

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Специальность 080100 Экономика
Кафедра Экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (на примере АО СК «Агростроймонтаж»)

УДК 658.14.012.12

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б11	Гусарова Е.П.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Андриенко О.В.	к.э.н		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ЭКОН ИСГТ	Барышева Г.А.	Заведующий кафедрой		

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Специальность 080100 Экономика
Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой

Барышева Г.А.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
О-3Б11	Гусарова Елена Павловна

Тема работы:

Анализ финансового состояния предприятия и разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности предприятия (на примере АО СК «Агростроймонтаж»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	3271/С от 28.04.2016 г.

Срок сдачи студентом выполненной работы:	15.06.2016 г.
--	---------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе	86 стр., 13 рис., 15 табл., 36 ист., 2 прил.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1. Современные методы повышения эффективности в строительной отрасли 2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия (АО СК «Агростроймонтаж») 3. Анализ финансового состояния предприятия (АО СК «Агростроймонтаж») 4. Применение информационных и компьютерных технологий

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	11.02.2016
--	-------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Андрienко О.В.	К.Э.Н		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б11	Гусарова Е.П.		

Реферат

Объём работы – 86 с., иллюстраций – 13, таблиц – 15, формул – 2, источников – 36, приложений – 2.

Ключевые слова: Абсолютный прирост, активы, выручка, долгосрочные заёмные средства, конкурентоспособность, краткосрочные заёмные средства, ликвидность, ОА, ОПФ, пассивы, платёжеспособность, рентабельность, СОК, СОС, финансовая устойчивость, финансовое состояние, ФК, частные коэффициенты.

Актуальность выбранной темы исследования, заключается в знании особенностей анализа финансовых результатов деятельности организации, в период нестабильности финансовой системы страны. При этом в строительных организациях имеется ряд особенностей, связанных с одновременным ведением работ на многих объектах, в течение длительного времени, при огромной сезонности их выполнения и неритмичности финансирования.

Объектом исследования является АО «Строительная компания «Агростроймонтаж».

Предметом – результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Цель ВКР – анализ финансовых результатов строительной компании и создание рекомендаций по повышению эффективности использования ее ресурсов.

В соответствии с поставленной целью необходимо сформулировать и решить следующие задачи: изучить краткую экономико-организационную характеристику организации АО «Строительная компания «Агростроймонтаж», провести анализ основных технико-экономических показателей, оценить финансовое состояние, определить тип финансовой устойчивости.

Определения, обозначения, сокращения

В данной работе применены следующие сокращения и термины с соответствующими определениями.

«АСМ» – «Агростроймонтаж»

Абсолютный прирост: показывает, сколько единиц надо произвести в данном периоде, чтобы уровень предыдущего периода возрос

Активы: это совокупность имущественных прав: материальных ценностей, денежных средств, долговых требований, принадлежащих физическому или юридическому лицу.

Выручка: это материальные или иные блага, полученные компанией посредством предоставления своим клиентам ряда услуг или осуществления продаж своих товаров.

Долгосрочные заёмные средства: это кредиты и займы, полученные компанией на период более одного года.

Конкурентоспособность: это способность объекта выдерживать конкуренцию в сравнении с аналогичными объектами на данном рынке.

КПД – коэффициент полезного действия

Краткосрочные заёмные средства: это кредиты и займы, полученные организацией на период менее одного года.

Ликвидность: это умение покрывать свои обязательства активами, срок преобразования которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

ОА – оборотный актив.

АО СК «АСМ» – Акционерное общество строительная компания «Агростроймонтаж»,

ОПФ – основные производственные фонды.

Пассивы: это денежные обязательства, задолженность организации или отдельного лица.

Платёжеспособность: это наличие у компании финансовых средств, достаточных для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам при единовременном бесперебойном осуществлении процесса производства и реализации продукции.

Рентабельность: это такое использование средств, при котором организация не только покрывает свои затраты доходами, но и получает прибыль.

СОК – собственный оборотный капитал.

СОС – собственные оборотные средства.

Финансовая устойчивость: это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сберегать равновесие собственных активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, обеспечивающее его стабильную платёжеспособность и инвестиционную заманчивость в пределах допустимого уровня риска.

Финансовое состояние: это объединение финансовых и экономических показателей, отражающее положение капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к стабильному совершенствованию, в том числе к выполнению им финансовых обязательств.

ФК – функционирующий капитал.

Частные показатели: это натуральные показатели, которые используются чаще всего на предприятиях и в их подразделениях.

Оглавление

Введение.....	7
1 Современные методы повышения эффективности в строительной отрасли.....	9
2 Анализ хозяйственной деятельности предприятия	24
2.1 История создания и краткая характеристика предприятия	24
2.2 Анализ товарной и реализованной продукции	28
2.3 Анализ основных производственных фондов предприятия.....	30
2.4 Анализ трудовых ресурсов предприятия.....	34
2.5 Анализ затрат на производство продукции.....	37
2.6 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.....	40
3 Анализ финансового состояния предприятия	45
3.1 Анализ имущества предприятия.....	45
3.2 Анализ источников средств предприятия.....	46
3.3 Анализ платежеспособности и ликвидности	49
3.4 Анализ финансовой устойчивости	53
3.5 Анализ финансовой независимости	54
3.6 Анализ деловой активности	56
4 Информационные и компьютерные технологии	61
4.1 Анализ финансового состояния предприятия в программе «Финансовый анализ Проф»	61
Социальная ответственность.....	71
Заключение	77
Список использованных источников	80
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015.....	83
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2015 г.....	85

Введение

В период кризиса темпы реализации продукции отстают от темпов ее производства. Инвестиции сокращаются в товарные запасы, что еще больше сокращает сбыт. Понижаются доходы субъектов экономической деятельности, соответственно масштабы прибыли сокращаются. Это все без исключения приводит к понижению платежеспособности предприятий, их ликвидности.

Уменьшение платежеспособного спроса, характерное для кризиса приводит к усилению конкурентной борьбы и росту неплатежей. В нынешних условиях является очевидным, что организации с целью сохранения и выживания долгосрочной конкурентоспособности обязаны регулярно приспосабливать свою деятельность к условиям окружающей действительности. В связи с этим, существенное значение берёт на себя своевременный анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

Развитие финансовых отношений подразумевает привлечение свободных финансовых ресурсов предприятий в оборот, населения и увеличение эффективности их использования.

Благодаря этому, является важной тема данной дипломной работы «Анализ финансового состояния предприятия и разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности АО «Строительная компания «Агростроймонтаж»».

Объект исследования - АО «Строительная компания «Агростроймонтаж», основным видом деятельности, которого является производство общестроительных работ.

Предмет исследования – результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Цель дипломной работы – анализ финансовых результатов строительной компании и создание рекомендаций по повышению эффективности использования ее ресурсов. В качестве такой компании было обследовано и

выступило в качестве объекта изучения АО «Строительная компания «Агростроймонтаж».

Финансовая и экономическая устойчивость любого предприятия находится в зависимости с единой общественно-политической устойчивостью. Значимость данного условия особенно немаловажна для предпринимательской деятельности в настоящее время.

В связи с целью необходимо сформулировать и решить следующие задачи:

1. изучить краткую экономико-организационную характеристику организации АО «Строительная компания «Агростроймонтаж»;
2. провести анализ основных технико-экономических показателей;
3. оценить финансовое состояние путем:
 - анализа платежеспособности и ликвидности,
 - горизонтального и вертикального анализа баланса,
 - анализа оборотных средств,
 - анализа показателей финансовой устойчивости,
 - анализа рентабельности,
4. определить тип финансовой устойчивости;

В качестве источников информации при подготовке работы были использованы законодательно-правовые и нормативно-инструктивные издания, учебная, научная и литература специального назначения по теме работы. Огромную роль среди изученных источников информации занимает бухгалтерская отчетность АО «Строительная компания «Агростроймонтаж».

Решением проблем связанных с анализом финансово-хозяйственной деятельности занимались такие отечественные исследователи и учёные как: Аксененко А.Ф., Баканов М.И., Барнгольц С.Б., Дембинский Н.В., Долгополов Е.В., Дьячков М.Ф., Каракоз И.И., Кравченко Л.И., Майданчик Б.И., Маргулис А.Ш., Муравьев А.И., Овсянников С.Г., Палий В.Ф., Поклад И.И., Русак Н.А., Савичев П.И., Сайфулин Р.С., Самборский В.И., Стражев В.И., Таций Г.М., Чумаченко Н.Г., Шеремет А.Д.

1 Современные методы повышения эффективности в строительной отрасли

Финансовое состояние предприятия – это объединение финансовых и экономических показателей, отражающее положение капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к стабильному совершенствованию, в том числе к выполнению им финансовых обязательств. В ходе производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности совершается непрерывный кругооборот капитала, изменяется состав средств и источник их формирования, необходимость и наличие финансовых ресурсов и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Финансовое состояние может являться стабильным, нестабильным (предкризисным), и кризисным. Умение предприятия в положенный срок вкладывать в свою деятельность денежные средства на расширенной основе, производить платежи, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствуют о его стабильном финансовом состоянии, и наоборот [14].

Чтобы предприятие было финансово устойчивым оно должно быть с гибкой структурой капитала, и умением организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить непрерывное повышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и формированием условий для само воспроизводства.

Из этого следует что, финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сберегать равновесие собственных активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, обеспечивающее его стабильную платежеспособность и инвестиционную заманчивость в пределах допустимого уровня риска [13].

От результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности, зависит стабильность и устойчивость финансового состояния предприятия. В случае если финансовый и производственный планы благополучно выполняются, в таком случае это благоприятно влияет на финансовое состояние предприятия. И напротив, вследствие не выполнения плана по выпуску и продаже продукции происходит увеличение ее себестоимости, снижение суммы прибыли и выручки, следовательно происходит ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Таким образом, финансово-устойчивое состояние не является неожиданностью, а является результатом умелого, грамотного управления всем комплексом причин, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Основная задача финансовой деятельности сводится к одной стратегии цели – увеличение активов предприятия. Для этого оно должно регулярно поддерживать платежеспособность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса [7].

Основные цели анализа:

1. Заблаговременное обнаружение и устранение недостатков в финансовой деятельности, и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

2. Предсказание вероятных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из наличия собственных и земельных ресурсов и реалистичных условий хозяйственной деятельности, создание моделей финансового состояния при множестве вариантов использования ресурсов.

3. Создание определённых мероприятий, нацеленных на использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия более эффективно.

Финансовое состояние организации обладает распределением и использованием активов (средств) и пассивов (собственного капитала и обязательств).

Основные цели анализа финансовой устойчивости организации:

1. Оценка имущественного состояния организации: стоимость, структура и источники формирования имущества.
2. Определение показателей финансовой устойчивости и автономности организации.
3. Оценка платежеспособности организации[15].

Финансовое положение компании обладает системой данных, показывающих наличие, размещение и применение, финансовых ресурсов компании. По исходным показателям баланса компании производится анализ и вычисление показателей финансового состояния.

Исследование строения собственности, его преобразование и определения источников образования собственности компании, всё это – оценка стоимости собственности организации. На основании данных, из фонда баланса компании, производится исследование строения собственности компании.

Наравне с анализом строения активов, для исследования финансовых средств требуется анализ строений пассивов, т.е. источников собственных и заёмных финансовых средств, применённых в собственность. Связь этих данных предопределяет будущее компании.

Обеспечением выживаемости и постоянства компании используется такое положение средств, которое обеспечит ее стабильную платежную способность, т.е. ее финансовая выживаемость. За счёт собственных финансов такой хозяйствующий субъект покрывает использованные в активы финансы, не позволяет неоправданной кредиторской и дебиторской финансовой задолженности, и рассчитывается в срок по обязательствам.

Вычислительное исследование финансовых показателей или относительных коэффициентов финансовой устойчивости представляет собой применение и исследование структуры источников финансов организации. Чем больше часть заёмных финансовых средств в общей величине источников, тем

большая финансовая опасность для контрагентов в работе с данной компанией, тем больше непостоянность ее финансового состояния.

Исследование автономности организации от внешних кредиторов является итогом этого исследования. Под ликвидностью компании, имеется ввиду её умение покрывать свои обязательства активами, срок преобразования которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность показывает неизменное равновесие между ее активами и обязательствами одновременно по сумме и по срокам превращения в деньги (активы) и сроками погашения (обязательства) и значит абсолютную платежеспособность организации.

Исследование ликвидности организации заключается в исследовании финансовых средств по активу, сгруппированных по показателю ликвидности и расположенных в порядке убывания с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их устранения в порядке возрастания сроков и представляет собой анализ ликвидности баланса.

Платежеспособность компании обусловлена такими внешними признаками как: финансовая устойчивость, степень обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Платежеспособность определяется вероятностью компании наличными средствами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Для стабильной работы, обеспечением своевременности расчетов с покупателями и иными субъектами предпринимательской практики, банками, финансовой системой, и рабочими, организации располагают определенными финансовыми фондами. Финансовые фонды компании формируются так, чтобы гарантировать стабильное возрастание товарооборота, производства продукции, доходов и иных показателей хоз. деятельности при улучшении КПД хозяйствования. Следовательно, финансовая устойчивость и платежеспособность компании положено исследовать вместе с исследованием осуществления планов, прогнозов и динамики главных показателей, а также, его экономического и социального усовершенствования. Определение

финансового «здоровья» организации нужно практиковать не только во время экономических трудностей, но и для того, чтобы их предотвратить, наиболее рационально применять долгосрочные, материальные, текущие активы, собственный и заемный капитал. Разумеется, главными требованиями к текущей, операционной и иной предпринимательской практики субъектов хозяйствования в положении рыночных отношений являются сохранение и приумножение реалистичной стоимости капитала, увеличение эффективности и использования экономического потенциала.

Стабильное финансовое состояние является нужным условием эффективности работы организации, так как от обеспеченности и оптимальности использования финансовых средств зависят своевременность погашения его обязательств поставщикам, банкам, бюджету, рабочим. Для оценки финансовой устойчивости предприятия нужно определить:

- имеет ли оно нужные средства для погашения обязательств;
- как быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги;
- насколько эффективно используются имущество, активы, собственный и заемный капитал [18].

Финансовая стабильность организации является главной для мониторинга его репутации, визитной карточкой, рекламой, разрешающими более точно исследовать эффективность экономических связей субъекта предпринимательской деятельностью. Тем самым, главной целью исследования финансовой устойчивости компании является изучение и анализ обеспеченности субъектов предпринимательской деятельности экономическими финансами, определение и мобилизация резервов, их оптимизации и улучшение эффективности применения. Наиболее большое внимание отводится определению и оценке вероятностей предстоящего банкротства предприятия.

В настоящее время проблема повышения конкурентоспособности строительного предприятия становится все более актуальной. Рыночная

ситуация во многом зависит от состояния и результатов конкурентной борьбы. В период развития рыночной экономики определяется необходимость формирования производственного потенциала и повышения конкурентоспособности строительной компании.

Конкурентоспособность строительного предприятия складывается из следующих факторов:

1. научно-технический потенциала;
2. производственно-технологический потенциала;
3. финансово-экономический потенциала;
4. кадрового потенциала (структуру, профессионально-квалифицированного состава);
5. эффективности рекламы и средств стимулирования сбыта;
6. уровня материально-технического обеспечения.

Значительную роль в улучшении эффективности конкурентности строительного предприятия играет её материально-техническая основа, которая проявляется в количестве и качестве использования производственных фондов, применении достижений научно-технического прогресса, определении эффективности производственных мощностей. При оценке уровня конкурентоспособности важным условием является оптимальная загрузка строительных механизмов в ходе выполнения строительных работ. Наиболее подробно рассмотрим повышение уровня производственно-технического потенциала.

