населения.

Экономические приоритеты социальной ответственности сейчас дополняются неэкономическими, которые включают следующие:

- удовлетворенность работой;
- участие в принятии решений;
- создание рабочих мест и поддержание определенного уровня занятости населения;
- формирование достойного уровня жизни;
- ответственность перед потребителем [34].

Заключение

Проведение анализа финансового состояния ООО Интербэг позволяет сделать следующее заключение.

Показатели финансовой устойчивости и структуры капитала демонстрируют необходимость совершенствования финансовой деятельности предприятия, так как говорят о его неспособности к развитию и функционированию, взаимодействию с внешней средой и получению прибыли.

Произошел рост величины краткосрочных заемных средств, направляемых на осуществление текущей деятельности, что говорит о недостаточности собственных оборотных средств, и необходимости технического перевооружения основных фондов предприятия.

Коэффициент восстановления, полученный в ходе анализа меньше 1 (0,48), что свидетельствует о возможности предприятием потерять свою платежеспособность в ближайшее время.

Показатели, характеризующие состояние основных средств, демонстрируют высокий уровень основных средств и внеоборотных активов в собственном капитале организации. Коэффициент реальной стоимости имущества составляет 0,26 на начало 2018 года и 0,61 на конец 2018 года. Не взирая на тенденцию к снижению этого показателя, производственный потенциал остается достаточно высоким. Расчет показателей оборачиваемости говорит о незначительном изменении в конце года: дебиторская задолженность уменьшилась на 49 дней, текущие активы – на 474 дня (с 574 до 100).

Рентабельность отражает эффективность и прибыльность работы предприятия. Проведенный анализ рентабельности активов и продаж свидетельствует об ухудшении финансового положения предприятия на конец года.

В целом наблюдается ухудшение использования имущества предприятия. С 1 рубля средств, которые были вложены в активы, организация за отчетный год получила больше балансовой прибыли на 0,01 копейку, чем в

2018 году. Таким образом, произошло снижение рентабельности собственного капитала на 1,15 копейку. Рентабельность реализованной продукции за отчетный период уменьшилась на 0,57 копейки. Производительность труда одного сотрудника увеличилась на 14,75 тысяч рублей. Фондовооруженность уменьшилась на 33,04 тысяч рублей.

Проведенный анализ финансового состояния говорит о неустойчивости финансового положения предприятия. Таким образом, основываясь на расчетные показатели, нужно разработать мероприятия направленные на улучшение финансового положения.

Нами были предложены маркетинговые мероприятия, такие как: благотворительные акции, клубные программы, листовки и реклама на билбордах, спонсорство, лотереи и розыгрыш мгновенного сюрприза, купонные акции, а также акции со снижением цен. Перечисленные мероприятия способны привлечь новых клиентов в ООО Интербэг плюс.

Затраты на проведение подобных мероприятий составят 133000 руб.

Предложенные мероприятия поспособствуют выходу предприятия на новые рынки сбыта, расширению ассортимента продукции, а также завоеванию новых потенциальных клиентов.

