

Министерство образования и науки Российской Федерации
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Кемеровский технологический институт пищевой промышленности
Кафедра « Бухгалтерский учет, анализ и аудит»(университет)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»
(на примере ООО «ПК»)

Выполнила: студентка гр. ЭКд-111

Тихонова Е.В..

Руководитель: профессор, академик

РАЕН ,д.э.н. Зотов В.П

Работа защищена:

Кемерово 2016

В дипломной работе рассмотрены теоретические и методологические основы анализа финансового состояния предприятия. Проведен анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия ООО «ПК» за три года

					ВКР. ЭКд– 02068315 – 38.03.01 - 88 - 16			
Изм	Лист	№ докум.	Подп	Дата				
Разраб.		Тихонова Е.В.			«Анализ финансового состояния предприятия» (на примере ООО «ПК»)	Лит.	Лист.	Листов
Руков.		Зотов В.П.					6	
Н. контр.		Зотов. В. П.				КемТИПП гр. ЭКд-111		
Утв.		Котов Р.М.						

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	8
Глава 1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия	10
1.1 Цели, задачи финансового анализа на предприятии.....	10
1.2 Методика анализа финансового состояния.....	11
Глава 2 Экономическая характеристика ООО «ПК»	21
2.1 Общие сведения о предприятии.....	21
2.2 Анализ основных экономических показателей.....	21
Глава 3 Анализ финансового состояния ООО «ПК».....	39
3.1 Анализ имущества и источников его формирования	39
3.2 Анализ финансовой устойчивости	46
3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности	57
3.4 Оценка структуры бухгалтерского баланса	60
Выводы и предложения	71
Список литературы.....	75
Приложение 1 Бухгалтерская финансовая отчетность за 2014 год.....	77
. Бухгалтерская финансовая отчетность за 2015 год.....	88
Приложение 2 Раздаточный материал.....	
99	

ВВЕДЕНИЕ

Под финансовым состоянием предприятия понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Финансовое состояние предприятия (ФСП) - это совокупность показателей, отражающих его способность погасить свои долговые обязательства.

Финансовое состояние предприятия характеризуется широким кругом показателей, отражающим наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. В условиях массовой неплатежеспособности предприятий и практического применения ко многим из них процедуры банкротства объективная и точная оценка их финансового состояния приобретает первостепенное значение. Определение финансового состояния на ту или иную дату помогает ответить на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате. Именно финансовое состояние определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, позволяет оценить степень гарантии экономических интересов настоящих и потенциальных партнеров по финансовым и другим отношениям. Поэтому анализ финансового состояния предприятий, с которыми складываются партнерские отношения, является актуальным как для потенциальных инвесторов, кредиторов, акционеров, производителей, так и для государства в целом.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Рост прибыли создает базу для самостоятельного финансирования, расширения производства, решения проблем социальных и трудовых конфликтов. За счет прибыли выполняется также часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками и другими предприятиями и организациями.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности

являются:

- систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получением прибыли;

- определение влияния как объективных, так субъективных факторов на финансовые результаты;

- выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;

- оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Устойчивое финансовое состояние формируется в процессе всей экономической деятельности предприятия, определение его помогает ответить на вопрос, насколько правильно предприятие управляет финансовыми ресурсами; как оно использует имущество; какова структура этого имущества; насколько рационально оно сочетает собственные и заемные источники; насколько эффективно использует собственный капитал; какова отдача производственного потенциала; нормальны ли взаимоотношения с дебиторами, кредиторами, бюджетом, акционерами и т.д.

Практическая значимость – результаты, полученные в результате данного исследования, могут быть использованы в планировании финансовой политики и обучении руководителей.

Глава 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Цели, задачи финансового анализа на предприятии

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс предприятия. Источником данных для анализа финансовых результатов является отчет о финансовых результатах и их использовании.

Бухгалтерская отчетность - это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в удобной и понятной форме для принятия этими пользователями определенных деловых решений [8].

Теория и практика для целей оценки финансового состояния предприятия в целом выделяют три уровня показателей помимо общей оценки финансового состояния предприятия:

1. Общая оценка финансового состояния предприятия
2. Анализ финансовой устойчивости
3. Анализ ликвидности, платежеспособности.

В условиях рыночных отношений большую роль играет анализ финансового состояния предприятия. Это связано с тем, что предприятие, приобретая самостоятельность, несет полную ответственность за результаты своей деятельности. Эта ответственность, прежде всего, перед своими акционерами, работниками предприятия, банком, финансовыми органами и кредиторами.

1.2. Методика анализа финансового состояния

Бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия. Итог баланса носит название валюты баланса и дает ориентировочную сумму средств, находящихся в распоряжении предприятия.

Для оценки финансового состояния предприятия составляют уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. При этом сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнить с балансами других предприятий.

Проводится оценка изменения валюты баланса за анализируемый период. Можно ограничить сравнением итогов валюты балансов на конец и начало отчетного периода и определить рост или снижение в абсолютном выражении. Целесообразно сопоставить баланс с плановым балансом, с балансами прошлых лет одного и того же предприятия.

