

Введение

В современных экономических условиях каждое предприятие является предметом внимания широкого спектра участников рыночных отношений, которые заинтересованы в результатах его деятельности. И в данных условиях, особо остро проявляется потребность в добросовестной информации, в которой заинтересованы все без исключения участники хозяйственного оборота, независимо от форм собственности. На основании доступной им отчетно-учетной информации они стремятся оценить финансовое положение предприятия. Инструментом для этого является финансовый анализ, при помощи которого можно оценить внутренние и внешние отношения анализируемого объекта, а по его результатам принять обоснованные решения.

Финансовое состояние представляет собой способность предприятия финансировать свою хозяйственную деятельность. Оно является носителем предоставлением финансовых ресурсов, которые необходимы для хорошей работы организации, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с различными физическими и юридическими лицами, а также финансовой устойчивостью и платежеспособностью предприятия.

Финансовое состояние организации можно разделить на: устойчивое, неустойчивое и кризисное. О устойчивом финансовом состоянии говорит способность организации финансировать свою деятельность и в установленный срок осуществлять платежи по своим обязательствам.

На предприятии необходимо понимать, как действовать при управлении финансами, чтобы развиваться в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства организации, а также понимать каким должен быть капитал по составу и источникам образования, какую долю в его составе должны занимать собственные средства, а какую – заемные.

За годы рыночных преобразований экономика России претерпела огромные изменения, и если в начале своего развития успешная деятельность

предприятия могла быть результатом нескольких удачно проведенных сделок, то в настоящее время все большее значение приобретает продуманная и взвешенная стратегия ведения бизнеса. В рыночных условиях предпринимательская деятельность требует от организации повышения эффективности производства, конкурентоспособности, активизацию всех своих ресурсов. Неотъемлемая роль в этом процессе принадлежит экономическому анализу. Под экономическим анализом понимается научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, который основан на разбиении их на отдельные компоненты и изучении во всем многообразии связей и зависимостей.

Актуальность выбранной темы дипломной работы обусловлена тем, что именно проводя анализ и оценку производственно-хозяйственной деятельности предприятия можно вовремя заметить негативные тенденции в финансовом состоянии, выбрать наиболее оптимальные варианты его улучшения, что обеспечит стабильность работы предприятия в рыночных условиях, повышение его конкурентоспособности.

Цель работы заключается в проведении анализа производственно-хозяйственной деятельности предприятия и основных показателей бухгалтерской отчетности ООО «Юргинский».

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты анализа производственно-хозяйственной деятельности предприятия;
- провести анализ форм бухгалтерской отчетности выбранной организации;
- провести комплексный анализ финансового состояния и затрат на производство продукции ООО «Юргинский»;
- разработать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование оборотных активов, средств производства и укрепление финансового состояния ООО «Юргинский».

Для написания выпускной квалификационной работы использованы методические, научные и учебные работы, как зарубежных авторов, так и отечественных (Т. Г. Вакуленко, Л. Ф. Фомина, О. В. Ефимова, С. В. Дыбаль, В. В. Ковалев, О. Н. Волкова, Л. Л. Ермолович и другие), также нормативные документы, законодательные акты, статьи периодической печати, данные учета и отчетности ООО «Юргинский».

В данной работе отражены основные теоретические и практические аспекты анализа хозяйственной деятельности предприятия, проведён комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Юргинский» за 2013-2014гг., предложены мероприятия по повышению экономической эффективности в работе предприятия.

1 Обзор литературы

1.1 Роль финансового анализа в производственно-хозяйственной деятельности предприятия

Для анализа финансового положения предприятия служит бухгалтерская отчетность. Цель финансового анализа состоит в оценке информации, которая содержится в отчетности предприятия, сравнение доступных данных и построение на их основе новой информации. Она может служить основанием для принятия разного рода решений. Выбор глубины и масштабов анализа, а также инструментов анализа зависит от конкретно поставленных задач, которые намечает для себя пользователь, для того чтобы получить максимально возможную и полезную информацию. О.В. Ефимова [1] финансовый анализ бухгалтерской отчетности делит на:

- внутренний анализ. Проводится службами предприятия. Его целью является установление планомерного поступления денежных средств и размещения собственных и заемных средств таким образом, чтобы исключить банкротство предприятия, возможность получения максимума прибыли и чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия.

- внешний анализ проводится на основе публикуемой отчетности и осуществляется контролирующими органами, поставщиками, инвесторами. Его целью является установление возможности выгодного вложения средств, для минимизации финансовых и коммерческих рисков предприятия и обеспечения максимума прибыли.

Ефимова О.В. также делит финансовый анализ на этапы: детализированный анализ финансового состояния и предварительная оценка, или как ее еще называют - экспресс-анализ финансового состояния.

Целью предварительной оценки является наглядная оценка состояния имущества предприятия и эффективность развития хозяйствующего субъекта.

Экспресс-анализ состоит из трех этапов: подготовительного; предварительного обзора бухгалтерской отчетности; экономического чтения и анализа отчетности.

Целью подготовительного этапа является принятие решения о рациональном использовании анализа финансовой отчетности, и быть уверенным в ее готовности к чтению. Первую задачу можно решить путем предварительного ознакомления с отчетностью и последним аудиторским заключением.

Целью предварительного обзора бухгалтерской отчетности является ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это важно, чтобы иметь возможность оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции изменения главных индикаторов в деятельности организации, а также качественные изменения как в финансовом, так и в имущественном положении хозяйствующего субъекта [2].

Основным этапом экспресс-анализа выступает экономическое чтение и анализ отчетности. Его цель – итоговая оценка результатов экономической деятельности организации и ее финансового положения [3].

Ефимова О.В. предлагает использовать следующие методы анализа:

Динамический метод – подразумевает рассмотрение явления и процесса как целенаправленного процесса, который находится во взаимосвязи и динамике с другими явлениями.

Метод детализации – это последовательное раскрытие комплексных статей и показателей через частные.

Дедуктивный метод – анализ начинается с обобщающих показателей деятельности.

Индуктивный метод – вначале изучение проводится в пределах отдельных подразделений хозяйствующих субъектов, а затем осуществление обобщения материалов во всей экономической системе.

Финансовый анализ можно провести с помощью трех типов моделей: дескриптивной, предикативной и нормативной.

Дескриптивными моделями называются модели так называемого описательного характера. К данной модели можно зачислить построение системы отчетных балансов, горизонтальный и вертикальный анализ отчетности, аналитические записи к отчетности, систему аналитических коэффициентов.

Под горизонтальным анализом понимается сравнение каждой позиции отчетности с позицией ряда предыдущих периодов, подобных ей.

Трендовый анализ представляет собой сравнение каждой позиции отчетности с позицией ряда предыдущих периодов, подобных ей по определению, и определение тренда.

Под вертикальным анализом понимается определение структуры конечных финансовых показателей и выявление изменения каждой позиции по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) представляет собой расчет соотношения отдельных показателей, определение взаимосвязи показателей, позиций отчета с позициями разных форм отчетности [4].

Под сравнительным анализом понимается с одной стороны внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям организации, цехов, подразделений. С другой стороны межхозяйственный анализ показателей фирмы в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторным анализом является анализ воздействия отдельных факторов на итоговый показатель с помощью детерминированных методов исследования.

Группировка – служит для раскрытия содержания средних, для выяснения воздействия отдельных единиц на эти средние.

Балансовый способ предназначен для отражения пропорций, соотношений двух групп уравновешенных и взаимосвязанных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны [5].

К предикативным моделям относятся модели прогностического

характера, используемые для прогнозирования доходов предприятия и для будущего финансового состояния организации. Наиболее распространенными являются: модели динамического анализа, модели ситуационного характера, построение прогнозных финансовых отчетов, расчет точки критического объема продаж [6].

Нормативные модели допускают сравнить фактические результаты деятельности организации с ожидаемыми, которые рассчитаны по бюджету.

С. В. Дыбаль делит методы и приемы анализа на эвристические, экономико-математические, экономико-логические.

К экономико-логическим приемам можно отнести: группировку, детализацию, сравнение, балансовый метод, методы последовательного изолирования факторов, методы абсолютных и относительных разниц средние и относительные величины.

К экономико-математическим относятся графический, корреляционно-регрессионный, интегральный методы.

Эвристический метод включает методы обработки информации, которые основаны на обобщении и изучении прошлого опыта. Применяются в ходе комплексной рейтинговой оценке финансовой деятельности предприятия.

С. В. Дыбаль также предлагает использовать графический метод, при котором применяются графики, являющиеся масштабным изображением показателей и их зависимости с помощью геометрических фигур [7].

Т. Г. Вакуленко также как и О. В. Ефимова и С. В. Дыбаль предлагает использовать общепринятые приемы для анализа показателей бухгалтерской отчетности. К данным методам относятся чтение отчетности, вертикальный и горизонтальный анализы, трендовый анализ, расчет финансовых коэффициентов, экспресс-анализ и прогнозный анализ [8].

1.2. Оценка существующих методик анализа финансового состояния предприятия и применение их на практике

1.2.1 Методика анализа бухгалтерской отчетности

Главная цель анализа бухгалтерской отчетности - своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности предприятия и нахождение резервов улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособного состояния [9].

При анализе бухгалтерской отчетности О. В. Ефимова предлагает формирование аналитического баланса. Аналитический баланс-нетто формируется за счет капитала и обязательств, перегруппировки отдельных статей оборотных и внеоборотных активов, а также за счет устранения влияния структуру баланса и его валюту регулирующих статей. В следствие чего однородные по составу элементы балансовых статей объединяются в необходимых аналитических разрезах.

1.2.2 Анализ активов

Далее следует провести анализ активов. Под активами понимаются хозяйственные средства, над которыми предприятие получило контроль в ходе свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые могут принести организации экономические выгоды в будущем. Главным при анализе активов отдается выбранному способу оценки. Можно выделить следующие способы оценки: по фактической стоимости приобретения; по текущей стоимости; по возможной цене продажи; по дисконтированной стоимости [10].

В состав активов предприятия входят две основные группы: оборотные активы и внеоборотные активы.

Анализ оборотных активов нацелен на изучение их структуры, состава, степени ликвидности. В целях более глубокого анализа, при наличии

необходимой информации, уместно сгруппировать оборотные активы относительно категории риска. При этом необходимо учитывать круг применения разного рода оборотных средств. Активы, использованные только с определенной целью, подвержены большему риску, по сравнению с многоцелевыми активами. Ликвидность предприятия зависит от количества средств, вложенных в активы. Иными словами, чем больше средств вложено в активы организации, которые попадают в рамки высокого риска, тем ниже ликвидность предприятия.

Для того, чтобы выяснить причины изменений в составе и в величине оборотных активов важно осуществить подробный анализ в разрезе их отдельных видов.

В процессе анализа статей запасов готовой продукции, в первую очередь, следует оценить ее реализуемость. Анализ сроков оборотов является одним из способов такой оценки. На выпускаемую продукцию необходимо учитывать специфику спроса. Чем больше риск их устаревания, тем выше вероятность обесценения запасов и, как следствие, снижение их ликвидности. В результате при проведении анализа запасов готовой продукции следует знать, не состоят ли они из устаревших, объекты которых не пользуются спросом [11].

В ходе анализа дебиторской задолженности преследуют различные цели, но можно выделить наиболее основные задачи: из-за периодически меняющейся покупательской способности денежных средств определение реальной стоимости дебиторской задолженности; анализ состояния дебиторской задолженности, ее состава и структуры; анализ и разработку политики расчетов, обоснование условий предоставления кредита отдельным покупателям.

1.2.3 Анализ капитала

Анализ капитала имеет следующие основные цели: оценка возможности наращивания капитала; определение основополагающих источников

формирования собственного капитала и выявление последствий их изменений для финансовой устойчивости организации; установление способности организации к сохранению капитала.

В зависимости от целей анализ структуры уставного капитала организации проводится для выявления: собственных акций, которые выкуплены у акционеров; разных категорий акций и связанных с ними различных прав; неоплаченной доли капитала.

При проведении анализа уставного капитала, в первую очередь важно оценить полноту его формирования. Активы, которые не внесены в уставный капитал в момент составления бухгалтерского баланса отображаются в активе баланса по одноименной статье. При анализе уставного капитала следует определить, находятся ли в составе активов собственные акции, выкупленные у акционеров, а также цели выкупа [12].

В ходе анализа добавочного капитала важен учет специфики формирования его отдельных статей, что в свою очередь позволяет принять более аргументированные решения. С учетом значительности переоценки объектов основных средств в составе добавочного капитала особое значение принимает анализ информации, аккумулируемый на субсчете «Прирост стоимости имущества по переоценке». Так как для большинства отечественных организаций в последнее время увеличение собственного капитала было связано как раз с переоценкой основных средств.

Для внешних пользователей бухгалтерской отчетности наиболее важное значение имеет информация о величине резервного капитала, которые рассматривают резервный капитал организации в качестве запаса его финансовой прочности.

Недостаточная величина резервного капитала или его отсутствие (в случае обязательного формирования резервного капитала) рассматривается как фактор дополнительного риска вложения средств в предприятие, что в свою очередь свидетельствует либо об использовании резервного капитала на покрытие убытков, либо о недостаточности прибыли [13].

Для анализа нераспределенной прибыли следует оценить изменение доли в общем объеме собственного капитала. Тенденция к снижению этого показателя может свидетельствовать о падении деловой активности и, как следствие, должна стать предметом особого внимания внешнего аналитика, либо финансового менеджера. При анализе собственного капитала следует помнить, что величина нераспределенной прибыли определяется учетной политикой предприятия [6].

При анализе состава и структуры заемных средств рационально начинать с влияния долгосрочных и краткосрочных источников финансирования на деятельность организации. Положительным явлением считается наличие в составе источников имущества долгосрочных заемных средств.

При анализе обязательств организации требуется оценка условий погашения заемных средств, возможность доступа к данному источнику финансирования, связанных с ним процентных платежей и других расходов по обслуживанию долга, а также условий, которые ограничивают приток заемных средств.

1.2.4 Анализ движения денежных средств

Для анализа движения денежных средств можно применить два метода: прямой или косвенный.

Прямой метод подразумевает сопоставление абсолютной суммы поступления и расходования денежных средств по видам деятельности.

При анализе денежных средств с помощью прямого метода допускается возможность оценки ликвидности организации, потому что полно раскрывает движение денежных средств на ее счетах и дает возможность делать выводы достаточно ли средств для оплаты своих обязательств, для инвестиционной деятельности и дополнительных выплат [14].

