

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

---

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки 080100 Экономика  
Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
(Подпись)      (Дата)      (Ф.И.О.)

**ЗАДАНИЕ**  
**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

**БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

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

Студенту:

Группа	ФИО
<b>О-3Б11</b>	<b>Гурина Ольга Васильевна</b>

Тема работы:

<b>Анализ финансового состояния фирмы (на примере МБЭУ ЗАТО г. Северск)</b>	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	<b>1750/с от 09.03.2016</b> (измени на свою)

Срок сдачи студентом выполненной работы:	25.05.2016
--	------------

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:**

<p><b>Исходные данные к работе</b></p> <p><i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	
---	--

<b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b> <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	
<b>Перечень графического материала</b>	
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b>	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
Социальная ответственность	Мезенцева И.Л.

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	11.02.2016
---	------------

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент	Антонова З. Г.	к.э.н, доцент		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б11	Гурина Ольга Васильевна		

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа (ВКР): 85 страниц, 16 таблиц, 2 рисунка, 42 источников.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовая устойчивость, рентабельность, ликвидность, источники финансирования, формирование запасов.

Целью данной выпускной квалификационной работы является анализ финансовой состояния фирмы.

Актуальность темы изучения ВКР студента обуславливается тем, чтоб знать предприятие изнутри, иметь четкое представление о резервах предприятия, правильно и эффективно использовать ресурсы. Необходимо владеть знаниями анализа хозяйственной деятельности предприятия, грамотно и безошибочно рассчитывать необходимые показатели для анализа работы предприятия, для его работы в настоящее время и для благополучной деятельности предприятия в будущем.

Объектом исследования является финансовое состояние фирмы.

Предметом исследования является анализ малого предприятия МБЭУ ЗАТО г. Северск.

Для достижения поставленных задач, необходимо решить следующее:

1. Изучить теоретические основы анализа финансового состояния;
2. Провести анализ хозяйственной деятельности МБЭУ ЗАТО г.Северск;
3. Сформировать авторские предложения по теме исследования.

При проведении данного анализа были использованы следующие приемы и методы:

1. Горизонтальный анализ;
2. Вертикальный анализ;
3. Анализ коэффициентов.

## **Определения, обозначения, сокращения,**

В предоставленной работе использованы следующие сокращения и термины с надлежащими определениями:

АХД – анализ хозяйственной деятельности.

ЭВМ – электронные вычислительные машины.

Финансовое состояние – это экономическая отрасль, показывающая принадлежность капитала в процессе кругооборота капитала, и способностью субъекта хозяйствования самостоятельности на данный период времени.

Тенденция – длительная динамика.

Тренд – главная тенденция в изменении уровней (степеней) динамических рядов.

Анализ – операция мысленного или действительного разделения единого (вещи, свойства, процесс) на составляющие элементы, осуществляемая в процессе постижения или предметно-практической деятельности человека, для проведения исследования данных составляющих элементов, фрагментов проведения исследования системы.

Системный подход – это направление в методологии исследования.

Ликвидность – способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной (способность обращаться в деньги).

Рентабельность – это относительный показатель уровня доходности бизнеса.

Фондоотдача – экономический показатель, характеризующий уровень эффективности использованных основных производственных фондов фирмы.

Маржинальный анализ – это способ оценки и аргументирования результативности руководствующих постановлений в бизнесе на базе причинно-следственной взаимной связи объема продаж, себестоимости и прибыли, и разделения затрат на постоянные и переменные.

Дедукция – это такой способ, когда исследование осуществляется от общих фактов к частным, от результатов к причинам.

## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	7
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.....	9
1.1 Понятие об анализе финансового состояния, история его становления и развития.....	9
1.2 Виды анализа финансового состояния.....	14
1.3 Роль анализа финансового состояния в управлении производством и повышении его эффективности.....	23
1.4 Предмет и объекты анализа финансового состояния.....	25
1.5 Содержание и задачи анализа финансового состояния.....	28
1.6 Принципы анализа финансового состояния.....	32
1.7 Связь анализа финансового состояния с другими науками.....	34
1.8 Метод анализа финансового состояния, его характерные черты.....	37
1.9 Системный подход в анализе финансового состояния.....	41
1.10 Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.....	43
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МБЭУ ЗАТО г.Северск.....	48
2.1 Создание предприятия.....	48
2.2 Горизонтальный анализ.....	48
2.3 Вертикальный анализ.....	52
2.4 Анализ ликвидности.....	59
2.5 Анализ финансовой устойчивости.....	62
2.6 Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов.....	65
2.7 Анализ деловой активности.....	66
2.8 Анализ рентабельности.....	69
2.9 Анализ состояния финансовых средств.....	71
3 СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	76
3.1 Анализ корпоративной социальной ответственности МБЭУ ЗАТО г.Северск.....	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	80
СПИСОК ИСПЬЗУЕМЫ ИСТОЧНИКОВ .....	83

## **Введение**

Актуальность темы изучения выпускной квалификационной работы студента (ВКР) обуславливается тем, чтоб знать предприятие изнутри, иметь четкое представление о резервах предприятия, правильно и эффективно использовать ресурсы. Необходимо владеть знаниями анализа хозяйственной деятельности предприятия, грамотно и безошибочно рассчитывать необходимые показатели для анализа работы предприятия, для его работы в настоящее время и для благополучной деятельности предприятия в будущем.

С помощью анализа вытекает изучение всего вокруг. Можно привести обобщенное понятие. Анализ – операция мысленного или действительного разделения единого (вещи, свойства, процесс) на составляющие элементы, осуществляемая в процессе постижения или предметно-практической деятельности человека, для проведения исследования данных составляющих элементов, фрагментов проведения исследования системы. Исходя из определения анализа, можно говорить о том, что анализ позволяет получить необходимую информацию о структуре объекта исследования, на основе чего могут быть сделаны соответствующие выводы. Ведь провести анализ только первый шаг, без грамотных выводов простой анализ не имеет смысла.

Таким образом анализ позволяет получить необходимую информацию о структуре объекта исследования, на основе чего могут быть сделаны соответствующие выводы. Ведь провести анализ только один шаг, без правильных выводов простой анализ бессмыслен.

Появление экономического анализа, как независимого раздела науки, связаны с продуктивностью научного потенциала, а также мощностью и производственных отношений.

Целью данной выпускной квалификационной работы является анализ финансовой состояния фирмы.

В рамках цели предоставляется рассмотреть следующие задачи:

1. Изучить методологические основы анализа финансового состояния фирмы;
2. Проанализировать и найти главные трудности финансовой деятельности МБЭУ ЗАТО г.Северск;
3. Провести предварительный анализ баланса и ликвидности фирмы МБЭУ ЗАТО г.Северск;
4. Проанализировать динамику и структуру прибыли фирмы МБЭУ ЗАТО г.Северск;
5. Провести факторный анализ прибыли и реализации деятельности фирмы;
6. Дать оценку: рентабельности, деловой активности, финансовой устойчивости, ликвидности;
7. Выводы и авторские предложения по исследованию состояния фирмы МБЭУ ЗАТО г.Северск.

Научная новизна проведение исследования состоит в формировании рекомендаций, сконцентрированных на улучшение финансового состояния фирмы.

Объектом исследования является хозяйственная и финансовая деятельность фирмы.

Предметом исследования является МБЭУ ЗАТО г.Северск:

1. Фирма МБЭУ ЗАТО г.Северск;
2. Финансовая отчетность предприятия;
3. Труды ученых в области анализа хозяйственной и финансовой деятельности предприятия;
4. Литература.

При проведении работы были использованы приемы и методы:

1. Горизонтальный анализ;
2. Вертикальный анализ;
3. Анализ коэффициентов (относительных показателей).

# **1 Теоретические основы анализа финансового состояния фирмы**

## **1.1 Понятие об анализе финансовом состоянии фирмы, история его становления и развития**

Анализ и синтез – индивидуальная особенность человеческого мышления.

Анализ в широком и узком плане. Выделение экономического анализа как независимо-самостоятельной науки. Анализ на макро- и микроуровне. Зарождение, история, современное положение и предпосылки развития анализа финансового состояния фирмы.

Познание феноменов природы и социальной жизни невозможно без анализа. Само понятие “анализ” следует от греческого слова “analyzis”, что в переводе означает: разделяю, расчленяю. Исходя из значения термина, следует, что анализ в узком плане показывает собой расчленение явления или предмета на составные его элементы для освоения их как элементы чего-то единого. Данное расчленение предоставляет возможность заглянуть в недра изучаемого предмета, события, процесса, постигнуть его внутреннюю сущность, узнать роль каждого элемента в исследуемом предмете или явлении.

Допустим, чтоб понять суть оказываемого вида деятельности услуги, нужно точно знать не только элементы, но и от чего зависит ее величина по каждой статье затрат. Чем подробней будет показан прирост себестоимости по элементам и факторам, тем лучше и больше мы будем знать и понимать о данном экономическом явлении и намного эффективнее руководить процессом формирования себестоимости оказываемого вида деятельности.

Немало важно заметить, что бесчисленные явления и процессы нашего мира не могут быть осмысленны только благодаря анализу.

В большинстве случаев, существует потребность пустить в ход другие способы, равносильные человеческому мышлению. Наиболее смежный к анализу в этом смысле синтез, который показывает связи и зависимости между отдельными элементами исследуемого предмета, объединяет их в

единое целое. Нынешняя диалектика вытекает из единства анализа и синтеза как научных методов познания реального мира.

Следовательно, под анализом в глубоком смысле понимается вариант изучения предметов и явлений окружающей среды, базированный на разделении чего-то целого на составные элементы и познания их во всем многообразии связей и зависимостей.

В научной теории и в практической деятельности применяются различные категории анализа: физический, химический, математический, статистический, экономический и многие другие. Эти виды анализа различаются объектами, своими целями, а также методологией изучения. Экономический анализ имеет отличительную черту от физического, химического и иных относится к абстрактно-логическому методу изучения экономических феноменов, где нет возможности пользоваться микроскопом, лупой, ни химическими реактивами, где-то и должна осуществляется сила абстракций.

Аналитические возможности человека появлялись и модернизировались благодаря объективной возможностью регулярной оценки собственных действий, поступков и условий окружающей среды. Все это постоянно подталкивало к отбору более эффективных способов труда, пользования источников.

С нарастанием численности населения, модернизации средств производства, скачком вверх материальных, а также и духовных потребностей человека анализ со временем стал единой жизненной необходимостью цивилизованного социального общества. Сознательная деятельность людей, на сегодня, совершенно невозможна без анализа. Устанавливая историческую границу появления анализа, Ф.Энгельс писал: "уже разбивание ореха есть начало анализа". С эволюцией человеческого социума возрастает численность разбиваемых орехов. Круг объектов анализа растет, и он сам также совершенствуется.

Вследствии осознанной деятельности человечество дополняло взаимоотношения с природной окружающей средой и таким способом дополняло собственные представления о различных объектах и феноменах. Систематически требовался уже всевозможный индивидуальный вид занятия, скоординированный с аналитическими изучениями этих объектов и феноменов. Таким образом, появился анализ в математических науках, химии, в медицинских науках и других.

Такой же вид деятельности возникал и в экономической науке. Усовершенствование производительных сил, производственных отношений, увеличение объемов производства, пополнение обмена способствовало назначению экономического анализа как независимой единицы науки.

На сегодняшний день, есть необходимость отличать общетеоретический экономический анализ, который исследует экономические феномены и процессы на макроуровне (на уровне общественно-экономической стадии, на правительственном уровне национальной экономики и ее отдельных разделов), и конкретно-экономический анализ на микроуровне – анализ хозяйственной деятельности, который употребляется для познания экономике отдельных предприятий. Если общий теоретический экономический анализ как научный подход получил значительный прогресс в научных работах экономистов еще прошлого столетия, то анализ хозяйственной деятельности как наука (специальный раздел знаний) отличился сравнительно незадолго.

Становление анализа финансовой деятельности обусловлено совокупными действительными требованиями и условиями, которые свойственны появлению любого другого новейшего раздела знаний.

Во-первых, это облегчение практической потребности. Оно появилась в связи с усовершенствованием производительных сил, развитием производственных отношений, увеличением масштабов производства. Инстинктивный анализ, ориентировочные расчеты, различные прогнозы в уме, которые применялись на кустарных и полукустарных предприятиях,

стали скудными в условиях огромных производственных единиц. Без комплексного анализа деятельности нет возможности руководить непростыми экономическими процессами, утверждать оптимальные решения.

Во-вторых, все это имеет связь с формированием экономической науки в целом. Установлено, что с усовершенствованием любой науке наступает разграничение общественных наук. Когда-то функции экономического анализа расценивали в масштабе существовавших в то время таких научных дисциплин: балансоведение, бухгалтерский учет, финансы, статистика. В виду этих наук появился новый несложный порядок аналитического изучения. Вместе с тем, для подтверждения текущих и будущих пятилетних планов экономического и социального формирования предприятий возникла потребность в системном разностороннем изучении деятельности предприятий. Вышеперечисленные науки, к сожалению, не могли гарантировать все потребности практики. Появилась нужда выделения анализа хозяйственной деятельности в единую группу знаний. В последующем значение экономического анализа увеличивалась пропорционально цене просчета в хозяйственной деятельности. Заинтересованность к нему значительно возросла. Наступило более-менее комплексное аналитическое руководство экономикой производства. Достаточно важным способом планового руководства экономики предприятия стал анализ, нахождение резервов увеличение эффективности производства.

Истолковывая историю возникновения и развития анализа хозяйственно-финансовой деятельности как науки нужно не забывать о двух фактах: первый, создание теоретических вопросов науки и, второе, их использование на практике. Первоначальные специальные книги по анализу хозяйственной деятельности появились в XX ст. Они были посвящены анализу балансу и имели явно методологическую направленность, то что принять за точку отсчета формирования АХД. В 1930 году курс АХД был

введен учебный план высших учебных заведений СССР. Появились первые книги, учебники и методические пособия по анализу хозяйственной деятельности. Авторами этих изданий были Н.Р. Вецман и его коллега С.К. Татур, а также М.И. Баканов и многие другие. Собственно, в 30-е годы началось формирование АХД как науки, и он стал масштабно применяться в практической деятельности для комплексного и системного изучения экономики предприятий и поиска резервов увеличения производства продукции. За несколько лет до войны было издано около трехсот книг и учебников и более пяти ста научных статей отвечающие на вопросы экономического анализа.

За отрезок времени второй мировой войны вопросы и проблемы преобразования бухгалтерского учета, ревизии и анализа хозяйственной деятельности согласно требованиям военных лет нашли ответ в рабочих трактатах названных и многих других авторах.

Время после войны следует охарактеризовать, как период основательной реформы преобразования теоретических аспектов анализа. В это же время анализ неотъемлемо вписывается в практическую деятельность руководства хозяйством на степени как предприятия, так и национальной экономике. Со временем, вырабатываются независимые отрасли методологии экономического анализа: функционально-стоимостной, сравнительный, технико-экономический, экономико-математический, оперативный и многие другие.