Коэффициент роста валюты баланса К_в определяется следующим образом:

$$\frac{(\text{стр.300}_1 - \text{стр.300}_0) * 100\%}{\text{стр.300}_0} \quad (1)$$

где стр.300₁, стр.300₀ (форма №1)-средняя величина итога баланса за отчетный и предшествующий периоды.

Горизонтальный анализ заключается в построении аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Обычно берут базисные темпы роста за ряд лет, что позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значение.

Следующей аналитической процедурой является вертикальный анализ - представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга, на их основе строится аналитический баланс, в нем имеет смысл представить лишь основные разделы актива и пассива баланса. Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Шеремет А.Д., Зотов В.П. предлагают для общей оценки финансового состояния предприятия сгруппировать статьи баланса в отдельные группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). На основе агрегированного баланса осуществляется анализ структуры имущества предприятия, который в более упорядоченном виде удобно проводить по следующей форме.

Группировка статей актива и пассива

АКТИВ	ПАССИВ
Имущество	Источники имущества
1 . 1 Имобилизованные активы	1 . 1 Собственный капитал
1.2 Мобильные активы	1.2 Заемный капитал
1.2.1 Запасы и затраты	1.2.1 Долгосрочные обязательства
1 .2.2 Дебиторская задолженность	1.2.2 Краткосрочные кредиты и займы
1.2.3 Денежные средства и ценные бумаги	1.2.3 Кредиторская задолженность

В отличие от понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность», понятие «финансовая устойчивость» - более широкое, так как включает в себя оценку разных сторон деятельности предприятия. Анализ финансовой устойчивости на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает ее внешним проявлением.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя.

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС). Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал [1,2].

$$\text{СОС} = \text{стр.490} - \text{стр. 190 баланса} \quad (2)$$

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД) [1,2]:

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{стр.590 баланса} \quad (3)$$

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{стр.610 баланса} \quad (4)$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования [1,2,6]:

1. Излишек(+) или недостаток(-) собственных оборотных средств ($\Delta\text{СОС}$):

$$\text{СОС} = \text{СОС} - \text{стр.210 баланса [1]} \quad (5)$$

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

$$\text{СД} = \text{СД} - \text{стр.210 баланса [1]} \quad (6)$$

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

$$\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{стр.210 баланса [1]} \quad (7)$$

Возможно выделение четырех типов финансовых ситуаций:

1). Абсолютная устойчивость $\Delta\text{СОС} \geq 0, \Delta\text{СД} \geq 0, \Delta\text{ОИ} \geq 0$ (8)

2). Нормальная устойчивость $\Delta\text{СОС} < 0, \Delta\text{СД} \geq 0, \Delta\text{ОИ} \geq 0$ (9)

3). Неустойчивое финансовое состояние $\Delta\text{СОС} < 0, \Delta\text{СД} < 0, \Delta\text{ОИ} \geq 0$ (10)

4). Кризисное финансовое состояние. $\Delta\text{СОС} < 0, \Delta\text{СД} < 0, \Delta\text{ОИ} < 0$ (11)

Для оценки финансовой устойчивости применяется система коэффициентов;

1). Коэффициент обеспеченности собственными средствами

$$K1 = (\text{стр.490} - \text{стр. 190}) / \text{стр.290 баланса} \quad (12)$$

Нижняя граница нормального ограничения $K_1=0,1$; оптимальное значение $K_1 \geq 0,5$. показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников.

2). Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами [1,5]

$$K_2 = (\text{стр.490} - \text{стр.190}) / (\text{стр.210 баланса}) \quad (13)$$

Оптимальное значение 0,6-0,8. Показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными средствами и не нуждаются в привлечении заемных.

3). Коэффициент маневренности собственного капитала [1,5]

$$K_3 = (\text{стр.490} - \text{стр.190}) / \text{стр.490 баланса.} \quad (14)$$

Оптимальное значение 0,5. Показывает, насколько мобильны собственные источники средств с финансовой точки зрения: чем больше, тем лучше финансовое состояние.

4). Индекс постоянного актива [1]

$$K_4 = I_a = \text{стр.190} / \text{стр.490 баланса.} \quad (15)$$

Показывает долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств. Если долгосрочное привлечение заемных средств, то $K_3 + K_4 = 1$. Шеремет А.Д. определяет данный коэффициент индексом иммобилизованных активов [6].

5). Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств [1]

$$K_5 = \text{стр.590} / (\text{стр.490} + \text{стр.590 баланса}) \quad (16)$$

Оценивает, насколько интенсивно предприятие использует заемные средства для обновления и расширения производства.

6). Коэффициент износа, K_6 : [1] =

$$\frac{\text{накопленная сумма износа}}{\text{первоначальная балансовая стоимость осн.средств}} \quad (17)$$

Показывает в какой степени профинансированы за счет износа замена и обновление основных средств (чем дольше, тем больше K_6 или может быть ускоренная амортизация).