На сегодняшний день совершенствование уровня производственно-технического потенциала строительной компании может осуществляться в виде следующих форм: приобретение современных строительно-монтажных механизмов, реконструкция предприятия, расширение или новое строительство. В ходе приобретения современных строительно-монтажных механизмов и реконструкции строительных предприятий, как правило, новые рабочие места не создаются. В связи с этим имеется возможность использования опытных квалифицированных кадров. Достаточно высок

уровень экономической эффективности этих форм совершенствования производственного потенциала. Исходя из опыта строительных компаний, можно определить что в сравнении с расширением или новым строительством при приобретении строительно-монтажных механизмов средний срок проведения капитальных вложений уменьшается в 2-3 раза, средняя длительность инвестиционного цикла - в 2. Срок окупаемости становится короче почти в 2 раза. Количество общих затрат на реконструкции при расчете на одну единицу производственной мощности на 30 % меньше, чем при строительстве новых объектов. Данные формы обновления производства сопровождаются ростом технической оснащенности и улучшением условий труда, что повышает квалификацию кадров, делает рабочие профессии значительно привлекательнее.

Проанализировав предоставленные данные можно сделать вывод, что совершенствование строительных технологий и реконструкция имеют техническое и социальное значение. При повышении конкурентоспособности строительного предприятия необходима комплексная модернизация элементов, составляющих конкурентный потенциал. Данный процесс необходимо определять не только как способы совершенствования основных фондов, а также как способы модернизации и обновления производственного потенциала. Это определяет необходимость формирования стратегии развития производственных процессов. Основной рассматриваемой проблемы является необходимость построения конкретных этапов действий повышения эффективности конкурентоспособности строительной компании.

Производственные запасы строительного предприятия являются основной составляющей производственного потенциала. Они включают в себя: сырьё и материалы, незавершенное производство и готовую продукцию, а также другие запасы. Издержки строительного предприятия, которые являются результатом вкладывания средств в образование запасов, связаны со складскими расходами и риском устаревания объектов. Большое количество строительных компаний уравнивает степень риска запасов и капитальных

вложений. В связи с этим средняя вмененная стоимость капиталов предприятий является результатом расчета издержек, возникающих при хранении запасов.

Большие заказы на покупку сырья и материалов пополняют существующий производственный запас. Приобретение большого количества запасов выгодно в том случае, если предприятие может договориться с поставщиком о снижении цен. Как правило, большой заказ определенной продукции предопределяет наличие некоторой льготы, которая предоставляется поставщиком как скидка на данную продукцию. Исходя из этого, строительная компания стремится получить большой запас готовой продукции, позволяющий рационально осуществлять управленческую деятельность.

Эффективное применение оборотных средств определяет нормальные условия производственной деятельности. Правильная организация распределения оборотных средств является главным условием повышения конкурентоспособности строительного предприятия. Увеличение объема производства компании может быть достигнуто за счет использования всех видов ресурсов и облегчения труда работников. Техническое переоснащение строительных предприятий и их реконструкция возможные в том случае, если есть определенные возможности, связанные с увеличением его мощности, в то время как трудовым ресурсам и трудовым затратам в данный момент не уделяется должное внимание.

Кроме этого, существует определенная взаимосвязь между производственным потенциалом, определяющим конкурентоспособность предприятия, и техническими предпосылками. Повышение технико-экономического уровня производственного потенциала, а также степени их использования, способствует повышению эффективности научно-технической базы. Это предопределяет увеличение уровня его достижений, увеличение спектра внедрения его достижений, большие возможности в совершенствовании и увеличении производственного потенциала предприятия.

Для определения стратегий повышения конкурентоспособности предприятия необходимо сделать анализ основных её составляющих,

определив дальнейшие тенденции её развития. Внутренняя среда строительного предприятия при сопоставлении с основными конкурентами является целью оценки производственного потенциала предприятия. Данная оценка определяет определенные уровни обеспечения высокой конкурентоспособности. Все элементы производственного потенциала функционируют одновременно, что является основной трудностью оценки потенциала производственного процесса. В связи с этим, критерии повышения конкурентности предприятия могут быть определены как сочетание её составляющих элементов. На сегодняшний момент осуществляется поиск методики проведения анализа конкурентных потенциалов строительных предприятий и формирования определенных показателей, с помощью которых можно получить представление о его состоянии с помощью различных производственных потенциалов [19].

Производственный потенциал играет значительную роль в формировании конкурентного потенциала, определяющего необходимость его использования. По своей структуре он является сложной системой, уровень эффективности которого определяется несколькими показателями. Основным измерителем результата конечной производственной деятельности строительной компании представляет собой объем строительно-монтажных работ, соответствующих государственным заказам, хозяйственным договорам и инвестиционным проектам. Конкурентоспособность строительного предприятия является комплексным показателем, который рассчитывается на основе определенных показателей.

В ходе определения эффективности строительной компании большое значение имеет показатель конкурентного потенциала. В данном случае конкурентный потенциал можно оценить благодаря весовым коэффициентам. С каждым частным показателем соизмеряется весовой коэффициент, который приводит частные показатели к сопоставимому виду, что дает возможность определить сводный показатель конкурентоспособности строительного предприятия.

Данный подход имеет значительное количество недостатков, одним из которых можно считать его субъективность. Значительный интерес исходя из методических предпосылок является выбор аналогичного предприятия. Аналогичность данного предприятия будет выполняться благодаря выпуску схожей продукции. Исходя из этого, конкурентный потенциал будет оцениваться с помощью сравнения уровня затрат на производство одинакового количества продукции у двух предприятий. После оценки существующего производственного потенциала строительное предприятие имеет возможность на реализацию внутрипроизводственных резервов.

Реализация внутрипроизводственных резервов возможна в том случае, когда произведен анализ основных причин и факторов, влияющих на показатели конкурентного потенциала. Такая задача решается с помощью проведения совокупного факторного анализа деятельности строительной компании. Данный анализ осуществляет комплексное изучение влияния общей совокупности факторов с выделением ведущих. На информативность проводимого анализа непосредственное влияние имеет выбор оценочных показателей, что позволяет выявить внутрихозяйственные резервы эффективности его использования.

В процессе создания чёткого конкурентного преимущества строительного предприятия необходимо не только модернизировать производство и управление, но и определить основные цели и задачи дальнейшей деятельности. Устойчивость конкурентных преимуществ можно достичь с помощью осязаемых отличительных особенностей своей продукции для определенного сегмента рынка.

Интенсивное развитие строительного предприятия требует дополнительного внимания к улучшению эффективности структуры капитала для обеспечения условий повышения рыночной стоимости и инвестиционной привлекательности. Многие малые и средние строительные предприятия собственными силами в сложившихся экономических условиях в регионе не в состоянии интенсифицировать ход производственного процесса, необходимого

для дальнейшего развития. Это связано с неразвитым уровнем системы стратегического планирования, с отсутствием способностей управленческого персонала прогнозировать, анализировать и разрабатывать стратегические планы строительной компании.

Когда строительное предприятие имеет устойчивые позиции на рынке или когда предприятие имеет вероятность получения сверх выгод от перемещения в рамках отрасли или региона, тогда оно может иметь следующие стратегии продвижения и представления услуг:

1. регрессивная интеграция, заключающаяся в целях жесткого контроля своих главных поставщиков;
2. прогрессивная интеграция, подразумевает контроль системы распределения и обмена;
3. горизонтальная интеграция, которая устанавливает жесткий контроль над предприятиями-конкурентами.

Формирование и мобилизация рыночного потенциала строительной организации является важнейшей задачей на стадии выполнения и осуществления данной стратегии. Распределение строительных ресурсов во времени и распределение ресурсов строительной компании по отдельным составляющим стратегии являются значимыми моментами в вопросе стратегии применения производственного потенциала. В этих целях руководители строительной компании обязаны установить стратегические ориентиры использования денежных ресурсов, которые способны укреплять цели, на которые были направлены затраты.

Для разрешения отдельных задач и осуществление функций на стадии проведения стратегии должна быть проанализирована потребность в денежных средствах. В ходе анализа должны быть определены основные приоритеты, которые должны способствовать выполнению стратегии. Это способствует формированию долговременного результата, выражающегося в стратегическом позиционировании на рынке.

Стратегическое позиционирование является основным фактором определяющим восприятие предприятия партнерами и покупателями по сравнению с конкурентами и показывает суть бизнес- стратегии компании. Стратегические позиции отражают в себе долгосрочные перспективы предприятия по увеличению рыночного преимущества и изменяются путем внесения корректив в стратегию. Очень важно, чтобы стратегическая позиция соответствовала общим стратегиям бизнеса. Её формирование происходит относительно конкурентов и рынка. Основным требованием к определению стратегической позиции служит логичность и эмоциональная релевантность для покупателей.

Индивидуальность производимого товара и предприятия является аналогом стратегической позиции строительного предприятия. Для формирования конкурентного преимущества необходимо выбрать правильную стратегическую позицию. Выбор данной позиции должен происходить исходя из анализа факторов, которые определяют позицию строительной продукции : цена, качество, имидж фирмы и товара.

В ходе создания устойчивого конкурентного преимущества возможно применение определенных тактических приёмов. Рыночное позиционирование определяется на основе потребительского преимущества товара, увеличения количества потенциальных покупателей определенного вида строительной продукции. Повышение престижности товара и учет слабых и сильных сторон конкурентов также способствует формированию позиционирования. Благоприятная внешняя среда способствует активному формированию позиционирования строительного предприятия. Внешняя среда строительного предприятия формируется на основе взаимоотношений с другими участниками рынка.

Строительные организации, которые осуществляют успешное позиционирование на рынке, должны помнить о следующих правилах: поиск отличительных особенностей продукции; комплекс научно-технических достижений с экономической выгодой для организации и его заказчиков; поиск

компромиссного решения с ведущими конкурентами на рынке по разделу сферы влияния и контроля над различными сегментами рынка.

Прочность рыночного положения строительной организации в практическом плане может рассматриваться как сравнительная прибыльность хозяйствования, которая характеризует финансовые возможности удержания рыночных позиций. Для объективной оценки рыночных позиций и их усиления строительная организация должна детализировать внутреннюю структуру совокупного потребительского эффекта и совокупных затрат, определяя величину каждого элемента целенаправленно, выбирая определенную стратегию маркетинга, влияя на них в направлении повышения устойчивости присутствия на рынке.

Строительство характеризуется высоким уровнем капиталоемкости, что ограничивает круг потенциальных покупателей строительных объектов. Строительная продукция должна удовлетворять сложным индивидуальным потребностям частных пользователей и производственным потребностям деловых потребителей. Это является определяющим фактором консервативности и неэластичности спроса на готовую строительную продукцию.

Из вышеперечисленного следует, что основными критериями рыночного успеха являются качество строительной продукции, эффективность маркетинговых мероприятий строительной организации и обновление материально-технической базы.

Прибыль является главным показателем безубыточной работы строительной компании. Наибольший удельный вес в структуре балансовой прибыли компании, имеет прибыль от реализации продукции, работ и услуг.

К увеличению прибыли ведёт рост объема реализации работ, услуг в натуральном выражении при прочих равных условиях. Возрастающие объемы производства работ, услуг пользующейся спросом, могут достигаться с помощью капитальных вложений, что требует направления прибыли на покупку наиболее производительного оборудования, освоение новых

технологий, расширение производства. Компании, располагающие средствами и возможностями для проведения капитальных вложений, реально увеличивают свою прибыль, если обеспечивают рентабельность инвестиций выше темпов инфляции.

Прибыль организаций растет высокими темпами, главным образом за счет роста цен. Среднемесячные темпы ее прироста, превышая темпы роста цен, указывают на инфляционный характер формирования полученной прибыли. При росте затрат на производство работ и снижении объемов ее выпуска прибыль растет по причине постоянно повышающихся цен. Увеличение цены само по себе не является негативным фактором. Оно вполне обоснованно, если связано с повышением спроса на ремонтные строительные работы, улучшением технико-экономических показателей и потребительских свойств выпускаемого объема ремонтных строительных работ.

Основные средства включают активную и пассивную части, которые играют различную роль в воспроизводственном процессе. Функционирование основных средств ограничено сроком их службы, по истечении которого они выбывают из оборота, что вызывает необходимость их замены или модернизации. Воспроизводство основных средств выполняется в форме капитальных вложений. Превышение ввода над выбытием обеспечивает прирост основных средств. Своевременная реализация выбывающих основных фондов позволяет ускорять процесс их обновления, использовать выручку на приобретение новых основных фондов и стимулировать расширенное воспроизводство.

Под оборачиваемостью оборотных средств подразумевается длительность одного полного кругооборота средств с момента превращения оборотных средств, в денежной форме, в производственные запасы и до выхода готовой продукции, и ее реализации. Кругооборот средств завершается зачислением выручки на счет предприятия.

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, которые можно разделить на внешние, оказывающие влияние вне

зависимости от интересов организации, и внутренние, на которые организация может активно влиять. К основным внешним факторам, влияющим на состояние и использование оборотных средств, относятся такие, как кризис неплатежей, высокий уровень налогов, высокие ставки банковского кредита.

Кризис неплатежей приводит к медленному обороту оборотных средств.

Таким образом, необходимо производить объемы ремонтных и строительных работ с платежеспособными инвесторами. В этом случае, кроме ускорения оборачиваемости, предотвращается рост дебиторской задолженности в активах компании.

Рациональная организация производственных запасов – необходимое условие повышения эффективности использования оборотных средств. Главные пути сокращения производственных запасов сводятся к их рациональному использованию, ликвидации сверхнормативных запасов материалов, совершенствованию нормирования, улучшению организации снабжения, налаженной работы транспорта.

2 Анализ хозяйственной деятельности предприятия

2.1 История создания и краткая характеристика предприятия

«Строительная компания «АСМ» («Агростроймонтаж»)» работает на строительном рынке Мурманской области с 1991 года. В настоящее время на её базе создана группа компаний «АСМ».

В первые годы своей деятельности Строительная компания «АСМ» была ориентирована на промышленное строительство. Однако, на рубеже 1992-1993 гг. объем промышленного строительства в Мурманской области резко снизился, и компания была вынуждена переквалифицироваться на производство работ по комплексной реконструкции зданий и сооружений, а также на капитальное строительство объектов административного и социального назначения.

Обучение персонала компании проводилось с привлечением мастеров производственного обучения из Финляндии, инженерно-технические работники направлялись на выставки и стажировки за рубежом. Активно шел процесс изучения и внедрения лучших мировых строительных технологий.

Подобный вектор развития строительной компании дал ей возможность обеспечивать высокое качество производства работ в достаточно сжатые сроки по приемлемым для заказчиков ценам, что позволило компании эффективно конкурировать на рынке. Не только пережить период общего экономического спада 90-х годов прошлого столетия и дефолт 1998 г., но и продолжить при этом развиваться.

В эти годы компания выполнила такие работы как:

- здание института судебно-медицинской экспертизы,
- комплекс производственных зданий СП «Арктик фрюз»,
- комплексная реконструкция гостиницы «Уют»,
- реконструкция зданий и отделений Мурманской областной клинической больницы,

- многофункциональное здание общественного назначения со встроенным Дворцом бракосочетания,
- реконструкция с надстройкой второго этажа детской театральной школы,
- офисные центры
 - здания поликлиники,
 - здания универмагов,
 - автоцентры,
 - спортивно-оздоровительные центры,
 - здания общественного питания,
 - торговый центр «Евромакс»,
 - здание «Бассейного центра морской космической связи»,
 - предприятия рыбоперерабатывающей промышленности,
 - банки и страховые компании,
 - Администрация Мурманской Области,
 - Ковдорский Горно-обогатительный комбинат,
 - Кольская Горно-металлургическая компания,
 - гостиница «Полярные Зори».

Материально-техническая база

В компании функционируют два участка общестроительных работ, это монтаж инженерных коммуникаций и металлоконструкций, два участка с отделочными работами, участки монтажа технологического оборудования, а также внутренних и наружных сетей отопления, систем электроснабжения и вентсистем.

В пригороде Мурманска (город Кола) на территории 2 Га находится база, где размещены ремонтные, пусконаладочные, мастерские и склады. В подчинении этой компании более 40 единиц транспортной и строительной техники, в том числе грузоподъемной. Собственные автомобили большой

грузоподъемности позволяют компании самостоятельно доставлять строительные грузы из других регионов страны.

В собственности компании находятся:

- башенный кран с 60-ти метровой стрелой и высотой подъема до 60 м,
- мачтовый грузопассажирский подъемник GedaMultiLift,
- мачтовые фасадные платформы SC1300 Scanclimber.