Список использованных источников

1. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов – М.: Инфра-М, 2014. – 320 с.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына, К.В. Чечевицын. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 368 с.
3. Артеменко В.Г., Остапова В.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / В.Г. Артеменко, В.В. Остапова. – М.: Омега-Л, 2014. – 436 с.
4. Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент. – М.: КноРус, 2013. – 448 с.
5. Бланк И. А. Управление финансовыми рисками. – М.: Ника-Центр, 2014. – 448 с.
6. Бобылева А. З. Финансовый менеджмент. Проблемы и решения. – М.: Дело, Академия народного хозяйства, 2014. – 336 с.
7. Боголюбов В. С., Быстров С. А. Финансовый менеджмент в туризме и гостиничном хозяйстве. – М.: Академия, 2012. – 402 с.
8. Вартанов А.С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология: Учеб. пособие / А. С. Вартанов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 326 с.
9. Вахрушина, М.А. Управленческий анализ: вопросы теории, практика проведения: монография / М.А. Вахрушина, Л.Б. Самарина. – М.: Вузовский учебник, 2014. – 142 с.
10. Вяткин В. Н., Гамза В. А., Хэмптон Дж. Дж. Финансовые решения в бизнесе. – М.: Экономика, 2012. – 360 с.
11. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности: в помощь финансовому директору, главному бухгалтеру, бухгалтеру / И.Е. Глушков. – Новосибирск: Экор-книга, 2014. – 943 с.
12. Дроговоз П. А. Управление стоимостью инновационного промышленного предприятия. – М.: МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2014. – 240 с.
13. Ермасова Н. Б. Финансовый менеджмент. – М.: Высшее образование. 2014. – 480 с.
14. Ермасова Н. Б., Ермасов С. В. Финансовый менеджмент. – М.: Юрайт, 2012. – 624 с.
15. Ильин В. В., Сердюкова Н. А., Алексеев В. Н., Ермилов В. Г. Финансовый менеджмент. – М.: Омега-Л, 2013. – 560 с.
16. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. для студ. вузов / М.В. Косолапов, В.А. Свободин. – М.: Дашков и К, 2013. – 246 с.
17. Леонтьев В. Е., Бочаров В. В., Радковская Н. П. Финансовый менеджмент. – М.: ЭЛИТ, 2013. – 560 с.

18. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Э.А. Маркарьян. – М.: КноРус, 2014. – 550 с.
19. Маховикова Г. А., Кантор В. Е. Финансовый менеджмент. Краткий курс лекций. – М.: Юрайт, 2013. – 272 с.
20. Одинцов, В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для нач. проф. образования / В.А. Одинцов. – М.: Академия, 2013. – 252 с.
21. Проданова Н. А. Финансовый менеджмент. – М.: Феникс, 2014. – 336 с.
22. Просветов Г. И. Финансовый менеджмент. Задачи и решения. – М.: Альфа-Пресс, 2013. – 340 с.
23. Ромашова И. Б. Финансовый менеджмент. Основные темы. Деловые игры. – М.: КноРус, 2013. – 336 с.
24. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2012. – 534 с.
25. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2013. – 647 с.
26. Турманидзе, Т. У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / Т. У. Турманидзе. – М.: Экономика, 2013. – 478 с.

Приложение А
(обязательное)

Бухгалтерский баланс за 2016 – 2018 гг.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс за 2016 г.

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	0	0
Основные средства	120	14532	5303
Незавершенное строительство	130	1103	0
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Отложенные налоговые активы	145	0	0
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
Итого по разделу I	190	15635	5303
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	12686	25910
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	2844	14231
животные на выращивании и откорме	212	0	0
затраты в незавершенном производстве	213	2442	5682
готовая продукция и товары для перепродажи	214	7360	5980
товары отгруженные	215	0	0
расходы будущих периодов	216	40	17
прочие запасы и затраты	217	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным Ценностям	220	1518	2724
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	0	0
в том числе покупатели и заказчики	231	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	19040	20215
в том числе покупатели и заказчики	241	14025	17738
Краткосрочные финансовые вложения	250	65	116
Денежные средства	260	342	314
Прочие оборотные активы	270	0	0
Итого по разделу II	290	33651	42979
БАЛАНС	300	49286	54582
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	100	100
Добавочный капитал	420	0	0
Резервный капитал	430	0	0

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	0	0
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	0	0
Итого по разделу III	490	(6921)	(10629)
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	(6821)	(10529)
Отложенные налоговые обязательства	515	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0
Итого по разделу IV	590	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	27968	27170
Кредиторская задолженность	620	28139	37941
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	9627	17571
задолженность перед персоналом организации	622	1973	2758
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	795	746
задолженность по налогам и сборам	624	1870	424
прочие кредиторы	625	13874	16442
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	0	0
Доходы будущих периодов	640	0	0
Резервы предстоящих расходов	650	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0
Итого по разделу V	690	56107	65111
БАЛАНС	700	49286	54582
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах		4712	1107
Арендованные основные средства	910	0	0
в том числе по лизингу:	911	0	0
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	0	0
Товары, принятые на комиссию	930	0	0
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	0	0
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	0	0
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	0	0
Износ жилищного фонда	970	0	0
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	0	0
НМА, полученные в пользование	990	0	0

Таблица А.2 – Бухгалтерский баланс за 2017 г.