Косвенный метод подразумевает корректировку чистой прибыли (убытка) для того, чтобы преобразовать величину полученного финансового

результата в величину чистого денежного потока. В итоге по окончании корректировки чистой прибыли можно установить реальный приток (отток) денежных средств от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

1.2.5 Анализ отчета о прибылях и убытках

Под анализом отчета о прибылях и убытках понимают последовательное изучение всех статей отчета. В начале данного анализа происходит изучение выручки как доходов по обычным видам деятельности и соответствующим им расходов, то есть себестоимости проданной продукции. Особому вниманию подлежит изменение этих показателей.

Различные виды операционных и прочих доходов и расходов можно рассмотреть как факторы, которые в свою очередь влияют на показатели прибыли или убытка. Итоговая цель анализа заключается в том, чтобы объяснить в результате чего происходит изменение чистой прибыли и определить ее качество, т.е. источника прироста капитала и выплаты дивидендов [15].

1.2.6 Показатели текущей платежеспособности и ликвидности

Под платежеспособностью понимается один из важных критериев оценки финансового состояния организации. В анализе различают платежеспособности: текущую и долгосрочную. Долгосрочная платежеспособность представляет собой способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе [16].

Под текущей платежеспособностью понимают способность организации рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам.

В процессе анализа бухгалтерской отчетности используются основные показатели ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение

денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг к краткосрочной задолженности.

$$K_{\text{АЛ}} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Высоколиквидные ценные бумаги}}{\text{Краткосрочные обязательства}}, \quad (1)$$

где $K_{\text{АЛ}}$ – коэффициент абсолютной ликвидности.

Уточненный коэффициент ликвидности – характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги.

$$K_{\text{ПЛ}} = \frac{\text{ДЗ} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}}, \quad (2)$$

где $K_{\text{ПЛ}}$ промежуточный коэффициент ликвидности;

ДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность.

Общий коэффициент ликвидности – позволяет установить, в какой кратности оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства.

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}, \quad (3)$$

где $K_{\text{ТЛ}}$ – коэффициент текущей ликвидности.

Показатели деловой активности и оборачиваемости средств.

Финансовое положение организации, его платежеспособность и ликвидность напрямую зависят от того, насколько быстро средства, которые вложены в активы, преобразуются в реальные деньги [17].

Для исчисления оборачиваемости используются следующие формулы:

$$K_{\text{ОБОРАЧИВАЕМОСТИ АКТИВОВ}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина активов}}, \quad (4)$$

$$K_{\text{ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина оборотных активов}}, \quad (5)$$

$$T_0 = \frac{\text{Д} \times \text{А}}{\text{Выручка}}, \quad (6)$$

где T_0 – продолжительность одного оборота, дни;

А – средняя величина активов.

Аналогичный расчет выполняется для оборотных активов, товаров и дебиторской задолженности.

При расчете оборачиваемости запасов применяются формулы, основанные на величине себестоимости проданной продукции.

$$\text{Оборачиваемость запасов} = \frac{\text{Себестоимость продаж}}{\text{Средняя величина запасов}}, \quad (7)$$

$$T_o = \frac{D \times \text{Средняя величина запасов}}{\text{Себестоимость продаж}}, \quad (8)$$

Показатели финансовой структуры и долгосрочно платежеспособности.

В современных условиях структура совокупных источников является тем фактом, который может оказать непосредственное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Важным вопросом в анализе структуры источников средств является оценка целесообразности соотношения собственных и заемных средств [18].

К основным показателям, которые характеризуют структуру совокупного капитала, относятся следующие коэффициенты:

Коэффициент независимости – характеризует часть средств, которые вложены собственниками в общую стоимость имущества предприятия.

$$K_{\text{НЕЗАВИСИМОСТИ}} = \frac{\text{Собственный капитал} \times 100}{\text{Валюта баланса}}, \quad (9)$$

Коэффициент финансовой устойчивости – показывает удельный вес тех источников финансирования, которые организация вправе использовать в своей деятельности длительное время.

$$K_{\text{ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ}} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные пассивы}}{\text{Валюта баланса}}, \quad (10)$$

Коэффициент зависимости от долгосрочных заемных источников финансирования

$$K_{\text{ЗАВИСИМОСТИ ОТ ДО}} = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}, \quad (11)$$

Коэффициент финансирования – показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет заемных средств, а какая – за счет

собственных.

$$K_{\text{финансирования}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}, \quad (12)$$

Показатели оценки бизнеса.

Показатели рентабельности отражают как эффективность управления хозяйственной деятельностью, так и финансовое положение предприятия, имеющимися активами и вложенными собственниками капиталов [19].

Показателями, используемыми для оценки рентабельности, являются:

Рентабельность собственного капитала – отражает окупаемость капиталовложений собственников.

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}, \quad (13)$$

Рентабельность активов – характеризует отдачу с каждого рубля, вложенного в активы предприятия.

$$\text{Рентабельность активов} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Средняя величина активов}} \times 100, \quad (14)$$

Рентабельность продаж – показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля продаж.

$$\text{Рентабельность продаж} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Выручка от продажи продукции}} \times 100, \quad (15)$$

Рентабельность инвестиций – показывает эффективность использования собственного капитала и привлеченных на долгосрочной основе заемных средств.

$$\text{Рентабельность инвестиций} = \frac{\text{Прибыль (до уплаты налогов)}}{\text{Валюта баланса – Краткосрочные обязательства}} \times 100, \quad (16)$$

Предложенные методики анализа производственно-хозяйственной деятельности актуальны и были использованы при написании дипломной работы.

2 Объект и методы исследования

Объектом исследования данной работы является ООО «Юргинский», а предметом - организация финансово-хозяйственной деятельности данного субъекта хозяйствования.

Наше предприятие в течение проверяемого периода применяло специальный режим налогообложения в виде ЕСХН.

Применяемая Обществом система налогообложения соответствует требованиям законодательства.

Бухгалтерский учет Общества осуществлялся автоматизированным способом с применением программы «1С: Предприятие 7.7». Учет расчетов с персоналом по оплате труда осуществлялся также в рамках программы «1С: Предприятие 7.7».

Прочие активы и обязательства Общества учитываются в рамках единой базы бухгалтерского учета.

Устав Общества утвержден в новой редакции Решением Совместного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Юргинский» и Общества с ограниченной ответственностью «Земляне» 29.09.2010г. (протокол № 1) и зарегистрирован Межрайонной ИФНС № 7 по Кемеровской области 05.10.2010 г.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Юргинский».

Сокращенное фирменное наименование Общества: ООО «Юргинский».

Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 7 по Кемеровской области за основным государственным регистрационным номером 1054230007842 (см. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 42 № 002316904 от 11 июля 2005 г.).

В течение проверяемого периода изменения в учредительные документы Общества не вносились.

Основными видами деятельности Общества являются:

- разведение крупного рогатого скота;
- культивирование зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, которые не включены в другие группировки;
- культивирование зернобобовых и зерновых культур;
- культивирование картофеля, клубничных культур с большим содержанием крахмала, столовых корнеплодов;
- культивирование свеклы;
- выращивание кормовых культур;
- заготовка растительных кормов;
- выращивание прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки;
- вскармливание лошадей, ослов, коз, овец и лошаков;
- разведение свиней;
- переработка продукции сельскохозяйственного производства;
- оптовая торговля семенами, зерном, и кормами, предназначенных для сельскохозяйственных животных;
- оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем, не включенным в другие группировки;
- оптовая торговля живыми животными;
- оптовая торговля кожей и шкурами животных;
- оптовая торговля картофелем, овощами и фруктами;
- оптовая торговля мясом, мясом птицы, включая субпродукты;
- оптовая торговля хлебобулочными изделиями;
- оптовая торговля мукой и макаронными изделиями;
- оптовая торговля продуктами переработки сельскохозяйственной продукции;
- транспортно-экспедиционная деятельность;
- выполнение монтажных, строительных, ремонтно-строительных, восстановительных и пусконаладочных;

- заготовка и переработка лесоматериалов;
- осуществление посреднических функций на рынке товаров, фондов и ценных бумаг;
- любая инвестиционная деятельность, в том числе и в сельскохозяйственное производство;
- ремонт оборудования различного функционального назначения, а также его закупка и реализация на российском и зарубежных рынках;
- организация отдыха и лечебно-оздоровительных мероприятий, профессионально-технической подготовки кадров;
- проведение экспортно-импортных операций;
- сбыт и переработка вторичного сырья и отходов производства;
- организация и участие в выставках, ярмарках, аукционах, конкурсах, симпозиумах, конференциях в России и за рубежом;
- проведение операций с движимым и недвижимым имуществом, товарообменных операций;
- лизинговая деятельность;
- осуществление благотворительной и меценатской деятельности.

Учет уставного капитала организован Обществом на счете 80 «Уставный капитал». К счету 80 Обществом открыт аналитический счет «Юргинский гормолзавод ОАО».

Размер уставного капитала по данным бухгалтерского учета (Кт счета 80 «Уставный капитал») по состоянию на 31.12.2013г. составляет 3 868 670 руб., что соответствует размеру уставного капитала, зафиксированного в п. 2.1.1. Устава Общества.

2.1 Структура отдела бухгалтерии Агрохолдинга ООО «Юргинский»

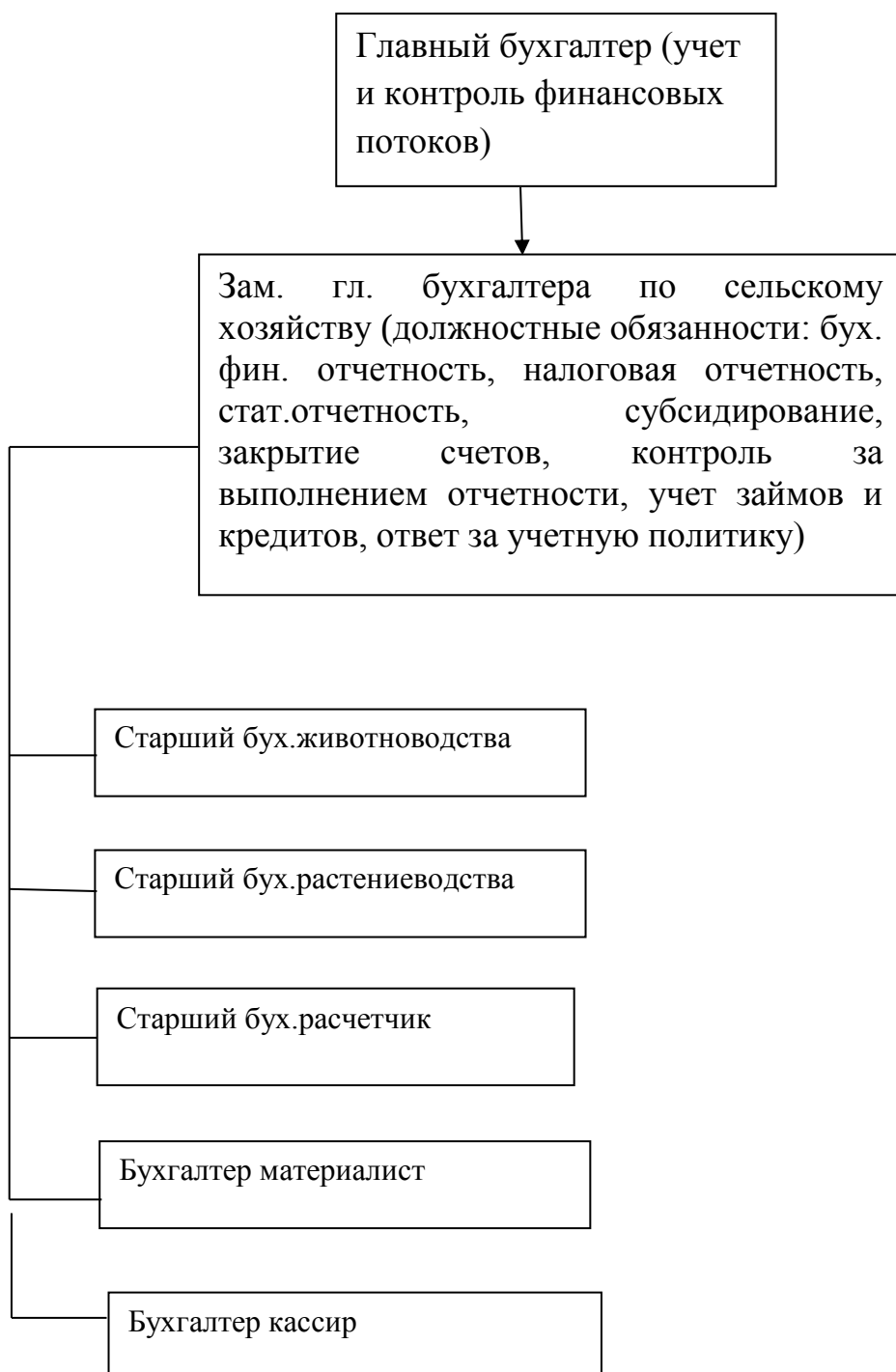


Рисунок – 1 Структура отдела бухгалтерии Агрохолдинга ООО «Юргинский»

Каждый бухгалтер на предприятии занимается строго своим кругом функциональных обязанностей.

Старший бухгалтер животноводства выполняет учет и контроль готовой продукции от животноводства(молоко, привес крс, привес свиней, приплод

крс, приплод свиней, реализация крс и свиней, инвентаризация , учет ос, реализация ос, учет мяса от крс и свиней, реализация мяса, отчетность по животноводству в отдел статистики, управление с/х, учет и реализация полуфабрикатов, отчет по столовой отд. Юргинский, корректировки взаиморасчетов по покупателям.

Старший бухгалтер растениеводства выполняет учет и контроль, реализация готовой продукции от растениеводства (зерновые, кормовые), банк , авансовые отчеты по отд. Юргинский, корректировки взаиморасчетов по покупателям

Старший бухгалтер расчетчик выполняет учет и расчет заработной платы по отд. Юргинский, сводная статистическая отчетность по труду, сводная отчетность в ФСС.

Бухгалтер материалист выполняет учет ТМЦ отделения Юргинский (склад центральный и подотчетные лица), ведение ж/о 6 Расчеты с поставщиками , контроль Дт и Кт задолженности, отчет ветпрепаратов, отчет ГСм (нефтебаза), отчет по кормам про отд. Юргинский, акты сверок.