Наличие такой техники позволяет компании заниматься полномасштабным высотным строительством.

Персонал

СК «АСМ» - это команда высококлассных специалистов, знающих и любящих свою работу.

Сегодня в штате компании трудится более 170 человек, в том числе:

- в центральном аппарате - 20 человек,
- линейных ИТР - 11 человек.

В пиковые летние месяцы численность сотрудников увеличивается до 250 человек.

Строительное подразделение

Приоритетным направлением деятельности СК «АСМ» является строительно-монтажные работы по капитальному ремонту, реконструкции, и возведению зданий и сооружений на условиях генподряда и субподряда. СК «АСМ» выступая генеральным подрядчиком, обеспечивает воплощение в жизнь проектов любой сложности.

Управляющий и производственный персонал СК «АСМ» состоит из высококвалифицированных сотрудников, имеющих достойную подготовку и гигантский опыт в строительстве.

Преимущества Компании:

- современное оборудование, личные производственные базы, большой профессионализм и самое основное, богатый опыт определяют корпоративный стиль выполнения работ и возможности компании;

— наличие личного оборудования и применение современных строительных технологий разрешают качественно и в сроки выполнять работы и осуществлять сложные строительные проекты;

— организованная структура компании, подготовка подразделений отдаёт возможность умело и стремительно распределять участки работ, концентрируя усилия на выполнении поставленных задач;

— незамедлительное и соответственное реагирование на потребности заказчиков, разрешает создавать новые и увлекательные проекты с учетом современных тенденций строительства.

Строительное подразделение выполняет следующие виды строительного-монтажных работ:

- Генеральный подряд;
- Заказчика – застройщика;
- технологический и строительный инжиниринг;
- подготовительные работы;
- земляные работы;
- каменная кладка;
- устройство мягких кровель из рулонных материалов;
- отделочные работы;
- устройство полов;
- благоустройство территории;
- свайные работы, устройство фундаментов;
- возведение несущих и ограждающих конструкций зданий и сооружений;
- устройство монолитных железобетонных конструкций, жилых, общественных и промышленных зданий;
- монтаж сборных каменных и железобетонных конструкций зданий и сооружений;
- монтаж стальных конструкций;
- защита конструкций;

- спецработы: усиление несущих конструкций зданий и сооружений, в т. ч. фундаментов, алмазное сверление, прорезка деформационных швов;
- реконструкция зданий.

В услуги по комплексной реконструкции входят следующие виды работ:

- усиление фундаментов;
- внутренняя разборка;
- монтаж распорных систем;
- возведение новых несущих и ограждающих конструкций;
- устройство кровли;
- внутренняя отделка помещений;
- отделка фасадов;
- монтаж внутренних инженерных систем;
- благоустройство прилегающей территории;
- сдача объекта эксплуатирующим организациям и госкомиссии.

«АСМ» сегодня

На сегодняшний день компании посильны весьма крупные и серьезные объекты. Развиваясь, компания стала одной из ведущих строительных организаций Мурманской области, неоднократным лауреатом конкурса «Лидеры строительного комплекса России».

На сегодняшний день группа компаний «АСМ» - один из крупнейших в Мурманской области многопрофильных инвестиционно-строительных холдингов, который осуществляет полный цикл строительных услуг, начиная с подбора участка и полноценного строительства до управления построенной недвижимостью, являясь одновременно генеральным подрядчиком и, зачастую, инвестором осуществляемых проектов.

2.2 Анализ товарной и реализованной продукции

Анализ реализованной продукции проводится с целью выявления негативных изменений в реализации, для чего изучается динамика и структура реализованной продукции в действующих ценах и натуральном выражении, выявляются причины их роста.

В анализе реализованной продукции проводится сопоставление объемов производства и реализации продукции. Если темпы роста объема реализованной продукции больше темпов роста товарной продукции, то имеет место снижение остатков нереализованной продукции.

Реализация объема подрядных работ является обобщающим коэффициентом деятельности строительной компании. Общий размер строительно-монтажных работ служит основой распознавания потребности в материальных ресурсах, в фонде заработной платы и размере оборотных финансовых ресурсов.

Рассмотрим динамику объема строительно-монтажных работ в АО «СК «АСМ» за отчетный период (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели динамики объёма СМР

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.
1 Выручка от реализации, тыс.руб.	1 137 730	834 064
2 Абсолютный прирост, тыс.руб.	-303 666	
3 Темп роста, доли	0,7	
4 Темп прироста, %	-26,7	
5 Абсолютное изменение 1% прироста, тыс.руб.	11373,3	

Абсолютный прирост выручки составляет -303 666 тыс. руб. или -26,7%. Один процент прироста составляет 11 373,3 тыс. руб.

Проведение исследования производственной программы предполагает также исследование выполнения планов компании по выпуску продукции, ассортименту, номенклатуре и ее структуре. Однако, данное предприятие трудится в последнее время только по заказам на подрядной основе, а это

затрудняет процесс планирования. В силу данных обстоятельств в компании не ведется планирование основного вида деятельности.

2.3 Анализ основных производственных фондов предприятия

Основным производственным финансовым ресурсам принадлежит определяющее место в экономике строительного производства. Первостепенным значением для выполнения задания по освоению объемов работ и усовершенствованию эффективности изготовления является улучшение их использования.

Основные финансовые ресурсы формируют материально-техническую основу и условия производственно-хозяйственной деятельности, оказывают непосредственное влияние на эффективность изготовления, качество работы и итоги всей деятельности компании. Все это определяет необходимость их исследования. Для характеристики использования основных производственных фондов применяются разные коэффициенты. Относительно их можно разделить на две группы: обобщающие и частные коэффициенты. Обобщающие коэффициенты применяются для характеристики использования основных фондов на всех уровнях народного хозяйства – предприятия, отрасли и народное хозяйство в едином целом. К этим коэффициентам относят фондоотдачу и рентабельность.

Частные показатели – это натуральные показатели, которые используются чаще всего на предприятиях и в их подразделениях. Такие показатели делятся на два вида:

Интенсивные показатели основных фондов характеризуют величину выпуска продукции в единицу времени с определенного типа оборудования.

Экстенсивные показатели основных фондов характеризуют использование планового, режимного и календарного времени работы оборудования, коэффициенты сменности работы оборудования, показатели внутрисменных простоев.

В процессе исследования анализируется динамика вышеперечисленных показателей, выполнения плана по их уровню, анализируются межхозяйственные сравнения. Рассмотрим структуру основных фондов предприятия за два последних года (таблица 2 и рисунок 1).

Таблица 2- Состав и динамика основных средств предприятия

Наименование показателя	2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015/2014	
	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %
1 Земельный участок	2	0,0	2	0,0	0	0
2 Здания и сооружения	1 656	10,5	1 575	12,2	-81	1,7
3 Машины и оборудование	7 125	45,3	5 742	44,5	-1 383	-0,8
4 Транспортные средства	5 736	36,5	4 569	35,5	-1 167	-1
5 Прочие ОС	1 215	7,7	1 008	7,8	-207	0,1
Итого	15 734	100	12 896	100	-2 838	-18,0

Данные таблицы 2 говорят о снижении стоимости основных средств за отчетный период на 18,0% или на 2 838 тыс. руб.

За период 2014-2015 гг. структура основных фондов предприятия претерпела незначительные изменения. Небольшим приростом отличились прочие основные средства – 0,1%.

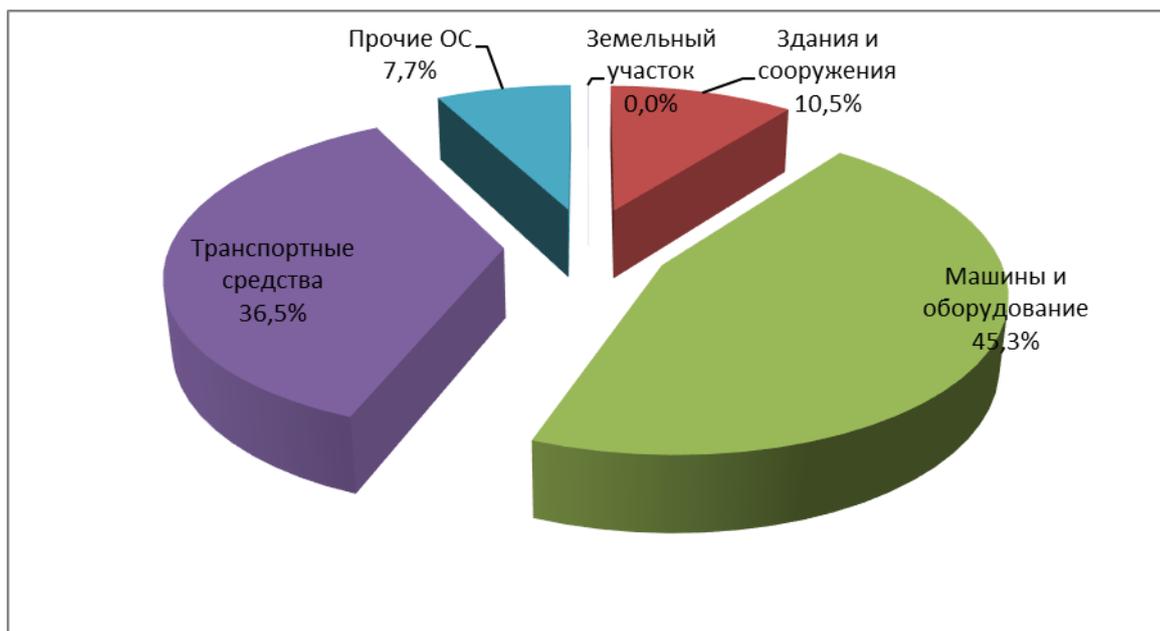


Рисунок 1 - Структура основных средств АО «СК «АСМ» в 2014 г.

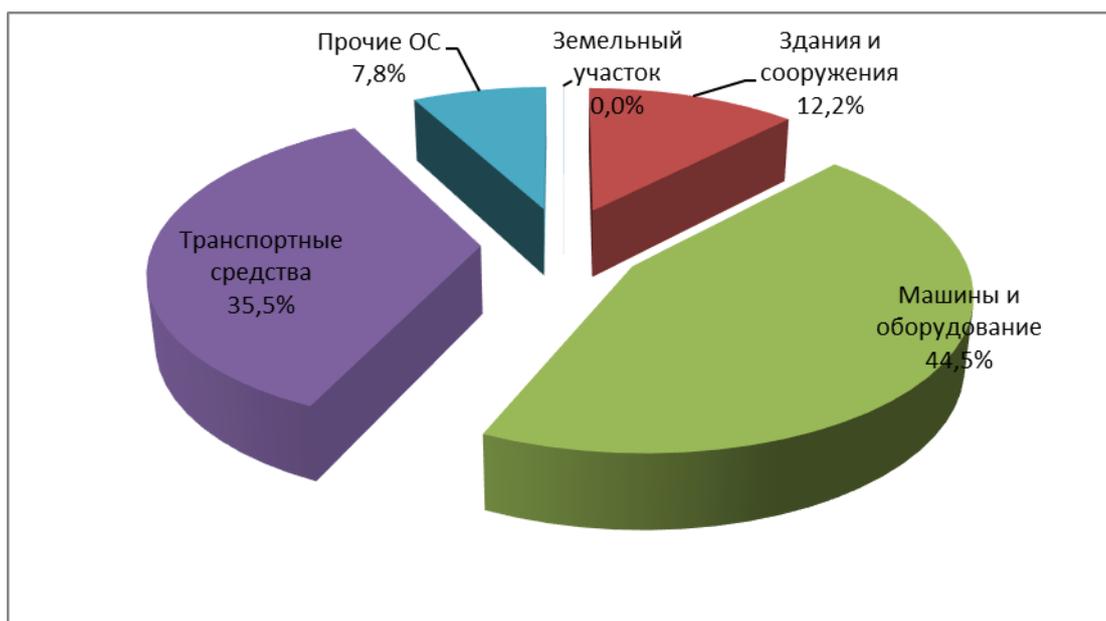


Рисунок 2 - Структура основных средств АО «СК «АСМ» в 2015 г.

В составе основных производственных средств должны совершаться качественные и количественные изменения в направлении роста активной части средств труда. В 2014-2015 гг. Уменьшается доля активной части основных средств и увеличивается доля пассивной части фондов - зданий и сооружений на 1,7%, что оценивается отрицательно в работе строительной компании. В связи с этим в строительной компании необходимо осуществлять

мероприятия, обеспечивающие технические, организационные и экономические преобразования.

Фондоотдача и фондоемкость являются основными обобщающими показателями эффективности использования основных фондов. Показатель фондоотдачи характеризует выпуск продукции на единицу стоимости основных фондов, фондоемкость - это показатель, обратный предыдущему.

Оценка эффективности применения основных производственных средств АО «СК «АСМ» в работе осуществляется путем сравнения показателей фондоотдачи и фондоемкости, представленных в таблице 3 и на рисунке 3.

Таблица 3 - Показатели эффективности использования основных средств

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	Отклонение 2015/2014	Темп роста, % 2015/2014
1 Объем реализованной продукции за вычетом НДС, тыс. р.	1 137 730	834064	-303 666	73,3
2 Среднегодовая стоимость средств, тыс. р.	15734	12896	-2 838	82,0
3 Среднегодовая численность, чел.	247	186	- 61	75,3
4 Фондоотдача, руб./руб.	72,3	64,7	-7,6	89,5
5 Фондоемкость, руб./руб.	0,01	0,01	0	100
6 Фондовооруженность, тыс. р./чел.	63,7	69,3	5,6	108,8

Как видно из таблицы 3, фондоотдача за рассматриваемый период уменьшилась на 10,5%, фондоемкость составила 0%, что свидетельствует о неэффективном использовании основных производственных фондов на предприятии. В 2015 году стоимость основных средств сократилась, а также уменьшился объем реализованной продукции, в следствие чего фондоотдача уменьшилась и составила 64,7 руб./руб.

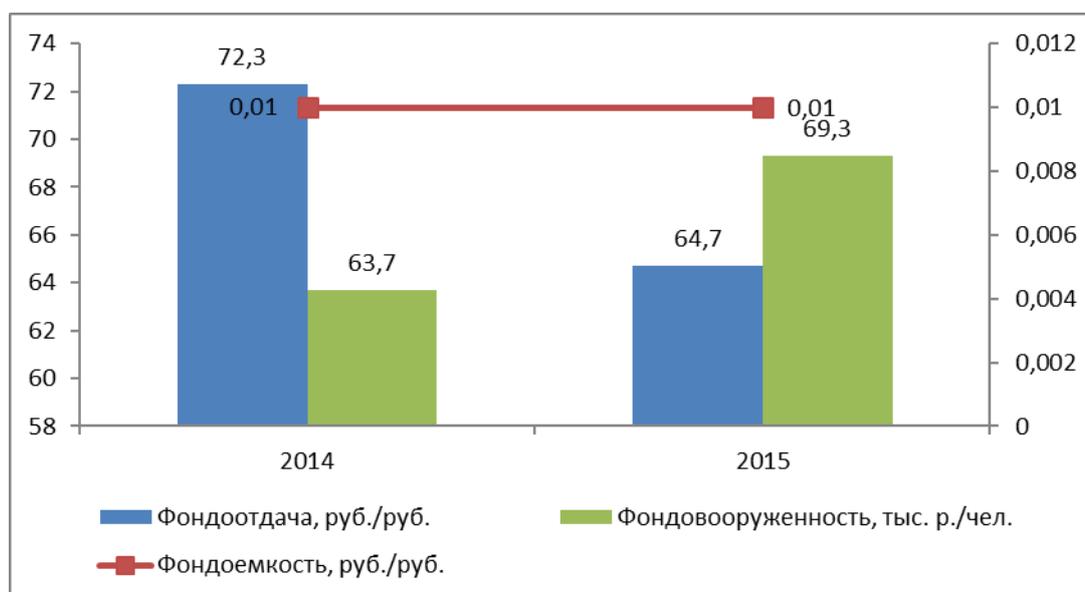


Рисунок 3 - Динамика показателей эффективности использования основных средств АО «СК «АСМ» за 2014-2015 гг.

Показатель фондовооруженности вырос на 8,8%, что связано главным образом с уменьшением численности персонала, что свидетельствует об увеличении обеспеченности работников предприятия средствами труда.