Немалая доля в формирование методологии системного анализа хозяйственно-финансовой деятельности привнесли такие великие ученые науки экономики, как М.И. Баканов, А.Д. Шеремет, Г.М. Таций, М.Ф. Дьячков, Н.Г. Чумаченко, В.Ф. Палий, Е.В. Долгополов, Р.С. Сайфулин, И.И. Поклад, А.Ф. Аксененко, А.Ш. Маргулис, П.И. Савичев, А.И. Муравьев, И.И. Каракоз, Н.В. Дембинский, Б.И. Манданчик, С.Г. Осянников, В.И. Самборский, В.И. Стражев, Л.И. Кравченко, Н.А. Русак и многие другие выдающиеся ученые.

Актуальной структуре анализа следует дать характеристику как довольно досконально разработанную науку в теоретическом аспекте. Множество методик, сгенерированные научными тружениками, применяются в руководстве производством на различных этапах становления. Во всяком случае наука не стоит на месте, она постоянно находится в режиме модернизации. Ведутся изучения в отраслях более всеобъемлющего применения методов математике, ЭВМ, предоставляющие возможность оптимизировать решения руководства. Наступает процесс введение теоретических целей достижений зарубежной, а также отечественной науки в практическую деятельность.

Предпосылка усовершенствования АХД в теоретическом аспекте близко связаны с ростом смежных наук, математика стоит первая в очереди, бухгалтерский учет, статистика и многие другие. Кроме всего прочего, формирование анализа имеет зависимость от практической деятельности. В гармоничных условиях административной системы и командной системы руководства он не смог найти удовлетворительного широкого применения, из-за того, что не возникала потребность в аргументации руководящих заключений на местах, всеобщие умозаключения исходили сверху.

В рассуждении предпосылок прикладного характера, то АХД постепенно займет одно из ведущих мест в самой системе управления. Тому послужат перспективы, которые исходят от нашего общества. Усовершенствование механизма экономики по которому происходит переход к рынку, здоровая конкуренция предприятий и форм собственности будут способствовать увеличению причастности к данной науке.

## **1.2 Представление и виды анализа финансового состояния**

Систематизация анализа финансового состояния фирмы, в соответствии отраслевому, пространственному и временному признаку, повторяемость проведения, объектам руководства, методологии изучения, широте охвата объектов, сущности программы, потребителям оценки.

Систематизация анализа финансового состояния имеет на маловажные значения для грамотной оценки его сущности и решения задач.

В российской теории и практической деятельности финансового руководства под финансовой оценкой (анализом) понимается оценка бухгалтерской отчетности, в совокупность которой входят некоторые разновидности анализа. Систематизация видов финансового анализа осуществляется по целям и методикам.

1. По методикам виды финансового анализа делят на следующие виды:

- временной (горизонтальный и трендовый);
- вертикальный (структурный);
- сравнительный (пространственный);
- факторная оценка;
- расчет финансовых коэффициентов.

Временной анализ предоставляет под собой оценку изменчивости показателей во времени. В обусловленности от количества подобранных для изучения моментов и периодов времени отличают между собой горизонтальную и трендовую оценку. На рисунке 1.1 приведена схема анализа.

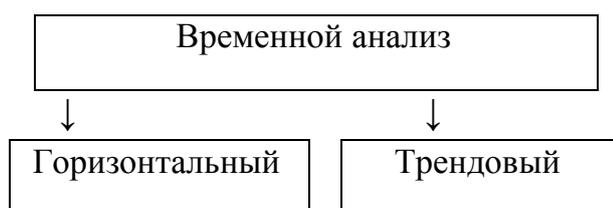


Рисунок 1.1 – Основные направления временного анализа

Под горизонтальным (временным) анализом подразумевается сравнительная оценка индивидуальных показателей бухгалтерской отчетности с индивидуальными показателями прошлых периодов. Горизонтальная оценка состоит в сопоставлении значений единичных статей отчетности в течении периода, предыдущего отчетному, и прошедшие периоды с задачей раскрытия острых изменений.

Под трендовым (временным) анализом подразумевается оценка модификации различных показателей в течении времени, т.е. оценки или динамики. Основным принципом трендового (временного) анализа представляется разработка рядов динамики (динамических или временных рядов). Под динамическим рядом подразумевается ряд числовых значений статистического показателя, находящихся в хронологической поочередности и характерных изменений каких-либо феноменов в течение времени.

Для разработки динамического ряда обязательны два звена:

- степени ряда, под которыми учитываются показатели, точные значения, которые составляют динамический ряд.

- моменты или периоды времени, к которым относятся степени ряда.

Степени (уровни) в динамическом ряду могут быть представлены безотносительными, средними или относительными величинами. Создание и оценка динамических рядов способствуют выявлению и измерению закономерности формирования какого-либо феномена в течение времени.

Следует обратить внимание, что закономерности не появляются четко значимо на каждой конкретной ступени, а только в удовлетворительной продолжительной динамике-тенденции, и при этом главную закономерность динамики перекладываются другие, к примеру, сезонные или случайные феномены. Исходя из этого, одной из первых задач является анализ динамических рядов, осуществляется раскрытие основной тенденции в изменении уровней, которая имеет название тренд.

Тенденция – длительная динамика.

Тренд – главная тенденция в изменение уровней (степеней) динамических рядов.

По промежутку времени, отраженному в динамических рядах, их разделяют на моментные и интервальные.

Под моментным динамическим рядом подразумевается ряд, степени которого характеризуют явления на определенные даты (моменты времени).

Под интервальным динамическим рядом понимается тот ряд, степени которого квалифицируют явления за конкретный отрезок временного периода. Значимость степеней интервального ряда, различных от уровней моментного, не охватывается в прошлых или будущих показателях, что способствует суммированию и выявить динамический ряд более увеличенного периода-ряд с увеличивающим итогом.

Под вертикальным (структурным) анализом подразумевается значение удельного веса единых статей в конечном показателе раздела или баланса в сопоставлении с аналогичными показателями прошлых периодов.

Под сравнительным анализом подразумевается со постановление показателей, полученных в результате проведения горизонтального и вертикального анализа за прошлый период, со схожими показателями за будущий период с основной задачей получения тенденции в модификации финансового положения фирмы.

Под факторным анализом подразумевается оценка влияния индивидуальных факторов на показатели финансовых итогов деятельности предприятия. Факторная оценка приводит к исполнению благодаря детерминированных или стохастических методов.

Определяют следующие виды факторного анализа:

- прямой факторный анализ (собственный анализ), при котором изучается безрезультатный показатель в общем, а его единые составные части;

- обратный факторный анализ (синтез), в целях оценки которого единые показатели соединяются в общий результативный показатель.

Расчет финансовых коэффициентов. Под финансовыми коэффициентами воспринимается аналогия единых показателей финансовой отчетности (статей активов и пассивов баланса, отчета о прибылях и убытках), характеризующее текущее финансовое положение фирмы. Определяют следующие разделы финансовых коэффициентов:

- ликвидность;

- платежеспособность;
- деловая активность (оборачиваемость денежных средств);
- рентабельность;
- рыночная активность.

2. Виды финансового анализа делятся на цели:

- экспресс-анализ;
- углубленный анализ.

В рисунке 2.1 указаны виды и цели анализа.

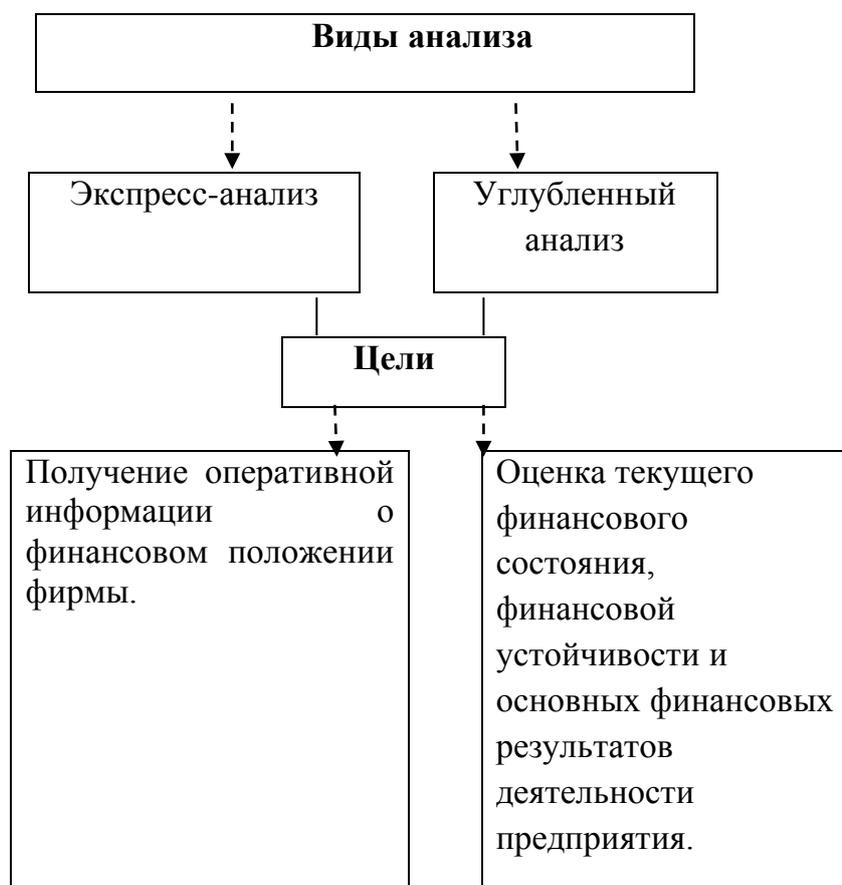


Рисунок 1.2 – Виды и цели анализа

Экспресс-анализ производится в несколько шагов. Переход от одного шага (этапа) к другому происходит по мере увеличения заинтересованности. Главными этапами экспресс-анализа финансового состояния фирмы считаются:

- знакомство с заключением аудиторской проверки;

- знакомство с бухгалтерской отчетностью и оценки главных финансовых показателей (рентабельности, ликвидности, рыночной активности, платежеспособности, оборачиваемости);

- оценка источников денежных средств фирмы, направленной и результативности их использования.

На первоначальном этапе анализ финансовой отчетности не проводится, а только лишь происходит ознакомление с аудиторской проверкой, т.е. аудиторским заключением. Заключение аудитора собирается в итоге выполнения независимым бухгалтером-ревизором годовой бухгалтерской отчетности фирмы.

Виды аудиторского заключения делятся на следующие виды:

А) стандартное, в том числе:

- положительное;
- положительное с замечаниями;
- отрицательное.

Б) нестандартное заключение, влекущее за собой отказ от составления заключения.

К проверке допускаются положительные заключения и положительные с замечаниями. В положении от следствий ознакомлений с аудиторским заключением допускается решение о проведении финансового анализа (оценки).

Второй этап экспресс-анализа включает в себя краткое знакомство с сутью непосредственно бухгалтерской отчетности и расчете главных финансовых коэффициентов.

Третий этап экспресс-анализа состоит в более детальном знакомстве со структурой и объемах денежных средств фирмы, источников их образования, а также результативности их использования.

Анализ активов позволяет дать правильную оценку оптимальности их структуры, которое оказывает влияние на имущественное положение и финансовое состояние предприятия. Анализ активов:

- оценка объемов удельного веса единых статей активов в их совокупном итоге;

- анализ основных средств на основе расчета коэффициента их износа, обновления и выбытия.

Анализ пассивов дает возможность дать оценку объема и соотношения заемного капитала, а также собственного капитала, и собственно, уровень зависимости фирмы от внешних источников финансирования, а также обозначить и выявить неблагоприятные статьи бухгалтерской отчетности. Анализ пассивов:

- анализ объемов и структуры капитала собственного и его части в общем итоге источников формирования средств.

- анализ объема и структуры долгосрочных и краткосрочных обязательств и его части в общем итоге источников формирования средств.

Знакомство с объемом и структурой активов и пассивов дает возможность выявить неблагоприятные статьи бухгалтерской отчетности, которые следует разделить на группы:

- статьи, характеризующие неудовлетворительную работу фирмы в прошлых периодах (к примеру, непокрытые убытки прошлых лет);

- статьи, характеризующие неудовлетворенную работу фирмы в будущем периоде (к примеру, просроченная дебиторская задолженность, просроченные ссуды и займы, включая коммерческую задолженность поставщикам).

Более глубокий анализ бухгалтерской отчетности дает реально оценить финансовое состояние фирмы на определенную дату, различные изменения в финансовом положении и финансовые итоги деятельности фирмы за отчетный период. Исходя из этого, к целям глубокого финансового анализа относятся:

- анализ текущего финансового состояния фирмы;

- анализ главных изменений в финансовом положении за отчетный период;

- мониторинг финансового состояния фирмы на ближайшую предпосылку.

Главные показатели финансового состояния фирмы:

- рентабельность;
- ликвидность;
- рыночная активность;
- деловая активность;
- платежеспособность.

В российской теории и практике финансовой оценки имеется характерная черта подхода к толкованию вышеперечисленных показателей:

- анализ финансового состояния фирмы происходит не с помощью расчета финансовых коэффициентов (ликвидности, платежеспособности, оборачиваемости денежных средств, рентабельности, рыночной активности), как в западном финансовом менеджменте, а благодаря анализу бухгалтерского баланса (горизонтального, вертикального, сравнительного, трендового).

- во многих случаях неоправданно объединяют ликвидность и платежеспособность;

- ликвидность и платежеспособность вместе образуют – финансовую устойчивость, отсутствующее в терминологии западного финансового менеджмента.

Следовательно, суть российского курса Финансовый анализ можно отнести к следующим разделам:

- оценка текущего финансового состояния фирмы на основе динамики валюты баланса, горизонтального, вертикального и сравнительного анализа бухгалтерского баланса;

- оценка финансовой устойчивости фирмы на основе анализа ликвидности, а также платежеспособности;

- оценка денежных потоков;
- оценка деловой активности;

- оценка рыночной активности;
- оценка финансовых результатов;
- оценка рентабельности;
- оценка эффективности инвестиционных проектов.

Бухгалтерская отчетность-объект финансового анализа. Под отчетностью подразумевается одна система данных об имущественном и финансовом положении фирмы и финансовых результатах деятельности фирмы. Все предприятия обязаны составлять бухгалтерскую отчетность. Отчетность составляется на базе данных синтетического и конечно же аналитического учета, и по установленным формам.

Синтетический учет предполагает учет, главой которого являются группировки показателей финансовой отчетности. Аналитический учет предполагает учет, главой которого является детальный конкретизированный и показатель бухгалтерской отчетности. Аналитический учет нужен для конкретизации данных синтетического учета. Когда составляется бухгалтерская отчетность, в обязательном порядке соблюдаются определенные требования. В отчетность входит только правдивая, полная и нейтральная информация, показывающий верную характеристику финансово-хозяйственной деятельности. Достоверность данных подтверждается документацией, итогами инвентаризации имущества фирмы и конечно же обязательств.