Бухгалтер кассир выполняет учет кассовых операций, контроль за отпуском готовой продукции (ведение реестра требований на отпуск продукции и товаров на сторону), инвентаризация ,перевеска, учет удержаний сотрудников в счет з/платы.

Списочная численность отдела бухгалтерии:

- гл.бухгалтер ;
- зам гл.бух (3 отд)- 1 чел.;
- старший бухгалтер животноводства (учет по 2 отделениям) – 2 чел. (1 чел в декретном. отпуске неполный рабочий день);
- старший бухгалтер растениеводства (учет по 3 отделениям) – 1 чел.;
- старший бухгалтер расчетчик (учет зп по 2 отделениям) – 1 чел.;
- бух –кассир отд.Юргинский (1 отд)-1 чел.;
- бух-материалист отд,Юргинский- (1 отд) -1 чел.

Структура аппарата управления Общества с ограниченной ответственностью ООО «Юргинский» представлена в приложении А.

3 Расчет и аналитика

3.1 Оценка финансово-хозяйственной деятельности организации

3.1.1 Анализ формы № 1 «Бухгалтерский баланс»

3.1.1.1 Общая оценка структуры имущества предприятия и его источников по данным баланса

Бухгалтерский баланс представляет собой способ обобщенного отражения и экономической группировки хозяйственных средств предприятия по их составу и размещению (актив) и источникам их образования (пассив) в денежном выражении на определенную дату.

В качестве основной задачей бухгалтерский баланс призван показать каким количеством капитала располагает предприятие, чем оно владеет. Позволяет более наглядно получить представление о величине запасов, материальных ценностей, о размерах инвестиций, о состоянии счетов. Иными словами дает достоверное и развернутое представление о финансовом положении организации.

К активам предприятия относятся ресурсы, которые контролируются самой организацией в результате событий прошлых лет, от которых ожидаются в будущем экономические выгоды.

Под обязательствами принято понимать текущую задолженность организации, которая возникает из событий прошлых периодов и ее урегулирование приводит к оттоку ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

В качестве имущества организации можно обозначить: основные средства, которые включают в себя здания, сооружения, оборудование, рабочие и силовые машины, передаточные устройства, вычислительная техника, измерительные приборы, транспорт, производственный и хозяйственный

инвентарь, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие соответствующие объекты.

Также к основным средствам можно отнести капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, на улучшение земель (осушительные, ирригационные, мелиоративные и др. работы)

В качестве источников предприятия можно выделить капитал и резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Размер уставного капитала Общества по состоянию на 01.01.2015 составляет 40 тыс. руб.

Проанализировав бухгалтерский баланс предприятия ООО «Юргинский» за период 2013-2014 гг., можно сделать следующие выводы: стоимость чистых активов имеет отрицательный результат с 2013 г., если на 01.01.2013- 30 792 тыс. руб., то уже на 01.01.2014 – (158 494) тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2015 – (255 732) тыс. руб.

За период 2013 года Обществом был понесен убыток в сумме 79 млн. руб. На сложившийся финансовый результат повлиял убыток по отрасли «Растениеводство», связанный с гибелью посевов от засухи, что повлекло за собой недополучение прибыли от реализации товарного зерна, в связи с его отсутствием и низкой урожайностью в 2013 году.

Убыток от гибели посевов составил 43,6 млн. руб. и как результат низкого сбора зерна увеличение себестоимости кормов по животноводству, что повлекло за собой продажу продукции животноводства в убыток и составило 8,4 млн. руб.

На финансовый результат также повлияла кредитная нагрузка предприятия, а именно расходы по начисленным процентам по кредитам и займам. Так за период :

- 2013 год сумма начисленных процентов составила 53 млн. руб. (в т.ч. по кредитам 17,4 млн. руб., по займам предприятий сети 35,6 млн. руб.

- 2014 год сумма начисленных процентов составила 48 млн.руб. (в т.ч. по кредитам банков 11,6 млн.руб., по займам предприятий сети – 36,4 млн. руб.)

Общая задолженность по начисленным предприятиям сети за 2014 год составил 218,4 млн.руб.

Аномальные погодные условия в регионе наблюдались уже с 2012 года. В 2013 году ситуация не изменилась, что также повлияло на сложившуюся финансовую и экономическую ситуацию.

В результате недополучено зерна на реализацию:
-2013 год – 9589 тн, что составляет 116,88 млн. руб.

Все вышеперечисленные факторы повлияли на финансовый результат организации и способствовали уменьшению чистых активов общества.

ООО «Юргинский» не видит других путей решения данной проблемы, кроме как:

1 увеличение стоимости чистых активов путем внесения вклада в уставный капитал общества (стоимость чистых активов за 2014года - (-255,8) млн. руб.

2 прощение долга по начисленным процентам по займам от предприятий сети.

Задолженность по начисленным процентам за 2014 года составляет 218,4 млн. руб., в том числе перед Компанией Вилдомар Трейдинг Лимитед - 113,6 млн. руб., ОАО «Шахта «Заречная» - 95,8 млн. руб., ОАО «Шахта «Алексиевская» - 9 млн. руб. Стоимость чистых активов будет доведена до положительного результата при списании процентов.

3 Реализация части активов организации, в частности имущества отделения Шалай, как менее перспективной бизнес единицы, приносящей стабильно убытки.

Анализ имущественного положения предприятия показывает не благоприятную финансовую ситуацию.

Проведя анализ можно сделать вывод, что наше предприятие не отвечает признакам «хорошего» баланса, т.к. не соблюдается большинство признаков.

3.1.1.2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и оценка платежеспособности предприятия

Под платежеспособностью предприятия понимается возможность и способность полностью и своевременно выполнять платежные обязательства, которые вытекают из торговых, кредитных и иного рода операций денежного характера. Платежеспособность предприятия влияет на условия и формы коммерческих сделок, а также на возможность получения кредита.

Анализ ликвидности баланса состоит в проведении сравнения активов, которые сгруппированы по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности помогает выявить степень обеспеченности текущих обязательств ликвидными средствами[20,471].

Для того, чтобы определить ликвидность баланса необходимо сопоставить между собой группы актива и пассива.



Рисунок – 2 Условия ликвидности баланса

Условия абсолютной ликвидности баланса:

$$\begin{aligned} A1 &\geq P1; & A3 &\geq P3; \\ A2 &\geq P2; & A4 &\leq P4. \end{aligned}$$

При выполнении первых трех неравенств баланс можно считать абсолютно ликвидным. Четвертое неравенство носит балансирующий характер. Если оно выполняется, то принято говорить, что организация имеет

собственные оборотные средства. Если хотя бы одно из неравенств нарушено, т.е. имеем знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отклоняется от абсолютной [21].

Анализ ликвидности предприятия представлен в приложении Б.

Для определения ликвидности баланса сопоставим условия и итоги приведенных в таблице 2 групп по активу и пассиву.

Таблица 1 - Сопоставление итогов анализа ликвидности баланса

Условия нормы	на начало 2013 года	на конец 2013 года	на конец 2014 года
$A1 \geq П1$	нарушено	нарушено	нарушено
$A2 \geq П2$	соблюдено	соблюдено	соблюдено
$A3 \geq П3$	соблюдено	соблюдено	соблюдено
$A4 \leq П4$	нарушено	нарушено	нарушено

Сопоставив итоги анализа ликвидности баланса по абсолютным показателям, делаем вывод, что баланс является неликвидным. Даже не смотря на реализацию всех запасов сырья, готовой продукции и иных товарно-материальных ценностей, относимых к мобильным активам, организация не в силах погасить все срочные обязательства.

Сумма кредиторской задолженности значительно превышает наиболее ликвидные активы. Можно сказать о том, что в конце года только малая часть срочных обязательств предприятия покрывались наиболее ликвидными активами.

В конце года видим превышение быстрореализуемых активов над суммой краткосрочных пассивов. Это показывает на то, что на конец отчетного года благодаря средствам на счетах могут быть погашены краткосрочные пассивы.

Долгосрочные пассивы превысили медленно реализуемые активы на конец года. Невыполнение подобного неравенства свидетельствует о том, что организация располагает большим объемом заемных средств и прочих обязательств, чем запасов и финансовых вложений.

Не превышение постоянных пассивов над труднореализуемыми активами на конец года говорит о том, что у организации не наблюдаются собственных оборотных средств.

Наиболее глубокий анализ позволяет провести метод коэффициентного

анализа. Рассчитаем коэффициенты ликвидности и составим сводную таблицу для анализа.

Таблица 2 - Расчеты коэффициентов ликвидности

Показатели	Способ расчета	Пояснения
1. Общий показатель платежеспособности	$L_1 = (A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3) / (П_1 + 0,5П_2 + 0,3П_3)$	
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = A_1 / (П_1 + П_2)$	Показывает, сколько краткосрочной задолженности предприятие в состоянии погасить за счет краткосрочных ценных бумаг и денежных средств в ближайшее время.
3. Коэффициент «критической оценки»	$L_3 = (A_1 + A_2) / (П_1 + П_2)$	Показывает, сколько краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет средств на счетах организации, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами.
4. Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = (A_1 + A_2 + A_3) / (П_1 + П_2)$	Показывает, сколько текущих обязательств по кредитам и расчетам возможно погасить, с учетом мобилизации оборотных средств.
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 = A_3 / ([A_1 + A_2 + A_3] - [П_1 + П_2])$	Показывает, сколько капитала обездвижено в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
6. Доля оборотных средств в активах	$U = (A_1 + A_2 + A_3) / Б$	
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$U = (П_4 - A_4) / (A_1 + A_2 + A_3)$	

Таблица 3- Расчет финансовых коэффициентов платежеспособности

Показатели	На начало 2013 года	На конец 2013 года	На конец 2014 года	Отклонение (+, -)	
				Конец 2013 года от начала 2013 года	Конец 2014 года от начала 2014 года
1	2	3	4	5	6
1. Общий показатель платежеспособности	0,51	0,50	0,48	-0,01	-0,02
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,15	0,08	0,06	-0,08
3. Коэффициент «критической оценки»	0,71	0,60	0,68	-0,11	0,08
4. Коэффициент текущей ликвидности	1,06	0,82	1,04	-0,24	0,21
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	5,44	-1,32	8,99	-6,76	10,32
6 Доля оборотных средств в активах	83,55	69,66	72,84	-13,89	3,18
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,01	-0,25	-0,01	-0,24	0,24

Можно сделать вывод, что коэффициент абсолютной ликвидности уменьшился на 0,07 и показывает, что на конец года 7,7% краткосрочных

обязательств может быть погашено за счет денежных средств предприятия. При сравнении значения показателя с рекомендуемым уровнем, можно увидеть, что организация имеет дефицит наличных денежных средств для покрытия текущих обязательств.

Коэффициент критической ликвидности указывает, что краткосрочные обязательства на 68% покрывались средствами на расчетных счетах и денежными средствами. К концу отчетного года значение коэффициента увеличено на 0,082. В данном случае коэффициент критической ликвидности меньше положенного значения и говорит о том, что сумма ликвидных активов организации не соответствует требованиям текущей платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности за отчетный период увеличился на 0,2 и достиг на конец года 1,04. Предприятие с помощью ликвидных средств не полностью покрывает краткосрочные обязательства. Несмотря на определенный запас оборотных средств, уровень коэффициента ниже рекомендуемого.

Платежеспособность нашей организации остается на достаточно низком уровне, о чем говорят низкие значения коэффициентов ликвидности.

3.1.1.3 Определение характера финансовой устойчивости предприятия.
Расчет и оценка по данным баланса финансовых коэффициентов рыночной устойчивости

Для того, чтобы провести аналитические исследования и качественную оценку динамики финансово-экономического состояния организации объединим статьи баланса в отдельные группы (таблица 8). Целью является создание агрегированного баланса, который служит для определения важных характеристик финансового состояния предприятия и расчета ряда основных финансовых коэффициентов [22].

Таблица 4 - Показатели финансовой устойчивости

Показатели	Способ расчета	Пояснение
1. Коэффициент капитализации (U ₁)	$K_k = (\text{стр.1400} + \text{стр.1500}) / \text{стр.1300}$	Показывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 руб. вложенный в активы собственных средств
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования U ₂	$K_{ос} = (\text{стр. 1300 Форма 1} - \text{стр. 1100 Форма 1}) / \text{стр. 1200 Форма 1}$	Показывает, какая часть оборотный активов финансируется за счет собственных источников
3. Коэффициент финансовой независимости U ₃	$K_{фн} = \text{стр.1300 Форма 1} / \text{стр.1700 Форма 1}$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
4. Коэффициент финансирования U ₄	$K_f = \text{стр.1300 Форма 1} / (\text{стр.1400 Форма 1} + \text{стр.1500 Форма 1})$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая - за счет заемных средств.
5. Коэффициент финансовой устойчивости U ₅	$K_{фy} = (\text{с.1300 Форма 1} + \text{с.1400 Форма 1}) / \text{с.1700 Форма 1}$	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

Таблица 5-Расчет коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели	На начало 2013 года	На конец 2013 года	На конец 2014года	Отклонение (+, -)	
				Конец 2013 года от начала 2013 года	Конец 2014года от начала 2014 года
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	5,42	6,84	2,78	1,42	-4,07
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,01	-0,25	-0,01	-0,24	0,24
3. Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,18	0,13	0,26	-0,05	0,14
4. Коэффициент финансирования	0,18	0,15	0,36	-0,04	0,21
5. Коэффициент финансовой устойчивости	0,21	0,14	0,29	-0,06	0,15

На основе данных из таблицы можно сказать, что финансовая зависимость очень высока. К тому же в 2014г. замечено некоторое улучшение ситуации. Это подтверждается значениями коэффициентов за анализируемый период.

Динамика коэффициента капитализации говорит о недостаточной финансовой устойчивости предприятия, так как для данного показателя важно, чтобы он не превышал 1,5.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами очень низок. Он обращает внимание на то, что наша организация не покрывает собственными оборотными средствами оборотные активы.

Значение коэффициента финансовой независимости ниже критического значения, что указывает на неблагоприятную финансовую ситуацию, т.е. собственникам принадлежат 26,5% от стоимости имущества.