2.4 Анализ трудовых ресурсов предприятия

Изучение численности рабочей силы, ее состава, структуры, а также определение размеров и динамики средней зарплаты работников строительной компании входит в основные задачи анализа использования трудовых ресурсов. Изучение вышеперечисленных показателей начинается с анализа обеспеченности строительной организации, рабочей силой в разрезе групп персонала и по категориям (таблица 4, рисунки 4-6).

Таблица 4 - Динамика численности и структуры персонала

Наименование показателя	2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015/2014	
	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %
1 Среднесписочная численность, всего	247	100	186	100	-61	75,3

Продолжение таблицы 4						
2 рабочие	227	91,9	166	89,2	-61	73,1
3 служащие	20	8,1	20	10,7	0	100,0

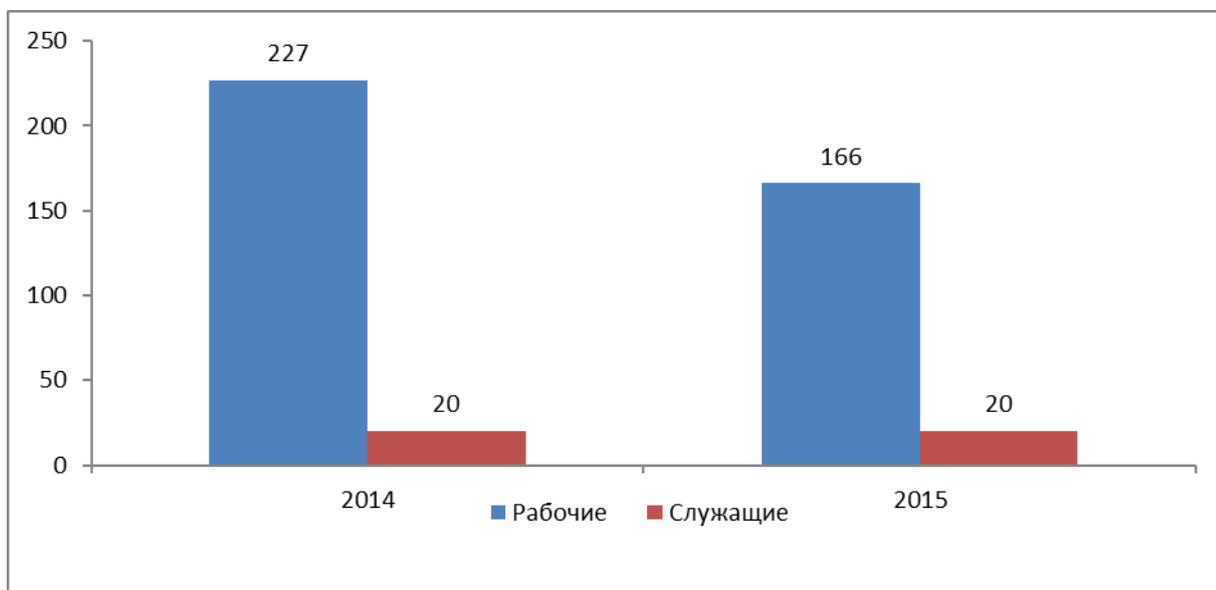


Рисунок 4 - Динамика численности персонала АО «СК «АСМ» в 2014-2015 г.

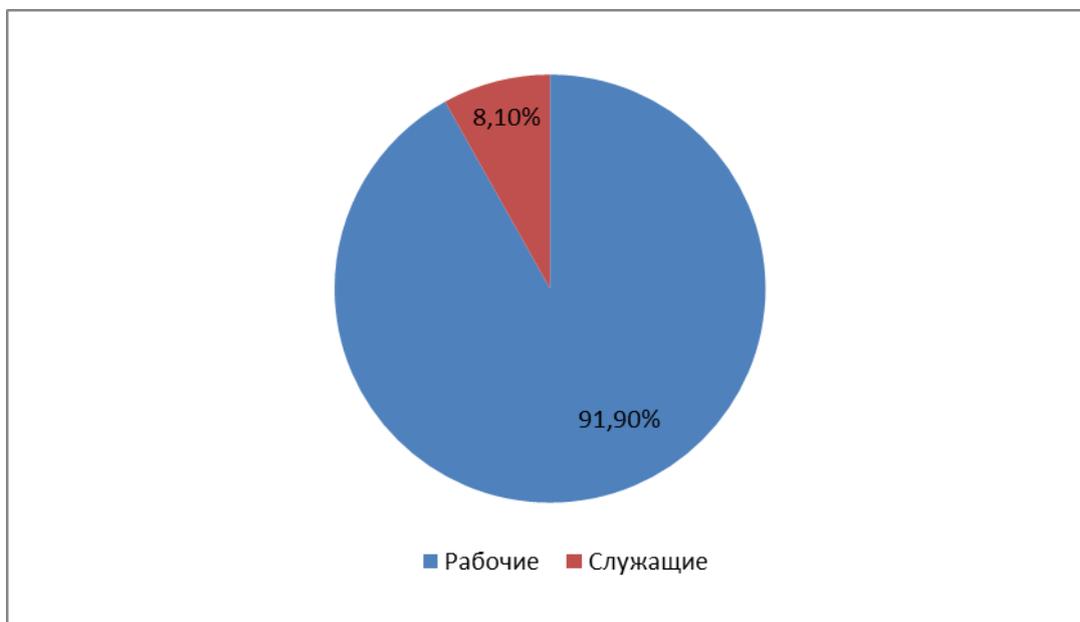


Рисунок 5 - Структура персонала АО «СК «АСМ» в 2014 г.

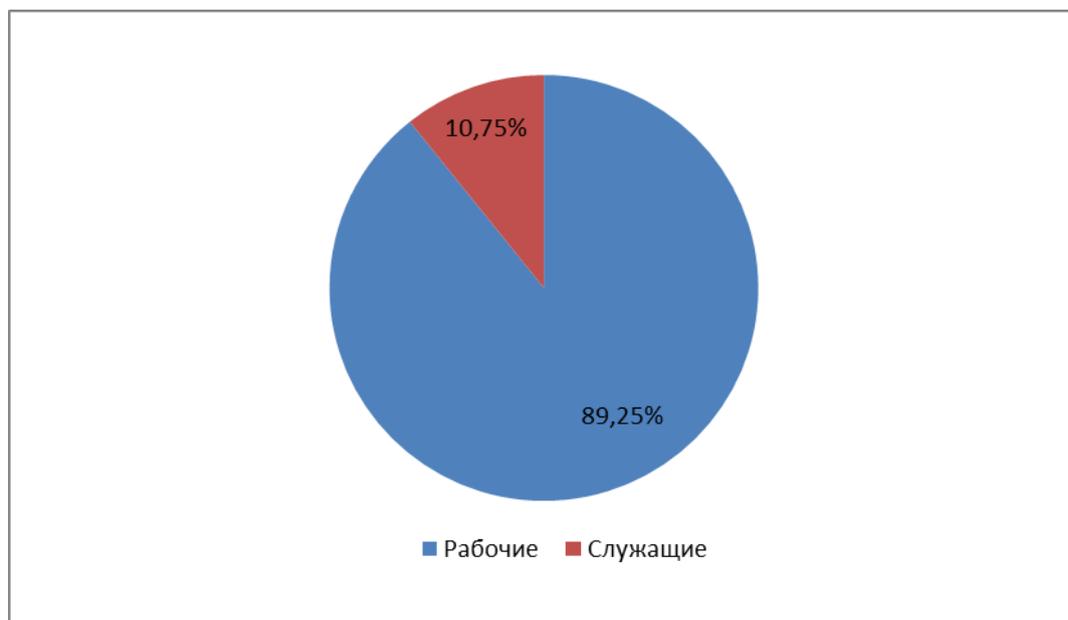


Рисунок 6 - Структура персонала АО «СК «АСМ» в 2015 г.

В целом за период численность работников строительной компании снизилась на 61 чел. или на 24,7%. Так, в среднем на одного служащего работника приходится 8 рабочих. Структура работников не претерпевает каких-либо существенных изменений.

Производительность труда в строительстве определяется трудоемкостью и выработкой в сметной стоимости на одного работающего в единицу времени. Рассмотрим изменение производительности труда работников АО «СК «АСМ» за 2014-2015 гг. (таблица 5, рисунок 7).

Таблица 5 - Динамика выработки

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	Абсол. прирост, тыс. руб.
1 Среднегодовая выработка на одного работающего, тыс. руб. / чел.	4 606,2	4 484,2	97,3	-122
2 Среднегодовая выработка на одного рабочего, тыс. руб. / чел.	5 012,0	5 024,5	100,2	12,5
3 Среднегодовая численность, чел.	247	186	75,3	-61

Продолжение таблицы 5				
4 Фондоотдача, руб./руб.	72,3	64,7	-7,6	89,5
5 Фондоемкость, руб./руб.	0,01	0,01	0	100
6 Фондовооруженность, тыс. р./чел.	63,7	69,3	5,6	108,8

Из данных таблицы 5 следует, что произошло незначительное уменьшение выработки в 2015 г., в течение анализируемого периода.

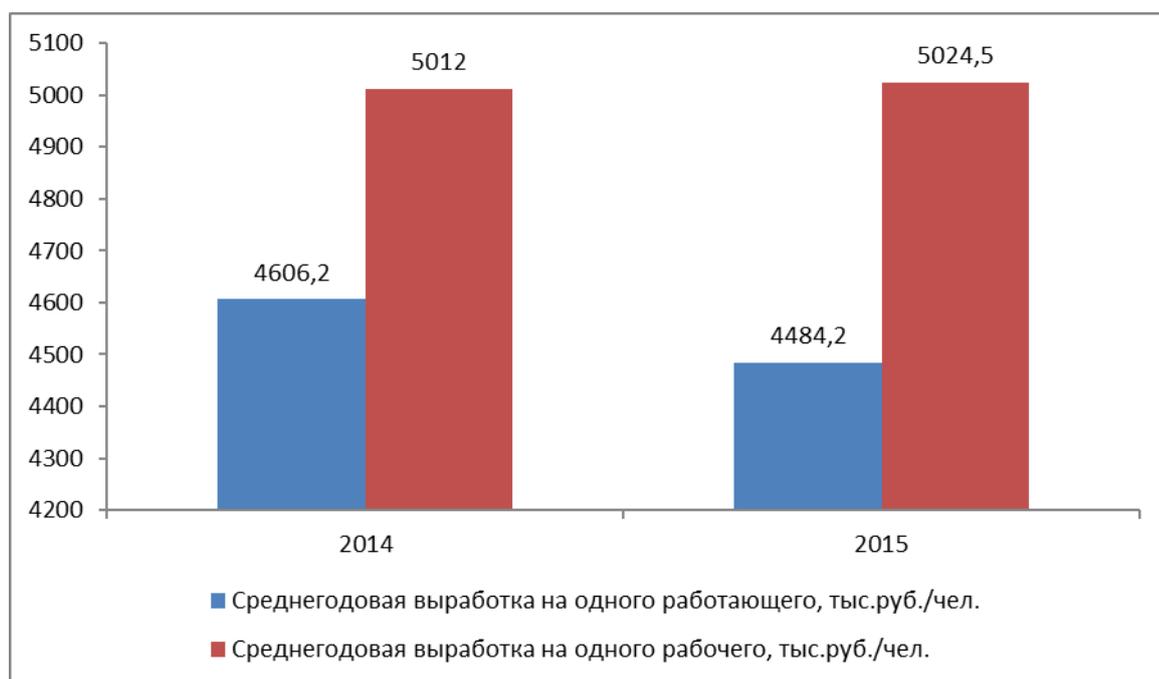


Рисунок 7 - Динамика выработки АО «СК «АСМ» в 2014-2015 г.

Среднегодовая выработка одного работающего по сравнению с базовым периодом в 2015 г. уменьшилась на 2,7%, что в абсолютном выражении составляет 122 тыс. руб.

Среднегодовая выработка одного рабочего в 2015 г. возросла на 0,2%, что в абсолютном выражении составляет 12,5 тыс. руб.

2.5 Анализ затрат на производство продукции

Далее проведем анализ состава, структуры и динамики затрат (смотреть таблицу 6, рисунки 8-9). Анализ затрат организации начинается с анализа состава и структуры затрат. Анализ структуры затрат проводится на основе отчета о прибылях и убытках. Данный анализ проводится для выявления информации о состоянии расходов организации, суть его в том, чтобы сравнить показатели одного периода с другим, а также проследить тенденции отдельных статей или их групп.

Таблица 6 - Анализ состава, структуры и динамики затрат АО «СК «АСМ» в 2014-2015 гг.

Статьи затрат, тыс. руб.	Абс. значение		Уд.вес., %		Изменение		Темп прироста, %
	2014	2015	2014	2015	Абс.	Отн.	
1 Материальные затраты	218 381	146 641	20,3	17,7	-71 740	67,1	- 32,9
2 Оплата труда	39 470	35 793	3,7	4,5	- 3 677	90,7	-9,3
3 Отчисления на социальные нужды	12 203	10 869	1,1	1,4	- 1 334	89,1	-10,9
4 Амортизация	3 440	4 454	0,3	0,5	1 014	129,5	29,5
5 Прочие затраты	801 944	622 935	74,6	75,9	- 179 009	77,7	-22,3
6 Полная себестоимость проданной продукции	1 075 438	820 692	100,0	100,0	-254 746	76,3	- 23,7
7 Затраты на 1 рубль проданной продукции	0,95	0,98	-	-	0,03	103,1	3,1



Рисунок 8 - Структура затрат АО «СК «АСМ» в 2014 г.



Рисунок 9 - Структура затрат АО «СК «АСМ» в 2015 г.

Из данных таблицы 6 и рисунков 8-9 видно, что наибольший удельный вес в структуре затрат составляют прочие затраты: 74,6% в 2014 году, и 75,9% в 2015 году, что в абсолютном выражении составило 801 944 тыс.руб. и 622 935 тыс.руб. соответственно. Увеличение данного показателя в структуре затрат

вызвано снижением доли материальных затрат с 20,3% в 2014 году до 17,7% в 2015 году (218 381 тыс. руб. и 146 641 тыс. руб. соответственно).

Полная себестоимость производимой продукции за 2015 год уменьшилась с 1 075 438 до 820 692 тыс. рублей, или на 254 746 тыс. рублей.

За это время снизилась и выручка от реализации продукции на 303 666 тыс. рублей, таким образом, затраты на 1 рубль проданной продукции изменились и составляют приблизительно 98 копеек.

Таким образом, при рассмотрении вопроса по улучшению финансовых результатов деятельности, организации необходимо обратить внимание на снижение прочих затрат, занимающих наибольший удельный вес.

2.6 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

Основную роль в системе экономических показателей компании имеют показатели финансовых результатов: прибыли и рентабельности. Деятельность любой компании связана с привлечением надобных ресурсов, использованием их в производственном процессе, продажей произведенных услуг и с получением прибыли. Вследствие этого, особую значимость приобретает анализ процесса формирования финансовых результатов.

Анализ прибыли компании начинается с оценки динамики показателей балансовой и чистой прибыли за отчетный период, а также сравниваются основные финансовые показатели за прошлый и отчетный периоды, далее рассчитываются отклонения от базовой величины показателей и выявляется, какие показатели оказали большее влияние на балансовую и чистую прибыль.

В процессе анализа необходимо изучить состав балансовой прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный год. Конечным финансовым результатом деятельности компании является показатель нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода, величина которого формируется в несколько этапов, что находит отражение в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах».

При анализе финансовых результатов изучаемой строительной компании рассчитывается динамика показателей прибыли до налогообложения и чистой прибыли за отчетный период.

К другим важным показателям, относится рентабельность, отражающая конечные финансовые результаты деятельности компании. Рентабельность даёт характеристику прибыли, получаемой с каждого рубля средств, вложенных в компанию или иные финансовые операции.

Можно исследовать эффективность использования активов компании, т.е. финансовую отдачу от вложенных капиталов, с помощью перечисленных выше показателей рентабельности.

Проведем анализ финансовых результатов АО «СК «АСМ» в динамике за последние два года (смотреть таблицу 7 и рисунок 10).