7). Коэффициент реальной стоимости имущества, K7 [1]:

$$\frac{\text{стр.120} + \text{стр.211} + \text{стр.213}}{\text{стр.300 баланса}} \quad (18)$$

Показывает, какую долю в стоимости имущества составляют средства производства, уровень производственного потенциала предприятия, обеспеченность производственными средствами производства (норма 0,5).

8). Коэффициент автономии (финансовой независимости или концентрации собственного капитала), [1,5]

$$K8 = \text{стр.490} / \text{стр.300 баланса} \quad (19)$$

Означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. Рост K8 означает рост финансовой независимости.

9). Коэффициент финансовой зависимости (коэффициент концентрации заемного капитала). Определяет долю заемных средств в общей сумме источников организации, используемых в финансово-хозяйственной деятельности.

$$K9 = (\text{стр.590} + \text{стр.690}) / \text{стр.300 баланса} \quad (20)$$

Сумма коэффициентов K8 и K9 равна 1. [3]

10). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации) [1,2]

$$K10 = (\text{стр.590} + \text{стр.690}) / \text{стр.490 баланса} \quad (21)$$

Рост в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала (<1) [1]. Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 тыс.руб, вложенных в активы собственных средств. Нормальное ограничение - не выше 1,5 [2].

11). Коэффициент финансирования [2]:

$$K11 = \text{стр.490} / (\text{стр.590} + \text{стр.690 баланса}) \quad (22)$$

Показывает, какая часть деятельности, финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств. Нормальное ограничение $K11 > 0,7$; оптимальное значение $K11 = 1,5$.

12). Коэффициент финансовой устойчивости [2]:

$$K12=(\text{стр.490}+\text{стр.590}) / \text{стр.700 баланса} \quad (23)$$

Показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников. Нормальное ограничение: $K12 > 0,6$.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1 Наиболее ликвидные активы — к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

$$A1 = \text{стр.250} + \text{стр.260} [1,2,6] \quad (24)$$

A2 Быстрореализуемые активы - активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. Сюда включают дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

$$A2 = \text{стр.240} [1,2,6] \quad (25)$$

A3 Медленнореализуемые активы - наименее ликвидные активы - запасы, НДС, дебиторская задолженность (платежи, по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы. Следует обратить внимание, что статья «Расходы будущих периодов» не включаются в эту группу [1].

$$A3 = \text{стр.210} + \text{стр.220} + \text{стр.230} + \text{стр.270} - \text{стр.216.баданса} [1] \quad (26)$$

A4 Труднореализуемые активы - активы, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода времени. В эту группу включают

внеоборотные активы.

$$A4 = \text{стр.190 баланса [1,2,6]} \quad (27)$$

Первые три группы активов (наиболее ликвидные активы, быстрореализуемые и медленно реализуемые активы) в течение текущего хозяйственного периода могут постоянно меняться и относиться к текущим активам фирмы. Текущие активы более ликвидные, чем остальное имущество фирмы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1 Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность.

$$П1 = \text{стр.620 баланса [1,2,6]} \quad (28)$$

П2 Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, прочие краткосрочные пассивы, расчеты по дивидендам.

$$П2 = \text{стр.610} + \text{стр.630 баланса [1]} \quad (29)$$

П3 Долгосрочные пассивы - долгосрочные заемные кредиты банков и прочие долгосрочные пассивы.

$$П3 = \text{стр.590 [1,6]} \quad (30)$$

П4 Постоянные пассивы - статьи 3 раздела баланса «Капитал и резервы» за минусом статей убытков (если они есть) и отдельные статьи 5 раздела баланса, не вошедшие в предыдущие группы: «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих периодов». Для сохранения баланса актива и пассива. итог данной группы следует уменьшить на сумму по статье «Расходы будущих периодов»[1]

$$П4 = \text{стр.490} - \text{стр.216} + \text{стр.640} + \text{стр.650 [1]} \quad (31)$$

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1; A1 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4 \quad (32)$$

Если выполняются первые три неравенства, то есть текущие активы превышают внешние обязательства, то обязательно выполняется последнее

неравенство, которое имеет глубокий экономический смысл: наличие у фирмы собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить:

а) текущую ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности(+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$ТЛ=(А1 + А2)-(П1 + П2); \quad (33)$$

б) перспективную ликвидность - это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ=А3-П3 \quad (34)$$

Показатели ликвидности применяются для оценки способности фирмы выполнять свои краткосрочные обязательства.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{ла}$ определяется отношением наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам:

$$Л1=А1/(П1+П2) [1,2,6] \quad (35)$$

Этот коэффициент является наиболее жестким критерием платежеспособности и показывает, какую часть краткосрочной задолженности фирма может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг. Величина его должна быть не ниже 0,2 [1]. Нормальное ограничение Л1 0,1-0,7. [2]

2. Коэффициент промежуточного покрытия (быстрой, строгой, текущей ликвидности, «критической оценки») показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторских долгов:

$$Л2=(А1+А2)/(П1+П2) [1,2,6] \quad (36)$$

Помогает оценить возможность погашения фирмой краткосрочных

обязательств в случае ее критического положения, когда не будет возможности продать запасы. Нормативное значение в пределах от 0,8 до 1,0 .