Этот вывод подтверждает и значение коэффициента финансирования

Таблица 6-Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов

Показатели	На начало 2013 года	На конец 2012 года	На конец 2013 года	Изменение (+,-)		Темп роста, %	
				Конец 2013 года от начала 2013 года	Конец 2014 года от начала 2014 года	Конец 2013 года от начала 2013 года	Конец 2014года от начала 2014года
1	2	3	4	5	6	7	8
Наличие собственных оборотных средств	-237016	-12665046	-708304	-12428030	11956742	5243,54	-94,41
Функционирующий капитал стр.1300 + стр.1400 - стр.1100	294120	-11558104	1893576	-11852224	13451680	-3929,72	-16,38
Общая величина основных источников формирования запасов стр.1300 + стр.1400 + стр.1500 - стр.1100	1416862	-10155724	3055402	-11572586	13211146	-716,77	-30,08
Общая величина запасов 1210	7235182	13461234	25221734	6226052	11760500	186,05	187,36
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств стр.1300 - стр.1100 - стр.1210	-7472198	-26126280	-25930038	-18654082	196242	349,65	99,25
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов стр.1300 + стр.1400 - стр.1100 - стр.1210	-6941062	-25019338	-23328158	-18078276	1691180	360,45	93,24

Продолжение таблицы - 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов стр.1300 + стр.1400 + стр.1500 - стр.1100 - стр.1210	-5818320	-23616958	-22166312	-17798638	1450646	405,91	93,86
Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости	(0;0;0)						

В связи с данными из таблицы можно свидетельствовать о кризисном финансовом состоянии, т.е. предприятие полностью зависит от заемных источников. Пополнение запасов идет за счет средств, которые в свою очередь образуются в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

3.1.1.4 Анализ амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом предприятия являются быстроизнашивающиеся и малоценные предметы, основные средства и нематериальные активы.

Нематериальными активами является та часть имущества организации, которая не имеет физической структуры, может быть отделена от другого имущества и предназначена для использования в течение более 12 месяцев. Нематериальные активы должны быть оформлены соответствующими документами и должны приносить доход в будущем.

К основным принципам управления динамикой нематериальных активов относится следующее:

- темп роста отдачи НМА должен опережать темп роста используемых НМА;
- темп роста выручки или прибыли должен опережать темп роста НМА.

Таблица 7-Анализ эффективности использования нематериальных активов

Показатели	2013г.	2014г.	Темп роста, %
1	2	3	4
Среднегодовая стоимость нематериальных активов	7306	11251	153,99
Выручка от продажи продукции (работ, услуг)	28243004	33435396	118,38
Чистая прибыль отчетного периода	1908634	1523952	79,84
Доходность нематериальных активов (стр.3 : стр.1), руб.	261,24	135,45	51,85
Оборачиваемость нематериальных активов (стр.2 : стр.1), оборотов	3865,73	2971,77	76,87
Рентабельность продажи продукции (стр.3 : стр.2), %	6,76	4,56	67,44

У нас все, наоборот, эффективность использования нематериальных активов в отчетном году ниже, чем в прошлом году.

Движение и состояние основных средств характеризуют следующие показатели [23]:

-коэффициент износа основных средств:

$K_{из} = (\text{амортизация ОС}) / (\text{первоначальная стоимость ОС}) = с.140 (\text{ф.5}) / с.130$

-коэффициент годности основных средств:

$K_{г} = 1 - K_{из}$

-коэффициент обновления:

$K_{об} = (\text{поступило основных средств}) / (\text{остаток основных средств на конец года})$
срок обновления (Т обн.) равен отношению стоимости основных средств на начало периода к стоимости поступивших основных средств.

Коэффициент интенсивности обновления (Кинт) равен отношению стоимости основных средств вновь введенных за год к стоимости основных средств, выбывших за год.

-коэффициент выбытия:

$K_{в} = (\text{выбыло основных средств}) / (\text{остаток основных средств на начало периода})$.

Таблица 8-Анализ эффективности использования основных средств

Показатели	2013г.	2014г.	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1. Коэффициент износа основных средств	0,39	0,42	0,03	108,04
2. Коэффициент годности основных средств	0,61	0,58	-0,03	94,91

Продолжение таблицы - 8

1	2	3	4	5
3. Коэффициент обновления	0,16	0,34	0,18	215,34
4. Срок обновления основных средств	5,38	1,96	-3,42	36,36
5. Коэффициент интенсивности обновления	24,56	78,86	54,30	321,11
6. Коэффициент выбытия	0,01	0,01	-0,001	85,64
3. Коэффициент обновления	0,16	0,34	0,18	215,34

Анализ эффективности использования основных средств показал их устаревание, т.к. увеличился коэффициент износа, а коэффициент годности наоборот уменьшился.

Коэффициент обновления увеличился, это говорит о том, что на предприятии обращают внимание на состояние основных средств и стараются вовремя его заменять.

3.1.1.5 Классификация финансового состояния предприятия по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса

Показатели финансово-экономического состояния организации разделим на уровни: первый и второй. Данные методы существенно различаются между собой [24].

Первый уровень -это показатели, для которых определены нормативные значения. К ним можно отнести показатели финансовой устойчивости и показатели платежеспособности.

Таблица 9- Состояние показателей первого уровня

Тенденции	Улучшение значений	Значения устойчивости	Ухудшение показателей
Соответствие нормативам	1	2	3
Нормативные значения I	I.1	I.2	I.3
Значения не соответствуют нормативным II	II.1	II.2	II.3

Состояние I.1 - значения показателей расположены не только в пределах положенного диапазона нормативных значений («коридора»), но также и у его

границ. При анализе динамики показателей можно увидеть, что движение направлено в сторону более приемлемых значений (направление движения от границ «коридора» в сторону центра). При условии, когда группа показателей данного уровня расположена в состоянии I.1, то данному аспекту финансового состояния предприятия положено поставить оценку «отлично».

Состояние I.2 относятся значения показателей, расположенных в рекомендуемых границах, а анализ динамики отражает их устойчивость. По данной группе показателей финансовое состояние предприятия определяется как «отличное» если показатели расположены в середине «коридора», или «хорошее» - если лежат у одной из границ «коридора».

Состояние I.3 - значения показателей расположены в рекомендуемых границах, однако все равно анализ динамики говорит об их ухудшении (направление движения от середины «коридора» к его границам). Финансовое состояние организации в данном случае оценивается как «хорошо» [25].

Состояние II. 1 - значения показателей лежат за границами положенных, но в целом происходит тенденция к улучшению. В зависимости от отклонения от нормы и темпов движения к ней, финансовое состояние характеризуется как «хорошо» или «удовлетворительно».

Состояние II.2 - значения показателей расположены за границами «коридора». Оценка в данном случае ставится «удовлетворительно» или «неудовлетворительно». Выбор той или иной оценки зависит от величины отклонения от нормы и оценками иных аспектов финансово-хозяйственного состояния организации.

Состояние II.3 - значения показателей лежат за пределами «коридора» и постоянно ухудшаются. Состояние предприятия оценивается «неудовлетворительно».

Важно учитывать, что методика состоит из анализа показателей первого уровня (нормируемых) и показателей второго уровня (ненормируемых) [26].

К первому классу относятся организации абсолютно платежеспособные и имеющие абсолютную финансовую устойчивость. Финансовое состояние

которых позволяет быть уверенными, что своевременно выполняются обязательства согласно договорам. К таким организациям относятся довольно прибыльные. Имеют рациональную структуру имущества и его источников.

Ко второму классу можно отнести организации, которые имеют нормальное финансовое состояние. Их финансовые показатели расположены довольно близко к оптимальным, однако по некоторым коэффициентам разрешается небольшое отставание. У организаций подобного типа, как правило, неоптимальное соотношение заемных и собственных источников финансирования, которое в свою очередь смещено в пользу заемного капитала. Сопоставив прирост дебиторской задолженности и заемных источников можно наблюдать также прирост кредиторской задолженности. Обычно к таким организациям относятся рентабельные [27,640].

Таблица 10 - Границы классов организаций согласно критериям оценки финансового состояния

Показатели финансового состояния	Условия снижения критерия	Границы классов согласно критериям				
		1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
1	2	3	4	5	6	7
1 Коэф-т абсолютной ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,70 и более присваиваем 14 баллов	0,69 : 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	0,49 : 0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов	0,29 : 0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов	Менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов
2 Коэф-т критической оценки	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла	1 и более → 11 баллов	0,99 : 0,80 → 10,8 : 7 баллов	0,79 : 0,70 → 6,8 : 5 баллов	0,69 : 0,60 → 4,8 : 3 баллов	0,59 и менее → от 2,8 до 0 баллов
3 Коэф-т текущей ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	2 и более → 20 баллов, 1,70: 2,0 → 19 баллов	1,69 : 1,50 → от 18,7 до 13 баллов	1,49 : 1,30 → от 12,7 до 7 баллов	1,29 : 1,00 → от 6,7 до 1 балла	0,99 и менее → от 0,7 до 0 баллов
4 Доля оборотных средств в активах	***	0,5 и более → 10 баллов	0,49 : 0,40 → от 9 до 7 баллов	0,39 : 0,30 → от 6,5 до 4 баллов	0,29 : 0,20 → от 3,5 до 1 балла	Менее 0,20 → от 0,5 до 0 баллов
5 Коэф-т обеспеченности и собственными средствами	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,5 и более → 12,5 балла	0,49 : 0,40 → от 12,2 до 9,5 балла	0,39 : 0,20 → от 9,2 до 3,5 балла	0,19 : 0,10 → от 3,2 до 0,5 балла	Менее 0,10 → 0,2 балла
6 Коэф-т капитализации	За каждые 0,01 пункта повышения снимается по 0,3 балла	Меньше 0,70 → 17,5 1,0 : 0,7 → 17,1 : 17,4 балла	1,01 : 1,22 → от 17,0 до 10,7 балла	1,23 : 1,44 → от 10,4 до 4,1 балла	1,45 : 1,56 → от 3,8 до 0,5 балла	1,57 и более → от 0,2 до 0 баллов

Продолжение таблицы - 10

7 Коэф-т финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,4 балла	0,50 : 0,60 и более → 9 : 10 баллов	0,49 : 0,45 → от 8 до 6,4 балла	0,44 : 0,40 → от 6 до 4,4 балла	0,39 : 0,31 → от 4 до 0,8 балла	0,30 и менее → от 0,4 до 0 баллов
8 Коэф-т финансовой устойчивости	За каждые 0,1 пункта снижения снимается по 1 баллу	0,80 и более → 5 баллов	0,79 : 0,70 → 4 балла	0,69 : 0,60 → 3 балла	0,59 : 0,50 → 2 балла	0,49 и менее → от 1 до 0 баллов
9 Границы классов	***	100 : 97,6 балла	93,5 : 67,6 балла	64,4 : 37 баллов	33,8 : 10,8 балла	7,6 : 0 баллов

3-й класс - это предприятия, чье финансовое состояние разумно оценивать как среднее. В ходе проведения анализа бухгалтерского баланса можно выявить «слабость» некоторых финансовых показателей. У таких организаций платежеспособность либо расположена на пороге минимально допустимого уровня, причем финансовая устойчивость является нормальной, либо наоборот – из-за наличия заемных источников финансирования наблюдается шаткое финансовое состояние, но в свою очередь отмечается некоторая текущая платежеспособность. При работе с подобными предприятиями скорее всего не произойдет ситуация потери средств, однако выполнение обязательств в положенный срок представляется сомнительным [28].

К четвертому классу можно отнести предприятия с неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с организациями подобного типа имеется определенный финансовый риск. Они имеют неудовлетворительную структуру капитала, а платежеспособность расположена на нижнем пороге допустимых значений. Прибыль у таких организаций, как наблюдается, очень незначительная или вовсе отсутствует. Ее достаточно лишь для обязательных платежей в бюджет.

5-й класс - это предприятия, чье финансовое состояние считается кризисным. Организации данного типа с финансовой точки зрения абсолютно неустойчивы и являются неплатежеспособными. Другими словами они убыточны.

Проведем обобщающую оценку финансового состояния организации.

Таблица 11- Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки баланса

Показатели	2013		2014	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	3	0,08	1,6
2 Коэффициент критической оценки	0,60	2,8	0,68	4,6
3 Коэффициент текущей ликвидности	0,83	0,5	1,04	1
4 Доля оборотных средств в активах	69,66	10	72,84	10
5 Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,25	0,2	-0,01	0,2
6 Коэффициент капитализации	6,84	0	2,78	0,1
7 Коэффициент финансовой независимости	0,13	0,2	0,26	0,2
8 Коэффициент финансовой устойчивости	0,14	0,5	0,29	0,5
ИТОГО	–	16,7	–	18,2
КЛАСС	–	4	–	4

Проведя расчеты получим, что нашу организацию можно отнести к 4-му классу финансового состояния, к концу года показатели стали несколько лучше.

Проведя анализ баланса можно сказать, что предприятие характеризуется неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с предприятием данного типа имеется определенный финансовый риск. Подобные организации имеют неудовлетворительную структуру капитала, а платежеспособность расположена на нижнем пороге допустимых значений. Прибыли у них либо достаточно лишь для обязательных платежей в бюджет, либо она и вовсе отсутствует.

3.2 Анализ формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках»

3.2.1 Общая оценка деловой активности организации. Расчет и анализ финансового цикла

В качестве одного из направления анализа результативности выступает оценка деловой активности организации [29].

Коэффициенты деловой активности представлены в приложении В.

Таблица 12-Расчет коэффициентов деловой активности

Показатели	На 2013г.	На 2014 г.	Отклонение
1	2	3	4
1 Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)	0,14	0,09	-0,05
2 Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	0,19	0,13	-0,06
3 Коэффициент отдачи нематериальных активов	966,43	752,98	-213,45
4 Фондоотдача	2,64	2,1	-0,54
5 Коэффициент отдачи собственного капитала	1,06	0,45	-0,60
6 Оборачиваемость материальных средств (запасов)	131,90	208,25	76,34
7 Оборачиваемость денежных средств	70,62	79,79	9,17
8 Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	0,35	0,94	0,58
9 Срок погашения дебиторской задолженности	254,56	384,37	129,81
10 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,22	0,14	-0,07
11 Срок погашения кредиторской задолженности	415,74	631,76	216,01

Ресурсоотдача отражает скорость оборота всего капитала организации. Данные таблицы 12 показывают что за анализируемый период данный показатель уменьшился, значит в организации медленнее совершался полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль.

Срок оборачиваемости запасов увеличился, следовательно долги погашаются медленнее.

Произошло ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,58 оборота при увеличении срока оборота дебиторской задолженности на 129 дней, что является положительным моментом, свидетельствующим о взаимодействии с дебиторами и четкой работе отдела сбыта.

Оборачиваемость кредиторской задолженности замедлилась на 0,07 оборота и длится на 216 дней дольше.

Значение показателей оборачиваемости свидетельствует о достаточно неэффективном использовании оборотных средств.