Таблица 7 - Анализ формирования чистой прибыли АО «СК «АСМ» в 2014-2015 гг.

Показатель, тыс. руб.	2014г.	2015г.	Изм. абсолютное, тыс. руб.	Изм. относительное, %
1 Выручка от реализации	1 137 730	834 064	-303 666	-26,7
2 Себестоимость	1 075 438	820 692	-254 746	-23,7
3 Валовая прибыль	62 292	13 372	-48 920	-78,5
4 Прибыль от продаж	62 292	13 372	-48 920	-78,5
5 Прочие доходы	9 229	3 543	-5 686	-61,6
6 Прочие расходы	1 686	1 295	-391	-23,2
7 Прибыль до налогообложения	61 263	3 600	-57 663	-94,1
8 Налог на прибыль	12 259	724	-11 535	-94,1
9 Чистая прибыль	49 011	2 880	-46 131	-94,1

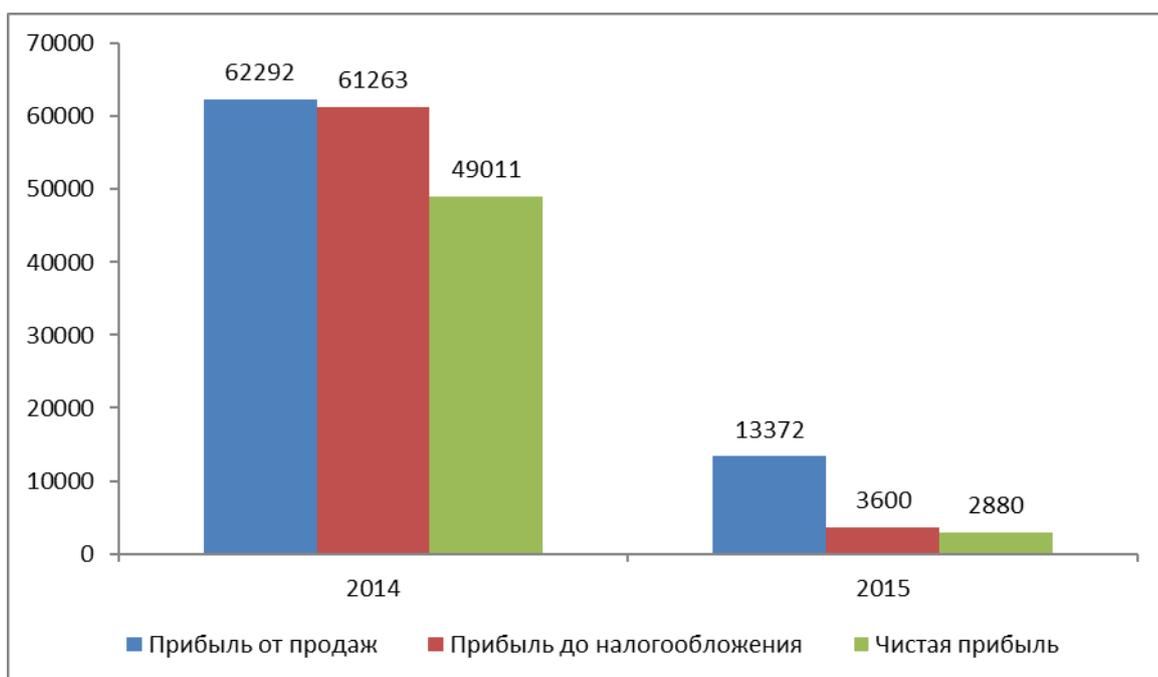


Рисунок 10 - Динамика показателей прибыли АО «СК «АСМ» в 2014-2015 г.

Как можно видеть, выручка от реализации уменьшилась за год на 26,7% или на 303 666 тыс. руб. Одновременно с этим произошло и уменьшение себестоимости на 23,7% или на 254 746 тыс. руб. В результате этого валовая прибыль уменьшилась на 78,5% или на 48 920 тыс. руб.

Прочие расходы АО «СК «АСМ» уменьшились на 391 тыс. руб. или на 23,2%. Прочие доходы АО «СК «АСМ» уменьшились на 5 686 тыс. руб. или более чем в 2 раза. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль АО «СК «АСМ» сократилась почти в 17 раз или на 57 663 и 46 131 тыс. руб. соответственно. Это отрицательно характеризует финансово-хозяйственную деятельность АО «СК «АСМ».

Для объективности анализа показателей финансовых результатов необходимо рассчитать показатели рентабельности и деловой активности и провести их анализ (таблица 8, рисунок 11).

Как показали расчеты, в 2014 году с каждого рубля реализованной продукции предприятие получало прибыли 5,5 коп., то в 2015 году этот показатель снизился и составил 1,6 коп.

Каждый рубль затрат на производство и сбыт продукции в 2015 году принес предприятию прибыли 1,6 коп, это на 3,9 коп. меньше, чем в предшествующем 2014 году.

Таблица 8 - Анализ показателей рентабельности АО «СК «АСМ» в 2014-2015 гг.

Показатель, тыс. руб.	2014г.	2015г.	Изм. Абсолютное, тыс. руб.	Изм. Относительное, %
1 Выручка от реализации	1 137 730	834 064	-303 666	-26,7
2 Прибыль от продаж	62 292	13 372	-48 920	-78,5
3 Себестоимость	1 075 438	820 692	-254 746	-23,7
4 Средняя величина активов, тыс.руб.	487 340	432 663	-54 677	-11,2
5 Средняя величина собственного капитала, тыс.руб.	58 487	78 154	19 667	33,6
6 Рентабельность продаж, %	5,5	1,6	-3,9	-70,9
7 Рентабельность производства, %	5,8	1,6	-4,2	-72,4
8 Рентабельность активов, %	12,8	3,1	-9,7	-75,8
9 Рентабельность собственного капитала, %	106,5	17,1	-89,4	-83,9

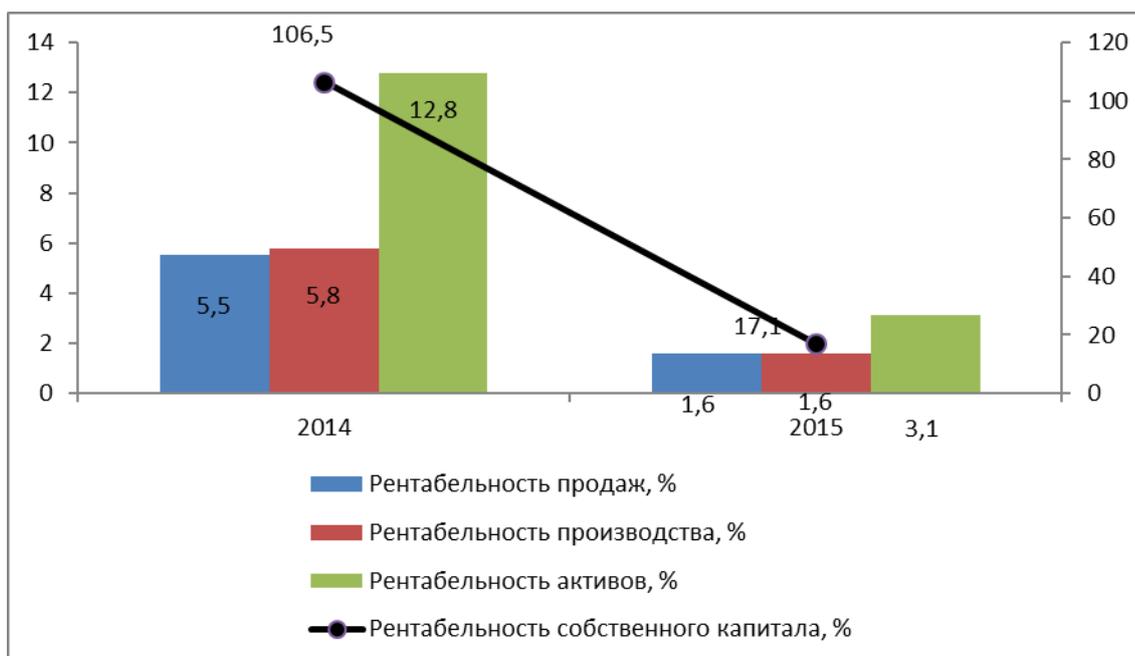


Рисунок 11 - Динамика показателей рентабельности АО «СК «АСМ» в 2014-2015 г.

Эффективность использования собственных средств предприятия в 2015г. уменьшилась по сравнению с предшествующим годом на 83,9%, при уменьшении активов на 75,8%.

3 Анализ финансового состояния предприятия

3.1 Анализ имущества предприятия

Финансовый анализ имущественной возможности предприятия представлен в активе баланса. Коэффициенты этого блока разрешают получить представление о размерах компании, величине финансовых средств, находящихся под его контролем.

Отнесением итога первого раздела баланса к его валюте вычисляется доля основных финансовых средств в валюте баланса. Основные финансовые средства представляют собой основной материальный фактор, обуславливающий вероятность генерирования прибыли, ядро материально-технической базы предприятия. Этим объясняется значимость аналитической оценки существующего актива. Значение показателя значительно варьируется по отраслям.

По данным бухгалтерской отчетности построим аналитический баланс и дадим общую оценку финансового положения компании, а также оценим состояние и использование имущества компании.

Также анализируются данные аналитического баланса по горизонтали и вертикали.

В целом, валюта баланса уменьшилась на 275 437 тыс. руб., это оценивается отрицательно. В структуре имущества доля оборотных активов уменьшилась – оцениваем отрицательно, так как ухудшилось использование производственного потенциала.

В структуре оборотных активов доля запаса увеличилась с 21,2% до 44,6% и на 8 190 тыс. руб. в денежном выражении – оцениваем положительно. Доля средств в расчетах уменьшилась с 27,052 до 25,327% - оцениваем положительно. Доля денежных средств увеличилась с 5,3% до 10,9% - оцениваем положительно.

Таблица 9 – Анализ имущественного состояния

Наименование показателя	2014 г.			2015 г.			Изменение
	тыс.руб.	%		тыс.руб.	%		
I. Имущество всего	570 381	100		294 944	100		-275 437
II. Оборотные активы	554 608	97,2	100,00	282 005	95,6	100,00	-272 063
Материальные оборотные средства	117 553	20,6	21,2	125 743	46,6	44,6	8 190
Средства в расчетах	370 341	64,9	66,8	120 936	41,0	42,9	-249 405
Денежные средства	29 550	5,2	5,3	30 850	10,5	10,9	1 300
Прочие оборотные активы	37 164	6,5	6,7	4 476	1,5	1,6	-32 688
III. Внеоборотные активы	15 773	2,7	100,0	12 939	4,4	100,0	-12 834
Основные средства	15 734	2,7	99,8	12 896	4,4	99,7	-2 838
Долгосрочные финансовые вложения	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0
Отложенные налоговые активы	39	0,01	0,2	43	0,01	0,3	4

Увеличение собственного капитала оцениваем положительно. Увеличение доли собственных оборотных средств оцениваем так же положительно.

3.2 Анализ источников средств предприятия

Для изучения финансового состояния строительной компании требуется исследование структуры, динамики источников собственных и заемных финансовых средств.

При анализе источников финансовых ресурсов стоит обратить внимание на то, что внутренние и внешние пользователи аналитической информации по-разному анализируют соотношение этих источников. Внутренние пользователи оценивают источники с позиций достижения нужного уровня рентабельности

СК при не высоком уровне риска и поиска других вариантов финансирования хозяйственной деятельности.

Для внешних пользователей (банки, поставщики) оценка источников собственных средств в общей сумме источников с точки зрения финансового риска (с понижением доли источников собственных средств, риск возрастает).

К собственным источникам финансирования относятся такие капиталы и резервы как:

- Уставный капитал подразумевает вклад учредителей в имущество компании в оценочном выражении при создании общества. Размер уставного капитала определяется учредительными документами, который можно изменить только по решению учредителей внеся соответствующие изменения в учредительные документы. В основные и оборотные средства, а также нематериальные активы инвестируются средства уставного капитала;

- Добавочный капитал подразумевает прирост стоимости в результате переоценки имущества, стоимость безвозмездно полученного имущества и эмиссионного дохода компании;

- Резервный фонд – это фонд собственных средств компании, который создаётся в соответствии с законодательными и учредительными документами компании за счет отчислений от полученных финансовых результатов. Использование средств резервного фонда имеет только целевое назначение – на покрытие убытков от текущей деятельности и на выплату дивидендов по привилегированным акциям;

- Нераспределенная прибыль, подразумевает доли чистой прибыли, нераспределенная компанией на дату составления балансового отчета.

Для осуществления текущей деятельности и ее усовершенствования, предприятия и компании вынуждены применять заемные и привлеченные средства в качестве источников финансирования.

Долгосрочные заемные средства – это кредиты и займы, полученные компанией на период более одного года. Долгосрочные кредиты и займы в основном привлекаются для капитального строительства, улучшения

производства. По долгосрочным заемным источникам ставка процента, намного больше ставки по краткосрочным заёмным источникам. О проведении в организации мероприятий долгосрочного инвестиционного характера, обычно говорит привлечение компанией долгосрочных кредитов. Это говорит о доверии кредитных организаций к данной компании.

Краткосрочные заемные средства – кредиты и займы, полученные компанией на период до одного года. Такие средства в основном привлекаются для пополнения оборотных средств, например, для покупки материалов, сырья.

Анализ источников средств предоставлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ источников средств

Наименование показателя	2014 г.		2015 г.		Изменение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
I. Источники средств	570 381	100	294 944	100	-275 437
II. Собственные средства	79 250	13,9	77 058	26,1	-2 192
Собственные оборотные средства	63 477	11,1	64 119	21,7	642
III. Внешние источники средств	411 441	72,1	217 886	73,8	-193 555
Заемные средства	95 538	16,7	83 804	28,4	-11 734
- долгосрочные	79 690	14,0	0	0	79 690
- краткосрочные	15 848	2,8	83 804	28,4	67 956
Привлеченные средства	395 593	69,4	134 082	45,5	-261 511
-кредиторская задолженность	392 570	68,8	132 763	45,0	-259 807
-оценочные обязательства	2 168	0,4	505	0,2	-1 663
- прочие обязательства	855	0,1	814	0,3	-41

В 2015 году 73,8% источников средств предприятия составляют внешние источники – положительно, т.к. рекомендуемые значения доли собственного капитала: от 50 до 80%, соответственно, рекомендуемые значения доли внешних источников: от 20 до 50%.

3.3 Анализ платежеспособности и ликвидности

Говоря о платежеспособности и ликвидности компании как о характеристиках его текущего финансового состояния, сопоставляются оборотные активы с краткосрочными обязательствами как реальными и экономически оправданными их обеспечением.

Под ликвидностью подразумевают умение активов трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического процесса, а стадия ликвидности определяется длительностью временного промежутка, в течение которого эта трансформация может быть исполнена. Чем короче промежуток времени, тем выше ликвидность данного типа активов. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами, является ликвидностью компании.

Приведенное подразделение оборотных активов на три группы разрешает построить три главных аналитических коэффициента, которые применяются для общей оценки ликвидности и платежеспособности компании.

Коэффициент текущей ликвидности $K_{лт}$ дает общую оценку ликвидности предприятия, показывая, сколько рублей оборотных средств приходится на один рубль текущей краткосрочной задолженности рассчитывается по формуле (1).

$$K_{лт} = \text{ТА} / \text{КП} \quad (1)$$

где ТА- текущие активы;

КП- краткосрочные пассивы.

Анализ абсолютной ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые сгруппируются по степени срочности их погашения.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы:

A_1 - наиболее ликвидные активы;

A_2 - быстро реализуемые активы;

A_3 - медленно реализуемые активы;

A_4 - труднореализуемые активы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

P_1 - наиболее срочные обязательства;

P_2 - краткосрочные пассивы;

P_3 - долгосрочные пассивы;

P_4 - постоянные пассивы - итог раздела III пассива баланса.

Баланс считают абсолютно ликвидным, если соблюдается соотношение:
 $A_1 \geq P_1$, $A_2 \geq P_2$, $A_3 \geq P_3$, $A_4 \leq P_4$.