Допустимое значение 0,7-0,8, оптимальное значение $L2=1$. Нормальное ограничение $L2 \geq 1$ [1,2,6].

3. Коэффициент текущей ликвидности $L3$ равен отношению текущих активов к краткосрочным обязательствам и показывает, сколько денежных единиц текущих активов приходится на 1 денежную единицу текущих обязательств: [1,2,6]

$$L3=(A1+A2+A3)/(П1+П2) \quad (37)$$

Установлен норматив этого показателя, равный 2[1], оптимальное значение 2,5-3 [2]. Нормальное ограничение $L3 \geq 2$ [6]

4. Коэффициент маневренности функционирующего капитала. Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.

$$L4=A3/(A1+A2+A3-П1-П2) \quad [2] \quad (38)$$

Уменьшение показателя в динамике - положительный факт.

5. Доля оборотных средств в активах, $L5$. зависит от отраслевой принадлежности организации.

$$L5=(A1+A2+A3)/\text{Баланс} \quad [2] \quad (39)$$

Нормальное ограничение $L5 > 0,5$.

6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами, $L6$. Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости.

$$L6=(A2-A4)/(A1+A2+A3) \quad [2] \quad (40)$$

Нормальное ограничение $L6 \geq 0,1$.

Оценка платежеспособности предприятия производится с помощью коэффициентов платежеспособности, являющихся относительными величинами. Коэффициенты платежеспособности, приведенные ниже, отражают возможность предприятия погасить краткосрочную задолженность

за счет тех или иных элементов оборотных средств.

Шеремет А.Д. и Негашен Е.В. рассчитывают коэффициент общей платежеспособности. Общая платежеспособность предприятия определяется как способность покрыть все обязательства предприятия (краткосрочные и долгосрочные) всеми его активами. [6]

Ко.п рассчитывается по формуле:

$$\frac{(\text{внеоборотные активы} + \text{запасы})}{(\text{обязательства предприятия} - \text{разд.4, 5})} \quad (41)$$

При расчете коэффициента общей платежеспособности активы предприятия берутся за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, а также оценочных резервов по сомнительным долгам и под обесценивание ценных бумаг, если они создавались. Обязательства предприятия в знаменателе коэффициента общей платежеспособности увеличены на сумму целевых финансирования и поступлений и не включают сумму доходов будущих периодов, отражаемых в разделе 5 баланса.

Естественным является следующее нормальное ограничение для коэффициента: $Ко.п \geq 2$ [6].

Оценка неудовлетворительной структуры баланса проводится на основе двух показателей:

1. Коэффициента текущей ликвидности (Л3),
2. Коэффициента обеспеченности собственными средствами (Л6),

На основании соответствия нормативным значениям рассчитываются показатели:

. Коэффициента восстановления платежеспособности (Л7 не менее 1,0):

$$Л7 = [Л3_{к.г} + (6 * Л3/t)] / 2 \quad [2] \quad (42)$$

или

Коэффициент утраты платежеспособности (Л8 не менее 1,0):

$$Л8 = [Л3_{к.г} + (3 * Л3/t)] / 2 \quad [2] \quad (43)$$

Глава 2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

ООО «ПК»

2.1 Общие сведения о предприятии

ООО «Производственные Конструкции» (ООО«ПК») создан на основании решения учредителей. Учредителем общества является: ОАО «Росуголь», г. Новосибирск.

Общество с ограниченной ответственностью «ПК» свою деятельность начало вести с 2007г. Осуществляет следующие виды деятельности: строительные и ремонтные работы, в т.ч.: земляные работы, возведение несущих и ограждающих конструкций зданий и сооружений высотой до 40м высотой более 40м, работы по устройству внутренних инженерных систем, работы по защите конструкций и оборудования, отделочные работы, другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации, и продолжает свою деятельность до настоящего времени.

Основной задачей ООО «ПК» является более полное удовлетворение потребностей населения, предприятий и организаций в строительных услугах, а также осуществление любой деятельности в целях извлечения прибыли на вложенный капитал в интересах участников.

Основными видами деятельности предприятия являются: строительные работы; услуги ремонтных работ.

В условиях резкого сокращения потребности в строительных услугах общество выходит на строительный рынок Новосибирского района. Поэтому возникает необходимость расширять свои партнерские группы.

1.2 Анализ основных экономических показателей

Далее рассмотрим анализ производственно- хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ основных производственных фондов их состав и структура. Основные фонды делятся на активные и пассивные фонды, в зависимости от их

участия в производственном процессе.

Для оценки рационального вложения средств в основные фонды проводится анализ структуры основных производственных фондов.