3.2.2 Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности

По расчетам анализа эффективности использования нематериальных активов (таблица 7), можно говорить, что чистая прибыль предприятия в отчетном периоде по сравнению с предыдущим уменьшилась на 384 682 тыс.руб. Это полностью обусловлено увеличением себестоимости продукции.

Такие изменения в целом можно охарактеризовать как отрицательные.

3.1 Анализ показателей рентабельности организации

Под рентабельностью понимают один из основных стоимостных качественных показателей эффективности производства в организации, который характеризует уровень отдачи затрат и степень средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг) [3].

Таблица 13- Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

Наименование показателя	Расчет	Расчет	Пояснения
1	2	3	4
1 Рентабельности продаж	$R1 = (\text{прибыль от продаж} / \text{выручка от продаж}) * 100\%$	$R1 = (с.050 / с.010) * 100\%$	Показывает, какое количество прибыли приходится на единицу продукции

Продолжение таблицы – 13

1	2	3	4
2 Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = (\text{прибыль от обычной деятельности} / \text{выручка от продаж}) * 100\%$	$R2 = (с.140 / с.010) * 100\%$	Показывает уровень прибыли в результате выплаты налога
3 Чистая рентабельность	$R3 = (\text{чистая прибыль} / \text{выручка от продаж}) * 100\%$	$R3 = (с.190 / с.010) * 100\%$	Показывает, какое количество чистой прибыли приходится на единицу выручки
4 Экономическая рентабельность	$R4 = (\text{чистая прибыль} / \text{средняя стоимость активов}) * 100\%$	$R4 = (с.190 \text{ ф.}\text{№}2 / 1365471) * 100\%$	Показывает эффективность использования всего имущества предприятия
5 Рентабельность собственного капитала	$R5 = (\text{чистая прибыль} / \text{средняя стоимость собственного капитала}) * 100\%$	$R5 = (с.190 \text{ ф.}\text{№}2 / 819703) * 100\%$	Показывает эффективность использования собственного капитала. Динамика R5 оказывает влияние на уровень котировки акций
2 Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = (\text{прибыль от обычной деятельности} / \text{выручка от продаж}) * 100\%$	$R2 = (с.140 / с.010) * 100\%$	Показывает уровень прибыли в результате выплаты налога
6 Валовая рентабельность	$R6 = (\text{прибыль валовая} / \text{выручка от продаж}) * 100\%$	$R6 = (с.029 / с.010) * 100\%$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки
7 Затратоотдача	$R7 = (\text{прибыль от продаж} / \text{затраты на производство и реализацию продукции}) * 100\%$	$R7 = (с.050 / (48277)) * 100\%$	Показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 тыс. руб. затрат
8 Рентабельность перманентного капитала	$R8 = (\text{чистая прибыль} / (\text{средняя стоимость капитала} + \text{средняя стоимость долгосрочных обязательств})) * 100\%$	$R8 = (с.190 \text{ ф.}\text{№}1 / (с.490 + с.590 \text{ ф.}\text{№}1)) * 100\%$	Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок
9 Коэффициент устойчивости экономического роста	$R9 = ((\text{чистая прибыль} - \text{дивиденды, выплаченные акционерам}) / \text{средняя стоимость собственного капитала}) * 100\%$	$R9 = ((с.190 \text{ ф.}\text{№}2 - \text{дивиденды}) / с.490 \text{ ф.}\text{№}2) * 100\%$	Показывает какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности
6 Валовая рентабельность	$R6 = (\text{прибыль валовая} / \text{выручка от продаж}) * 100\%$	$R6 = (с.029 / с.010) * 100\%$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки

Таблица 14-Расчет коэффициентов рентабельности

Показатели	На 2013г.	На 2014 г.	Отклонение
1	2	3	4
1 Рентабельность продаж	9,83	6,57	-3,26
2 Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	8,83	6,079	-2,75
3 Чистая рентабельность	6,76	4,56	-2,19
4 Экономическая рентабельность	0,96	0,43	-0,53
5 Рентабельность собственного капитала	7,14	2,067	-5,08
6 Валовая рентабельность	10,15	6,79	-3,36
7 Затратоотдача	10,94	7,049	-3,89
8 Рентабельность перманентного капитала	25,45	7,51	-17,94
9 Коэффициент устойчивости экономического роста	7,14	0,02	-7,12

Анализ рентабельности показал очень низкие показатели доходности. Предприятие работает не эффективно.

Отмечается снижение рентабельности собственного капитала, главной причиной которого является снижение прибыльности продаж.

Рентабельность активов предприятия уменьшилась, что явилось следствием исключительно снижения прибыльности продаж.

Показатели рентабельности имеют отрицательную динамику, абсолютное их значение является очень низким, не достаточным для обеспечения полноценного процесса воспроизводства ресурсов.

3.4 Анализ формы № 3 «Отчет об изменениях капитала»

3.4.1 Анализ состава и движения собственного капитала

Таблица 15-Показатели состава и движения собственного капитала

Показатели	Остаток на 1 января 2013г.	Остаток на 31 декабря 2013г.	Остаток на 1 января 2014г.	Остаток на 31 декабря 2014г.	Отклонение		Темп роста, %	
					За 2013г.	За 2014г.	За 2013г.	За 2014г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Уставный капитал	2983432	3868670	3868670	8751638	885238	4882968	129,67	226,22
2. Добавочный капитал	254708	2458954	2458954	14651876	2204246	12192922	965,40	595,86
3. Резервный капитал	23368	118800	118800	194998	95432	76198	508,39	164,14

Продолжение таблицы - 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4. Нераспределенная (чистая) прибыль (непокрытый убыток)	918240	2731442	2731442	4083764	1813202	1352322	297,46	149,51
Итого собственный капитал	4179748	9177866	9177866	27682276	4998118	18504410	219,58	301,62

Увеличение собственного капитала произошло за счет роста всех составляющих капитала.

3.4.2. Оценка чистых активов

Таблица 16-Расчет величины чистых активов

Наименование показателя	На начало 2013г.	На конец 2013г.	На конец 2014г.	Отклонение	
				2013г.	2014г.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1.1 Сумма внеоборотных активов	4416767	21842912	28390580	17426148	6547668
1.2 Сумма оборотных активов	22430162	50156380	76147024	27726218	25990644
1.3 Итого активы (сумма пунктов 1.1 и 1.2)	26846926	71999292	104537604	45154366	32538312
Пассивы					
2.1 Сумма долгосрочных обязательств	2.1 Сумма долгосрочных обязательств	2.1 Сумма долгосрочных обязательств	2.1 Сумма долгосрочных обязательств	2.1 Сумма долгосрочных обязательств	2.1 Сумма долгосрочных обязательств
2.2 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	2.2 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	2.2 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	2.2 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	2.2 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	2.2 Краткосрочные обязательства по займам и кредитам
2.3 Кредиторская задолженность	2.3 Кредиторская задолженность	2.3 Кредиторская задолженность	2.3 Кредиторская задолженность	2.3 Кредиторская задолженность	2.3 Кредиторская задолженность
2.4 Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	0	13961490	0	13961490	-13961490
2.5 Резервы предстоящих расходов и платежей	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы - 16

1	2	3	4	5	6
2.6 Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
2.7 Итого пассивы, исключаемые из стоимости активов (сумма пунктов 2.1 – 2.6)	21591692	61766106	75819738	40174414	14053632
Стоимость чистых активов (итого активов минус итого пассивов, п.1.3 – п. 2.8)	5255234	10233186	28717866	4977952	18484680

На данном предприятии показатель чистых активов в начале 2013 года был меньше уставного капитала на 2 271 802 тыс. руб. (5 255 234 – 2 983 432 тыс. руб.), а в конце 2013 года сумма чистых активов увеличилась до 28 717 866 тыс. руб. и стала больше уставного капитала на 19 966 228 тыс. руб. (28 717 866 – 8 751 638 тыс. руб.). Тенденция положительна.

3.5 Анализ формы № 4 «Отчет о движении денежных средств»

Таблица 17-Анализ движения денежных средств

Наименование показателя	2013г		2014г.		Отклонение	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Движение денежных средств по текущей деятельности	52036392	100	31413629	100	10790866	0
Поступило денежных средств - всего						
в том числе:	10657606	20,48	6397008	10,18	-4260598	-10,23
от продажи продукции, товаров, работ и услуг						
арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.	41002398	78,79	55940052	89,038	14937654	10,24
прочие поступления	376388	0,72	490198	0,78	113810	0,06
Направлено денежных средств - всего	45103574	100	64165026	100	19061452	0
в том числе:	38261342	84,83	55247060	86,10	16985718	1,27
на оплату товаров, работ, услуг						
на оплату труда	4195822	9,30	5445530	8,49	1249708	-0,81

Продолжение таблицы – 17

1	2	3	4	5	6	7
на выплату процентов по долговым обязательствам	54696	0,12	169184	0,26	114488	0,14
на расчеты по налогам и сборам	1094480	2,43	722588	1,13	-371892	-1,30
на прочие выплаты, перечисления	1497234	3,3	2580664	4,02	1083430	0,70
Результат движения денежных средств от текущей деятельности	6932818		-1337768		-8270586	
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности Поступило денежных средств - всего	35480	100	215576	100	180096	0
в том числе: от продажи объектов основных средств и иного имущества	2494	7,03	438	0,20	-2056	-6,83
дивиденды, проценты по финансовым вложениям	1322	3,73	52874	24,53	51552	20,8
прочие поступления	31664	89,24	162264	75,27	130600	-13,97
прочие поступления	376388	0,72	490198	0,78	113810	0,06
Направлено денежных средств - всего	45103574	100	64165026	100	19061452	0
в том числе: на оплату товаров, работ, услуг	38261342	84,83	55247060	86,10	16985718	1,27
на оплату труда	4195822	9,30	5445530	8,49	1249708	-0,81
на выплату процентов по долговым обязательствам	54696	0,12	169184	0,26	114488	0,14
прочие поступления	376388	0,72	490198	0,78	113810	0,06
Направлено денежных средств - всего	45103574	100	64165026	100	19061452	0
в том числе: на оплату товаров, работ, услуг	38261342	84,83	55247060	86,10	16985718	1,27
на оплату труда	4195822	9,30	5445530	8,49	1249708	-0,81
на выплату процентов по долговым обязательствам	54696	0,12	169184	0,26	114488	0,14
на расчеты по налогам и сборам	1094480	2,43	722588	1,13	-371892	-1,30
на прочие выплаты, перечисления	1497234	3,3	2580664	4,02	1083430	0,70
на оплату труда	4195822	9,30	5445530	8,49	1249708	-0,81
на выплату процентов по долговым обязательствам	54696	0,12	169184	0,26	114488	0,14
на расчеты по налогам и сборам	1094480	2,43	722588	1,13	-371892	-1,30
на прочие выплаты, перечисления	1497234	3,3	2580664	4,02	1083430	0,70

Продолжение таблицы - 17

1	2	3	4	5	6	7
Результат движения денежных средств от текущей деятельности	6932818		-1337768		-8270586	
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности Поступило денежных средств - всего	35480	100	215576	100	180096	0
в том числе: от продажи объектов основных средств и иного имущества	2494	7,03	438	0,20	-2056	-6,83
дивиденды, проценты по финансовым вложениям	1322	3,73	52874	24,53	51552	20,8
прочие поступления	31664	89,24	162264	75,27	130600	-13,97
Направлено денежных средств - всего	2688206	100	5343178	100	12654972	0
в том числе: на приобретение объектов основных средств (включая доходные вложения в материальные ценности) и нематериальных активов	2492938	92,74	5343178	100	2850240	7,26
на финансовые вложения	1340	0,05			-1340	-0,05
на прочие выплаты, перечисления	193928	7,21			-193928	-7,21
Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности	-2652726		-5127602		-2474876	
Движение денежных средств по финансовой деятельности Поступило денежных средств - всего	10534248	100	5778652	100	-4755596	0
в том числе: кредитов и займов, бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования вкладов участников	7878652	74,79	3114400	53,89	-4764252	-20,89
другие поступления	2655596	25,21	2664252	46,10	8656	20,89
Направлено денежных средств - всего	7610182	100	2829712	100	-4780470	0
в том числе: на погашение кредитов и займов	7610182	100	2829712	100	-4780470	0
вкладов участников на прочие выплаты, перечисления						
Результат движения денежных средств от финансовой деятельности	2924066		2948940		24874	

Продолжение таблицы - 17

1	2	3	4	5	6	7
Результат движения денежных средств за отчетный период	7204158		-3516430		-10720588	
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	1965190		9169348		7204158	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	9169348		5652918		-3516430	
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю						

Результат движения денежных средств от текущей деятельности показывает, что за анализируемый период произошло увеличение расходов по текущей деятельности на 8 270 586 тыс. руб.

Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности показывает, что за анализируемый период произошло увеличение расходов на 2 474 876 тыс. руб.

Результат движения денежных средств от финансовой деятельности показывает, что за анализируемый период произошло увеличение доходов на 24 874 тыс. руб.

Отрицательным моментом в движении денежных средств организации является превышение оттока средств 2010 г. над их притоком на 3 516 430 тыс. руб. Для финансовой стабильности должно быть наоборот.

4 Результаты проведенного исследования

Проводилось исследование бухгалтерской финансовой отчетности предприятия ООО «Юргинский», в результате было выяснено, что на анализируемом предприятии ООО «Юргинский» доля оборотных средств незначительно снизилась в анализируемом периоде, также удельный вес заёмных средств снизился на 6%.

Преобладают краткосрочные заемные средства, что положительно характеризует деятельность организации.

Возросла платежеспособность за счет увеличения валюты баланса за отчетный период.

Анализ имущественного положения показывает не очень благоприятную финансовую ситуацию.

Анализ показал, что наше предприятие не отвечает признакам «хорошего» баланса, т.к. не соблюдается больше половины признаков финансовой устойчивости предприятия.

Для устранения данных недостатков были предложены следующие методы:

- снижение себестоимости выпускаемой сельхоз продукции методом оптимизации материальных затрат;
- контроль за выпуском продукции животноводства и растениеводства во избежании фактов хищения;
- увеличение объемов выпускаемой продукции животноводства (производства молока) методом увеличения поголовья КРС и соответственно увеличением объемов реализованной переработчиком продукции (учредителем фирмы ОАО «ЮГМЗ») и как следствие увеличение денежной массы от выручки, что приведет к росту закупочных цен на молоко, следственно к увеличению прибыли;
- оптимизация выплат по кредиторской задолженности перед банками, фирмами-кредиторами путем заключения дополнительных договоров и

договоров займов, на период подъема производства от понесенных убытков в 2012 году, от чрезвычайной ситуации (засухи).