Первые три неравенства показывают необходимость соблюдения превышения активов над обязательствами.

Баланс нельзя считать абсолютно ликвидным, если не выполняется одно из условий: наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства.

Анализ ликвидности баланса представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ ликвидности баланса

Показатели	2014 г.	2015 г.	Изменение
Активы	570 381	294944	-275 437
Наиболее ликвидные активы (A_1)	29 550	30 850	1 300
Быстро реализуемые активы (A_2)	370 341	120 936	-249 405
Медленно реализуемые активы (A_3)	525 058	251 155	-273 903

Продолжение таблицы 11			
Трудно реализуемые активы (А4)	0	0	0
Пассивы	570 381	294 944	-275 437
Наиболее срочные обязательства (П1)	392 570	132 763	-259 807
Краткосрочные пассивы (П2)	16 703	84 618	67 915
Долгосрочные пассивы (П3)	81 858	505	-81 353
Постоянные (устойчивые) пассивы (П4)	79 250	77 058	-2 192
Условия ликвидности			
А1 — П1 (А1 ≥ П1)	-363 020	-101 913	261 107
А2 — П2 (А2 ≥ П2)	353 638	36 318	-317 320
А3 — П3 (А3 ≥ П3)	443 200	250 650	-192 550
А4 — П4 (А4 ≤ П4)	79 250	77 058	-2 192

Коэффициент текущей ликвидности в 2015 г. равен 1,3, и это меньше 1,5-2, как задано нормативом. Следовательно, рассчитываем вероятность восстановления платежеспособности по формуле (2):

$$K_{\text{восст.}} = \frac{K_{\text{т.л.}}^{\text{к.п.}} + \frac{t}{T} * (K_{\text{т.л.}}^{\text{к.п.}} - K_{\text{т.л.}}^{\text{н.п.}})}{K_{\text{т.л.}}^{\text{норм}}} = \frac{1,3 + \frac{6}{12} * (1,3 - 1,4)}{2} = 0,625 < 1 \quad (2)$$

Таким образом, АО «Строительная компания «АСМ»» в течение следующих за рассматриваемым периодом 6 месяцев не восстановит свою платежеспособность, так как коэффициент восстановления меньше 1.

Платежеспособность компании — это готовность погасить долги в случае предъявления требований о платежах от всех кредиторов единовременно или готовность возвращать заемные финансовые средства в срок.

Платежеспособность — это наличие у компании финансовых средств, достаточных для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам при единовременном бесперебойном осуществлении процесса производства и реализации продукции.

Оба определения не противоречат друг другу и имеют один экономический смысл. Важнейшей составляющей финансового состояния компании является оценка платежеспособности.

Компания считается платежеспособной, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Являясь абсолютным, показатель платежеспособности, характеризующий величину собственных оборотных финансовых средств, не приспособлен для пространственно-временных сопоставлений, поэтому в исследовании обильно применяются коэффициенты ликвидности. Обычно выделяют такие три группы оборотных активов, которые различаются с позиции их участия в погашении расчетов: денежные средства и их эквиваленты, дебиторская задолженность и производственные запасы. Средства, неиспользуемые в запасах, должны быть в виде дебиторской задолженности, отчего они относительно дольше исключены из активного оборота.

Анализ платёжеспособности компании представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ платежеспособности

Показатели	Пояснение	2014 г.	2015 г.	Изменение	Рекомендуемое значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложениях. $(A1/P1+P2)$	0,07	0,14	0,07	>0,2
Коэффициент быстрой платежеспособности	Показывает какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. $(A1+A2/P1+P2)$	0,97	0,69	-0,28	>0,6-0,7

Продолжение таблицы 12

Коэффициент текущей платежеспособности	Показывает какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить, мобилизовав все оборотные средства. (A1+A2+A3/П1+П2)	2,25	1,85	-0,4	≥1,5-2
Коэффициент обобщающей платежеспособности	Показывает способность покрыть все обязательства предприятия (краткосрочные и долгосрочные) всеми активами. (стр.1100+стр.1200/стр.14000+стр.1500)	1,16	1,35	0,19	≥1

На исследуемом предприятии не соответствуют нормативному значению коэффициенты абсолютной и обобщающей платежеспособности. Платежеспособность, в целом, имеет тенденцию к улучшению.

3.4 Анализ финансовой устойчивости

Финансовая стабильность компании в основном говорит о состоянии её взаимных отношениях с кредиторами. Краткосрочными обязательствами можно активно управлять, например, если прогноз финансового состояния неблагоприятен, то в целях экономии финансовых расходов можно отказаться от кредитов и попытаться «выкрутиться», делая упор, только на собственный капитал. Что касается долгосрочных заемных средств, то как правило это решение стратегического характера; его результаты будут отображаться на прибыли в течение длительного периода, а безосновательное и излишнее пользование заемным капиталом может привести к банкротству.

Оценка степени независимости от заемных источников финансирования, является основной задачей исследования финансовой стабильности компании. В процессе исследования необходимо дать ответы на вопросы: насколько

предприятие независимо с финансовой точки зрения, отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности и увеличивается или снижается уровень этой независимости.

В классической теории анализа финансовой отчетности под финансовой устойчивостью понимают такое соотношение активов и обязательств организации, которое гарантирует определенный уровень риска несостоятельности организации. Таким образом, в качестве показателей финансовой устойчивости могут быть использованы коэффициенты, характеризующие структуру актива и пассива баланса, а также соотношения между отдельными статьями актива и пассива.

Анализ финансовой устойчивости предоставлен в таблице 13.

Таблица 13 - Нормальные источники формирования оборотных активов

Нормальные источники ОА	Пояснение	2014 г.	2015 г.
1 СОС	Собственный капитал – внеоборотные средства	63 477	64 119
2 Функционирующий капитал	СОС + долгосрочные кредиты и займы	140 167	64 119
3 Общие источники	ФК + краткосрочные кредиты и займы + кредиторская задолженность перед поставщиками	300 403	249 316
4 Запасы	стр.1210	117 553	125 743

В 2015 году предприятие оказалось финансово неустойчиво (СОС < Запасов).

3.5 Анализ финансовой независимости

Анализ финансовой независимости подразумевает оценку структуры источников средств предприятия и их использования. Оценка независимости организации от внешних кредиторов должна стать результатом данного

анализа. Чем больше заемных средств в общей величине источников, тем выше финансовый риск для контрагентов в работе с данной компанией, тем более неустойчиво финансовое положение предприятия.

Все относительные показатели финансовой устойчивости, характеризующие состояние и структуру активов предприятия, обеспеченность их источниками покрытия можно разделить на три группы:

1. Показатели, характеризующие состояние оборотных средств;
2. Показатели, характеризующие состояние основных средств;
3. Показатели, определяющие финансовую независимость предприятия.

Расчёт показателей финансовой независимости представлен в таблице

14.

Таблица 14 – Показатели финансовой независимости

Показатели	Пояснение	2014 г.	2015 г.	Изменение	Рекомендуемое значение
Коэффициент соотношения источников средств	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. (стр.1400 + стр.1500)/стр.1300	6,198	2,828	-3,370	<1
Коэффициент автономии	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. стр.1300/стр.1700	0,139	0,354	0,215	>0,5
Коэффициент долгосрочного привлечения средств	Показывает какая часть в источниках формирования внеоборотных активов приходится на собственный капитал, а какая на долгосрочные заемные средства стр.1400/(стр.1400+стр.1300)	0,502	0	-0,502	Увеличение оценивается положительно

Продолжение таблицы 14

Коэффициент маневренности собственных средств	Не менее 30% собственных средств должно находиться в собственном капитале. (стр. 1300-стр.1100/стр.1300)	0,801	0,832	0,031	>0,3
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками средств	Показывает долю собственных средств в оборотных средствах. (стр.1300-стр.1100/стр.1210)	0,540	0,510	-0,030	>0,6
Коэффициент обеспеченности ОА собственными источниками средств	Показывает долю оборотных активов, профинансированных за счет собственного капитала (стр.1300-стр.1100)/стр.1200	0,115	0,228	0,113	>0,1

Все коэффициенты имеют тенденцию к улучшению. Рекомендуемым значениям соответствует коэффициент маневренности собственных средств – в 2014 г. собственных средств в собственном капитале 80,1%, в 2015 г. – 83,2%, что больше рекомендуемых 30%.

3.6 Анализ деловой активности

Финансовое положение компании находится в зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Скорость оборачиваемости оборотных средств даёт возможность при том же объеме продаж высвободить из оборота часть оборотных средств, либо при той же величине оборотных средств увеличить объем продаж. Именно поэтому показатели оборачиваемости называют показателями деловой активности.

Для оценки эффективности использования активов применяются показатели оборачиваемости активов в целом.

Расчёт коэффициентов деловой активности представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Коэффициенты деловой активности

Наименование коэффициента	Пояснение	2014 г.	2015 г.	Изменение
1 Коэффициент оборачиваемости имущества	стр.2110 (ф.№2)/стр.1600 (ф.№1)	1,995	2,828	0,833
2 Коэффициент оборачиваемости ОА	стр.2110 (ф.№2)/стр.1200 (ф.№1)	2,052	2,958	0,906
3 Коэффициент оборачиваемости запасов	стр.2110 (ф.№2)/стр.1210 (ф.№1)	9,679	6,633	-3,046
4 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	стр.2110 (ф.№2)/стр.1230 (ф.№1)	3,073	6,897	3,824
5 Срок погашения дебиторской задолженности	365 дней / коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	118,7	52,9	-65,8
6 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	стр.2110 (ф.№2)/стр.1520 (ф.№1)	2,899	6,283	3,384
7 Срок погашения кредиторской задолженности	365 дней / коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	125,9	58,1	-67,8
8 Коэффициент оборачиваемости основных средств	стр.2110 (ф.№2)/стр.1150 (ф.№1)	72,3	64,6	-7,7
9 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	стр.2110 (ф.№2)/стр.1300 (ф.№1)	14,4	10,8	-3,6

На длительность нахождения средств в обороте влияет ряд разнонаправленных внешних и внутренних факторов. К внешним факторам следует отнести размеры предприятия, сферу деятельности предприятия и отраслевую принадлежность. Экономическая ситуация в стране оказывает решающее воздействие на оборачиваемость активов организации. Разрыв

хозяйственных связей, инфляционные процессы ведут к накоплению запасов, значительно замедляющему процесс оборота средств.

Внутренними факторами являются выбор методики оценки товарно-материальных запасов, ценовая политика организации, формирование структуры активов.

По итогам анализа деловой активности предприятия, были выявлены как улучшения, так и ухудшения показателей, влияющих на деловую активность предприятия. Следует обратить внимание на неэффективное использование собственного капитала, материальных запасов, а также снижение показателя основных средств.

Неравенство $100\% < \text{Темп роста активов} < \text{Темп роста выручки} < \text{Темп роста прибыли}$ не выполняется, следовательно, предприятие развивается не динамично и неправильно.

Тр Активов = 51,7%;

Тр Выручки = 73,3%;

Тр Прибыли (до налогообложения) = 5,9%.

Анализируя основные технико-экономические показатели компании можно сказать:

1. В течение двух лет (2014, 2015 г.) показатели выручки от реализации товаров, себестоимости и валовой прибыли сократились. В 2014 году по сравнению с 2015 темп роста прибыли до налогообложения составил 5,9%. Спад представленных показателей говорит о плохих темпах работы компании.

2. По чистой прибыли у компании сократился показатель в 2015 году по сравнению с 2014 почти в 17 раз.

3. Абсолютный прирост выручки составляет -303 666 тыс. руб. или -26,7%. Один процент прироста составляет 11 373,3 тыс. руб.

4. Уменьшение выручки обусловлено отрицательным влиянием фондоотдачи, которая уменьшилась на 89,5%. В 2015 году стоимость основных средств сократилась, а также уменьшился объем реализованной продукции, в

связи с чем, фондоотдача уменьшилась и составила 64,7 руб./руб. Данное соотношение показателей отрицательно характеризует работу предприятия.

Проведя анализ финансового состояния предприятия, можно сделать следующие выводы:

1. Валюта баланса уменьшилась на 275 437 тыс. руб., это оценивается отрицательно. В структуре имущества доля оборотных активов сократилась – оцениваем отрицательно, так как ухудшилось использование производственного потенциала. В структуре оборотных активов доля запасов увеличилась с 21,2% до 44,6% и на 8 190 тыс. руб. в денежном выражении – оцениваем положительно. Доля средств в расчетах уменьшилась с 66,8% до 42,9% - оцениваем положительно. Доля денежных средств увеличилась с 5,3% до 10,9% - оцениваем положительно.

2. Уменьшение собственного капитала оцениваем отрицательно. Увеличение доли собственных оборотных средств оцениваем положительно. На 31 декабря 2015 года 73,8% источников средств предприятия составляют внешние источники – оцениваем положительно, т.к. рекомендуемые значения доли собственных оборотных средств: от 50 до 80%, соответственно, рекомендуемые значения доли внешних источников: от 20 до 50%.

3. Баланс предприятия нельзя назвать абсолютно ликвидным – не выполняется одно из условий, наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства.

4. Согласно анализу платежеспособности, не соответствуют нормативному значению коэффициенты абсолютной и обобщающей платежеспособности. Платежеспособность, в целом, имеет тенденцию к улучшению.

5. Согласно анализу финансовой независимости, все коэффициенты имеют тенденцию к улучшению. Рекомендуемым значениям соответствует коэффициент маневренности собственных средств – на 31.12.2014 собственных средств в собственном капитале 80,1%, на 31.12.2015 – 83,2%, что больше рекомендуемых 30%. Так же рекомендуемым значениям соответствует

коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками средств (на конец рассматриваемого периода) – т.е. запасы сформированы за счет собственных источников.

6. На 31.12.2014 предприятие было в кризисном финансовом положении (запасы предприятия не покрывались нормальными источниками формирования активов). На 31.12.2015 ситуация так же не изменилась, предприятие оказалось финансово неустойчивым.

7. По итогам анализа деловой активности предприятия, были выявлены как улучшения, так и ухудшения показателей, влияющих на деловую активность предприятия. Следует обратить внимание на неэффективное использование собственного капитала, материальных запасов, а также снижение показателя основных средств.

8. Согласно неравенству $100\% < \text{Темп роста активов} < \text{Темп роста выручки} < \text{Темп роста прибыли}$ не выполняется, следовательно, предприятие развивается не динамично и неправильно.

9. АО «Строительная компания «АСМ»» в течение следующих за рассматриваемым периодом 6 месяцев не восстановит свою платежеспособность, так как коэффициент восстановления меньше 1.

4 Информационные и компьютерные технологии

4.1 Анализ финансового состояния предприятия в программе «Финансовый анализ Проф»

Использование компьютерных технологий увеличивает эффективность аналитической работы финансовых экспертов.

Методику проведения финансового анализа можно представить в виде алгоритма, приведенного на рисунке 12.

Рассмотрим одну из программ для финансового анализа – «Финансовый анализ Проф», дающую право создания на основании данных бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках) аналитического текстового отчета о финансовом состоянии организации.

При этом программа позволяет спрогнозировать финансовый отчет компании на любой указанный период, с любым установленным шагом, также программа может рассчитать все аналитические коэффициенты, основываясь на данных о планируемом объеме выручки, привлекаемых кредитах, планируемом изменении структуры запасов.

Стало быть, можно получить данные о финансовом состоянии предприятия на указанный временной период, в соответствии с заданными условиями развития.