Как видно из таблицы 1, в 2014 году по сравнению с 2013 годом происходит увеличение стоимости основных фондов на 5 тыс.руб. или на 2,29%. Рост обусловлен ростом активной части на 5 тыс.руб. или на 3,12%. В свою очередь рост активной части был обусловлен, в первую очередь, ростом стоимости машин и оборудования на 5 тыс. руб. или на 3,62% и транспортных средств на 1 тыс. руб. или на 7,69%.

В 2015 году стоимость основных фондов увеличилась на 312 тыс. руб. по сравнению с 2009 годом. Это увеличение обусловлено увеличением в 2015 году активной части на 312 тыс. руб. Увеличение пассивной части не происходит. Увеличение активной части в 2015 году обусловлено увеличением стоимости машин и оборудования на 60 тыс. руб. и транспортных средств на 260 тыс. руб.

В общем, за исследуемый период 2013-2015 годов, происходит увеличение стоимости основных фондов на 317 тыс. руб. Росту активной части способствовал рост стоимости машин и оборудования на 65тыс. руб. и рост транспортных средств на 261 тыс.руб.

В структуре основных фондов произошли следующие изменения:

В 2014 году на 0,57% уменьшилась доля зданий, так же произошло снижение доли сооружений на 0,03% и инвентаря на 0,55%. Доля активной части увеличилась по сравнению с 2013 годом на 0,6% и составила 73,99%, доля пассивной части ОПФ соответственно снизилась и составила 26,01%.

В 2015 году структура ОПФ изменилась почти в полтора раза.

Это положительно характеризует деятельность предприятия так как увеличилась активная часть основных производственных фондов, т.е. идет обеспеченность предприятия техническим состоянием основных средств машин, механизмов, оборудования. Это свидетельствует об улучшении технологической структуры основных фондов. Замена морально устаревших и

физически изношенных основных фондов более совершенными и

Таблица 1

Анализ состава и структуры основных производственных фондов, в тыс.руб.

Показатели	Год						Отклонение				Темп роста, %	
	2013		2014		2015		2014 - 2013		2015 - 2014		14/13	15/14
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1. Основные производственные фонды, всего	218	100	223	100	535	100	5	0	312	0	102,29	239,91
-Здания	55	25,23	55	24,66	55	10,29	0	-0,57	0	-14,37	0	0
-Сооружения	3	1,38	3	1,35	3	0,56	0	-0,03	0	-0,79	0	0
-Машины и оборудование	138	63,30	143	64,13	203	37,94	5	0,83	60	-26,19	103,62	141,95
-Транспортные средства	13	5,96	14	6,28	274	51,21	1	0,32	260	44,93	107,69	1957,14
-Производственный и хозяйственный инвентарь	9	4,13	8	3,58	0	0	-1	-0,55	-8	-3,58	88,89	0
2. Активная часть	160	73,39	165	73,99	477	89,16	5	0,6	312	15,17	103,12	289,09
3. Пассивная часть	58	26,61	58	26,01	58	10,84	0	-0,6	0	-15,17	0	0

производительными, что способствует росту производительности труда и повышает эффективность производства.

Рассмотрим анализ движения основных фондов. Для анализа движения основных фондов используют следующие коэффициенты.

По данным таблицы 2 можно сделать следующий вывод. В 2013 году анализ движения основных средств показывает, что коэффициент ввода составляет 6,4%, а коэффициент выбытия 1,4%, это говорит о увеличении стоимости основных фондов.

Коэффициент ввода в активной части составил 8,8% в основном за счет значительного поступления машин и оборудования – 10,1%, а коэффициент выбытия стал ниже этого показателя на 6,8% за счет выбытия машин и оборудования, по которым данный коэффициент составил 2,4%. Коэффициент ввода и выбытия пассивной части составил 0%.

Коэффициент новизны равен 1, это говорит о том, что среди введенных основных фондов есть новые объекты основных средств.

Коэффициент компенсации в 2013 году составляет 466,7%, это говорит о том, что на 1 рубль выбывших основных фондов приходится 4руб. введенных основных фондов. Наибольший размер этого показателя приходится на машины и оборудования (4 рубля введенных на 1 рубль выбывших машин и оборудования).

Коэффициент прироста говорит о том, что произошло увеличение стоимости основных фондов на 5,3 копеек на 1 рубль их стоимости на начало года. Положительное значение коэффициент имеет по машинам и оборудованию – увеличение стоимости в размере 8,7 копеек на рубль стоимости на начало года .

В 2013 году анализ движения основных средств показывает, что коэффициент ввода ОПФ составляет 13,5%, при этом его значение по активной части – 18,2% за счет ввода машин и оборудования на 21%. Значение коэффициента ввода по пассивной части составил 0%.