При рациональном выполнении данных пунктов в будущем можно добиться абсолютно ликвидного баланса. Что несомненно поднимет предприятие на новый уровень. Организация получит право полностью рассчитываться по своим обязательствам (повысится платежеспособность).

5 Финансовый менеджмент, ресурсоэффективность и ресурсосбережение

5.1 Анализ инвестиционной деятельности предприятия

В данном разделе рассмотрен анализ инвестиционной деятельности предприятия ООО «Юргинский», а также представлены перспективы развития.

Целью работы является анализ инвестиционной деятельности предприятия и поиск резервов роста объема инвестиций предприятия.

В качестве задач можно выделить: раскрытие содержания инвестиционной деятельности предприятия, выявление факторов, влияющих на экономическую и бюджетную сферы организации, определение уровня финансового состояния предприятия, предложения оптимальных решений для минимизации рисков в будущем.

Инвестиции представляют собой вложение капитала с целью последующего его увеличения. Источником прироста капитала и движущим мотивом осуществления инвестиций является получаемая от них прибыль.

Российское сельскохозяйственное производство, к сожалению, переживает далеко не лучшие времена. Значительное устаревание основных средств на предприятии, повышение цен как оборотные средства, так и на средства производства, несоответствие цен на сельскохозяйственную продукцию. Все это, а также другие негативные моменты ставят под угрозу банкротства разнообразные сельскохозяйственные предприятия.

Существует несколько причин снижения сельскохозяйственного производства. Сокращение государственной поддержки является лишь одной из причин. Доля агропромышленного комплекса в расходной части бюджета России в период с 1991 по 2001 годы сократилась с 19% до 2,7%.

Следующей из причин снижения выступает недостаточное инвестирование средств в деятельность сельскохозяйственных организаций. Данная ситуация объясняется тем, что инвестиции в сельскохозяйственную

сферу связаны с фактором риска. Риск инвестиций в деятельность сельскохозяйственных предприятий определяется особыми условиями производства - природно-климатическими и экологическими. Данные условия практически не зависят от деятельности человека. с ним связана неустойчивость производства и его риск.

Природно-климатические условия рассмотрим поподробнее. Для наших мест не в новинку холодные зимы и сухое лето. Например, за период 2013 года наше предприятие понесло убыток в сумме 79 млн. руб. На сложившийся финансовый результат повлиял убыток по отрасли «Растениеводство», связанный с гибелью посевов от засухи, что повлекло за собой недополучение прибыли от реализации товарного зерна, в связи с его отсутствием и низкой урожайностью в 2013 году.

Убыток от гибели посевов составил 43,6 млн. руб. и как результат низкого сбора зерна увеличение себестоимости кормов по животноводству, что повлекло за собой продажу продукции животноводства в убыток и составило 8,4 млн. руб.

Также на финансовый результат предприятия может повлиять кредитная нагрузка предприятия, а именно расходы по начисленным процентам по кредитам и займам.

Проведя анализ нашего предприятия увидим, что финансовое состояние является кризисным, т.е. предприятие полностью зависит от заемных источников. Увеличение запасов происходит за счет средств, которые образующихся в итоге медленного погашения кредиторской задолженности.

Для улучшения финансового состояния предприятия можно предложить следующие методы:

- 1 Снижение себестоимости выпускаемой сельхозпродукции методом оптимизации материальных затрат;
- 2 Контроль за выпуском продукции животноводства и растениеводства во избежании фактов хищения;

3 Увеличение объемов выпускаемой продукции животноводства (производства молока) методом увеличения поголовья КРС и соответственно увеличением объемов реализованной переработанной продукции (учредителем фирмы ОАО «ЮГМЗ») и как следствие увеличение денежной массы от выручки, что приведет к росту закупочных цен на молоко, следственно к увеличению прибыли;

4 Оптимизация выплат по кредиторской задолженности перед банками, фирмами-кредиторами путем заключения дополнительных договоров и договоров займов, на период подъема производства от понесенных убытков в 2012 году, от чрезвычайной ситуации (засухи).

5 Для улучшения использования основных производственных фондов необходимо продать и демонтировать старое оборудование, сдать в аренду незадействованное в производственной части имущество малым предприятиям, улучшить технический уход и проведение ремонта оборудования, и в перспективе модернизировать или заменить оборудование, на новые улучшенные технологии, увеличить долю активной части основных фондов.

6 Необходимо провести мероприятия по повышению эффективности управления оборотными средствами (как товарно-материальными запасами, так и денежными средствами).

7 Предприятию предлагается пересмотреть нормы запасов сырья и материалов. То есть сократить материально-производственные запасы до оптимального уровня.

8 Практически во всех странах мира сельское хозяйство должно иметь поддержку со стороны государства, в виде возмещения части затрат на выращивание и возделывания в области растениеводства и животноводства. К сожалению, в нашей стране поддержка государства осуществляется не в полном объеме, а инфляция и постоянный рост цен на сырье изначально ведет к получению убытков.

Исходя из всего выше изложенного, можно сделать вывод, что, если грамотно реализовать все предложенные методы в управлении ООО

«Юргинский», то это приведет к улучшению финансового состояния предприятия.

6 Социальная ответственность

6.1 Описание рабочего места

Объектом исследования выступает кабинет бухгалтерии предприятия ООО «Юргинский».

Помещение, в котором находятся рабочие места, имеет характеристики:

- длина помещения (А) – 7,5 м;
- ширина помещения (Б) – 5 м;
- высота помещения (Н) – 3,5 м;
- число окон – 2 (размер 2х2,5 м);
- площадь кабинета – 33,8 м²;
- объем кабинета – 118,13 м³;
- число рабочих мест – 4.

Характеристику зрительных работ можно оценить в соответствии СНИП 23-05-95. Она зависит от наименьшего или эквивалентного размера объекта, различение в нашем случае он составляет от 0,15 до 0,3 мм. Для нашей рабочей зоны разряд зрительных работ будет соответствовать 2, с подразрядом Г, так как контраст объекта с фоном – большой, а характеристика фона светлая [1].

В рабочем кабинете находится два окна, выходящие на северную сторону. Используется общая система освещения. Это естественное освещение, которое создается с помощью солнечного света и искусственное освещение, обеспечиваемое 3 светильниками, имеющими по 3 лампы накаливания мощностью 60 Вт. Они расположены вдоль линии рабочего кабинета, в результате чего световой поток распределяется равномерно по всей площади и достаточно освещает рабочую поверхность при ее эксплуатации. На окнах жалюзи кремового цвета.

Текущую деятельность бухгалтеров составляют операции с первичной документацией, а также работа с дебиторами и кредиторами. Работа персонала

осуществляется на высоте 0,8 м от поверхности пола. Осуществляемую работу можно отнести к категории «лёгких».

Интерьер: стены оклеены обоями фисташкового оттенка, пол покрыт линолеумом светло-коричневого цвета. Потолок помещения облицован светлой плиткой.

Параметры микроклимата: температура воздуха в холодное время года 21– 23°C, в теплое время 23 – 25°C; относительная влажность в холодный и теплый период составляет 40 –60 %; скорость движения воздуха 0,1 м/с; уровень шума менее 50дБ.

Ежедневно в помещении проводят влажную уборку. Кабинет оборудован вентиляцией. В кабинете расположены два углекислотных огнетушителя типа ОУ-5.

В наше время работа бухгалтера напрямую зависит от компьютера, а это свидетельствует о дополнительном вредном воздействии целой группы факторов, что значительно понижает производительность труда. К таким факторам можно отнести:

- воздействие электромагнитных полей и излучений и другого отрицательного воздействия компьютера;
- воздействия шума;
- недостаточное освещение рабочего места;
- влияние электрического тока из-за сбоя аппаратуры;
- иррациональное расположение оборудования и неправильная эргономическая организация рабочей зоны;
- пожароопасность;
- близость расположения к опасным производственным объектам.

На самочувствие и здоровье человека данные факторы оказывают влияние по разному.

6. 2 Анализ выявленных вредных факторов

К вредным производственным факторам можно отнести негативные факторы трудового процесса или условия окружающей среды, которые оказывают вредное воздействие не только на работоспособность человека, но и на его здоровье в целом. Вредный производственный фактор может превратиться в опасный из-за уровня и продолжительности воздействия на организм человека.

Стандарты на требования и нормы по видам опасных и вредных факторов включают как количественную, так и качественную характеристику этих факторов. Классификация факторов отображена в стандарте ГОСТ 12.0.003 – 74 «Опасные и вредные производственные факторы. Классификация».

Согласно стандарту факторы можно разделить на группы: химические; физические; биологические; психофизиологические [2].

Перейдем к непосредственному выявлению и анализу опасных и вредных производственных факторов, влияющих на деятельность служащих.

6.2.1 Влияние освещенности на деятельность человека

Так устроено, что свет определяет жизненный тонус и ритм человека. Благодаря свету определяются функции организма такие, как дыхание, кровообращение, работа эндокринной системы отчетливо меняют интенсивность деятельности человека. И наоборот, при длительном световом голодании в организме происходит снижение иммунитета, а также нарушается деятельность центральной нервной системы. Свет способен воздействовать на психику человека. Таким образом он выступает мощным эмоциональным фактором.

При превышении норм освещения велика вероятность снижения работоспособности, потому что слишком яркий свет способен слепить глаза и

искажает видимость. В свою очередь, при принижении нормативных параметров возникают плохо освещенные зоны, резкие тени уменьшают видимость, что может не редко явиться причиной травматизма. Также увеличивается нагрузка на зрительный нерв, что ведет к близорукости.

Повысить эффективность и безопасность труда помогает правильно спроектированное и рационально выполненное освещение производственных помещений. Также оно способно снижать утомление и травматизм, сохранять работоспособность на высоком уровне [3].

Необходим расчет системы освещения рабочей зоны, чтобы обеспечить требуемую освещенность. Площадь кабинета равна 18 м². Для правильного расчета освещения важно выбрать правильную систему освещения, источники света. Подобрать тип светильников, определить освещенность на рабочих, коэффициент запаса, необходимое количество светильников и мощность источников света.

Для помещения нашего типа наиболее рациональной является система общего равномерного освещения. Она применима к тем помещениям, где работа осуществляется на всей площади, и отсутствует необходимость в улучшении освещения отдельных участков.

В качестве источника света выгодно использование люминесцентных ламп. Они имеют преимущества по сравнению с лампами накаливания: их спектр близок к естественному освещению; длительность срока службы (в 10-12 раз выше чем ламп накаливания); им принадлежит большая экономичность. Однако наряду с положительными качествами люминесцентных ламп, можно выделить несколько недостатков: при их работе наблюдается шум; снижается работа при пониженных температурах; их нельзя применять во взрывоопасных помещениях. Типом светильника к люминесцентным лампам является двухламповый светильник типа ШОД с защитной решеткой. Они применимы для освещения в нормальных помещениях. Параметры микроклимата нашего помещения определяются по ГОСТу 30494-96 «Параметры микроклимата в помещениях», что соответствует категории «нормального помещения» [4].

Параметры нормируемой освещенности отображены в строительных нормах и правилах СНиП 23-05-95. Для помещения нашего типа необходимо освещение, которое соответствует зрительной работе высокой точности (наименьший размер объекта различения 0,15 – 0,3 мм, разряд зрительной работы -2, подразряд зрительной работы – Г, фон – светлый, контраст объекта с фоном – большой).

В соответствии со СНиП 23-05-95 для обеспечения зрительного комфорта в помещениях при выполнении зрительных работ, указанного в предыдущем разделе типа, требуется необходимая освещённость рабочего мест $E = 300$ Лк. Полученная величина освещения может корректироваться с учетом коэффициента запаса в виду загрязнения светильников и уменьшения светового потока ламп.

Характеристика используемого осветительного оборудования и рабочего помещения:

- тип светильника – с защитной решеткой типа ШОД;
- наименьшая высота подвеса ламп над полом – $h_2=2,5$ м;
- нормируемая освещенность рабочей поверхности $E=300$ лк для общего освещения;
- длина $A = 7,5$ м, ширина $B = 5$ м, высота $H= 3,5$ м;
- коэффициент запаса для помещений с малым выделением пыли $k=1,5$;
- высота рабочей поверхности – $h_1=0,75$ м;
- коэффициент отражения стен $\rho_c=30\%$ (0,3)- для стен оклеенных светлыми обоями;
- коэффициент отражения потолка $\rho_n=70\%$ (0,7) - потолок побеленный.

Разместим осветительные приборы, используя соотношение для наиболее выгодного расстояния между ними $\lambda = L/h$, а также то, что $h=h_2-h_1=1,75$ м, тогда $\lambda=1,1$ (для светильников с защитной решеткой), следовательно, $L = \lambda h=1,925$ м. Расстояние от стен помещения до крайних светильников - $L/3=0,642$ м. Исходя из размеров рабочего кабинета ($A = 7,5$ м и $B = 5$ м), размеров светильников типа ШОД ($A=1,53$ м, $B=0,284$ м) и расстояния между ними,

можно рассчитать, что количество светильников в ряду должно быть 3, рядов - 1, иными словами всего светильников рекомендуется 3 штуки (рисунок 8).

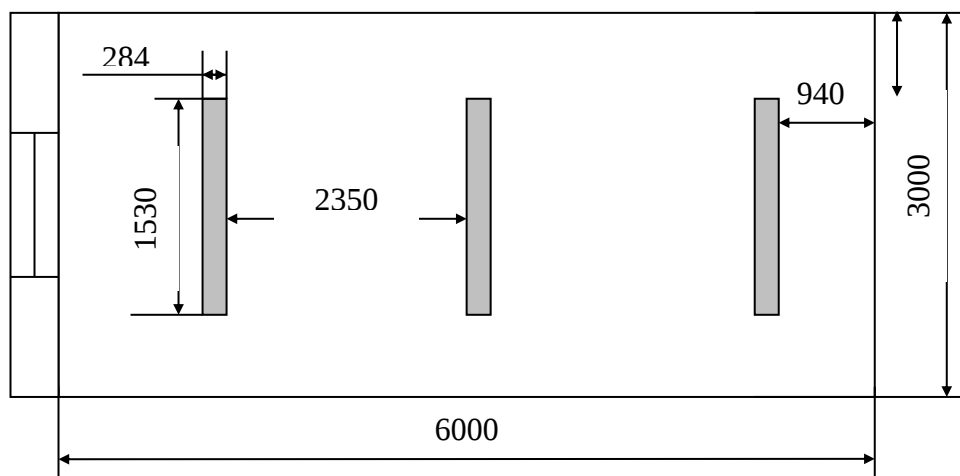


Рисунок 3 – Схема расположения ламп

Произведем расчет осветительной установки. С помощью метода коэффициента использования светового потока рассчитывается общее равномерное искусственное освещение. Величину светового потока лампы можно определить с помощью формулы:

$$\Phi = \frac{E \cdot k \cdot S \cdot Z}{n \cdot \eta}, \quad (3)$$

где Φ - световой поток каждой из ламп, лм;

E – минимальная освещенность, лк;

k - коэффициент запаса;

S - площадь помещения, м²;

n - число ламп в помещении;

η - коэффициент использования светового потока (в долях единицы);

Z - коэффициент неравномерности освещения (для люминесцентных светильников $Z = 0,9$).