В формах бухгалтерской отчетности по каждому показателю приводятся данные за два года: за год, предшествующий отчетному, за отчетный год. Когда показатели за разные периоды по непонятным причинам не соответствуют, то в обязательном порядке нужно провести корректировку. Итог корректировки должен быть раскрыт в приложении к бухгалтерской отчетности.

В соответствующих приложениях некоторые статьи форм бухгалтерской отчетности должны подлежать раскрытию.

Формы бухгалтерской отчетности:

- баланс (форма №1);
- отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- отчет об изменении капитала (форма №3);
- отчет о движении денежных средств (форма №4);
- приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5);
- пояснительная записка (к формам №1-2);
- аудиторское заключение.

### **1.3 Роль анализа финансового анализа в современных условиях**

При запланированной экономике и правительственное имущество на средства производства финансовый анализ являлся сегментом целого анализа хозяйственной деятельности. Производственная деятельность расценивалась как ведущий вид деятельности, главное внимание уделялось производственному анализу и исследованию резервов увеличения результативности пользования производственными ресурсами. Формированию финансового анализа не уделялось необходимого внимания, но и нужды особой в этом не было. Различные фирмы имели плано-убыточный характер, и убытки свои, соответственно, покрывались за счет средств из бюджета. На деятельность различных фирм и предприятий внешние факторы оказывало незначительное влияние.

При рыночной экономике представление о бизнесе изменяется. Различный вид хозяйственной деятельности имеет начало со стартового капитала и заканчивается результатом, имеющим денежную оценку. Единым для всех предприятий является успех намеченного пользования отобранных ресурсов с целью образования через некоторое время аргументированной рыночной стоимости, способной покрыть все израсходованные ресурсы и гарантировать высокую степень дохода.

По этой причине, лишь финансовый анализ может дать возможность в комплексе изучить и оценить все элементы и итоги движения денежных

средств, степень отношений, соединенный с денежными потоками, а также допустимое финансовое состояние фирмы. Финансовый анализ может оперировать как элемент подтверждения краткосрочных и долгосрочных экономических постановлений, как средство степени качества руководства, как способ регламента будущих результатов.

Финансовый анализ показывает собой методику оценки текущего и перспективного финансового состояния фирмы на элементе исследования финансовой информации с использованием исследовательских инструментов и методик для формулирования существенных связей, и характеристик, необходимые для принятия руководствующих постановлений.

Роль финансового анализа в современных условиях не только нарастает, но и качественно меняется. Все имеет связь с тем, что:

- финансовый анализ преобразился в основной метод оценки различного хозяйствующего субъекта;

- с его помощью можно утвердить грамотные и безошибочные управленческие постановления в области инвестирования, кредитования, взаимосвязей предприятия с партнерами;

- финансовый анализ является одним из элементов изучения рынка и конкурентоспособности. Предприятия реализовывают свою деятельность на рынке независимо в условиях конкуренции. Предприятия, не в состоянии обеспечить здоровую конкурентоспособность, оказываются банкротами. Чтобы этого не произошло, они обязаны регулярно следить за хозяйственной ситуацией на рынке;

- финансовый анализ может представлять более значительную роль как один из независимых видов услуг аудиторских фирм. Знакомство с финансовым состоянием клиента имеет немаловажное значение не только во время проведения обследования, но и на этапе заключения договора, когда аудитор выступает в качестве партнера предприятия. Ориентировочный обзор финансового состояния и применение элементов финансового разбора

в ходе проведения аудиторской ревизии ведет к понижению надежности аудиторской фирмы.

Подобным типом, финансовый анализ, как часть экономического анализа, выражает порядок не вызывающих сомнений знаний, связанную с изучением финансовой позиции предприятия и финансовых итогов, образующихся под воздействием беспристрастных и индивидуальных критериев, на базе данных финансовой отчетности.

Задачей финансового анализа является приобретение наиболее информативных, главных критериев, приносящих непредвзятую и наиболее настоящую картину финансового состояния и финансовых итогов деятельности предприятия.

Задача финансовой оценки завоевывается в следствии заключения поставленного взаимосвязанного комплекта аналитических целей:

- оценивает структуру имущества и источников их образования;
- обнаруживает уровень сбалансированности между ходом материальных и финансовых ресурсов;
- оценивает структуру и потоки своего и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, направленного на извлечение наибольшей прибыли, увеличение финансовой стабильности, обеспечение платежеспособности и т.п.;
- оценивает верное применение денежных средств для поддержания результативной структуры капитала;
- оценивает воздействие факторов на финансовые итоги занятия и результативность применения активов;
- воплощать в жизнь контроль за ходом финансовых потоков, следованием нормативов траты финансовых и материальных ресурсов, целесообразностью реализации затрат.

#### **1.4 Предмет и объекты анализа финансового состояния**

У каждой науки есть свой предмет изучения, который она познает и исследует конкретизирующей задачей, свойственным ей методик. Если не существует предмета для изучения, то и не может быть самой науки целом. Обозначение предмета имеет важную значимость для формирования индивидуальности и обособленному разделу знаний.

Такая наука как философия, под предметом изучения любой науке подразумевает некоторую часть объективности деятельности, которая занимается исследование конкретной науки. Множеством наук может анализироваться один и тот же предмет. Любая из множества наук находит в предмете нестандартные стороны.

Объектом той или иной науки необходимо рассматривать то нестандартное, что дает возможность найти множество отличий среди большого количества прочих наук. К примеру, в медицине предметом исследования будет считаться человек. Объектом же изучения отдельно взятых медицинских предметов послужат органы человека, части его тела, функции человеческого организма в целом и его взаимодействия. Такая же ситуация отмечается и в экономических науках.

Финансовое состояние является предметом изучения множества наук: теории экономики, микроэкономики, макроэкономики, управления организации и планирования производственно-финансовой деятельности, бухгалтерского учета, статистики и экономического анализа. Экономика занимается изучением влияний общих (т.е. воздействий), частных и нестандартных законов на формирование экономических движений в определенных условиях объекта или же самостоятельного предприятия. Статистика занимается исследованием количественных сторон крупных экономических процессов и феноменов, которые протекают в хозяйственной деятельности финансового состояния. Объектом бухгалтерского учета считается кругооборот всего капитала в процессе хозяйственно-финансовой деятельности. В результате деятельности предприятия объект бухгалтерского

учета документально доказывает все хозяйственно-финансовые операции, процессы и движение денежных средств.

Что же считается предметом изучения финансового состояния?

Следует отметить, что распознавание предмета в любой науке задача не из легких, бесспорно и в экономическом анализе. В специализированной литературе по анализу финансового состояния фирмы можно найти бесконечное количество самых разных его определений.

Финансовое состояние – это экономическая отрасль, показывающая принадлежность капитала в процессе кругооборота капитала, и способностью субъекта хозяйствования самостоятельности на данный период времени.

Финансовое состояние:

- состав и расположение средств;
- структура и его источники;
- оборачиваемость капитала;
- умение фирмы погашать свои обязательства (задолженности) в установленный срок и, конечно же, в полном его объеме.

Объектом финансового анализа подразумевают отношения между некоторыми структурами организации в сфере руководства финансовым состоянием и конечно же финансовыми отношениями с внешними контрагентами.

Объектом финансового анализа считается хозяйственно-финансовая деятельность фирмы в частности, развитие деятельности, имеющего связь с некоторыми изменениями:

- собственного и заемного капитала;
- оборотных активов и необоротных активов;
- расходов и доходов фирмы;
- денежных потоков организации.

Исходя из вышеперечисленного, можно сказать, что предметом анализа финансовой деятельности подразумеваются отношения между

отдельными структурами организации и финансовыми отношениями с внешними контрагентами.

Объектами оценки финансовой состояния фирмы являются результаты финансовой деятельности.

В результате изучения, мы рассмотрели предметы и объекты анализа (оценки) финансового состояния фирмы. Главным отличием между объектом и предметом оценки финансового состояния фирмы, заключается в то, что в определение предмета входят основы, более существенные с точки зрения конкретной науки, признаки и свойства. По моему мнению, одним из действительных признаков анализа финансового состояния фирмы считается исследование взаимодействий феноменов, причинно-следственных связей в хозяйственно-финансовой деятельности фирмы.

### **1.5 Содержание и задачи анализа финансового состояния фирмы**

Функционирование анализа. Содержание анализа финансового состояния – скоординировано на решение различных задач.

Содержание оценки финансового состояния фирмы исходит изначально из таких функций, которые выполняет оценка в системе иных экономических наук.

Основой из имеющихся функций считается исследование характерных действий законов экономики, установка закономерностей и тенденций феноменов экономики и действий в конкретизирующихся определенных условиях фирмы. К примеру, закон о опережении прироста производительности труда в сравнении со степенью его излечиваемости обязан осуществляться не только в кругу всей национальной экономики, но и в каждой фирме и его подраздела.

Главная цель финансовой оценки – приобретение незначительного числа коренных параметров, выдающих конкретную картину финансового состояния фирмы, его прибыли и убытков, модификаций в структуре активов и пассивов. Финансовая оценка дает возможность показать наиболее

грамотные направления размещения материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Главными функциями финансовой оценки:

- объективный анализ финансового состояния, финансовых итогов, результативности и деловой активности анализируемой фирмы;
- нахождение факторов и следствий достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовленное и обоснование допускаемых руководящим решениям в области финансов;
- обнаружение и привлечение запасов улучшения качества финансового состояния и финансовых итогов, увеличения результативности в общем хозяйственной деятельности.

Практическая деятельность финансового анализа сформировала базисные технологии декламации финансовых отчетов, из них можно обозначить:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

Горизонтальный анализ – сравнительная оценка отдельной позиции отчетности с предыдущим годом.

Вертикальная оценка – формирование структуры конечных финансовых показателей с определением влияния отдельной позиции отчетности на результативность в целом.

Трендовый анализ – относительная оценка отдельной позиции отчетности с рядом бедующих периодов и определение тренда, т.е. главной тенденции динамики критерия, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей каждого периодов. При помощи тренда

образуются возможные значения показателей в будущем, а, вследствие чего, ведется многообещающий прогнозный анализ.

Сравнительный анализ – это внутрихозяйственное сопоставление по каждому критерию фирмы, дочерних фирм, цехов, так и межхозяйственное сопоставление критериев конкретной фирмы с критериями соперников, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими сведениями.

Оценка сравнительных коэффициентов – подсчет связей предоставленной отчетности, формирование взаимной связи показателей.

Факторный анализ – это оценка влияния каждого фактора на итоговый коэффициент с поддержкой детерминированных или стохастических приемов изучения. Кстати говоря, факторный анализ может быть, как открытым, т.е. состоящим в раздроблении итогового показателя на отдельные части, так и обратным, когда составные части объединяются в общий итоговый показатель.

Ни один показатель не дает полной информации, на базе мы в состоянии могли говорить о финансовой позиции фирмы. В целях задач выполнения объемной и грамотной оценки финансовой отчетности предприятия необходимо в полной мере пускать в дело все упомянутые выше методы. Очень часто, в особенности, российской практике, финансовая оценка сводится к не сложному расчету подходящих коэффициентов. Данный подход не считается аргументированным, наоборот, игнорирование другими способами не сможет допустить достаточно мудро и грамотно разобраться в структуре производственно-хозяйственной деятельности фирмы. Несмотря на это, только при пользовании всеобщего спектра текущих методик можно грамотно провести трактовку в используемых коэффициентов. Но численность финансовых коэффициентов, которые могли бы быть рассчитаны, безостановочно увеличивается по мере расширения исходной информации, в работе будут рассмотрены только главные из них, т.к. в практической деятельности оказывается достаточным пользование относительно не особо большого количества коэффициентов с тем, чтобы

правильно анализировать финансовую позицию фирмы. Расчет второстепенных коэффициентов не только способствует усложнению, а еще и приносит значительную путаницу в оценку.

Главные характеристики финансового анализа:

1. Оценка имущественного резерва:

- совокупная характеристика финансово-хозяйственной деятельности фирмы (вертикальный и горизонтальный анализ баланса, разработка исследуемого баланса);

- оценка строения и динамики активов;

- оценка строения и динамики пассивов.

2. Оценка финансового потенциала:

- оценка ликвидности и платежеспособности фирмы;

- анализ финансовой устойчивости.

3. Оценка финансовых итогов:

- оценка строения и динамики доходов и расходов фирмы;

- оценка степени и динамики финансовых итогов;

- оценка показателей деловой активности;

- оценка показателей рентабельности.

4. Оценка движения денежных средств.

5. Комплексная оценка занятия организации.

6. Оценка возможной доли банкротства.

Итоги оценки регистрируются в виде аналитической записки, которая включает в себя основные разделы:

- Всеобщая характеристика фирмы и экономической сферы, в какой области функционирует фирма;

- Финансовые показатели, коэффициенты и другие аналитические исходные данные;

- Грамотная и квантитативная характеристика главных обстоятельств, производящий максимальное воздействие на финансовое состояние фирмы;

- Заключение по итогам анализа и прогноз видоизменения финансового состояния.

Таким образом, анализ финансового состояния фирмы представляет собой целую систему специализированных знаний, имеющих связь с изучением тенденций финансового развития, обоснованием построения планов, руководствующих решений, контролируемых действий за их решением, анализом достигнутых действий, и изменение величины резервов увеличения эффективности деятельности фирмы и формированию мероприятий по использованию их.

## **1.6 Принципы финансового анализа фирмы**

Правительственный подход, системность, объективность, плановость и своевременность, достоверная информация, эффективность характерные черты финансового анализа фирмы.

Аналитическое изучение, результаты этого изучения и их разумное использование в руководстве деятельности фирмы обязаны гармонизировать конкретным требованиям. Такие предписания отражают свой отпечаток на само аналитическое изучение и должны в обязательном порядке выполняться при организации, проведении и практическом использовании итогов анализа. Вкратце опишем основные, но важные принципы анализа.

1. Анализ обязан основываться на государственном подходе при анализе экономических феноменов, течений и итогов хозяйствования. Говоря иными словами, анализируя конкретные проявления экономической деятельности, нужно будет принимать во внимание их пропорциональность государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству.

2. Оценка должна нести научный характер, иначе говоря, опираться на состояние диалектической теории изучения, учитывать предписания экономических законов развития производства, использовать успех НТП и ведущего опыта, новоизобретенные методы экономических изучений.

3. Анализ обязан быть комплексным. Комплексность изучения оценивает объем компонентов в общем и всех аспектов деятельности и многогранного исследования причинных зависимостей в экономике фирмы.

4. Основным из требований к оценке считается обеспечение системного подхода, когда отдельно исследуемый предмет расценивается как непростая динамическая система, складывающаяся из ряда деталей, особым способом связанных между собой и внешней средой. Углубленное изучение отдельного объекта обязательно должно быть реализованным с учетом всех внутренних и внешних связей, взаимозависимости и взаимной подчиненности каждого из элемента.