Коэффициентом выбытия ниже коэффициента ввода , его значение по всем ОПФ – 11,5%. По активной части коэффициент выбытия составил 15,6%,

Анализ движения основных средств

Таблица 2

Показатели	Наличие на начало года., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Наличие на конец года., тыс. руб.	К ввода	К выбытия	К компенсации	К прироста
1.	2	3	4	5	6	7	8	9
2013 год								
Основные средства, всего	207	14	3	218	0,064	0,014	4,667	0,053
Здания	55	0	0	55	0	0	0	0
Сооружения	3	0	0	3	0	0	0	0
Машины и оборудования	127	14	3	138	0,101	0,024	4,667	0,087
Транспортные средства	13	0	0	13	0	0	0	0
Инвентарь	9	0	0	9	0	0	0	0
Активная часть	149	14	3	160	0,088	0,020	4,667	0,074
Пассивная часть	58	0	0	58	0	0	0	0
2014 год								
Основные средства, всего	218	30	25	223	0,135	0,115	1,2	0,023
Здания	55	0	0	55	0	0	0	0
Сооружения	3	0	0	3	0	0	0	0
Машины и оборудования	138	30	25	143	0,210	0,182	1,2	0,036
Транспортные средства	14	0	0	14	0	0	0	0
Инвентарь	8	0	0	8	0	0	0	0
Активная часть	160	30	25	165	0,182	0,156	1,2	0,031
Пассивная часть	58	0	0	58	0	0	0	0

2015год								
Основные средства, всего	223	367	55	535	0,686	0,247	6,673	1,399
Здания	55	0	0	55	0	0	0	0
Сооружения	583	0	0	3	0	0	0	0
Машины и оборудования	152	106	55	203	0,522	0,362	1,927	0,336
Транспортные средства	13	261	0	274	0,953	0	0	20,077
Инвентарь	0	0	0	0	0	0	0	0
Активная часть	165	367	55	477	0,769	0,333	6,673	1,891
Пассивная часть	58	0	0	58	0	0	0	0

а по пассивной – 0%, что значительно ниже, чем в 2013 году.

Коэффициент компенсации показывает, что на 1 рубль выбывших основных фондов приходится 1,2 копейки введенных основных фондов. Наибольший размер этого показателя приходится на машины и оборудование (1 рубль введенных на 1 рубль выбывших оборудования). Значение данного коэффициента по активной части составляет 1,2 рублей на рубль выбывших фондов, что гораздо выше значения по пассивной части – 0 копейки на рубль.

Коэффициент прироста говорит о том, что произошло увеличение стоимости основных фондов на 2,3 копеек на 1 рубль их стоимости на начало года.

В 2013 и 2014гг. коэффициент новизны машин и оборудования составляет 100 %. Это говорит о приобретении нового оборудования.

В 2015 году коэффициент ввода составляет 68,6%, а коэффициент выбытия 24,7% это говорит о значительном повышении стоимости ОПФ.

Коэффициентом ввода активной части составляет 76,9%, большая часть за счет ввода транспортных средств 95,3 %, машин и оборудования 52,2 %. Коэффициент ввода по пассивной части составляет 0%.

Коэффициент выбытия по активной части ниже коэффициента ввода на 43,6 % и составил 33,3%, за счет выбытия машин и оборудования на 36,2%.

Коэффициент компенсации говорит о том, что на 1 рубль выбывших основных фондов приходится 6,67 копейки введенных основных фондов. Наибольший размер этого показателя приходится на машины и оборудования (2 руб. введенных на 1 рубль выбывших машин и оборудования).

Коэффициент прироста говорит о том, что произошло увеличение стоимости основных фондов на 1,39 копеек на 1 рубль их стоимости на начало года.

Рассмотрим анализ технического состояния основных фондов. Коэффициент износа показывает, в какой степени находящиеся в эксплуатации основные фонды изношены на определенную дату, т.е. какая часть их стоимости уже перенесена на готовые изделия.

Состояние основных фондов считается удовлетворительным если

коэффициент износа ниже 50%, неудовлетворительным, если он составляет 50% - 70%, и если более 70%, то критическим.

Из данных таблицы 3 можно сделать вывод, что анализ технического состояния свидетельствует о степени годности основных средств, помимо этого данный показатель на протяжении анализируемого периода постоянно снижается. В 2013 данный показатель составил 56,04%, в 2014 – 44,95%, а в 2015 – 42,60%. Износ ОПФ соответственно повышается и на конец 2015 года составляет 57,40%, что на 2,35% выше, чем в 2014 году. Увеличение изношенности происходит по всем основным фондам.

Износ по активной части ОПФ на конец 2015 года составляет 72,73%, а пассивной всего 13,79 %.

В 2014 году износ увеличивается по всем видам основных фондов кроме инвентаря. Общее увеличение износа в 2013 году составило 11,09% по сравнению с 2014 годом. Это говорит о том, что в 2013 и 2014 годах происходит уменьшение коэффициента годности за счет изношенности основных фондов.

В 2015 году происходит увеличение износа по зданиям и сооружениям общее увеличение составляет по сравнению с 2014г 3,45%, а показатели износа по транспортным средствам и машинам, оборудованию снизились и составили 2,27% по сравнению с 2014г. Общее увеличение по сравнению с 2014 годом составило 2,35%.