Для определения коэффициента использования светового потока необходимо знать индекс помещения i , значения коэффициентов отражения стен $\rho_{ст}$ и потолка $\rho_{п}$ и тип светильника. Индекс помещения определяется по формуле:

$$i = \frac{S}{h(A+B)} \quad (4)$$

где S - площадь помещения, м^2 ;

h - высота подвеса светильников над рабочей поверхностью, м;

A, B – стороны помещения, м.

$$i = \frac{37,5}{1,75(7,5+5)} = \frac{37,5}{21,88} = 1,71$$

Значение коэффициента отражения потолка примем 70%, а значение коэффициента отражения стен - 30%. Исходя из этого, коэффициент использования светового потока равен 0,38 (СНиП 23-05-95 табл. Коэффициент использования светового потока).

Определяем величину светового потока:

$$\Phi = \frac{300 \cdot 1,5 \cdot 37,5 \cdot 0,9}{7,5 \cdot 0,38} = 15187,5 / 2,85 = 5328,9 \text{ лм.}$$

Выберем тип лампы. К нашему случаю относятся лампы ЛД при мощности 80 Вт.

Можно сделать вывод, что для системы освещения нашего кабинета рекомендуется 3 двухламповых светильника типа ШОД с люминесцентными лампами ЛД при мощности 80 Вт, выстроенных в 1 ряд по 3 светильника.

Теперь сопоставим систему положенной освещенности с реально существующей. Система освещения помещения также включает 3 двухламповых светильника типа ШОД, расположенных в 1 ряд по 3 светильника, с лампами ЛД мощностью 80 Вт. Светильники имеют параллельное расположение стене с окнами. Перегоревшие лампы своевременно подлежат замене.

Подведем итог, что система искусственного освещения в помещении соответствует требованиям СНиП 23-05-95.

6.2.2 Влияние микроклимата рабочего места на самочувствие человека

Микроклимат зависит от теплофизических особенностей технологического процесса, сезона года, климата, условий отопления и вентиляции. К параметрам микроклимата можно отнести температуру, скорость, относительную влажность, атмосферное давление окружающего воздуха.

Параметры микроклимата напрямую влияют как на работоспособность человека, так и на его самочувствие. Приведем пример: к переохлаждению организма может привести понижение температуры и повышение скорости воздуха. Что в свою очередь способствует усилению. Поэтому влажность воздуха 30-70% подходит для людей, которые длительное время пребывают в закрытых помещениях. Ненормированные параметры микроклимата могут привести к спаду работоспособности, особенно при температуре выше 30°C.

Гигиеническое нормирование параметров микроклимата производственных помещений устанавливается, с помощью системы стандартов безопасности труда (ССБТ) ГОСТ 12.1.005-88 «Общие санитарно-гигиенические требования к воздуху рабочей зоны» [5].

В рабочей зоне производственных помещений, согласно ГОСТ 12.1.005–88, могут устанавливаться как оптимальные, так и допустимые микроклиматические условия.

Параметры микроклимата можно считать допустимыми, если они и превышают оптимальные показатели, но не способны оказать негативного влияния на организм. Параметры микроклимата едины для всех производств и всех климатических зон, но с небольшими отступлениями.

В таблице 18 приведены допустимые и оптимальные параметры микроклимата для помещений с ПЭВМ:

Таблица 18 - Оптимальные и допустимые нормы микроклимата для помещений с ПЭВМ

Период года	Категория работ	Температура воздуха, С°	Относит. влажность, %	Скорость движения воздуха
Допустимые				
Холодный	Легкая 1а	21-25	75	0,1
Теплый	Легкая 1а	22-28	55	0,1-0,2
Оптимальные				
Холодный	Легкая 1а	22-24	40-60	0,1
Теплый	Легкая 1а	23-25	40-60	0,1

6.2.3 Влияние электромагнитных полей (ЭМП) на человека

Компьютер является причиной источником ЭМП и излучений. При длительном воздействии ЭМП промышленной частоты на организм человека способно вызывать: головную боль, вялость, нарушение сна, снижение памяти, повышенная раздражительность, апатия, боли в районе сердца. Главный минус электромагнитных сигналов в том, что они способны накапливаться со временем в организме. Проблема состоит в том, что данную опасность невозможно увидеть или почувствовать, а проявление происходит с помощью болезней разного рода. Хронические воздействия ЭМП промышленной частоты характеризуются нарушением ритма и замедлением частоты сердечных сокращений, нарушаются функции центральной нервной системы и сердечно-сосудистой системы. Исходя из вышесказанного, важно ограничить срок нахождения работника в пределах действия ЭМП, которое создается с помощью токов промышленной частоты и напряжением больше 400 кВ.

Такие органы как глаза, головной мозг, кровеносная система, иммунная система сильнее всего подвергаются влиянию электромагнитных полей. Самый страдающий от дисплея монитора орган человека – это глаза. Существует даже понятие «компьютерный зрительный синдром» (КЗС). Основные его симптомы: глаза устают, изображение двоится, глаза слезятся, нарушается восприятие цветов, а в дальнейшем может развиваться близорукость и катаракта глаз. Во всем мире КЗС стал основным заболеванием пользователей компьютеров. Его

причина состоит в том, что человеческий глаз практически не приспособлен к работе с устройством, подобным монитору.

6.2.4 Влияние электромагнитных излучений (ЭМИ) на человека

Влияние электромагнитных излучений наносит не меньший вред, по сравнению с электромагнитными полями. При длительном воздействии ЭМИ разных диапазонов длин волн при умеренной интенсивности характеризуется развитием расстройства в ЦНС, может происходить изменения в составе крови. В следствии этого возможно проявление головной боли, скачки давления, изменение пульса, нервно-психические расстройства, быстрое утомление организма, возможны трофические нарушения, т.е изменения организма, которые сопровождаются выпадением волос, ломкостью ногтей, снижением массы тела. При острых нарушениях при воздействии ЭМИ (аварийные ситуации) наблюдаются сердечно-сосудистые расстройства с обмороками, резкое учащение пульса и снижение артериального давления. Нагрузка на глаза является очередным вредным фактором при взаимодействии с компьютером. От чрезмерной нагрузки защита глаз происходит за счет притока энергии от других органов, что в свою очередь сказывается на нагрузке на сердце, почки, головной мозг, нервную систему. Информационные технологии оказывают воздействие на психику человека, а это сопровождается снижением работоспособности.

6.2.5 Эргономика рабочего места

Неправильная организация рабочего места негативно влияет на человека. Она оказывает сбой в опорно-двигательной системе, что также приводит к дискомфортным ощущениям, происходит снижение производительности труда.

Продолжительная работа на компьютере в неправильной рабочей позе может вызвать серьезные изменения межпозвоночных дисков, происходит давление на органы грудной и брюшной полостей, а также иные негативные последствия, которые имеют свойство накопления и проявляются через определенный промежуток времени.

В свою очередь правильно организованные рабочие места гарантирует:

- экономически выгодные объемы производства (количество);
- незначительные накладные затраты;
- нагрузку и напряженность труда, которую может перенести работник;
- выполнение правил техники безопасности.

Правильное цветовое оформление помещения является действенным фактором в улучшении условий труда, а также в жизнедеятельности человека. Доказано, что цвета имеют способность оказывать воздействие на организм по-разному: одни – успокаивают, другие – раздражают. Поддержка рекомендуемой цветовой гаммы в кабинетах происходит благодаря правильному выбору осветительных установок, обеспечивающих благоприятный световой спектр.

6.3 Анализ выявленных опасных факторов проектируемой производственной среды

Опасным производственным фактором признается такой фактор на производстве, чье действие в определенных условиях может привести к травме, острому отравлению или другому внезапному резкому ухудшению здоровья человека или даже к смерти.

Электрический ток

Под электрическим током понимают скрытый вид опасности, потому что его сложно выявить в токо- и нетоковедущих частях оборудования, которые представляют собой хорошие проводники электричества. Для

организма человека смертельно опасным для жизни является ток, чья величина превышает 0,05А, ток менее 0,05А – не опасен (до 1000 В).

Воздействие электрического тока на организм представляет своеобразный и разносторонний характер. Проходя через человека, электрический ток подвергает его термическому, электролитическому, механическому, биологическому, световому воздействию.

Непосредственными причинами смерти человека, пораженного электрическим током, является прекращение работы сердца, остановка дыхания вследствие паралича мышц грудной клетки и так называемый электрический шок. При длительном шоковом состоянии может наступить смерть.

Для обеспечения электробезопасности необходимо точное соблюдение правил технической эксплуатации электроустановок и проведение мероприятий по защите от электротравматизма, проведение ремонтных, монтажных и профилактических работ. При воздействии с любыми из элементов ЭВМ чаще всего возникают разрядные токи статического электричества. Подобные разряды не опасны для человека. Помимо неприятных ощущений также может выйти из строя ЭВМ.

При неправильном использовании ПЭВМ возможно возникновение пожара.

Пожары представляют большую опасность. Помимо больших материальных потерь, огонь причиняет значительный вред здоровью человека, а порой даже вызывает гибель. Возникновение пожара может произойти при взаимодействии горючих веществ, окисления и источников зажигания.

Основные положения методов испытаний конструкций на огнестойкость изложены в ГОСТ 30247.0-94 «Конструкции строительные. Методы испытаний на огнестойкость. Общие требования» и ГОСТ 302247.1-94 «Конструкции строительные. Методы испытаний на огнестойкость. Несущие и ограждающие конструкции».

Уровень огнестойкости сооружения определяется огнестойкостью его конструкций в соответствии со СНиП 21-01-97, регламентирующими

классификацию зданий и сооружений по уровню огнестойкости, конструктивной и функциональной пожарной опасности. Здание, где находится исследуемое помещение, сделано из огнестойких материалов т.е. из кирпича и бетона.

6. 4 Охрана окружающей среды

Данный вид деятельности не оказывает влияние на загрязнение окружающей среды.

6.5 Защита в чрезвычайных ситуациях

Землетрясения

Под любым землетрясением понимается мгновенное высвобождение энергии за счет образования разрыва горных пород, которое возникает в некотором объеме. Оно именуется очаг землетрясения. Под землетрясением понимают колебание грунта. Интенсивность землетрясения можно определить по степени разрушения сооружений, по изменению поверхности грунта и характеру реакции у животных.

Прибайкалье и республика Алтай являются наиболее близкими территориями к Кузбассу сейсмоопасными территориями.

При возникновении землетрясений важно прежде всего сохранять спокойствие.

Когда человек находится вне помещения - рекомендуется находиться на улице, если же внутри здания - положено оставаться там.

При нахождении в здании, нужно стоять у опорных стен, либо встать в дверной проем. На улице стоит находиться вдали от электрических проводов и постараться не задерживаться на узких улицах. Ни в коем случае при землетрясении нельзя заходить в лифты и на лестницы.

По данным ГО и ЧС Кемеровской области при подземных толчках на Алтае или Прибайкалье в 9 баллов, в Кузбассе уровень колебания будет составлять 3-4 балла, что не приведет к разрушению. Данная амплитуда колебаний ощущается только малой численностью населения. Она распознаётся по небольшому колебанию и дребезжанию предметов. Наблюдается скрип дверей и стен.

Чрезвычайной ситуацией может быть назван пожар.

Разработаны следующие меры пожаротушения: в первую очередь в каждом здании имеется план эвакуации, предусмотрена пожарная сигнализация в здании, проведены соответствующие инструктажи.

Для тушения пожаров рекомендуется применять порошковые и углекислотные огнетушители. А вот использование химических пенных огнетушителей в помещениях не желательно, так как расположено не малое количество электрооборудования, которое постоянно работает.

Работники должны допускаться к работе в том случае, если прошли противопожарный инструктаж в соответствии с Федеральным законом «О противопожарной безопасности», который определяет обязанности и действия персонала во время пожара, в том числе[8]:

- правила пользования офисной техникой;
- правила вызова пожарной охраны;
- правила использования средств пожаротушения и установок пожарной автоматики;
- порядок эвакуации и т.д.

Уровень подготовки работников можно оценивается как хороший.

6.6 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности

Защита от электромагнитных полей и излучений

К основному источнику электромагнитных полей и излучению в нашем помещении являются компьютеры, и в первую очередь, мониторы.

В настоящее время в России в основном на 100% происходит пользование мониторами от зарубежных производителей. К ним применимы жесткие требования по безопасной эксплуатации и которые закреплены в соответствующих стандартах. Стандарты используются для того, чтобы произвести защиту от опасного и вредного действия на пользователей и окружающую среду. СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к ПЭВМ и организации работы» устанавливает временные допустимые уровни ЭМП, создаваемые ПЭВМ[6]. В качестве источников ЭМП выступают компьютеры и периферийные устройства, которые способны создавать излучение в диапазоне частот 5 Гц - 400 кГц и ЭМП промышленной частоты 50 Гц. В таблицах 2 и 3 представлены временные допустимые уровни ЭПМ, создаваемые ПЭВМ и допустимые уровни излучения ЭМИ соответственно таблице 23.

В данном рабочем кабинете находится компьютеры, прошедшие аттестацию по стандарту ТСО'99.

Таким образом, энергетические параметры компьютеров, в настоящее время, находятся в соответствии с нормой.

В таблице 20 представлены допустимые уровни излучения от электростатических, электрических и магнитных полей по стандарту ТСО'99.

В качестве одного из мероприятий, чтобы защитить организм от вредного воздействия ЭПМ принадлежит регламентированию труда и отдыха. В таблице 21 приведены нормы времени регламентируемых перерывов в работе. В нашем случае рекомендуемо использование 30-минутных перерывов.