5. Анализ финансового состояния должен быть объективным, конкретным, точным. Анализ должен формироваться на достоверной, проверенной информации, правдиво отражающий беспристрастную реальность, а заключение его должно аргументироваться конкретными аналитическими расчетами. Из этого распоряжения исходит необходимость непрерывного совершенствования организации учета, внутреннего и внешнего аудита, а также метода оценки с целью увеличения правильности и достоверных его расчетов.

6. Оценка призвана быть действенной, энергично влиять на движение развития производства и его плоды, во временно выявляя изъяны, промахи, ошибки и пропуски в работе и сообщая об этом руководство предприятия. Из этой принципиальной позиции исходит надобность практического использования материалов оценки для подчинения фирмой, для создания определенных мероприятий, а также аргументации, корректировки плановых сведений. В ином случае цель оценки не достигается.

7. Анализ должен идти по плану. Из данной потребности вытекает потребность за планирование исследовательской работы на фирме, разделение долгов по ее выполнимости среди исполнителей и наблюдением за ее выполнение.

8. Оценка обязана быть оперативной. Оперативность – значит способность быстро и грамотно проводить оценку, принимать руководящиеся решения и преобразовывать их в реальную жизнь.

9. Один из принципов анализа – его демократизм. Говорит о причастности в проведении оценки большого количества работников фирмы, что гарантирует более глубокого выявление оперируемого опыта и потребление имеющихся внутривладельческих запасов.

10. Анализ должен быть результативным, т.е. расходы на его исполнение обязаны нести за собой высокий результат.

Отсюда следует, что главными принципами оценки является научность, комплексность, системность, беспристрастность, дословность, правдивость, действенность, оперативность, демократизм, результативность и многие другие принципы. Всеми перечисленными принципами стоит руководствоваться, проводя анализ финансового состояния фирмы.

### **1.7 Связь анализа финансового состояния с другими науками**

Связь оценки с технологическими, математическими и экономическими науками.

Экономическая оценка достаточно близко связана с рядом экономических и неэкономических дисциплин. Данные связи с обособлением оценки не только не сузятся, а только лишь становятся более многочисленными, что характеризуется в главную очередь местом оценки в классификации экономических наук, методологической натурой и еще той функцией, которую он выполняет в классификации руководства производства на фирме.

В главную очередь среди всех наук, с которыми связан анализ финансового состояния фирмы, следует отметить экономическую теорию, которая, познания законов экономики, механизмы и их процессы, образует основу теории для формирования всех дисциплин экономики. При исполнении аналитических изучений в обязательном порядке нужно учитывать выполнение этих законов. В свой черед анализ финансового состояния фирмы конкретным образом способствует формированию экономической теории. Не малое количество аналитических изучений берегают сведения о возникновении тех или других законов экономики. Исследование данных сведений дает возможность создавать новые, неизвестные до определенного периода законы, глобально прогнозировать развитие экономики страны или мировой экономики.

Все вышеперечисленное можно отнести также и на взаимосвязь оценки с экономическими разделами. Всеобъемлющий анализ финансового состояния фирмы, провести, не зная экономических разделов и организаций производства невозможно, на анализируемой фирме. Тем не менее, отчеты экономической оценки используются для усовершенствования организации производства, нововведения научной организации труда, передаваемого опыта и т.д. Оценка содействует увеличению конкретных предприятий экономики и разделам в целом.

Экономическая оценка близко связана с планированием и руководством производства. В оценке широко используются плановые материалы. Следовательно, аналитик обязан отлично знать азы государственного руководства экономики и методы планирования производства анализируемой фирмы. В это же время научно обоснованное планирование у руководства национальной экономики и фирмой не может осуществляться без обширного использования заключений экономической оценки. Анализ образует информационную базу для зарабатывания и возможностью выбора более целесообразных руководящих решений.

Связанность анализа с бухгалтерским учетом, несомненно, имеет противоречивый характер. С одной стороны, показания бухгалтерского учета считаются главным происхождением информации при оценке финансового состояния. Если не знать методологию бухгалтерского учета и содержание его отчетности, будет непросто подыскать необходимые данные для оценки и проверить их достоверность. Но с обратной стороны, условия, которые ставят перед оценкой, так или иначе, передаются бухгалтерскому учету. Для того чтобы обеспечить качественный анализ всей информации, сформировать ее более оперативной, правдоподобной, конкретной, в необходимой степени более детальной, и конечно же доступной, и понятной, система в целом бухгалтерского учета безостановочно совершенствуется. Для большего своего обзора бухгалтерский учет меняет формы и содержание регистров, порядок документооборота.

Экономическая оценка вплотную связана с финансированием и кредитованием фирм. Не имея знаний функционирующего ряда финансирования и кредитования соответствующих разделов национальной экономики, взаимных связей с финансовыми и кредитными органами и учреждениями нет возможности квалифицированно осуществлять анализ финансового состояния. С другой стороны, процент ставки выплаты в бюджет, требования приобретения кредитов, процент выплат за право пользование кредитами и другой финансово-кредитный инструментарий регулярно совершенствуются с учетом итогов оценки, которая предоставляет полезность воздействия этих рычагов на производство.

Нелегкие отношения складываются среди анализа и статистики. Имеется мнение, а именно анализ считается одним из подразделов статистики. Аргументируется данное заключение тем, что большое количество методик и способов экономического изучения равно используют две науки, так как они оперируют одинаковыми источниками информации, что аналитическое изучение считается основной из целей статистики. С таким утверждением можно было достичь соглашения, если не

обстоятельство. Статистику как науку больше привлекает внимание суммирование обнаружений экономической жизни, поиски общих тенденций прогресса экономики на макроуровне. Вследствии данной цели, через средние величины, выборку или другим способом стремится изъять непринятые явления, она почти никогда не доходит до детальной оценки производства на степени подразделений фирмы, на степени рабочего места. Это устраняет из целей статистики поиск запасов (резервов), их аргументирование, формирование назначений по их изучению, что говорит о существенных различиях статистики и анализа финансового состояния фирмы. В связи с этим нельзя не отметить, что эти науки в большей степени взаимно дополняют друг друга через обмен информации и методологии изучения.

Среди множества наук не экономического характера, в главную очередь, надо выделить математические и технологические. Потребность решения непростых экономических задач возник сильно валяющимся мотивом усовершенствования математики. Здесь достаточно вспомнить историю образования математического программирования. Оперирование в аналитических изучениях математических методов значительно увеличило их авторитетность. Оценка стала более широкой, аргументированной. С помощью таких методов анализ может осуществляться более эффективно, захватывать большее количество предметов, исследовать значительно большую часть информации.

Невозможно рассматривать какой-либо процесс производства, не понимая отличительных черт технологии. Только грамотный специалист в этой области сможет непредвзято дать оценку результатам производства, дать хорошие рекомендации по их совершенствованию. В это же время невозможно не отметить, что сама методика производства прогрессирует быть более результативной и ее совершенствование невозможно без аналитических изучений.

Следовательно, анализ финансового состояния фирмы будет считаться анализированной наукой, что образовалась вследствие интегрирования общего ряда наук и соединила отдельные отрасли. В свою очередь результаты оценки пользуются иными науками в момент исследования тех или иных сторон финансового состояния фирмы.

### **1.8 Метод анализа финансового состояния фирмы и характерные черты**

Метод – один из способов проведения исследования. Характерные черты метода анализа финансовой деятельности. Определение метода финансовой деятельности.

Под методологией науки в широкомасштабном смысле воспринимают принцип изучения своего предмета. Не стандартизированные для разных наук методы подхода к изучению предмета основываются на общем диалектическом приеме постижения.

Идеалистическая диалектика вытекает вместе с тем, что все феномены и действия в целом, в обязательном порядке нужно рассматривать в регулярном движении, изменении, формировании. Здесь исток, одной из индивидуальных черт методологии анализа финансового состояния фирмы – потребность регулярных сравнений. Сравнения очень широко применяются в анализе финансового состояния фирмы. Фактические плоды деятельности уравниваются с итогами прошедших лет; достижениями иных фирм, плановыми показателями, среднеотраслевыми и т.д.

Материалистическая диалектика обучает, что определенный процесс, определенное явление необходимо подвергать анализу как цельность и борьбу контрастов. Вследствии чего, вытекает потребность исследования внутренних противоречий, позитивных и негативных сторон каждого отдельного явления и процесса. Это также является одной из присущих черт анализа финансовой деятельности. К примеру, научно-технический прогресс выражает позитивный итог на рост плодотворности труда, увеличение

степени рентабельности и другие показатели, но при этом нужно предавать значение и его отрицательные границы, например, засорение природного пространства, развитие гиподинамии и др.

Употребление диалектической методики в разборе значит, что проведение исследования хозяйственной-финансовой деятельности фирмы руководствуется проводить с учетом абсолютных взаимных связей. Ни одно из явлений не имеет возможность быть метко постигнуто, если оно анализируется сам по себе, без взаимоотношения с иными. Например, изучая влияние вступления последней техники на степень себестоимости продукции, следует учесть не только непосредственную, но и косвенную непрерывность. Ни для кого не секрет, что с вступлением новейшей техники увеличиваются резервы производства, а, следовательно, и себестоимость продукции. При этом увеличивается плодотворность работы, что в главную очередь содействует экономии заработной платы и уменьшению себестоимости продукции. Следовательно, когда темпы увеличения продуктивности работы будут высокими, чем темпы увеличения сбережений на содержание и эксплуатацию новейшей техники, в таком случае себестоимость продукции станет уменьшаться, и наоборот. Таким образом, чтоб осознать и верно оценить то или другое экономическое явление, нужно овладеть всеми взаимосвязями и взаимозависимостями с прочими явлениями. Это одна из методов черт анализа финансового действия.

Основной методологической чертой оценки считается то, что он имеет способность не только определять причинно-следственные отношения, но и приносить им количественную характеристику, т.е. обеспечивать измерение воздействия факторов на итоги деятельности. Это производит оценку точной, а выводы аргументированными.

Исследование и измерение причинных связей в оценке можно реализовать методами индукции и дедукции. Способ изучения причинных связей с поддержкой логической индукции состоит в том, что изучение

производится от личного к тотальному, от проведения исследования частных измышлений к подытоживанию, от причин к результатам. Дедукция – способ, когда изучение реализуется от всеобщих обстоятельств к частным, от итогов к основаниям. Индуктивный метод в анализе применяется в совмещении и цельности с дедуктивным.

Употребление диалектического метода в оценке обозначает, что всякий процесс, любое экономическое событие следует анализировать как комплекс, как объединение различных частей, объединенных между собой. Из данного следует надобность системного подхода к проведению исследования объектов оценки, что считается еще одной его характерной чертой.

Комплексный подход предугадывает наибольшую детализацию постигаемых феноменов и процессов на составные, их классификацией и синтез. Детальный подход (подчеркивание составляющих элементов) тех или иных феноменов производится на таком уровне, который практически необходим для обнаружения в наибольшей степени основного и важнейшего в постигаемом предмете. Она имеет зависимость от предмета и цели оценки. Это непростая задача в анализе, которая требует от аналитика определенных сведений сути экономических показателей, а также следствий и причин, обуславливающих их формирование.

Классификация частей производится на базе изучения их взаимной связи, взаимных действий, взаимной зависимости и соподчиненности. Это дает возможность соорудить ориентировочную модель исследуемого объекта (системы), установить его главные составные, функции, подчиненность этапов классификации, раскрыть логико-методологическую схему оценки, которая подходит скрытым связям исследуемых показателей.

Вслед за исследованием некоторых сторон экономики предприятия, их взаимной связи, автономности и зависимости следует объединить весь материал исследования. Обобщение выражается достаточно ответственным этапом в оценке. При обобщении итогов анализа необходимо из целого

множества исследуемых факторов отделить характерные от случайных и выявить основные и постановляющие, от которых зависят результаты деятельности.

Основной чертой метода анализа, которая исходит прямо из предшествующей, является формирование и применение системы показателей, обязательной для распределения, классификационного проведение изучения причинно-следственных отношений экономических феноменов и процессов в хозяйственно-финансовой деятельности фирмы.

Подобным образом, метод анализа показывает системное, комплексное проведение исследования, измерение и обобщение воздействия факторов на следствия деятельности фирмы стезей обрабатывания особыми зачислениями системы показателей плана, учета, отчетности и прочих источников информации с задачей увеличения результативности производства.

### **1.9 Системный подход в анализе финансового состояния**

Суждение о системном подходе. Отличительной чертой системного подхода в научном изучении. Единичные стадии системного разбора финансового состояния.

Системный подход – это направленность в методике проведение исследования. Он основывается на проведение исследования предметов как непростых систем, которые формируются из отдельно стоящих элементов с бесчисленными внутренними и внешними связями. Системный подход дает возможность глобально исследовать объект и выявить более точное мнение о нем, обнаружить причинно-следственные отношения между едиными элементами данного объекта.

Основные отличительные черты системного подхода – динамичность, взаимодействие, взаимная связь компонентов системы, комплексность, цельность, соподчиненность, выявление первостоящего звена. Системный подход в экономическом анализе дает возможность сформировать научно доказанные вариации постановлений хозяйственных задач, установить результативность данных вариаций, что дает возможность на основании для права выбора более разумных руководящих решений.

По сути дела, сам процесс системного разбора можно открыть несколько последовательных этапов.

На главном этапе проведение исследования предмет разбора представляется – определенная система. Для начала выделяют отдельные элементы предмета, которые могут подвергать анализу – компоненты системы.

В определенных ситуациях система может владеть несколькими уровнями, то есть каждый из назначенных компонентов первого уровня нужно разбирать как едино-самостоятельную систему. Кроме того, на первоначальной стадии оценка должна существовать выраженная задача формирования системы, цели, которых она находит решения, отношение с прочими системами, взаимной связи между отдельно стоящими элементами, функционирование отдельного элемента и системы в общем.

Главной целью второго этапа системного анализа является подборка показателей, которые имеют возможность дать более совершенную и высококачественную оценку всем без единого исключения звеньям, взаимной связи, и конечно же обстоятельствам, в которых живет система.

На этапе под номер три, образуется всеобщий структурно-логический план исследуемой системы. Графически он как правило отображается в виде блочного рисунка, где к конкретному элементу соответствует конкретный блок. Отдельно стоящие блоки соединены между собой стрелками, стрелки показывают присутствие и направленность внутренних и внешних связей системы. Тотчас прошедшие отбор на прошлой ступени

показатели разделяются по компонентам и связям системы, конкретизируется их реестр (опускаются те, что повторяют друг друга, замещаются, мало информационные и др.).