Положительным моментом является превышение износа пассивной части над активной во всех трех годах. Состояние ОПФ предприятия в целом в течении трех лет можно считать удовлетворительным, так как коэффициент износа немного превышает нормы и составляет 57%. Так коэффициент износа составил в 2013 году 43,96%, в 2014 году коэффициент износа составил 55,05%, а в 2015 году составил 57,4%. Увеличение этого показателя говорит об ухудшении технического состояния ОПФ предприятия.

Таблица 3

Анализ технического состояния основных производственных фондов

Показатели	Год									Отклонение К износа,	
	2013			2014			2015				
	Перво-начальная стоимость, тыс. руб.	Кгод,	К изн,	Перво-начальная стоимость, тыс. руб.	Кгод,	Кизн,	Перво-начальная стоимость, тыс. руб.	Кгод	Кизн,	2014/2013	2015 / 2014
Основные фонды, всего	207	56,04	43,96	218	44,95	55,05	223	42,60	57,40	11,09	2,35
Здания и Сооружения	58	93,1	6,90	58	89,66	10,34	58	86,21	13,79	3,44	3,45
Машины и оборудования, Транспортные средства	140	37,86	62,14	152	25	75	165	27,27	72,73	12,86	-2,27
Инвентарь	9	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0
Активная часть	149	41,61	58,39	160	25,75	71,25	165	27,27	72,73	12,86	1,48
Пассивная часть	58	93,1	6,90	58	89,66	10,34	58	86,21	13,79	3,44	3,45

Рассмотрим анализ эффективности использования основных фондов.

(таблица 4)

Прибыль, производительность труда – это показатели, которые напрямую зависят от эффективности использования основных фондов.

По данным таблицы 4 можно сделать вывод, что в 2009г фондоотдача возрастает, а в 2015 г падает. В 2014 году она возрастает на 42,09 или на 101,62%, а в 2015 году уменьшается на 59,92 или на 64,57%. Причиной этого рост выполненных работ в 2014г было на 11365 тыс. руб. или 124,73% ,а в 2015 снизились на 5061 тыс.руб. или 24,72%. Фондоотдача активной части на конец 2013 года составила 56,44 и к концу 2014 увеличилась на 55,56 или на 98,44% и составила 112,87. В 2015 году фондоотдача активной части уменьшается на 29,68 или на 70,59% и составила 33,19.

Фондоемкость в 2014 году снизилась на 0,012 и составила 0,012 за счет опережения темпа роста оказанных услуг над темпом роста среднегодовой стоимости ОПФ. В 2015 году тенденция изменилась, произошло увеличение на 183,33% и составила 0,034.

Фондовооруженность в течение анализируемого периода постоянно увеличивалась. В 2013 году произошло ее увеличение на 0,664 руб./чел или на 46,62%, а в 2015 году на 7,044 руб./чел или на 50,09%. На конец 2014 года фондовооруженность составила 2,084 руб./чел, а 2013 – 3,128 руб./чел.

Рентабельность ОФ возможно рассчитать только за 2014 год, так как только в этом году предприятие получило прибыль. На конец года рентабельность составила 831,39%.

За анализируемый период с 2013-2015 года можно сделать следующий вывод, что в 2010 году по сравнению с 2008годом фондоотдача снизилась на 28,57%, так как снизилась стоимость оказанных услуг в 2015 году на 5061 тыс.рублей при росте среднегодовой стоимости ОФ 512 тыс.рублей

Таблица 4

Анализ эффективности использования основных производственных фондов

Показатели	Год			Отклонение, +/-		Тр., %	
	2013	2014	2015	2014 / 2013	2014 / 2013	2014/ 13	2015/ 14
Объем выполненных работ, тыс. руб.	9112	20477	15416	11365	-5061	224,73	75,28
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	218	223	535	5	512	102,29	329,59
Стоимость активной части, тыс. руб.	160	165	477	5	312	103,13	289,09
Доля активной части, %	73,39	73,99	89,16	0,6	15,17	100,82	120,5
Среднесписочная численность, чел.	153	107	171	-46	64	69,9	159,8
Фондоотдача, руб./руб.	41,42	83,51	29,59	42,09	-59,92	201,62	35,43
Фондоемкость, руб./руб.	0,024	0,012	0,034	-0,012	0,022	50	283,33
Фондовооруженность, тыс.руб./чел	1,424	2,084	3,128	0,664	7,044	146,35	150,09
Рентабельность, ОФ %	0	831,39	0	831,39	-831,39	-	0
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	(-87)	1629	(-837)	1716	-2466	1872,41	-51,38

Рассмотрим анализ движения трудовых ресурсов

Из таблицы 5 видно, что на предприятии происходит интенсивное движение трудовых ресурсов. Коэффициент оборота рабочей силы по приему и коэффициент оборота рабочей силы по выбытию постоянно меняется.

За 2014 год коэффициент оборота по приему составил 15,79%, а за 2015 году значение коэффициента отсутствует. В то же время коэффициент оборота по приему на конец 2014 года составил 33,33% и 10% на конец 2015 года. Видно, что значения по коэффициенту приема меньше, чем коэффициент выбытия.