Таблица 19 – Временные допустимые уровни ЭМП, создаваемые ПЭВМ

Наименование параметров		
Напряженность электрического поля	В диапазоне частот 5 Гц – 2 кГц	25 В/м
	В диапазоне частот 2 кГц – 400 кГц	2,5 В/м
Плотность магнитного потока	В диапазоне частот 5 Гц – 2 кГц	250 нТл
	В диапазоне частот 2 кГц – 400 кГц	25 нТл
Электростатический потенциал экрана видеомонитора		500 В
Напряженность электростатического поля		15 кВ/м

Таблица 20 - Допустимые уровни излучения от электростатических, электрических и магнитных полей по стандарту ТСО'99:

Электрические поля	
1	2
диапазон частот	Допустимые значения
поверхностный электростатический потенциал	не более 500 В
5 Гц – 2 кГц	не более 10 В/м (30 см перед экраном, 50 см вокруг)
2 кГц – 400 кГц	не более 1 В/м (30 см перед экраном, 50 см вокруг)
Магнитные поля	
диапазон частот	допустимые значения
5 Гц – 2 кГц	не более 200 нТл (30 см перед экраном, 50 см вокруг)
2 кГц – 400 кГц	не более 25 нТл (50 см вокруг)
Радиационное излучение, не более 5000 наногреей в час	

Для уменьшения вредного влияния ЭМП на сотрудников рабочие места оснащены жидкокристаллическими (LCD) мониторами. В подобных мониторах отсутствует источник излучений, а именно отсутствие электронно-лучевой трубки.

Таблица 21 - Регламентирование труда и отдыха при работе на ПЭВМ

Категория Работ	Уровень нагрузки			Суммарное время перерывов в течение смены	
	Считывание информации, тыс. печатных знаков	Ввод информации, тыс. печатных знаков	Режим диалога, час	8 час. неделя	12 час. неделя
I	До 20	До 15	До 2	30	70
II	До 40	До 30	До 4	50	90
III	До 60	До 40	До 6	70	120

Нередко происходит намеренное не выполнение персонала требований организации труда и отдыха, потому что выполняемая работа взаимосвязана с вводом больших объёмов информации. В связи с этим нужно пристальнее следить за тем, чтобы происходили соответствующие перерывы в работе.

Эргономическая организация рабочего места

Для того, чтобы работа осуществлялась без усталости и жалоб выделяются рекомендации по организации оптимальной рабочей зоны, оснащенной компьютером: рекомендуемая высота рабочей поверхности 680-760 мм; высота поверхности, где устанавливается клавиатура, должна быть 650 мм; высокое значение имеет характеристика рабочего кресла. Положенная высота кресла должна составлять 420-550 мм над полом. Поверхность кресла должна быть мягкой, передний край иметь закругленную форму, а угол наклона спинки рабочего кресла быть регулируемым; установить подставку для ног с бортиком 10 мм и рифленой поверхностью[7].

В целом эргономическая организация рабочего места работника в целом соответствует нормам СанПин 2.2.2/2.4.1340-03[5]. Для полного соответствия нормам рекомендуется оборудовать рабочее место подставкой для ног, описанной выше.

6.7 Заключение по разделу «Социальная ответственность»

Данная дипломная работа посвящена анализу финансовой отчетности ООО «Юргинский».

В данном разделе выпускной квалификационной работы мы провели анализ вредных и опасных производственных факторов. Работу бухгалтерии можно отнести к работам, которые связаны с опасными и вредными условиями труда. В ходе исследования объекта можно сделать выводы:

- для защиты от электромагнитных и электростатических полей важно приобретение новых компьютеров, а также применение защитных очков;
- недостатков освещенности выявлено не было;
- для обеспечения пожарной безопасности необходимо проводить инструктаж сотрудников, оснастить здание системой пожарной сигнализации;

- рекомендуется для поддержания оптимальной влажности в кабинете разместить живые цветы;

- рекомендуется часто протирать мониторы от пыли и проводить зарядку для глаз. Это способствует предотвращению появления или снижения КЗС.

Заключение

В дипломной работе по теме «Анализ финансовой бухгалтерской отчетности предприятия ООО «Юргинский»» проведен анализ производственно-хозяйственной деятельности и основных показателей бухгалтерской отчетности за 2013 – 2014 года, на основании которого можно сделать следующее заключение.

По данным анализа бухгалтерской отчетности не выявлено существенных нарушений действующего законодательства. Порядок составления бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с утвержденным приказом по учетной политике способами и требованиями, установленными законодательством РФ по бухгалтерскому учету.

В настоящее время организация ООО «Юргинский» является одним из поставщиком молока для фирмы ОАО «ЮГМЗ». Также является поставщиком мяса говядины для индивидуальных предпринимателей (таких, как ИП Волков).

ООО «Юргинский» состоит из трех отделений, таких как :отделение Большенямное, отделение Юргинский, отделение Шалай, через которые реализуется собственная сельхоз продукция.

Потребителями сельхоз продукции ООО «Юргинский» являются покупатели различной формы собственности: частные предприниматели, организации школьного питания, детские сады, школы.

По данному предприятию была проанализирована производственно-хозяйственная деятельность, бухгалтерская отчетность и ее основные показатели, предложены направления и возможные мероприятия по стабилизации показателей бухгалтерской отчетности.

На основании проведенного анализа производственно-хозяйственной деятельности можно сделать следующие выводы.

Географическая зона Кемеровской области является самой по себе зоной рискованной для земледелия, связанного с резко континентальными

изменениями погодных условий.

За период 2013 года Обществом был понесен убыток в сумме 79 млн. руб. На сложившийся финансовый результат повлиял убыток по отрасли «Растениеводство», связанный с гибелью посевов от засухи, что повлекло за собой недополучение прибыли от реализации товарного зерна, в связи с его отсутствием и низкой урожайностью в 2013 году.

Убыток от гибели посевов составил 43,6 млн. руб. и как результат низкого сбора зерна увеличение себестоимости кормов по животноводству, что повлекло за собой продажу продукции животноводства в убыток и составило 8,4 млн. руб.

Также на финансовый результат повлияла кредитная нагрузка предприятия, а именно расходы по начисленным процентам по кредитам и займам. Так за период :

- 2013 год сумма начисленных процентов составила 53 млн. руб.(в т.ч. по кредитам 17,4 млн. руб., по займам предприятий сети 35,6 млн. руб.

- 2014 год сумма начисленных процентов составила 48 млн.руб. (в т.ч. по кредитам банков 11,6 млн.руб., по займам предприятий сети – 36,4 млн. руб.)

Общая задолженность по начисленным предприятиям сети за 2014 год составил 218,4 млн.руб.

Аномальные погодные условия в регионе наблюдались уже с 2012 года. В 2013 году ситуация не изменилась, что также повлияло на сложившуюся экономическую и финансовую ситуацию.

В результате недополучено зерна на реализацию:

- 2013 год – 9587 тн, что составляет 116,88 млн. руб.

Все вышеперечисленные факторы повлияли на финансовый результат Общества и привели к уменьшению чистых активов общества.

ООО «Юргинский» не видит других путей решения данной проблемы, кроме как:

1 Увеличение стоимости чистых активов путем внесения вклада в уставный капитал общества (стоимость чистых активов за 2014 года - (-255,8) млн.. руб.

2 Прощение долга по начисленным процентам по займам от предприятий сети.

Задолженность по начисленным процентам за 2014 года составляет 218,4 млн. руб., в том числе перед Компанией Вилдомар Трейдинг Лимитед - 113,6 млн. руб., ОАО «Шахта «Заречная» - 95,8 млн. руб., ОАО «Шахта «Алексиевская» - 9 млн. руб. При списании процентов стоимость чистых активов будет доведена до положительного результата.

3 Реализация части активов Общества, в частности имущества отделения Шалай, как менее перспективной бизнес единицы, приносящей стабильно убытки.

Анализ имущественного положения показывает не очень благоприятную финансовую ситуацию.

Анализ показал, что наше предприятие не отвечает признакам «хорошего» баланса, т.к. не соблюдается больше половины признаков.

Для улучшения финансового состояния предприятия предлагаем следующие методы:

1 Снижение себестоимости выпускаемой сельхоз продукции методом оптимизации материальных затрат;

2 Контроль за выпуском продукции животноводства и растениеводства во избежании фактов хищения;

3 Увеличение объемов выпускаемой продукции животноводства (производства молока) методом увеличения поголовья КРС и соответственно увеличением объемов реализованной переработчиком продукции (учредителем фирмы ОАО «ЮГМЗ») и как следствие увеличение денежной массы от выручки, что приведет к росту закупочных цен на молоко, следственно к увеличению прибыли;

4 Оптимизация выплат по кредиторской задолженности перед банками, фирмами-кредиторами путем заключения дополнительных договоров и договоров займов, на период подъема производства от понесенных убытков в 2012 году, от чрезвычайной ситуации (засухи).

5 Для улучшения использования основных производственных фондов необходимо продать и демонтировать старое оборудование, сдать в аренду незадействованное в производственной части имущество малым предприятиям, улучшить технический уход и проведение ремонта оборудования, и в перспективе модернизировать или заменить оборудование, на новые улучшенные технологии, увеличить долю активной части основных фондов.

6 Необходимо провести мероприятия по повышению эффективности управления оборотными средствами (как товарно-материальными запасами, так и денежными средствами).

7 Предприятию предлагается пересмотреть нормы запасов сырья и материалов. То есть сократить материально-производственные запасы до оптимального уровня.

8 Предприятию целесообразно ускорить платежи по сокращению сумм дебиторской и кредиторской задолженности путем совершенствования расчетов, своевременного оформления документов. Также необходимо осуществлять мероприятия по стабилизации дебиторской и кредиторской задолженностей.

9 Совершенствовать автоматизированную систему ведения бухгалтерского учета: конфигурировать действующую программу 1 С – предприятие «7:7», для учета затрат по «местам ответственности»; совершенствовать учетную политику на основании нормативных документов; повышение оперативности ведения бухгалтерского учета и т.д.

Внедрение данной системы позволит избежать многих ошибок по составлению бухгалтерской отчетности и исключить некоторые ручные операции требующие больших затрат времени.

10 Практически во всех странах мира сельское хозяйство должно иметь

поддержку со стороны государства, в виде возмещения части затрат на выращивание и возделывания в области растениеводства и животноводства. К сожалению, в нашей стране поддержка государства осуществляется не в полном объеме, а инфляция и постоянный рост цен на сырье изначально ведет к получению убытков.

Исходя из всего выше изложенного, можно сделать вывод, что, если грамотно реализовать все предложенные методы в управлении ООО «Юргинский», то это приведет к улучшению финансового состояния предприятия.

Список использованных источников

- 1 Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. М: Омега – Л, 2004г. – 401с.
- 2 Дыбаль С.В. Финансовый анализ. СПб: Бизнес – пресса, 2004г. – 300с.
- 3 Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений – 2–е изд., переработанное и дополненное – М: Герда, 2002г. – 280с.
- 4 Анализ хозяйственной деятельности предприятий. / (под.ред. Л.Л.Ермолович). Мн: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001. -576 с.
- 5 Попова Е.Ю. О формировании себестоимости продукции (работ, услуг) для целей налогообложения. // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет», - 2001. -№17. -С 39-43.
- 6 Басовский Л.Е. и др. Экономический анализ (комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности) / М: ИНФРА-М, 2003 г. - 222 с.
- 7 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий / Под.ред. П.П.Табурчака. Ростов-на-Дону: Феникс 2002. -352 с.
- 8 Артеменко В.Г. Беллендир М.В. Финансовый анализ / М: Дело и Сервис; Новосибирск: Сибирское соглашение, 1999. -160 с.
- 9 Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента – 2-е издание – М: Финансы и статистики, 1997г. – 383с.
- 10 Богатая И.И., Хахонова Н.Н. Аудит. - Ростов – на – Дону, 2003г.- 270с.
- 11 Бороненкова Л.А. Управленческий анализ. – М: Финансы и статистика, 2001г. – 356с.
- 12 Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности/Пер, с англ./М.: Финансы и статистика, 1996г. - 325с.
- 13 Врублевский Н.Д. Принципы организации калькуляционного учета себестоимости: Тезисы доклада участников Конгресса бухгалтеров и аудиторов

России «Учет, налоги и аудит - 2001» //Официальные материалы: Приложение к журналу «Бухгалтерский учет», -2002. -№3, -С 48.

14 Гинзбург А.И. Экономический анализ / СПб: Питер, 2003. -176с.

15 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. /М.: Издательство «Дело и Сервис», 2004. - 336 с.

16 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. / М.: Дело и сервис, 2001. – 265 с.

17 Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М: Перспектива, 2004г. – 421с.

18 Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М: Финансы и статистика, 2001г. – 560с.

19 Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. / М.: Дело и Сервис, 1998. – 283с.

20 Любушин Н.П. и др. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М: ЮНИТИ, 2000. - 471с.

21 Макарьян Э.А. Финансовый анализ / М: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002, -224 с.

22 Николаева Г. Себестоимость продукции (работ, услуг). // Аудит и налогообложение. –2000. -№9. - С 5-7.

23 Прыкин Б.В. Экономический анализ предприятия / М: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. -360с.

24 Пястолов С.М. Экономический анализ деятельности предприятия / М: Академ.проект, 2002. -573с.

25 Раицкий К.А. Экономика предприятия. / М :Дашков и К°,– 2002. -920с.

26 Русак Н.А., Стражев В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Минск; Высшая школа, 1999. -398 с.

27 Савицкая Г.В. Экономический анализ./ –М - ООО НОВОЕ ЗНАНИЕ, 2003.-640с.

28 Селезнева Н.Н., Скобелева И.П. Консолидированная бухгалтерская отчетность: Учебное пособие для вузов. / М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.- 356с.

- 29 Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С Методика финансового анализа./М.: ИНФРА-М., 1999.- 321 с.
- 30 Экономический анализ. / Под ред. Л.Т.Гиляровской. –М-: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.- 527 с.
- 31 Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений./ Под ред. М.И.Баканова, А.Д.Шеремета. –М-: Финансы и статистика, 2000. -656 с.
- 32 Экономика предприятия./ Под ред. Е.А. Кантора,-СПб.: Питер, - 2002. -320с.
- 33 Экономика предприятия./ Под ред. А.Е.Карлика, М.А. Шухгалтера. -М.: ИНФРА – М, 2001.-367 с.
- 34 Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. Е.М. Купрякова. –М-:Банки и биржи, ЮНИТИ,1996. -367с.
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изм. и доп. от 23.07.98, 28.03.02).
- 35 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

Приложение А