Следующий четвертый этап оценки предназначается образованию в целом виде экономико-математического шаблона системы. Наряду с этим, на базе грамотной оценке устанавливаются математические конфигурации всех уравнений и неравенств системы. На данном этапе с помощью разных способов обязаны быть определены коэффициенты всех уравнений и неравенств, функции задачи и параметры ограничений.

В следствии по результатам реализованной работы будет принят экономико-математический шаблон, который сможет применяться для экономического анализа выбранного объекта.

Пятый этап станет последним, анализ имеет название "работа с моделью". Его лучше всего производить на ПЭВМ в формате диалога. Путем смены отдельно стоящих форм экономико-математического шаблона, которые определяют факторы производства, устанавливают смысл функции. Сравнительная оценка таких показателей с действительными, регламентными и прочими дает возможность анализировать результаты хозяйствования, воздействие обстоятельств на уровень эффективных показателей, предопределить происхождение и объем не употреблённых внутрихозяйственных запасов.

Представленный подход к оценке обладает существенными преимуществами в сравнении с прочими: он снабжает комплексность и целеустремленность изучения; методологически аргументированную схему поиска запасов увеличения результативности производства; беспристрастную оценку итогов хозяйствования; стремительность, эффективность, аргументированность, точность оценки и его умозаключение. Полученный экономико-математический шаблон может неоднократно применяться в оценке и предназначаться отличным средством аргументирования руководящихся постановлений.

## **1.10 Методологии комплексного анализа финансового состояния**

Применение метода анализа финансового состояния выражается посредством целого ряда определенных методик аналитического изучения. Это может быть метод изучения единичных сторон финансового состояния или же метода комплексной оценки. Нужно обратить внимание на то, что конкретному виду оценки соответствует определенный метод.

Под методом подразумевается общее количество способов, правил более рационального исполнения работы. В экономической оценке метод подразумевает под собой общее количество аналитических способов и правил изучения экономики предприятия, конкретным образом зависимых достижению задачи оценки. Под общим методом подразумевается система проведения исследования, которая в равной мере применяется при исследовании разнообразных объектов экономической оценке в различных областях национальной экономики. Общие методы детализируют всеобщую сравнительно к конкретным разделам экономики, к назначенному образу производства или объекту проведения исследования.

Любой из методов оценки станет подразумевать под собой поручение или методологические предложения по осуществлению аналитического проведения исследования. Оценка включает в себе определенные моменты:

- 1) задачи и выражения целей оценки;
- 2) объекты оценки;
- 3) конструкции показателей, с поддержкой которых, будет вести исследования каждый объект оценки;
- 4) рекомендации по алгоритму, периодичности выполнения аналитического изучения;
- 5) описание порядка проведения исследования осваиваемых объектов;
- 6) следствия данных, на формировании которых вырабатывается оценка;
- 7) установки по формированию оценки;

8) промышленные средства, которые необходимо рационально применить с целью исследовательской переработки информации;

9) анализ документов, которыми предпочтительнее в целом оформлять итоги оценки;

10) потребители итогов оценки.

Со всеми подробностями остановимся на двух компонентах методологии анализа финансового состояния: порядок выполняемой исследовательской работы и тактика проведения исследования постигаемых объектов. За время осуществления системного финансового анализа отличаются последующие этапы.

Первый этап: устанавливаются объекты, цель и назначение оценки, формируется план исследуемой работы.

Второй этап: вырабатывается комплекс синтетических и анализируемых коэффициентов, благодаря которым описывается объект оценки.

Третий этап: наступает собирательный и подготовительный к анализу этап, для которого обязательна информация (проверка на точность, т.д.).

Четвертый этап: происходит сравнительный анализ реальных итогов финансов с коэффициентом плана отчетного года, реальными показателями прошедших лет, с успехами конкурирующих организаций, отрасли в общем.

Пятый этап: осуществляется факторная оценка: выбирают факторы, а затем устанавливается влияние фактора на итоговый результат.

Шестой этап: обнаруживаются нереализованные резервы увеличения результативности производства.

Седьмой этап: осуществляется анализ итогов финансового состояния с учетом воздействия любых обстоятельств и установленных нереализованных резервов, создаются процедуры по их реализации.

Такой алгоритм выполнения аналитического проведения исследования считается более рациональным с представления теории и практики финансового состояния.

Методы оценки, различные технические методы, все эти способы являются очень важными составными элементами методологии финансового состояния. Вкратце, данные способы, следует, охарактеризовать инструментарием оценки. Их использование происходит на разных этапах изучения для:

- первичного обрабатывания составленной информации (проверки, систематизации);
- проведения исследования состояния и случайностей формирования изучаемых объектов;
- установления воздействия факторов на итоги деятельности организации;
- подсчета нереализованных и устремленных резервов увеличения результативности производства;
- суммирования итогов оценки и системного анализа финансового состояния фирмы;
- аргументирования планов экономического и социального усовершенствования, руководствующих постановлений, разнообразных мероприятий.

В оценке финансового состояния применяется многообразие способов. Среди которых необходимо выявить общепринятые способы, которые обширно используются в других предметах, обрабатывания и проведение исследования информации (сравнения, балансовый, средних и относительных чисел).

Для проведения исследования воздействия факторов на итог финансового состояния и подсчитывания резервов в оценке используются подобные методы: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы, интегральный метод, корреляционный, компонентный, способ линейного, выпуклого программирования, теория массового обслуживания, теория игр, изучения операций, эвристические методы постановления экономических задач на базе интуиции, прошлого опыта, экспертных

анализов специалистов на рисунке 3.1. Использование методов зависит от цели, оценки объекта проведение исследования, технических потенциалов выполняемости расчетов и т.д.



Рис. 3.1. Способы анализа хозяйственной деятельности предприятия

Улучшение инструментария научного проведение исследования обладает достаточно большим значением и считается базисом достижения и результативности исследуемой работы. Чем более увлеченно специалист пробирается в суть исследуемых событий, тем конкретнее методы исследования ему потребуются, что специфично для любой науки. За конечные годы методы проведение исследования в любых областях науки стали точными. Существенным достижением экономической науки считается применение математических методик в экономическом проведение исследования, что делает оценку точнее.

В следующих темах будут более конкретно анализированы все технические методы оценки (анализа): их суть, направление, область применения, процедуры расчетов и т.д.

## 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ФИРМЫ

### МБЭУ ЗАТО г. СЕВЕРСК

#### 2.1 Создания фирмы. Вид деятельности фирмы

Компания МБЭУ ЗАТО г. Северск – основным видом деятельности является удаление и обработка твердых отходов.

Основная отрасль компании – внешнее благоустройство.

Оно было создано 26.02.1992 в регионе Томская область, Город Северск, ул. Лесная 6А.

#### 2.2 Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

В таблице 1 отражен бухгалтерский баланс горизонтального анализа активов фирмы.

Таблица 1 – Горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г.Северск

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	Абс. отклонение	Отклонение, %
Актив I Внеоборотные активы Нематериальные активы	1110	9518	7541	1977	126,22
Результаты исследований и разработок	1120				
Нематериальные поисковые активы	1130				
Материальные поисковые активы	1140				
Основные средства	1150	61742797	60922955	819842	101,35
В том числе: незавершенные капитальные вложения в основные средства	1151	5112114	4790469	321645	106,71
Доходные вложения в материальные ценности	1160	342275	438815	-96540	78,00
Финансовые вложения	1170	29710267	23927074	5783193	124,17
В том числе: инвестиции в дочерние общества	1171	4748090	4729748	18342	100,39
займы, предоставленные организациям на срок более 12	1173	24962177	19197326	5764851	130,03

месяцев					
Отложенные налоговые активы	1180	2077365	2158252	-80887	96,25

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	Абс. отклонение	Отклонение, %
Прочие внеоборотные активы	1190	2939124	3370105	-430981	87,21
В том числе: незавершенные капитальные вложения во внеоборотные активы	1191	1603261	1749284	-146023	91,65
Актив обязательства по ликвидации ОС и природоохранным мероприятиям	1192	1216266	1466001	-249735	82,96
Прочее внеоборотные активы	1193	119597	154820	-35223	77,25
<b>Итог по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>96821346</b>	<b>90824742</b>	<b>5996604</b>	<b>106,60</b>
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	3677782	4273008	-595226	86,07
В том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1211	1046970	1153378	-106408	90,77
затраты в незавершенном производстве	1212	40569	-	40569	-
готовая продукция и товары для перепродажи	1213	2580243	3119630	-539387	82,71
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1223	25203	-23980	4,85
Дебиторская задолженность	1230	4074540	3407911	666629	119,56
в том числе: долгосрочная дебиторская задолженность	1231	1379684	620194	759490	222,46
краткосрочная дебиторская задолженность	1232	2694856	2787717	-92861	96,67
Финансовые вложения	1240	-	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	527	788	-261	66,88
расчетные счета	1251	199	334	-135	59,58
прочие денежные средства	1253	328	454	-126	72,25
Прочие оборотные активы	1260	30319	57242	-26923	52,97
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>7774391</b>	<b>7764152</b>	<b>10239</b>	<b>100,13</b>
<b>Баланс</b>	<b>1600</b>	<b>104595737</b>	<b>98588894</b>	<b>6006843</b>	<b>106,09</b>

Горизонтальный анализ активов бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г.Северск показывает, что их суммой период 2014-2013 годов вырос на 6,09%. Это говорит о том, что экономические перспективы фирмы увеличиваются стремительным темпом.

Увеличение экономического потенциала более чем достаточно, это определено увеличением внеоборотных активов, которые составили на конец 2015 года увеличение почти на 6,6%. Позитивную динамику показали нематериальные активы 26,22%, основные средства 1,35%, а также финансовые вложения 24,17%.

Структура оборотных активов за 2015 год демонстрирует достаточно неустойчивое состояние организации. Замедленные темпы роста оборотных активов более чем достаточно определяются уменьшением количества резервов, прочих оборотных активов, а также денежных средств. Несмотря на это, дебиторская долгосрочная задолженность, в сравнении с 2014 годом незаметно выросла, она составляет 122,465 рублей. Собственно, рост дебиторской задолженности определяет незначительное прибавления оборотных средств, их размер составляет 10239 рублей или 0,135.

Таблица 2 – Горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г.Северск

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	Абс. отклонение	Отклонение, %
Пассив					
III. Капитала и резервы					
Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	1310	5154	5154	0	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	10018134	10315875	-297741	97,11
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	-
Резервный капитал	1360	1289	1289	0	100
Нераспределённая прибыль	1370	33483937	27759572	5724365	120,62

(непокрытый убыток)					
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>43508514</b>	<b>38081890</b>	<b>5426624</b>	<b>114,25</b>

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	Абс. отклонение	Отклонение, %
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	3481716	-	3481716	-
Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	1412	3481716	-	3481716	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	5854666	5815442	39224	100,67
Оценочные обязательства	1430	3597295	4508400	-911105	79,79
Прочие обязательства	1450	-	-	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>12933677</b>	<b>10323842</b>	<b>2609835</b>	<b>125,28</b>
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	-	2319412	-23194112	0
Кредиторская задолженность	1520	41267717	41056449	211268	100,51
В том числе:					
поставщики и подрядчики	1521	4512937	3932354	580583	114,76
Векселя к уплате	1522	16852618	16852618	0	100
Задолженность перед персоналом организации	1524	131041	138395	-7354	34,69
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1525	48067	80723	-32656	59,55
Задолженность по налогам и сборам	1526	8347869	8923920	-576051	93,54
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	1527	-	-	-	-
Авансы полученные	1528	841404	824874	16530	102,00
Прочие кредиторы	1529	10533781	10303565	230216	102,23
Доходы будущих периодов	1530	45008	47987	-2979	93,79
Оценочные обязательства	1540	6840821	6759314	81507	101,21
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>48153546</b>	<b>50183162</b>	<b>-2029616</b>	<b>95,96</b>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>104595737</b>	<b>98588894</b>	<b>6006843</b>	<b>106,09</b>

Прирост пассива бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г.Северск в 2015 году произошло на 6,09%. В большинстве случаев, такой прирост определяется подъемов капиталов и резервов (14,25%) и конечно же, за счет того, что долгосрочные обязательства увеличились (25,28%).

Следует заметить, что в 2015 году произошел подъем долгосрочных заемных средств, вследствие чего в целом наступил прирост пассива организации.

В период времени 2014-2015 годов, осуществился незначительное увеличение краткосрочной кредиторской задолженности (0,51% к 2014 году). Позитивную динамику демонстрирует уменьшение задолженности перед государственными внебюджетными фондами, задолженность снизилась на 40%. Также стоит отметить, что на 14,76% увеличилась задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Подъем собственного капитала на 14,25% обуславливает приростом непокрытых потерь, убыток составляет 20,62%.

Следовательно, по формированию горизонтального анализа пассивов и горизонтального анализа пассивов МБЭУ ЗАТО г.Северск, необходимо сказать о том, что финансово-хозяйственное состояние фирмы способствовало приросту собственного капитала. Несмотря на это, рост краткосрочной дебиторской задолженности способствует тому, что фирма испытывает недостаточное количество собственных оборотных средств, ее фактическая деятельность финансируется по большей части за счет привлеченных средств внешних контрагентов.

### **2.3 Вертикальный анализ бухгалтерского баланса**

Вертикальный анализ актива бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Вертикальный анализ актива бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	На 31 декабря 2013 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Изменение удельного веса, %
АКТИВ I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1110	9518	0,01	7541	0,01	118,97
Нематериальные активы						
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1140	-	-	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-	-	-
Основные средства	1150	61742797	59,03	60922955	61,79	95,563
В том числе: незавершенные капитальные вложения в основные средства	1151	5112114	4,89	4790469	4,86	100,59
Доходные вложения в материальные ценности	1160	342275	0,33	438815	0,45	73,52
Финансовые вложения	1170	29710267	28,40	23927074	24,27	117,04
В том числе: инвестиции в дочерние общества	1171	4748090	4,54	4729748	4,80	94,62
Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	1173	24962177	23,87	19197326	19,47	122,56
Отложенные налоговые активы	1180	2077365	1,99	2158252	2,19	90,72
Прочие внеоборотные активы	1190	2939124	2,81	3370105	3,42	82,20
В том числе: незавершенные капитальные вложения	1191	1603261	1,53	1749284	1,77	86,39

во внеоборотные активы						
------------------------	--	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 3

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	На 31 декабря 2013 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Изменение удельного веса, %
Актив обязательства по ликвидации ОС и природоохранным мероприятиям	1192	1216266	1,16	1466001	1,49	78,20
Прочие внеоборотные активы	1193	119597	0,11	154820	0,16	72,81
<b>Итог по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>96821346</b>	<b>92,57</b>	<b>90824742</b>	<b>92,12</b>	<b>100,48</b>
II. Оборотные активы						
Запасы	1210	3677782	3,52	4273008	4,33	81,29
В том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1211	1046970	1,00	1153378	1,17	85,56
Затраты в незавершенном производстве	1212	40569	0,04	-	-	-
Готовая продукция и товары для перепродажи	1213	2580243	2,47	3119630	3,16	77,96
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1223	0,0	25203	0,03	4,57
Дебиторская задолженность	1230	4074540	3,90	3407911	3,46	112,69
в том числе: долгосрочная дебиторская задолженность	1231	1379684	1,32	620194	0,63	209,68
Краткосрочная дебиторская задолженность	1232	2694856	2,58	2787717	2,83	91,12
Финансовые вложения	1240	-	-	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	527	0,00	788	0,00	63,04
Расчетные счета	1251	199	0,00	334	0,00	56,16
Прочие денежные средства	1253	328	0,00	454	0,00	68,10

Прочие оборотные активы	1260	30319	0,03	57242	0,06	49,92
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>7774391</b>	<b>7,43</b>	<b>7764152</b>	<b>7,88</b>	<b>94,38</b>
<b>Баланс</b>	<b>1600</b>	<b>104595737</b>	<b>100,00</b>	<b>98588894</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

В составе активов бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск в 2014-2015 годах наиболее существенная доля принадлежит активам – 92,12% в 2014 году и 92,57% в 2015 году. Увеличение доли внеоборотных активов повышается медлительными темпами, а часть оборотных активов фирмы убавляется- 7,88% в 2014 году и 7,43%; в 2015 году в соответствии.