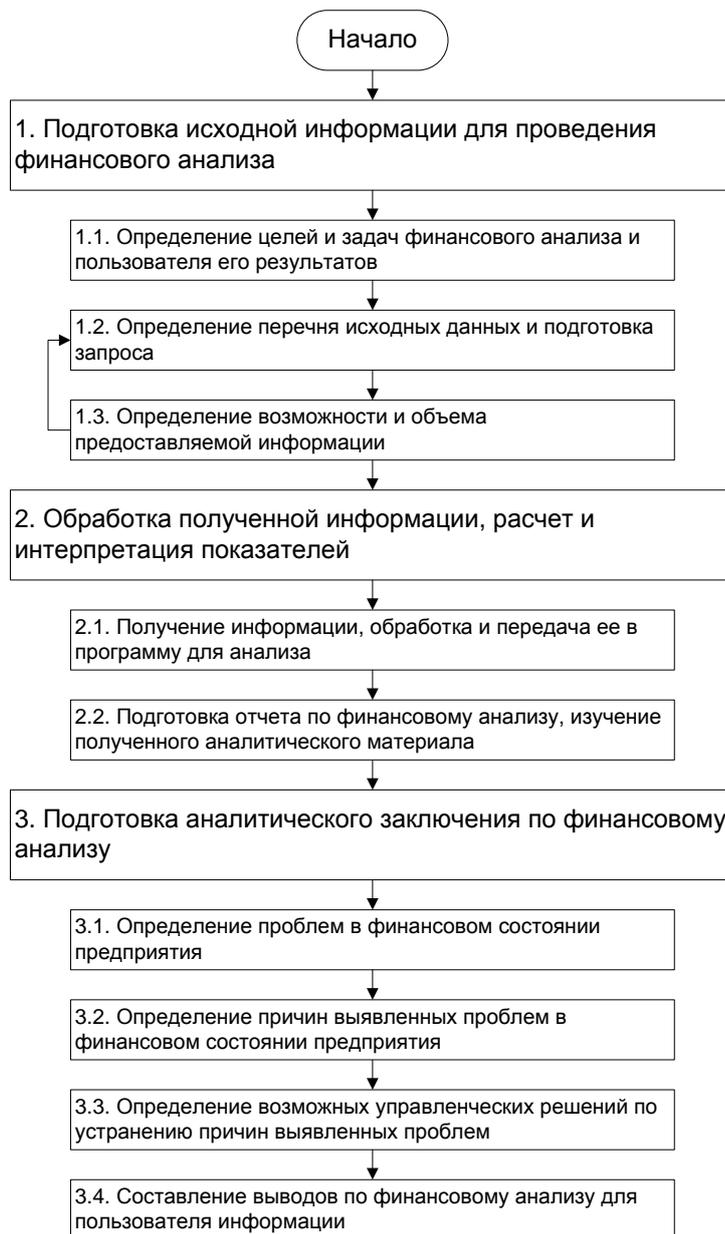


Рисунок 12 - Схема проведения финансового анализа

Изображенная на рисунке 12 схема отображает последовательность проведения экономистом-аналитиком финансового анализа:

Шаг 1. Подготовка исходной информации для проведения финансового анализа.

Для проведения финансового анализа необходима информация о том кто является пользователем результатов финансового анализа, какова цель и задача проведения анализа, какие исходные данные потребуются и какова их достоверность и возможность их получения и обработки.

1.1 Определение целей и задач финансового анализа и пользователя его результатов

Проведение финансового анализа начинается с того, что Клиент (заказчик сторонней организации или непосредственный руководитель) ставит эту задачу аналитику. Поэтому в первую очередь аналитику необходимо подготовить информацию о том, кто является пользователем результатов финансового анализа, какова цель и задача проведения анализа.

1.2. Определение перечня исходных данных и подготовка запроса.

На данном этапе следует подготовить информацию о том, какие исходные данные потребуются для проведения финансового анализа. Исходные данные делятся на две категории:

- Основные данные
- Дополнительные данные

Основные данные – это минимальные необходимые данные, без которых невозможно проведение финансового анализа:

- Данные бухгалтерского баланса на две даты (на начало и на конец периода);
- Данные из отчета о прибылях и убытках на две даты, соответствующие датам, за которые предоставляются данные из баланса.

Дополнительные данные – это данные расширяющие возможности анализа:

- Данные из отчета о движении денежных средств на две даты, соответствующие датам, за которые предоставляются данные из баланса;
- Первоначальная стоимость основных средств, руб.
- Из них первоначальная стоимость ОПФ, руб.
- Первоначальная стоимость нематериальных активов, руб.
- Поступило основных средств, руб.
- Выбыло основных средств, руб.
- Ставка налога на прибыль, руб.
- Кредитная ставка банка, %.

- Процент дивидендов, %.
- Сумма процентов по кредитам, включаемые в себестоимость, руб.
- Проценты по кредитам, не включаемы в себестоимость, руб.
- Реинвестированная прибыль, руб.
- Объем просроченной дебиторской задолженности, руб.
- Объем просроченной кредиторской задолженности, руб.
- Доля постоянных затрат в производстве, %
- Величина постоянной доли оборотного капитала в, %
- Величина организационных расходов, руб.
- Рентабельность собственного капитала в среднем по отрасли
- Коэффициент сезонности
- Ставка капитализации
- Ставка дисконтирования

1.3. Определение возможности и объема предоставляемой информации.

На этапе подготовки и сбора исходных данных по запросу могут возникнуть трудности или ограничения, связанные с тем, что запрашиваемые основные данные по объективным причинам не могут быть предоставлены за определенный период времени или в разрезе каких-либо периодов. Кроме того, какие-то из дополнительных данных также могут быть не предоставлены, по причине того, что учет данных показателей в компании может не вестись.

Шаг 2. Обработка полученной информации, расчет и интерпретация показателей.

После того как информация для проведения финансового анализа получена, необходимо приступить к ее обработке, то есть с помощью специальных методов и средств произвести расчет и интерпретацию финансовых показателей организации, с тем, чтобы на основе них потом сформировать аналитическое заключение.

2.1. Получение информации, обработка и передача ее в программу для анализа.

Исходя из типа программы, полученные по запросу исходные данные необходимо правильно в соответствии с инструкцией эти данные внести в программу для последующих расчетов в ней.

2.2. Подготовка отчета по финансовому анализу, изучение полученного аналитического материала.

Подготовив отчет по финансовому анализу с расчетами и выводами, необходимо приступить к его изучению, попутно просматривая графики и таблицы в самой программе. Начинать следует с резюме с последующим углублением в тот или иной раздел отчета, чтобы наиболее полно представлять совокупность фактов о финансовом положении предприятия.

Шаг 3. Подготовка аналитического заключения по финансовому анализу.

За расчетом финансовых показателей и их интерпретацией следует собственно аналитическая работа: познание предметов и явлений, основанное на разделении целого на составные части и исследования их во взаимосвязи и взаимозависимости.

3.1. Определение проблем в финансовом состоянии предприятия.

После внимательного изучения полученного аналитического отчета по финансовому анализу необходимо приступить к определению проблем в финансовом состоянии предприятия.

Важно знать, что проблемы и затруднения, образующиеся в финансовом состоянии организации, в конечном итоге имеют три ведущих проявления. Их можно сформулировать как:

1. Недостаточность денежных средств и/или низкая платежеспособность.

2. Недостаточная отдача на вложенный в предприятие капитал - недостаточное удовлетворение интересов собственника или низкая рентабельность

3. Низкая финансовая устойчивость

Индикатором недостаточного уровня финансирования текущей деятельности компании за счет собственных средств также является снижение чистого оборотного капитала ниже оптимальной его величины и, тем более, отрицательная величина СОК.

Из вышеизложенного следует, что аналитик должен на основе изучения финансовых показателей текстового отчета выявить ключевую проблему, приведшую к ухудшению финансового состояния предприятия. Если показатели ликвидности ниже нормативных, значит это свидетельствует о ...

В ходе изучения отчета, может возникнуть ситуация когда большая часть показателей находится в неудовлетворительном состоянии. В этом случае необходимо выявить главную (основную) проблему и второстепенные, которые могут быть следствием основной проблемы. Для этого изучается изменение финансовых показателей за рассматриваемый период и выявляется, когда начинается их ухудшение и каких именно показателей.

Может возникнуть ситуация, когда на первый взгляд все основные показатели имеют удовлетворительные, «хорошие» значения – то есть соответствуют нормативным или их превышают. В этом случае при всей благоприятной ситуации, не может быть вывода, что «на предприятии все хорошо и проблем нет». Задача финансового анализа, главным образом, и состоит в том, чтобы выявить проблему, возникшую на дату анализа или которая при такой тенденции показателей может возникнуть.

3.2. Определение причин выявленных проблем в финансовом состоянии предприятия.

После того, как проблема сформулирована, необходимо приступить к определению причин, повлекших проблему.

Выделяются две глобальные причины проблем и затруднений, возникающих в финансовом состоянии предприятия. Эти причины можно сформулировать как:

1.Отсутствие потенциальных возможностей сохранять приемлемый уровень финансового состояния (или низкие объемы получаемой прибыли)

2. Нерациональное управление результатами деятельности (нерациональное управление финансами)

Проблемы с платежеспособностью, финансовой независимостью, рентабельностью имеют единые корни: либо компания имеет недостаточные результаты деятельности для сохранения приемлемого финансового положения, либо компания нерационально распоряжается результатами деятельности.

Выяснение того, какая из указанных выше причин привела к ухудшению финансового состояния предприятия, имеет принципиальное значение.

В зависимости от этого осуществляется выбор управленческих решений, направленных на оптимизацию финансового положения организации.

3.3. Определение возможных управленческих решений по устранению причин выявленных проблем.

Определение возможных управленческих решений по устранению причин выявленных проблем является творческим этапом и в большей степени зависит от квалификации аналитика и обладания им дополнительных знаний о компании (вид деятельности, положение на рынке, внутренние проблемы и т.п.) финансовая деятельность которой подвергается анализу.

Задача аналитика предложить меры по улучшению финансового состояния организации путем устранения выявленных причин.

3.4. Составление выводов по финансовому анализу для пользователя информации.

Составление выводов по финансовому анализу для пользователя информации является в большей степени формальным этапом, но очень важным. Суть его состоит в подготовке аналитической записке с личным обращением к заказчику анализа.

Подготовка аналитической записки с приложением к ней отчета по финансовому анализу с последующей ее передачей заказчику, будет являться результатом достижения цели финансового анализа, – получение информации,

необходимой для принятия управленческих решений внутренними (администрация фирмы) и внешними пользователями (банки, поставщики, аудиторы и другие).

«Финансовый анализ: Проф» позволяет определить состояние парка оборудования и нематериальных активов на предприятии, провести анализ кредиторской и дебиторской задолженности.

Программный продукт «Финансовый анализ :Проф» рассчитывает точку безубыточности, эффект финансового рычага, производит анализ кредитоспособности предприятия. В программе применяется множество различных методик, на основании которых производится расчет. Все методики сгруппированы и разнесены по соответствующим разделам программного продукта.

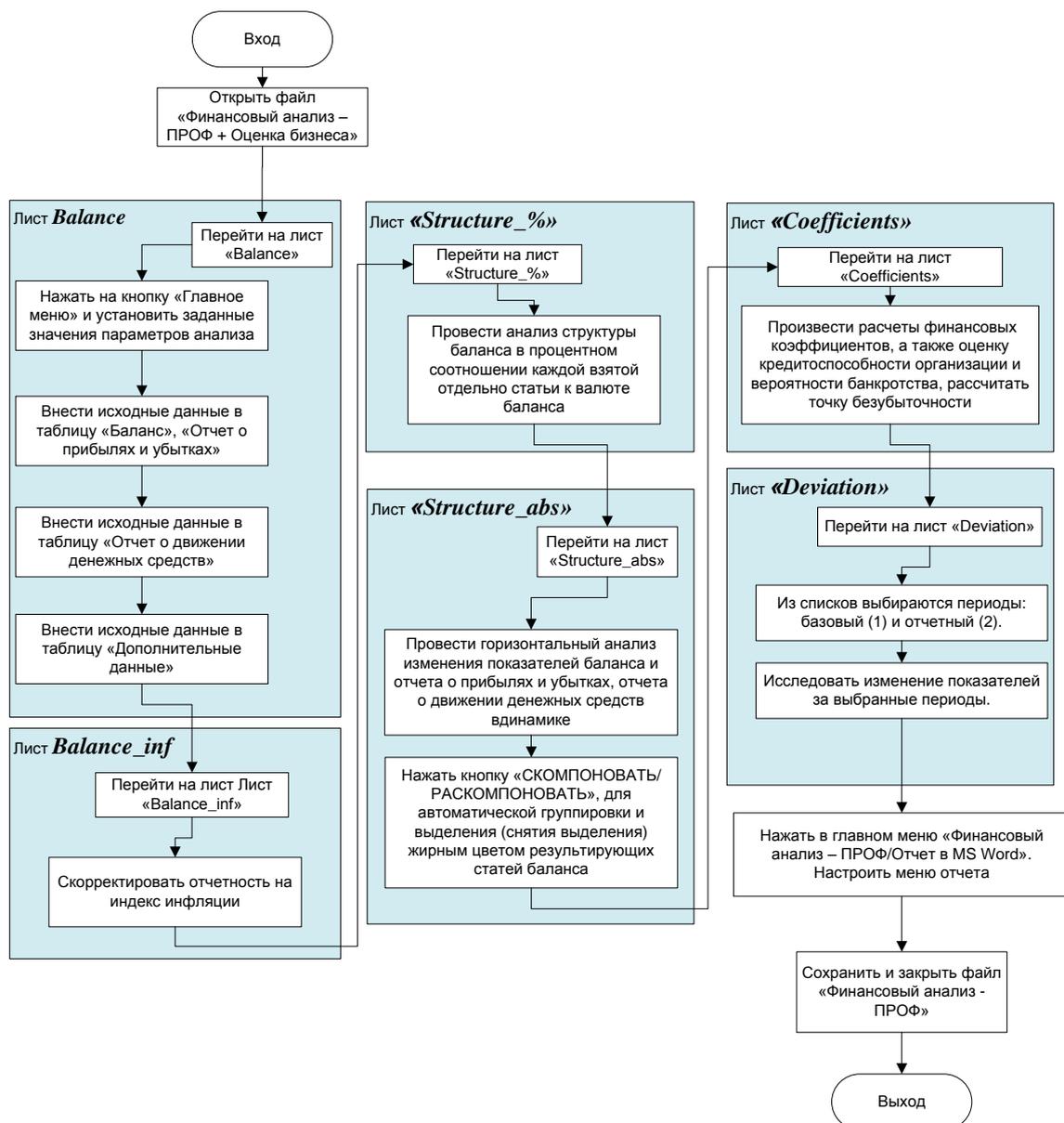


Рисунок 13 - Аналитическая схема ПО «Финансовый анализ: ПРОФ»

Основные функции и преимущества программного продукта «Финансовый анализ Проф»:

1. Анализ вероятности банкротства в программе проводится на основании:

4-факторной модели Таффлера;

4-х факторной модели Лиса;

5-и факторной модели Альтмана (Z-счет);

2- факторной модели оценки вероятности банкротства.

По результатам определения вероятности банкротства на основе этих методов, определяется разработанный нами комплексный показатель вероятности банкротства.

2. Модуль финансового планирования, представленный в программе, позволит на основе данных об ожидаемых мероприятиях (закупка оборудования, привлечение или возврат кредитных ресурсов, изменение структуры имущества и источников его формирования и т.д.) построить прогноз развития предприятия.

3. Планирование отчетности в программе может быть произведено как вручную, так и в автоматическом режиме.

Таким образом, возможно получить прогноз финансового состояния предприятия на необходимый временной промежуток, добиться требуемых значений финансовых показателей и оценить предполагаемую стоимость предприятия в указанном промежутке времени.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
О-3Б11	Гусарова Елена Павловна

Институт	Институт социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономика
Уровень образования		Направление	080100 Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
<ul style="list-style-type: none"> – Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility». 2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента». 3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива 4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда. <p style="text-align: right;">- http://www.asm-murman.ru;</p>
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
<p>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - безопасность труда; - стабильность заработной платы; - поддержание социально значимой заработной платы; - дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> - безопасность труда; - стабильность заработной платы; - поддержание социально значимой заработной платы; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
<p>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - спонсорство и корпоративная благотворительность; - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - готовность участвовать в кризисных ситуациях; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> - спонсорство и корпоративная благотворительность; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью;
<p>1. Определение стейкхолдеров организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации. 	<p>1. Внутренние: сотрудники компании, собственники компании, поставщики, заказчики.</p> <p>Внешние: субподрядчики, организации находящиеся на одном рынке с данной компанией, органы местного самоуправления</p> <p>Компания находится в жилом доме с административными помещениями, и все первые этажи расположены под административные помещения</p>
<p>2. Определение структуры программы КСО</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия. 	<p>2. -АО «СК «Агростроймонтаж»</p> <ul style="list-style-type: none"> -Благотворительные пожертвования, Корпоративное волонтерство , Социально-ответственное поведение, Денежные гранты. -Местное население, сотрудники компании. -Помощь и реклама, забота о населении, повышение квалификации сотрудников.

3. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО	3. Итого-1 500 000 рублей
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. Оценка эффективности: •социально-ответственное поведение- фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников. •корпоративное волонтерство- социальная адаптация фирмы в обществе. •благотворительные пожертвования- имидж фирмы, узнаваемость бренда.

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Мезенцева И.Л.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б11	Гусарова Елена Павловна		

Анализ корпоративной социальной ответственности АО «СК «Агростроймонтаж»

Корпоративная социальная ответственность (КСО) — явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Существует несколько определений этого термина. И, пожалуй, наиболее точно его характеризует следующее. КСО — это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей,

работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду.

В данной главе анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности АО «Строительной компании «Агростроймонтаж». Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью АО «СК «Агростроймонтаж».

1. Определение стейкхолдеров организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Сотрудники компании	1. Субподрядчики
2. Собственники	2. Потенциальные конкуренты
3. Поставщики	3. Государственные органы
4. Заказчики	

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации

Вывод: Учитывая специфичность деятельности строительной компании влияние Прямых стейкхолдеров относительно Косвенных значительнее. Наиболее крупный сегмент в группе Прямых стейкхолдеров строительной компании – Заказчики компании. Они формируют взаимозависимую систему, которая поддерживает деятельность строительной компании, а иногда, напротив, лишает строительную компанию возможности действовать, так как основную долю средств для осуществления строительства и ремонта, составляют средства Заказчиков.

Репутация компании сильно зависит от качества работы Сотрудников и Поставщиков.

Органы государственного управления и Потенциальные конкуренты устанавливают политику в отношении компании, от которой зависит его деятельность; через средства массовой информации воздействуют на формирование благоприятного общественного мнения о строительной компании.

2. Определение структуры программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1.	Благотворительные пожертвования	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Помощь, печать и освещение в СМИ
2.	Социально-ответственное поведение	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников
3.	Эквивалентное финансирование	Сотрудники	Ежегодно	Реклама, помощь

Таблица 2. – Структура программ КСО

С 2013 года строительная компания оказывает благотворительную помощь организациям г. Мурманска.

- Благотворительный фонд «Руки жизни»;
- Благотворительный фонд «Круг добра».

3. Определение затрат на программы КСО

№ п/п	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость Реализации на планируемый Период (год)
1	Новогодние подарки для детей	Подарки	500	500*50= 25 000 рублей
2	Праздники:	рубель	2000руб\чел.	2000*186= 372 000

	<ul style="list-style-type: none"> • День строителя; • 8 марта; • 23 февраля. 		2000руб.\чел. 2000 руб.\чел	2000*93= 186 000 2000*93= 186 000
3	День рождения сотрудника	Рубль	2000 рублей	2000*186чел= 372 000
4	Благотворительные пожертвования	рубль	500 рублей	500*186= 93 000
5	Социально-ответственное поведение	чел	1 000 рублей	1 000*186= 186 000
			Итого:	1 420 000 рублей

Таблица 3 – Затраты на мероприятия КСО

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

- 1) Программа КСО соответствует целям фонда.
- 2) Для фонда преобладает внутреннее КСО.
- 3) Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.
- 4) Реализуя программы КСО фонд получает:
 - социально-ответственное поведение – фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной работы сотрудников.
 - благотворительные пожертвования – реклама в СМИ, положительные отзывы у населения.
- 5) Фонд несет небольшие затраты на мероприятия КСО, результаты стоят потраченных средств.

Рекомендации:

- Осуществление психологических тренингов;
- Тренингов на сплочение сотрудников организации и курсов совершенствования полученных знаний;

- Обмен опытом с аналогичными строительными компаниями по территории всей РФ.

Таким образом, корпоративная социальная ответственность — это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

Заключение

В современных условиях, очевидно, что для сохранения конкурентоспособности предприятиям необходимо корректировать свою хозяйственную деятельность с учетом требований окружающей действительности.

В данной работе был проведен анализ финансовой деятельности АО «Строительная компания «Агростроймонтаж».

5. В течение двух лет (2014, 2015 г.) показатели выручки от реализации товаров, себестоимости и валовой прибыли сократились. В 2014 году по сравнению с 2015 темп роста прибыли до налогообложения составил

5,9%. Спад представленных показателей говорит о плохих темпах работы компании.

6. По чистой прибыли у компании сократился показатель в 2015 году по сравнению с 2014 почти в 17 раз.

7. Абсолютный прирост выручки составляет -303 666 тыс. руб. или -26,7%. Один процент прироста составляет 11 373,3 тыс. руб.

8. Уменьшение выручки обусловлено отрицательным влиянием фондоотдачи, которая уменьшилась на 89,5%. В 2015 году стоимость основных средств сократилась, а также уменьшился объем реализованной продукции, в связи с чем, фондоотдача уменьшилась и составила 64,7 руб./руб. Данное соотношение показателей отрицательно характеризует работу предприятия.

10. Валюта баланса уменьшилась на 275 437 тыс. руб., это оценивается отрицательно. В структуре имущества доля оборотных активов сократилась – оцениваем отрицательно, так как ухудшилось использование производственного потенциала. В структуре оборотных активов доля запаса увеличилась с 21,2% до 44,6% и на 8 190 тыс. руб. в денежном выражении – оцениваем положительно. Доля средств в расчетах уменьшилась с 66,8% до 42,9% - оцениваем положительно. Доля денежных средств увеличилась с 5,3% до 10,9% - оцениваем положительно.

11. Уменьшение собственного капитала оцениваем отрицательно. Увеличение доли собственных оборотных средств оцениваем так же положительно. На 31 декабря 2015 года 73,8% источников средств предприятия составляют внешние источники – оцениваем положительно, т.к. рекомендуемые значения доли собственного капитала: от 50 до 80%, соответственно, рекомендуемые значения доли внешних источников: от 20 до 50%.

12. Баланс предприятия нельзя назвать абсолютно ликвидным – не выполняется одно из условий (наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства).

13. Согласно анализу платежеспособности, не соответствуют нормативному значению коэффициенты абсолютной и обобщающей платежеспособности. Платежеспособность, в целом, имеет тенденцию к улучшению.

14. Согласно анализу финансовой независимости, все коэффициенты имеют тенденцию к улучшению. Рекомендуемым значениям соответствует коэффициент маневренности собственных средств – на 31.12.2014 собственных средств в собственном капитале 80,1%, на 31.12.2015 – 83,2%, что больше рекомендуемых 30%. Так же рекомендуемым значениям соответствует коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками средств (на конец рассматриваемого периода) – т.е. запасы сформированы за счет собственных источников.

15. На 31.12.2014 предприятие было в кризисном финансовом положении (запасы предприятия не покрывались нормальными источниками формирования активов). На 31.12.2015 ситуация так же не изменилась, предприятие оказалось финансово неустойчивым.

16. По итогам анализа деловой активности предприятия, были выявлены как улучшения, так и ухудшения показателей, влияющих на деловую активность предприятия. Следует обратить внимание на неэффективное использование собственного капитала, материальных запасов, а также снижение показателя основных средств.

17. Согласно неравенству $100\% < \text{Темп роста активов} < \text{Темп роста выручки} < \text{Темп роста прибыли}$ не выполняется, следовательно, предприятие развивается не динамично и неправильно.

18. АО «Строительная компания «АСМ»» в течение следующих за рассматриваемым периодом 6 месяцев не восстановит свою платежеспособность, так как коэффициент восстановления меньше 1.

Список использованных источников

1. Федеральный закон [Электронный ресурс]: от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2016). URL: http://www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 15.05.2016)
2. Постановление Правительства РФ [Электронный ресурс]: от 21.12.2005 N 792 (ред. от 03.02.2007) «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности». URL: <http://base.garant.ru/12143854/> (дата обращения:

10.04.2016)

3. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденные Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ распоряжением №31-р от 12.08.1994 года

4. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденные Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству приказом № 16 от 23 января 2001 года

5. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): учеб. пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 320 с.

6. Александров О.А. Экономический анализ: учеб. пособие / под ред. Ю.Н. Егорова. М.: ИНФРА-М, 2013. 288 с.

7. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учеб. пособие. М.: Проспект. 2008. 344 с.

8. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / под ред. Е.Н. Басовской. М.: ИНФРА-М, 2012. 366 с.

9. Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: практикум. М.: МИСиС, 2011. 118 с.

10. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ. учебник для вузов. М.: ЮНИТИ.- 2014.- 615 с.

11. Горелик О.М. Техничко-экономический анализ и его инструментальные средства: учеб. пособие. М.: ФиС, 2007. 240 с.

12. Горелик О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ: учеб. пособие / под ред. О.А. Филипповой. М.: КноРус, 2011. 270 с.

13. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка,

прогноз: учебник для магистров. М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. 462 с.

14. Донцова Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. М.: Дело и сервис. 2010. 336 с.

15. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник. М.: Омега-Л, 2013. 349 с.

16. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. 332 с.

17. Иванов И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 348 с.

18. Казакова Н.А. Экономический анализ: учебник. М.: ИНФРА-М, 2013. 343 с.

19. Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ: учеб. пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 293 с.

20. Ковалев В.В., Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий). М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. 352 с.

21. Литовченко В.П. Финансовый анализ: учеб. пособие. М.: Дашков и К, 2013. 216 с.

22. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учеб. пособие. М.: Издательство «Экзамен», 2011. 160 с.

23. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов. М.: ИНФРА-М, 2013. 320 с.

24. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 575 с.

25. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / под ред. Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьяна. М.: КноРус, 2013. 536 с.

26. Медведева О.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учебник / под. ред. Е.В. Шпилевская, А.В. Немова. Рн/Д: Феникс, 2010. 343 с.

27. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности

предприятия: учебник. М.: Изд. центр «Академия», 2014. 336 с.

28. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 649 с.

29. Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / под. ред. М.И. Трубочкиной. М.: ИНФРА-М, 2013. 378 с.

30. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник для студентов вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 287 с.

31. Федорова Г.В. Учет и анализ банкротств: учеб. пособие. М.: Омега-Л, 2008. 248 с.

32. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. М.: Перспектива. 2010. 656 с.

33. Ковалев В.В. Финансы: учебник. М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2009. 640 с.

34. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов. М.: Дашков и К, 2013. 384 с.

35. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М. 2012. 415 с.

36. Шеремет А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации. М.: ИНФРА-М, 2011. 208 с.

Приложение А

(обязательное)

25.03.2016

Редактирование отчета/СБи - Предварительный просмотр

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.**

Организация АО "Строительная компания "АСМ" ("Агростроймонтаж")
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Производство электромонтажных работ
 Организационно-правовая форма / форма собственности Открытые акционерные общества / Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.
 Местонахождение (адрес) 183038, Мурманская обл, Мурманск г, Воровского ул, д.13

Форма по ОКУД	КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)	25	3	2016
По ОКПО	45249777		
ИНН	5193100382		
по ОКВЭД	45.31		
по ОКФС	47	16	
по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2015 г. ³	На 31 декабря 2014 г. ⁴	На 31 декабря 2013 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
1.1.	Основные средства	1150	12 896	15 734	14 562
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	43	39	32
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	12 939	15 773	14 594
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1.	Запасы	1210	125 743	117 553	11 428
	спецодежда		2	2	5
	топливо		771	219	405
	запасные части		1 054	926	536
	строительные материалы		113 132	116 006	9 956
	хозяйственный инвентарь		103	103	107
	расходы будущих периодов		10 681	297	-
	малоценные основные средства		-	-	44
	товары		-	-	375
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.1.	Дебиторская задолженность	1230	120 936	370 341	98 702
	расчеты с покупателями и заказчиками		84 051	223 423	67 385
	расчеты с поставщиками и подрядчиками		22 999	137 759	29 499
	расчеты с прочими дебиторами		13 886	9 159	1 818
2.1.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	20 697	234 594
	предоставленные краткосрочные займы		-	20 697	200
	простой вексель		-	-	234 394
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	30 850	8 853	11 903
	касса организации		11	18	19
	расчетные счета		30 839	8 835	11 884
	Прочие оборотные активы	1260	4 476	37 164	33 077
	НДС по авансам и предоплатам		4 476	37 164	33 077
	оценочные обязательства		-	-	-
	Итого по разделу II	1200	282 005	554 608	389 704
	БАЛАНС	1600	294 944	570 381	404 298

<https://online.sbis.ru/editPage/409/#msId=s1458895507608>

1/12

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2015 г. ³	На 31 декабря 2014 г. ⁴	На 31 декабря 2013 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	276	276	276
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	6 352	6 352	6 352
	Резервный капитал	1360	41	41	41
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	70 389	72 581	31 054
	Итого по разделу III	1300	77 058	79 250	37 723
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.2.	Заемные средства	1410	-	79 690	-
	долгосрочные кредиты		-	79 690	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	79 690	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.2.	Заемные средства	1510	83 804	15 848	46 107
	краткосрочные займы		13 500	14 000	-
	краткосрочные кредиты		67 240	-	45 830
	проценты по краткосрочным займам		2 159	913	-
	проценты по долгосрочным кредитам		-	935	-
	проценты по краткосрочным кредитам		906	-	277
4.2.	Кредиторская задолженность	1520	132 763	392 570	315 805
	расчеты с поставщиками и подрядчиками		101 393	144 388	82 810
	расчеты с покупателями и заказчиками		29 342	243 630	216 834
	расчеты по налогам и сборам		241	567	12 672
	расчеты по социальному страхованию и обеспечению		825	1 473	1 341
	расчеты с персоналом по оплате труда		663	2 228	1 972
	расчеты по депонированным суммам		299	275	173
	расчеты с прочими кредиторами		-	9	3
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.	Оценочные обязательства	1540	505	2 168	2 211
	Прочие обязательства	1550	814	855	2 452
	НДС по авансам и предоплатам		814	855	2 452
	Итого по разделу V	1500	217 886	411 441	366 575
	БАЛАНС	1700	294 944	570 381	404 298

Руководитель

Веллер А.С.

23 марта 2016 г.

(подпись)

(подпись/проверка/подпись)

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 8 августа 1999 г., указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если раскрытие этих показателей в отдельности нецелесообразно для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация может использовать раздел "Целевое финансирование". Вместо показателя "Уставный капитал", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает

<https://online.sbis.ru/edi/Page/496/#msid=s1458895507608>

2/12

Приложение Б (обязательное)

25.03.2016

Редактирование отчета/СБп - Предварительный просмотр

Отчет о финансовых результатах за 2015 г.

Организация АО "Строительная компания "АСМ" ("Агростроймонтаж")
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности Производство электромонтажных работ
 Организационно-правовая форма / форма собственности Открытые акционерные общества / Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)	25	3	2016
По ОКПО	45249777		
ИНН	5193100382		
по ОКВЭД	45.31		
по ОКПФ	47	16	
по ОКЕИ	384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2015 г. ³	За 2014 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	834 064	1 137 730
б.	Себестоимость продаж	2120	(820 692)	(1 075 438)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	13 372	62 292
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	13 372	62 292
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	64	434
	Проценты к уплате	2330	(12 114)	(9 006)
	Прочие доходы	2340	3 543	9 229
	Прочие расходы	2350	(1 295)	(1 686)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 600	61 263
	Текущий налог на прибыль	2410	(724)	(12 259)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	4	7
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 880	49 011

<https://online.sbis.ru/edi/1Page/498/#msid=s1458395507808>

4/12

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2015 г. ³	За 2014 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁵	2500	2 880	49 011
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	17	345
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	17	345

Руководитель

Веллер А.С.
(подпись) (без расшифровки подписи)

23 марта 2016 г.

Примечания

1. Указывается Номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6117-ПК от 6 августа 1999 г. с указанием Приказа в/о государственной регистрации не требуется), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предшествующего года, отчетный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за вычетом СББи/ИИ/ИД и добавленную стоимость, НДС/ОВ.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".