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	0	0
Основные средства	120	5303	6852
Незавершенное строительство	130	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Отложенные налоговые активы	145	0	0
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
Итого по разделу I	190	5303	6852
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	25910	31351
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	14231	15676
животные на выращивании и откорме	212	0	0
затраты в незавершенном производстве	213	5682	8838
готовая продукция и товары для перепродажи	214	5980	6837
товары отгруженные	215	0	0
расходы будущих периодов	216	17	0
прочие запасы и затраты	217	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	2724	195
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	0	0
в том числе покупатели и заказчики	231	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	20215	13113
в том числе покупатели и заказчики	241	17738	10985
Краткосрочные финансовые вложения	250	116	0
Денежные средства	260	314	103
Прочие оборотные активы	270	0	0
Итого по разделу II	290	49279	44762
БАЛАНС	300	54582	51614
Пассив			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	100	100
Добавочный капитал	420	0	0
Резервный капитал	430	0	0
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	0	0

Продолжение Таблицы А.2

1	2	3	4
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(106290)	(11841)
Итого по разделу III	490	(10529)	(11741)
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	0	0
Отложенные налоговые обязательства	515	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0
Итого по разделу IV	590	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	27170	25861
Кредиторская задолженность	620	37941	37494
в том числе:	621	17571	17475
поставщики и подрядчики	622	2758	2319
задолженность перед персоналом организации	623	746	644
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	624	424	1479
задолженность по налогам и сборам	625	16442	15577
прочие кредиторы	630	0	0
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	640	0	0
Доходы будущих периодов	650	0	0
Резервы предстоящих расходов	660	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	690	65111	63355
Итого по разделу V	700	54582	51614
БАЛАНС			
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах		1107	1370
Арендованные основные средства	910	0	0
в том числе по лизингу	911	0	0
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	0	0
Товары, принятые на комиссию	930	0	0
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	0	0
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	0	0
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	0	0
Износ жилищного фонда	970	0	0
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	0	0
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	0	0

Таблица А.3 – Бухгалтерский баланс за 2018 г.

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	110	0	0
Нематериальные активы			
Основные средства	120	6852	5972
Незавершенное строительство	130	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Отложенные налоговые активы	145	0	0
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
Итого по разделу I	190	6852	5872
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	210	31351	30209
Запасы			
в том числе:	211	15676	9584
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
животные на выращивании и откорме	212	0	0
затраты в незавершенном производстве	213	8838	12376
готовая продукция и товары для перепродажи	214	6837	8172
товары отгруженные	215	0	0
расходы будущих периодов	216	0	77
прочие запасы и затраты	217	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным Ценностям	220	195	115
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. После отчетной даты)	230	0	0
в том числе покупатели и заказчики	231	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты)	240	13113	9215
в том числе покупатели и заказчики	241	10985	7099
Краткосрочные финансовые вложения	250	0	0
Денежные средства	260	103	2
Прочие оборотные активы	270	0	0
Итого по разделу II	290	44762	39541
БАЛАНС	300	51614	45513
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	410	100	100
Уставный капитал			
Добавочный капитал	420	0	0
Резервный капитал	430	0	0
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	0	0
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(11841)	(18964)
Итого по разделу III	490	(11741)	(18864)

Продолжение таблицы А.3

1	2	3	4
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	0	0
Отложенные налоговые обязательства	515	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0
Итого по разделу IV	590	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	25861	27886
Кредиторская задолженность	620	37494	36491
в том числе:	621	17475	22159
поставщики и подрядчики			
задолженность перед персоналом организации	622	2319	2254
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	644	618
задолженность по налогам и сборам	624	1479	1089
прочие кредиторы	625	15577	10371
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	0	0
Доходы будущих периодов	640	0	0
Резервы предстоящих расходов	650	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0
Итого по разделу V	690	63355	64377
БАЛАНС	700	51614	45513
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах		1370	1566
Арендованные основные средства	910	0	0
в том числе по лизингу	911	0	0
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	0	0
Товары, принятые на комиссию	930	0	0
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	0	0
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	0	0
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	0	0
Износ жилищного фонда	970	0	0
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	0	0
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	0	0