Следует обратить внимание на то, что повышение части внеоборотных активов в 2015 году в бухгалтерском балансе случилось за счет роста части долгосрочных займов на 17,04%.

В составе оборотных активов доминирующее большинство частей перепало на основные средства – 59,03% и финансовые вложения – 28,40%, что в целом видно в горизонтальном анализе, изображенном выше.

Понижение части оборотных активов связано, в первую очередь, с уменьшением резервов почти вдвое – с 4,33% до 3,52%. Значительная часть оборотных активов перепадает на дебиторскую задолженность, которая в сравнении с 2014 годом возросла на 12,69%.

Также стоит заметить понижение части денежных средств на 37% в сравнении с 2014 годом. Уменьшение части денежных средств удостоверяет об ухудшении ликвидности, с одной стороны, и о результативности их применения, с обратной стороны.

Вследствие всего вышеперечисленного, анализ активов бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск, удостоверяет о высокой части внеоборотных активов, в главную очередь основных средств и финансовых приводится на резервы и дебиторскую задолженность.

Таблица 4 – Вертикальный анализ пассива бухгалтерского учета баланса МБЭУ ЗАТО г.Северск

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	На 31 декабря 2014 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Изменение удельного веса, %
Пассив						
III. Капитал и резервы						
Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	1310	5154	0,00	5154	0,01	94,26
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	10018134	9,58	10315875	10,46	91,54
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-	-	-
Резервный капитал	1360	1289	0,00	1289	0,00	94,26
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	1370	33483937	32,01	27759572	28,16	113,69
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>43508514</b>	<b>41,60</b>	<b>38081890</b>	<b>38,63</b>	<b>107,69</b>
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства	1410	3481716	3,33	-	-	-
Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	1412	3481716	3,33	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	5854666	5,60	5815442	5,90	94,89
Оценочные обязательства	1430	3597295	3,44	4508400	4,57	75,21
Прочие обязательства	1450	-	-	-	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>12933677</b>	<b>12,37</b>	<b>10323842</b>	<b>10,47</b>	<b>118,08</b>

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	На 31 декабря 2014 г.	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Изменение удельного веса, %
V. Краткосрочные обязательства Заемные средства	1510	-	-	2319412	2,35	-
Кредиторская задолженность	1520	41267717	39,45	41056449	41,64	94,74
В том числе: поставщики и подрядчики	1521	4512937	4,31	3932354	3,99	108,17
Векселя к уплате	1522	16852618	16,11	16852618	17,09	94,26
Задолженность перед персоналом организации	1524	131041	0,13	138395	0,14	89,25
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1525	48067	0,05	80723	0,08	56,13
Задолженность по налогам и сборам	1526	8347869	7,98	8923920	9,05	88,17
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	1527	-	-	-	-	4
Авансы полученные	1528	841404	0,80	824874	0,84	96,15
Прочие кредиторы	1529	10533781	10,07	10303565	10,45	96,36
Доходы будущих периодов	1530	45008	0,04	47987	0,05	88,41
Оценочные обязательства	1540	6840821	6,54	6759314	6,86	95,39
Прочие обязательства	1550	-	-	-	-	-
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>48153546</b>	<b>46,03</b>	<b>50183162</b>	<b>50,90</b>	<b>90,44</b>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>104595737</b>	<b>100,00</b>	<b>98588894</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Анализ пассивов бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск показывает немного другую сложившуюся ситуацию. В соответствии с вертикальным анализом баланса МБЭУ ЗАТО г.Северск приходится 41.6%

собственного капитала и 58,4% составляет долг. Следует обозначить, что период времени подвергнутому анализу наступило увеличение части собственного капитала на 2,97%, несмотря на это, содержание части собственного капитала снизилось на 50% и является неподходящим, потому как фирма в большинстве случаев будет иметь зависимость от лиц, которые предоставляют ей займы и кредиты, а также ссуды, что и считается характерным на примере для МБЭУ ЗАТО г.Северск.

В 2014 году у организации не было долгосрочных займов, но к концу 2015 года организация обзавелась долгосрочным займом, в следствии чего, удельный вес актива, в целом, объем актива повысился на 3.3%.

После проведения анализа краткосрочных обязательств, следует отметить, что фирма погасила собственную задолженность и уменьшила ее на 4,87%, в сравнении с 2014 годом. В первую очередь уменьшилась задолженность перед государственными внебюджетными фондами с 0,88% до 0,05% или на 44%. Задолженность по налогам и задолженность по сборам на 11,83% уменьшилась. Однако, несмотря на сокращение части краткосрочных обязательств, доминирование их считается достаточно пессимистичным фактором, который влияет на ухудшение строения баланса, а также ухудшения риска финансовой устойчивости фирмы.

В структуре краткосрочной кредиторской задолженности доминирует задолженность по вексям – это 16,11%, задолженность по налогам и задолженность по сборам – это 7,98%, а прочие кредиторы – это 10,07%. Такие показатели могут нам сказать о том, что организация не справилась с задачей мобилизации внутренних ресурсов, для погашения кредиторской задолженности.

## 2.4 Анализ ликвидности

Таблица 5 – Группы активов МБЭУ ЗАТО г. Северск

Группа	Название	Формула	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
A1	Наиболее ликвидные	Денежные средства и денежные эквиваленты + Краткосрочные финансовые вложения	527	788
A2	Быстрореализуемые	Краткосрочная дебиторская задолженность	2694856	2787717
A3	Медленно реализуемые	Запасы + Долгосрочные дебиторская задолженность + НДС + Прочие оборотные активы	5089008	4975647
A4	Труднореализуемые	Внеоборотные активы	96821346	90824742

Таблица 6 – Группы пассивов МБЭУ ЗАТО г. Северск

Группа	Название	Формула	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
П1	Наиболее срочные	Кредиторская задолженность	41267717	41056449
П2	Краткосрочные	Краткосрочные заемные средства + Задолженность по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства	0	2319412
П3	Долгосрочные	Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей	12978685	10371829
П4	Устойчивые	Капитал и резервы	43508514	38081890

Таблица 7 – Сравнение группы активов и пассивов МБЭУ ЗАТО г. Северск

Сравнение значений 2014 года				
527	A1	<	П1	41267717
2694856	A2	>	П2	0
5089008	A3	<	П3	12978685
96821346	A4	>	П4	43508514
Сравнение значений 2013 года				
788	A1	<	П1	41056449
2787717	A2	>	П2	2319412

4975647	A3	<	П3	10371829
90824742	A4	>	П4	38081890

Таблица 8 – Ликвидность МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатель	Формула	Диапазон значений	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	Динамика
L1 - общий показатель платежеспособности	$L1 = \frac{A1 + 0,5 \cdot A2 + 0,3 \cdot A3}{П1 + 0,5 \cdot П2 + 0,3 \cdot П3}$	$L1 \geq 1$	0,06	0,08	-0,02
L2 - коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 = \frac{ДС + \text{Краткоср. фин. вл}}{\text{Тек. обязательства}}$	$0,2 \leq L2 \leq 0,5$	0,00001	0,00002	- 0,00001
L3- коэффициент «критической оценки»	$L3 = \frac{ДС + K_{p.c.p.} \cdot \PhiЛ + K_{p.c.p.} \cdot ДЗ}{\text{Тек. обязаельства}}$	$0,7 \leq L3 \leq 0,8$	0,06	0,07	-0,01
L4 - коэффициент текущей ликвидности	$L4 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Тек. обязательства}}$	$2,0 \leq L4 \leq 3,5$	0,17	0,19	-0,02
L5 - коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L5 = \frac{A3}{\text{Обор. ср} - \text{Тек. обяз.}}$		-0,14	-0,13	+0,1
L6 - коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L6 = \frac{СК - ВА}{\text{Валюта баланса}}$	$L6 \geq 1$	-0,51	-0,53	+0,02

Ликвидность – это умение активов быть быстро проданными по цене, более близкой к рыночной. Ликвидность – это умение быстрого обращения в деньги. Для анализа ликвидности баланса с учетом параметра времени, нужно сопоставить каждую группу актива с соответствующей группой пассива.

В действительности ситуация за два отчетных года не поменялась.  $A1 < П1$  – это говорит низкой платежеспособности МБЭУ ЗАТО г. Северск в период формирования баланса. В организации недостаток денежных средств, для того чтобы покрыть более срочные обязательства и более ликвидные активы.

$A_2 > P_2$  – это значит, что быстрореализуемые активы преобладают над краткосрочными пассивами и фирма в дальнейшем, может быть достаточно платёжеспособной, но только лишь с тем учетом, что расчеты с кредиторами будут своевременными, получение денежных средств от продажи и реализуемых услуг в кредит.

$A_3 < P_3$ , такой показатель говорит о недостатке долгосрочной ликвидности. Реализуются условия ликвидности на таком уровне, на котором существует запас ликвидности.

$A_4 > P_4$ , такой показатель, говорит о том, что баланс не ликвиден.

Текущая ликвидность:

$$ТЛ = (A_1 + A_2) - (P_1 + P_2)$$

$$ТЛ (2015 \text{ год}) = -38572334$$

$$ТЛ (2013 \text{ год}) = -40587356$$

Отсюда следует, что фирма на данный момент неликвидна, но несмотря на это оно пытается усовершенствовать свою платёжеспособность.

Общий показатель платёжеспособности:

Общий показатель платёжеспособности в 2015 году показал, что фирма оказалась неплатёжеспособной, потому как значение показателей не близко от минимального показателя -0,06 против 1. Следует упомянуть, что такой показатель снизился по сравнению с 2014 годом, в тот момент он составлял 0,08%.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности МБЭУ ЗАТО г. Северск в 2014-2015 годах уже показал, что фирма является не ликвидной. Это определено в главную очередь незначительным количеством денежных средств у организации и достаточно весомым количеством текущих обязательств.

Коэффициент «критической оценки»:

Коэффициент «критической оценки» дает возможность оценить умение фирмы расплачиваться со своими кредиторами на данный момент

или при «критичных» случаях. В данной ситуации такой показатель указывает на неспособность МБЭУ ЗАТО г. Северск расплачиваться со своими кредиторами, потому как показатель 0,06 при нормальном значении  $0,7 \leq L3 \leq 0,8$ .

Коэффициент текущей ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности говорит о том, что достаточно ли у фирмы средств, которые могут быть реализованные для погашения краткосрочных обязательств в течение всего года. Это базисный норматив платежеспособности фирмы. В таком случае величина коэффициента указывает на низкую степень платежеспособности МБЭУ ЗАТО г. Северск.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала:

Коэффициент маневренности функционирующего капитала указывает на то, какая часть функционирующего капитала заключена в резервах. В таком случае коэффициент считается отрицательным, т.к. имеющиеся обязательства превосходят оборотные средства фирмы.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

Коэффициент обеспеченности собственными средствами указывает на то, что насколько достаточно собственных оборотных средств у МБЭУ ЗАТО г. Северск, для финансовой устойчивости. Из практической деятельности следует, что у фирмы недостаток собственных оборотных средств, для поддержания своей финансовой устойчивости, т.к. показатели отрицательные.

## **2.5 Анализ финансовой устойчивости**

Показатели финансовой устойчивости МБЭУ ЗАТО г.Северск указаны в табл. 9.

Таблица 9 – Показатели финансовой устойчивости МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатель	Формула	Диапазон значений	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	Динамика
U1 - коэффициент капитализации	$U1 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	$U1 \leq 1,5$	1,4	1,6	-0,2
U2 - коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$U2 = \frac{СК - ВА}{\text{Оборотные активы}}$	$U2 \leq 0,6$	-6,9	-6,8	-0,1
U3 - коэффициент финансовой независимости	$U3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	$0,4 \leq U3 \leq 0,6$	0,42	0,39	+0,03
U4 - коэффициент финансирования	$U4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$	$0,7 \leq U4 \leq 1,5$	0,71	0,63	+0,08
U5 - коэффициент финансовой устойчивости	$U5 = \frac{СК + \text{Долгоср. обяз}}{\text{Валюта баланса}}$	$U5 \geq 0,6$	0,54	0,49	0,05

$$OA < (СК*2 - ВА)$$

$$2014: 7774391 > - 9804318$$

$$2013: 7764152 > - 14660962$$

Проанализировав прошедшие два года, следует то, что, фирма МБЭУ ЗАТО г. Северск – финансово неустойчива в обоих этапах.

Коэффициент капитализации:

Коэффициент капитализации дает грамотную оценку достаточности у фирмы источника финансирования собственной деятельности в форме собственного капитала. Следует заметить, что коэффициент капитализации уменьшился с 1,6 до 1,4 – это говорит о понижении уровня зависимости от заемного капитала, иначе говоря фирма стала более устойчивой.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования:

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования указывает на то, какая доля оборотных активов финансируется за счёт собственных средств. Показатели двух рассмотренных периодов говорит о том, что фирма не имеет способность обеспечить свою потребность в оборотных активах за счет собственных средств хотя бы отчасти.

Коэффициент финансовой независимости:

Коэффициент финансовой независимости указывает на то, насколько фирма самостоятельна от кредиторов. Несмотря на немалые задолженности фирма на данном этапе повысила самостоятельность от внешних кредиторов и коэффициент составил 0,42 – это предел допустимого.

Коэффициент финансирования:

Коэффициент финансирования указывает, на каком уровне активы фирмы образованы за счет собственного капитал, и насколько фирма самостоятельна от внешних источников финансирования. В рассматриваемых стадиях по состоянию на 2015 год значение коэффициента стало близко к минимально возможной границе -0,7.

Коэффициент финансовой устойчивости:

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников, т.е. долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. В данном случае величина финансовой устойчивости меньше минимального допустимого значения, что говорит о неустойчивости компании.

## 2.6 Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов

Таблица 10 – Показатели обеспеченности запасами МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатель	Формула	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года	Динамика
СОС - наличие собственных оборотных средств	СОС = Капиталы и резервы - ВА	-53312832	-52742852	-569980
КФ - наличие собственных и дополнительных заемных источников в формировании запасов или формирующий капитал	КФ = (Капиталы и резервы + Долгосрочные пассивы) - ВА	- 40379155	- 42419010	-2039855
ВИ - общая величина основных источников в формировании запасов	ВИ = (Капиталы и резервы + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные кредиты и займы) - ВА	7774391	7764152	+10239
ФС - излишек или недостаток собственных оборотных средств	ФС = СОС - Запасы	- 49645050	- 57015860	-7370810
ФТ - излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников в форме запасов	ФТ = КФ - Запасы	- 44046937	- 46692018	-2645081
ФО - излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов	ФО = ВИ - Запасы	4106609	3491144	615465

Таблица 11 – Виды типовых ситуаций

Показатель	Абсолютная независимость	Нормальная зависимость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
ФС	≥	<	<	<
ФТ	≥	≥	<	<
ФО	≥	≥	≥	<
Тип финансовой устойчивости	{1;1;1}	{0;1;1}	{0;0;1}	{0;0;0}

Таблица 12 – Типовые ситуации МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатель	На 31 декабря 2014 года Неустойчивое состояние	На 31 декабря 2013 года Неустойчивое состояние
ФС	-49645050<1	-57015860<1
ФТ	-44046937<1	-46962018<1
ФО	4106609>1	3491144>1
Тип финансовой устойчивости	{0;0;1}	{0;0;1}

Вследствии осуществленного анализа, следует сделать вывод: МБЭУ ЗАТО г. Северск показывает достаточно неустойчивое финансовое состояние фирмы, которое не изменяется по истечению года.

В первую очередь такой итог определен достаточно большой задолженностью перед внешними контрагентами и преобладающей частью внеоборотных активов в бухгалтерском балансе, перекрывающий собственные денежные средства фирмы.

## 2.7 Анализ деловой активности

Таблица 13 – Отчет о прибылях и убытках МБЭУ ЗАТО г. Северск

Наименование показателя	Код	За 2014 год	За 2013 год
Выручка	2110	120914229	112546798
Себестоимость продаж	2120	(97610632)	(91589290)
<b>Валовая прибыль (убыток)</b>	<b>2100</b>	<b>23303597</b>	<b>20957508</b>
Коммерческие расходы	2210	(4537)	(3527)
Управленческие расходы	2220	(3242644)	(3283382)
Расходы, связанные с разведкой и оценкой нефти и газа	2230	(531828)	(501474)
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>2200</b>	<b>19524588</b>	<b>17169125</b>
Доходы от участия в других организациях	2310	65738	371269
Проценты к получению	2320	1772500	1103120
Проценты к уплате	2330	(576233)	(471926)
Прочие доходы	2340	2863101	2168093
Прочие расходы	2350	(2373423)	(2401271)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>21276271</b>	<b>17938410</b>
Текущий налог на прибыль	2410	(4290167)	(3774330)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства	2421	174295	567749
Налог на прибыль прошлых лет, начисленный в	2425	(19271)	18003

текущем году			
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(39224)	(415747)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(80887)	527

Продолжение таблицы 13

Наименование показателя	Код	За 2014 год	За 2013 год
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(80887)	527
Прочее	2460	(1514)	(5019)
штрафы и пени по налогам	2462	(1514)	(5019)
<b>Чистая прибыль (убытков)</b>	<b>2400</b>	<b>16845208</b>	<b>13761844</b>

Таблица 14 – Показатели деловой активности МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатель	Формула	Ед. измерения	На 31 декабря 2014 г.
d1 - коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдачи)	$d_1 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Ср. стоимость активов}}$	Обороты	1,19
d2 - коэффициент оборачиваемости оборотных средств	$d_2 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Ср. стоим. обор. активов}}$	Обороты	15,6
d3 - коэффициент отдачи нематериальных активов	$d_3 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Ср. стоим. НМА}}$	Обороты	14176
d4 - фондоотдача	$d_4 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Ср. стоим. ВА}}$	Обороты	1,29
d5 - коэффициент отдачи собственного капитала	$d_5 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Ср. стоим. Ск}}$	Обороты	2,96
d6 - коэффициент оборачиваемости материальных средств	$d_6 = \frac{\text{Ср. стоим. запасов}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot T$	Дни	12,00
d7- коэффициент оборачиваемости денежных средств	$d_7 = \frac{\text{Сд. стоим. ДС}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot T$	Дни	0,002
d8 - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$d_8 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Ср. стоим. ДЗ}}$	Обороты	32,32
d9 - срок погашения дебиторской задолженности	$d_9 = \frac{\text{Ср. стоим. ДЗ}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot T$	Дни	11,29
d10 - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$d_{10} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Сред. стоим. КЗ}}$	Обороты	2,94
d11 - срок погашения кредиторской задолженности	$d_{11} = \frac{\text{Сре стоим. КЗ}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot T$	Дни	124,25
ФЦ - Финансовый цикл	ФЦ = Оборачиваемость + Оборачиваемость ДЗ + Оборачиваемость КЗ	Дни	147,54

После оценки анализа деловой активности МБЭУ ЗАТО г. Северск следует сказать, о том, что все показатели 2015 года прежде всего показывают позитивную динамику.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала отображает число оборотов за время всего капитала фирмы, и составил 1,19 оборотов.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств представляет быстроту оборота общих оборотных средств фирмы (как материальных, так и денежных). В представленном случае получили коэффициент оборачиваемости оборотных денежных средств 15,6 – это достаточно высокий уровень.

Коэффициент отдачи нематериальных активов представляет результативность применения нематериальных активов.

Фондоотдача представляет, какова общая отдача от применения каждого рубля, вложенного в основные средства, т.е. насколько результативно вложение средств. Фондоотдача МБЭУ ЗАТО г. Северск составила в 2015 году 1,29 рублей выручки – это низкий показатель.

Коэффициент отдачи собственного капитала указывает на то, сколько необходимо оборотов для уплаты выставленных счетов. Коэффициент отдачи собственного капитала указывает, что 2,96 рублей выручки фирма имеет с 1 рубля вложенных собственных денежных средств.

Коэффициент оборачиваемости нематериальных запасов указывает, на сколько раз в среднем продаются резервы фирмы за определенный период времени. Коэффициент оборачиваемости материальных средств МБЭУ ЗАТО г. Северск составил за 2015 год 12 дней. Чем больше этот показатель, тем незначительнее средств завязано в этой менее ликвидной статье оборотных активов, тем более ликвидную структуру имеют оборотные активы, тем стабильнее финансовое положение.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств показывает, за сколько дней оборачиваются денежные средства. Коэффициент оборачиваемости денежных средств МБЭУ ЗАТО г. Северск изображает

достаточно слабую интенсивность применения денежных средств. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности изображает ситуацию, за сколько дней погашается дебиторская задолженность. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составил 2,94 оборота, потребители погашают свои обязательства за 124 дня.

Финансовый цикл представляет разрыв между сроком платежа по собственным обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей. Финансовый цикл МБЭУ ЗАТО г. Северск за 2015 год – 147,5 дня.

## 2.8 Анализ рентабельности

Таблица 15 – Показатели рентабельности МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатель	Формула	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	Динамика
R1 - рентабельность продаж	$R1 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot 100\%$	16,15	15,25	+0,9
R2 - бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = \frac{\text{Прибыль до налогообл.}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot 100\%$	17,6	15,94	+1,66
R3 - чистая рентабельность	$R3 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot 100\%$	13,93	12,23	+1,7
R4 - экономическая рентабельность от обычной деятельность	$R4 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сред. стоим. имущ.}} \cdot 100\%$	16,58	н/д	-
R5 - рентабельность собственного капитала	$R5 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сред. стоим. СК}} \cdot 100\%$	144,86	н/д	-
R6 - валовая рентабельность	$R6 = \frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \cdot 100\%$	19,27	18,62	+0,65
R7 - затратноотдача	$R7 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Затраты на произ.}} \cdot 100\%$	-19,36	-18,1	-1,26

Рентабельность – это условный показатель степени доходности бизнеса. Показатели рентабельности показывают результативность работы фирмы в общем, доходы различных направлений (производственной, инвестиционной и т.д.). Показатели наиболее конкретнее изображают конечные итоги финансово-хозяйственной деятельности, так как их величина изображает соотношение эффекта с имеющимися или потребленными ресурсами. Их используют для того чтобы оценить деятельность предприятия и как инструментарий в инвестиционной политике и ценообразовании. Рентабельность предоставления услуг указывает на то, какое количество прибыли приходится на единицу реализации. По сравнению с 2015 годом показатель увеличился на 0,9% и составил 16,15% – это указывает на увеличение прибыли.

Бухгалтерская рентабельность от рядовой деятельности указывает степень прибыли после выплаты налогом. В 2015 году показатель увеличился на 1,66 % и составил 17,6 % т.е. на данное значение возросла часть прибыли в 1 рубль выручки.

Чистая рентабельность указывает на то, что сколько чистой прибыль приходится на единицу выручки. Такой показатель вырос на 1,7 % и составил 13,93 %. Это свидетельствует о том, что МБЭУ ЗАТО г. Северск сравнительно результативно применяет существующие запасы.

Экономическая рентабельность от обычной деятельности указывает на результативность применения в общей сложности имущества фирмы. На отчетный 2015 год такой показатель составил 16,58 %.

Рентабельность собственного капитала представляет результативность применения собственного капитала. На 2015 год значение показателя – 144,86%.

Валовая рентабельность представляет, насколько валовой прибыль приходится на единицу выручки. В 2015 году такой показатель составил 19,27%, что на 0,65% больше базисного года. Исходя из этого, в МБЭУ ЗАТО г. Северск на единицу выручки приходится 19,27% валовой прибыли.

Затратоотдача показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 тыс. рублей затрат приходится убыток в 19,36%.

## 2.9 Анализ состояния финансовых средств

Таблица 16 – Показатели и коэффициенты использования основных средств МБЭУ ЗАТО г. Северск

Показатели основных средств	Формула %	На начало года	На конец года
Первоначальная стоимость		129418728	141012649
Стоимость вновь введенных		1578550	
Стоимость выбывших		1302963	
Износ		73286242	84381966
Остаточная стоимость		56132486	56630683
Коэффициент обновления	$K_{обн} = \frac{\text{Стоимость вновь введенных}}{\text{Стоимость на конец периода}} \cdot 100\%$	1,12	
Коэффициент выбытия	$K_{выб} = \frac{\text{Стоимость выбывших}}{\text{Стоимость на начало периода}} \cdot 100\%$	1,01	
Коэффициент замены	$K_{зам} = \frac{\text{Стоимость выбывших}}{\text{Стоимость вновь введенных}} \cdot 100\%$	82,54	
Коэффициент годности	$K_{годн} = \frac{\text{Остаточная стоимость}}{\text{Первоначальная стоимость}} \cdot 100\%$	43,37	40,16
Коэффициент износа	$K_{изн} = \frac{\text{Износ}}{\text{Первоначальная стоимость}} \cdot 100\%$	55,85	59,84

Коэффициент обновления основных средств указывает на какую-то часть от существующих на конец периода основных средств составляют новые основные средства. В предоставленном случае на конец 2015 года коэффициент обновления основных средств – 1,12%.

Коэффициент выбытия основных средств указывает на то, какая доля основных средств, с каковыми фирма начала деятельность в отчетном периоде, выбыла из-за ветхости, а также по иным причинам. Коэффициент обязан иметь тенденцию к снижению. Чем больше коэффициент выбытия

основных фондов, тем незначительнее сроки службы элементов основных фондов, следовательно, наоборот. В период одного года выбыло 1,01% основных средств, существующих к началу года.

Коэффициент замены основных средств представляет часть вновь подключаемых основных средств, устремленную на смену выбывающих основных фондов. В конкретном случае мы имеем 82,54% вновь подключенных основных средств, пришедшие на смену выбывших. Коэффициент обязан располагать тенденцию к повышению.

Коэффициент годности основных средств изображает, какую часть составляет остаточная стоимость основных средств от первоначальной стоимости за конкретный период времени. Коэффициент годности основных средств рационально подвергать анализу в динамике. Чем значительнее коэффициент годности, тем оптимальней техническое состояние основных средств. В предоставленном случае значение коэффициента к концу года уменьшились на 3,21%, что является отрицательным показателем.

Коэффициент износа основных средств говорит о том, что насколько амортизированы основные средства, а именно в каком критерии профинансирована их вероятная будущая замена по мере износа. На начало года коэффициент был равен 55,85%, а к концу года он вырос на 59,84%, что воссоздаёт повышение накопленной амортизации основных средств.

Коэффициент износа основных средств рационально подвергать анализу с коэффициентом годности основных средств. Причиной этого является зависимость коэффициента износа и коэффициента годности от предпочтительного метода начисления амортизации. Коэффициент износа не отображает действительной изношенности основных средств, также как и коэффициент годности не приносит точной оценки их состояния.

Несмотря на условность таких коэффициентов, они обладают определенным аналитическим значением. Значение показателя износа более чем 50% (т.е. показатель годности меньше 50%) считается непригодным. Более непредвзятую оценку такого коэффициента необходимо получить,

подвергнуть сравнению его показатель по определенному предприятию со значением данного коэффициента у конкурентов или со средним значением показателя износа в отрасли.

### ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
О-3Б11	Гуриной Ольге Васильевне

Институт	Социально-гуманитарных технологий	Кафедра	Экономики
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	080100 Экономика

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</b>	
<p>– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности, используемые в российской практике</p> <p>Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility».</li> <li>2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента».</li> <li>3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива</li> <li>4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.</li> </ol> <p>1. <a href="http://www.aptekavita.ru">www.aptekavita.ru</a></p>
<b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b>	
<p>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>безопасность труда;</i></li> <li>– <i>стабильность заработной платы;</i></li> <li>– <i>поддержание социально значимой заработной платы;</i></li> <li>– <i>дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;</i></li> <li>– <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i></li> <li>– <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность труда;</li> <li>– стабильность заработной платы;</li> <li>– поддержание социально значимой заработной платы;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> </ul>
<p>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>спонсорство и корпоративная</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> </ul>

<p><i>благотворительность;</i>  – содействие охране окружающей среды;  – взаимодействие с местным сообществом и местной властью;  – готовность участвовать в кризисных ситуациях;  – ответственность перед потребителями товаров и услуг</p>	<p>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</p>
<p>1. Определение стейкхолдеров организации:  - Внутренние и внешние стейкхолдеры организации;  - Краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.</p>	<p>1. Внутренние: сотрудники предприятия, покупатели, медицинские представители, поставщики.  Внешние: местное население, организации вблизи аптеки.  Аптека находится в жилом доме, и все первые этажи расположены под магазины.</p>
<p>2. Определение структуры программы КСО  - Наименование предприятия;  - Элемент;  - Стейкхолдеры;  - Сроки реализации мероприятия;  - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.</p>	<p>2. –МП ЗАО “КБУ”  - Благотворительные пожертвования, Корпоративное волонтерство, Социально-ответственное поведение, Денежные гранты.  - Местное население, сотрудники организации.  - Помощь и реклама, забота о населении, повышение квалификации сотрудников.</p>
<p>3. Определение затрат на программы КСО:  - Расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО</p>	<p>3. Итого-2 049 500 рублей</p>
<p>4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций</p>	<p>4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.  Оценка эффективности:  Социально-ответственное поведение- фирма заботится 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.</p>

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	Гурина Ольга Васильевна		

<p>1. Определение стейкхолдеров организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внутренние и внешние стейкхолдеры организации;</li> <li>- краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.</li> </ul>	<p>1. а) Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сотрудники МП ЗАТО «КБУ»;</li> <li>- покупатели и заказчики;</li> <li>- поставщики;</li> </ul> <p>б) Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- население города;</li> <li>- департамент города;</li> <li>- организации города;</li> </ul> <p>Организация МП ЗАТО «КБУ» находится по адресу ТО, город Северск ул. Лесная, 6А, имеющее большую площадь, несколько боксов и административное здание.</p>
<p>2. Определение структуры программы КСО</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Наименование предприятия;</li> <li>- Элемент;</li> <li>- Стейкхолдеры;</li> <li>- Сроки реализации мероприятия;</li> <li>- Ожидаемый результат от реализации мероприятия.</li> </ul>	<p>2. а) МП ЗАТО «КБУ»;</p> <p>б) Благотворительные пожертвования, социально-ответственное поведение, гранты;</p> <p>в) Сотрудники организации, население города;</p> <p>г) Забота о население, повышение профессиональной классификации сотрудников организации.</p>
<p>3. Определение затрат на программы КСО</p> <p>- расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО</p>	<p>3. Итого-2 049 500 рублей</p>
<p>4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций</p>	<p>4. Все программы КСО целиком охватывают заинтересованность стейкхолдеров.</p> <p>Оценка эффективности:</p> <p>а) социально-ответственное поведение- администрация организации заботиться о своих сотрудниках, стимулирующие надбавки и премии доставляют больше стимула для качественной и плодотворной работы сотрудников.</p> <p>б) Благотворительные пожертвования- это имидж организации.</p>

## 3 СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

### 3.1 Анализ корпоративной социальной ответственности

#### МБЭУ ЗАТО г. Северск

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 Регионального фонда капитального ремонта многоквартирных домов Томской области. Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью МБЭУ ЗАТО г. Северск.

#### 1. Определение стейкхолдеров организации:

Таблица 17 – Стейкхолдеры организации

<b>Прямые стейкхолдеры</b>	<b>Косвенные стейкхолдеры</b>
1. Сотрудники	1. Департамент города
2. Заказчики	2. Население города
3. Поставщики	3. Организации города

Вывод: Учитывая характерность деятельности комбината благоустройств влияние Прямых стейкхолдеров относительно Косвенных

незначительнее. Наиболее крупный сегмент в группе Прямых стейкхолдеров КПКГ – партнеры. Они формируют взаимозависимую систему, которая поддерживает деятельность кооператива, а иногда, напротив, лишает его возможности действовать, так как основную долю средств для осуществления производственной деятельности по ремонту и диагностике автомобилей капитального ремонта двигателей составляют взносы Собственников автотранспорта.

Репутация комбината благоустройств сильно зависит от качества работы, как сотрудников, так и поставщиков.

Департамент города и организации города устанавливают политику в отношении производственной деятельности и оказания услуг комбинатом благоустройств, от которой зависит деятельность МБЭУ ЗАТО г. Северск; через средства массовой информации воздействуют на формирование благоприятного общественного мнения о МБЭУ ЗАТО г. Северск.

## 2. Определение структуры программ КСО

Таблица 18 – Структура программ КСО

<b>Элемент</b>	<b>Стейкхолдеры</b>	<b>Сроки реализации мероприятия</b>	<b>Ожидаемый результат от реализации мероприятия</b>
Благотворительные пожертвования	Сотрудники	Ежегодно	Помощь, печать и освещение в СМИ
Социально-ответственное поведение	Покупатели	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников
Эквивалентное финансирование	Департамент города, организации	Ежегодно	Реклама, помощь

С 2013 года МБЭУ ЗАТО г. Северск; совместно с департаментом города Северска оказывает благотворительную помощь организации города Городской комитет ветеранов ВОВ.

### 3. Определение затрат на программы КСО

Таблица 19 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый Период (год)
1	Новогодние подарки для детей	Подарки	500	$500 \cdot 12 = 6000$ рублей
2	Праздники: <ul style="list-style-type: none"> <li>• День ЖКХ;</li> <li>• 8 марта;</li> <li>• 23 февраля.</li> </ul>	Рубль	400 руб.\чел. 200 руб.\чел. 200 руб.\чел	$400 \cdot 32 = 12\ 800$ $400 \cdot 10 = 4\ 000$ $400 \cdot 22 = 8\ 800$
3	День рождения сотрудника	Рубль	200 рублей	$450 \cdot 32 \text{ чел} = 14\ 400$
4	Благотворительные пожертвования	Рубль	300 рублей	$300 \cdot 32 = 9\ 600$
5	Социально-ответственное поведение	чел	-	Затраты берет ДХКХ
			<b>Итого:</b>	<b>50 600 рублей</b>

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

#### 4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

- 1) Программа КСО соответствует целям МБЭУ ЗАТО г. Северск.
- 2) Для фонда преобладает внутреннее КСО.
- 3) Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.
- 4) Реализуя программы КСО, кооператив получает:
  - социально-ответственное поведение: комбинат благоустройств заботится о сотрудниках, 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 потребительскими кредитными кооперативами по всей Российской Федерации.

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 сохранении окружающей среды для последующих поколений.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В проведение исследования финансового состояния фирмы, было обозначено, что главную роль играет финансовый анализ.

Финансовый анализ демонстрирует собой процесс, организованный на исследовании данных о финансовом состоянии фирмы и итогах его деятельности в прошлом, с целью анализа будущих обстоятельств и итогов деятельности. Таким образом, важнейшей задачей финансового анализа является уменьшение неопределенности, связанной с принятием экономических решений, сориентированных на будущее. Финансовый анализ может применяться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций; как средство оценки мастерства и качества руководства; как способ прогнозирования будущих финансовых итогов. Финансовое прогнозирование дает возможность в большой степени усовершенствовать управление фирмы за счет координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, и распределения ответственности.

Авторские предложения: для формирования оценки финансового состояния фирмы весьма существенное значение имеет оценка платежеспособности, что говорит об умении целиком и полностью, а также вовремя привести в исполнение свои денежные обязательства. Главный показатель платежеспособности – ликвидность. Для разбора такого показателя баланс разделяют на группы: актив – по степени ликвидности, пассив – по степени устойчивости, и, на основе сравнительного анализа классифицированных статей актива и пассива, сформировался вывод о платежеспособности фирмы.

Вследствии анализа установлена финансовая устойчивость фирмы. Для определения финансовой устойчивости был использован трехкомпонентный вектор, финансовые коэффициенты и метод интегральной

балльной оценки. При помощи перечисленных методик установлены сильные и слабые стороны руководства финансовыми ресурсами фирмы.

Рассмотрение и оценка финансового состояния выполнены на примере МБЭУ ЗАТО г. Северск.

На основе горизонтального анализа активов и пассивов МБЭУ ЗАТО г. Северск следует говорить о том, что финансово-хозяйственная деятельность фирмы содействовала повышению собственного капитала. Несмотря на это рост краткосрочной кредиторской задолженности показывает, что фирма испытывает нехватку собственных оборотных средствах и ее проходящая деятельность финансируется в большей части за счёт привлеченных средств внешних контрагентов.

Анализ активов бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск удостоверяет о существенной части внеоборотных активов, в первую очередь основных средств и финансовых приходится на запасы и дебиторскую задолженность.

Анализ пассивов бухгалтерского баланса МБЭУ ЗАТО г. Северск представил совсем другую ситуацию. Согласно вертикальному анализу на баланс МБЭУ ЗАТО г. Северск приходится 41,6% собственного капитала и 58,4 долгов. Следует заметить, что за рассматриваемый период произошло повышение части собственного капитала на 2,97%, но содержание части собственного капитала упало на 50%, что нежелательно, потому что фирма в большей степени будет иметь зависимость от лиц, предоставивших ей займы и кредиты, что характерно для МБЭУ ЗАТО г. Северск.

МБЭУ ЗАТО г. Северск изображает достаточно неустойчивое финансовое состояние фирмы, которое из года в год не меняется.

Общий показатель платежеспособности в 2015 году показывает, что фирма является неплатежеспособной, потому как ее концепт в дали от минимального – 0,06 против 1. И следует сказать, что показатель снизился в сравнении с 2014 годом, когда он составлял 0,08.

Показатель абсолютной ликвидности МБЭУ ЗАТО г. Северск в 2014-2015 годах показал, что фирма является не ликвидной. Это определено, прежде всего, небольшим объемом денежных средств у организации и высоким объемом текущих обязательств.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что МБЭУ ЗАТО г. Северск изображает крайне неустойчивое финансовое состояние фирмы, которое из года в год не меняется.

В первую очередь, подобный результат определен большой задолженностью перед внешними контрагентами и немалой долей внеоборотных активов в бухгалтерском балансе, превосходящие собственные средства фирмы.

Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализации. По сравнению с 2014 годом такой показатель повысился на 0,9 % и составил 16,15 % – это говорит о повышении количества прибыли в расчете на единицу продукции.

Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности показывает уровень прибыли после выплаты налогом. В 2015 году показатель увеличился на 1,66 % и составил 17,6 % т.е. на данное значение возросла доля прибыли в 1 рубль выручки.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Теория анализа хозяйственной деятельности. Научные основы хозяйственной деятельности. [Электронный ресурс] / сайт Аудит URL: <http://audit-by.narod.ru/aduc/economist/ahd.htm> (15.04.2016)
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. [Электронный ресурс] / сайт Гранда URL: <http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/hozyaystvennaya-deyatelnost-predpriyatiy.html> (16.04.2016)
3. Основные виды финансового состояния. [Электронный ресурс] / сайт Финансовый анализ и менеджмент URL: <http://finance-place.ru/finansovjy-analiz.html> (17/04/2016)
4. Электронная библиотека. Роль финансового анализа в управление его производством и повышения его эффективности. [Электронный ресурс] / сайт Электронная библиотека URL: <http://unilib.org> (20.04.2016)
5. Финансовый анализ. Финансовый анализ предприятия. [Электронный ресурс] / сайт Финансовый анализ URL: <http://1fin.ru> (20.04.2016)
6. Горфинкеля В. Я, Поляка Г. Б, Швандара В.А. Предпринимательство: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2010. 475 с.
7. Антонова З. Г, Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов Томск: Изд-во ТПУ, 2010. 128 с.
8. Антонова З. Г, Астапенко С.А, Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие для вузов Томск: Изд-во Томский Государственный Педагогический Университет (ТГПУ), 2010. 141 с.
9. Ковалев В. В, Волкова О.Н., Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие: Изд-во М-Велби, 2011. 420 с.

10. Видягин В.И, Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник: М: Инфра-М, 2010. 615 с
11. Ковалев А. И, Привалов А. И, Анализ финансового состояния предприятия: учебник: М: Центр экономики и маркетинга, 2011. 245 с.
12. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник: Москва: Инфра-М, 2011. 647 с.
13. Турманидзе Т. У, Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник. Москва: Экономика, 2011. 478 с.
14. Маркарян Э. А, Герасименко Г. П, Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие: Москва: КноРус, 2010. 534 с.
15. Пласкова Н. С, Экономический анализ: стратегический и текущий аспекты, российская и зарубежная практика: Москва Эксмо, 2010. 702 с.
16. Абдукаримов И. Т, Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие: М: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 320 с.
17. Басовский Л. Е, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие: М.: ИНФРА-М, 2012. 366 с.
18. Кузнецов, С. И, Плотникова В. В, Плотникова Л.К, Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие: М: Форум, 2012. 464 с.
19. Панков Д. А, Головова Е. А, Пашковская Л.В, Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: Учебное пособие: М: Нов. знание, 2010. 631 с.
20. Савицкая Г. В, Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник: М.: ИНФРА-М, 2012. 654 с.
21. Турманидзе Т. У, Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие: М: ФиС, 2011. 224 с.

- 22.Шермет А. Д, Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов: М: ИНФРА-М, 2010. 416 с.
- 23.Лысенко Д. В, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов: М.: ИНФРА-М, 2012. 320 с.
- 24.Басовский Л. Е, Лунева А. М, Басковский Л.Е, Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие: М.: ИНФРА-М, 2010. 222 с.
- 25.Герасименко, С. Э. Маркарьян. Москва: КноРус, 2010. 534 с.
26. Калинина А. П, Комплексный экономический анализ предприятия: учебное пособие: Изд-во Санкт–Петербург: Лидер, 2010. 569 с.
27. Войтоловский Н. В, Калинина А. П, Мазуровская И. И, Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: М: Высшее образование, 2012. 513 с.
- 28.Баканов М. И, Теория экономического анализа: учебное пособие: М: Финансы и статистика,2011. 416 с.
- 29.Пястолов С. М, Экономический анализ деятельности предприятия: учебник: М: Академический Проект, 2010. 576 с.
- 30.Мельник М. В, Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. Пособие: М: Форум: ИНФРА-М, 2011. 192 с.
- 31.Донцова Л. В, Никифорова Н. А, Анализ финансовой отчетности: Практикум: М: Издательство «Дело и Сервис», 2011. 144 с.
- 32.Гермалович Н А, Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие: М: Финансы и статистика, 2011. 346 с.
- 33.Банк В. Р, Финансовый анализ: учебное пособие: М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011, 344 с.
- 34.Бердникова Т. Б, Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие: М.: Инфра-М, 2010. 215 с.

35. Гиляровская Л. Т, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие: М.: ТК Велби, Проспект, 2011. 360 с.
36. Канке Л. А, Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие: М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2010. 288 с.
37. Черкасова И. О, Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие: СПб: Нева, 2011. – 192 с.
38. Бариленко В. И, Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие: М.: Омега-Л, 2010. 414 с.
39. Балабанов И. Т, Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: учебник: М.: Финансы и статистика, 2010. 340 с.
40. Алексеева А. И, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие: М.: Финансы и статистика, 2010. 672с.
41. Любушин Н. П, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие: 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2010. – 448 с.
42. Соколова О. Н, Экономический анализ: учебное пособие: М.: ИНФРА-М, 2011. 320 с.