Таблица 5

Анализ движения трудовых ресурсов

Показатель	Год			Отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	2014 - 2013	2015 - 2014	2014\ 2013	2015\ 2014
Численность на начало года, чел.	150	120	180	-30	60	80	150
Принято, чел.	10	15	0	5	-15	150	0
Уволено, чел.	3	40	18	37	-22	1333	45
Численность на конец года, чел.	157	95	162	-62	67	60,51	170,53
Среднесписочная численность, чел.	153	107	171	-46	64	69,93	159,81
К по приему, %	6,37	15,79	0	9,42	-15,79	247,8	0
К по выбытию, %	2	33,33	10,0	3,33	-23,33	1666	30

Только в 2013 году коэффициент приема превысил над коэффициентом выбытия, что свидетельствует о достаточности обновления трудовых ресурсов.

Низкие значения коэффициента текучести в 2015 года свидетельствуют об эффективности управления и социальной политики предприятия, высокой трудовой дисциплине.

Далее рассмотрим анализ эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии, который осуществляется через показатель производительности труда (таблица 6,7).

По данным таблицы 6 можно сделать вывод, что в отчетном году

уменьшилась эффективность использования трудовых ресурсов.

В 2014 году среднегодовая выработка увеличилась на 131,82 тыс. руб. или 221,36% и составила 191,37 тыс. руб., а в 2015 выработка уменьшилась на 101,22 тыс.руб. или на 52,89% и составила на конец анализируемого периода 90,15 тыс. руб. В 2014 году среднедневная выработка увеличилась на 0,36, а среднечасовая выработка на 0,05 тыс. руб., однако в 2015 году ее величина уменьшилась на 0,28 и 0,04 тыс.руб./чел. соответственно. В итоге среднедневная выработка на конец анализируемого периода составила 0,25 тыс. руб./чел., а среднечасовая – 0,03 тыс. руб./чел.

Таблица 6

Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Показатель	Год			Отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	2014/ 2013	2015/ 2014	2014/ 2013	2015/ 2014
Объем выполненных работ, тыс. руб.	9112	20477	15416	11365	-5061	224,73	75,28
Среднесписочная численность, чел.	153	107	171	-46	64	69,93	159,81
Число дней	360	360	360	0	0	100	100
Средняя продолжительность дня, час.	7,45	7,45	7,45	0	0	100	100
Среднегодовая выработка, тыс. руб./чел.	59,55	191,37	90,15	131,82	-101,22	321,36	47,11
Среднедневная выработка, тыс. руб./чел	0,17	0,53	0,25	0,36	-0,28	311,76	47,17
Среднечасовая выработка, тыс. руб./чел	0,02	0,07	0,03	0,05	-0,04	350	42,86

Из таблицы 7 видно, что среднегодовая выработка как на одного работника, так и на одного рабочего увеличивалась в 2014г и уменьшилась в 2015г.

Анализ динамики среднегодовой выработки

Показатели	Год			Отклонение, +,-		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	14-13	15-14	14/13	15/14
Объем выполненных работ, тыс. руб.	9112	20477	15416	11365	-5061	224,73	75,28
Среднесписочная численность работников, чел	153	107	171	-46	64	69,93	159,81
Среднесписочная численность рабочих, чел	113	67	131	-46	64	59,29	195,52
Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб./чел.	59,55	191,37	90,15	131,82	-101,22	321,36	47,11
Среднегодовая выработка одного рабочего, тыс. руб./чел.	80,64	305,63	117,70	224,99	-187,93	379,01	38,50

За 2014 год выработка на одного работника увеличилась на 131,82 тыс. руб. или на 221,36%, а за 2015 год уменьшилась на 101,22 тыс. руб. или на 52,89% и на конец года составила 90,15 тыс. руб. Выработка на одного рабочего за 2014 год увеличилась на 224,99 тыс. руб. или на 279,01% и за 2015 уменьшилась на 187,93 тыс. руб. или на 61,50% и на конец анализируемого периода составила 117,7 тыс. руб. Несмотря на увеличение выработки темпы ее роста в 2015 году ниже, чем в 2014 – это отрицательный факт.

Рассмотрим анализ динамики фонда оплаты труда. Анализ использования трудовых ресурсов, рост производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда.

Таблица 8

Анализ динамики фонда оплаты труда

Показатель	Год			Отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	14-13	15-14	14/13	15/14
Среднесписочная численность, чел.	153	107	171	-46	64	69,93	159,81
ФОТ тыс.руб.	19297,3	19023,7	23236,7	-273,6	4213	97,1	146,7
Среднегодовая з.пл, тыс.руб./чел.	126,2	179,8	135,9	53,6	-43,9	140,3	91,8
Среднемесячная з\пл, руб./чел.	10063,9	12027,8	16450,6	1963,9	4422,8	138,8	136,8
Среднегодовая выработка, тыс. руб./чел.	59,02	174,04	92,59	115,02	-81,45	294,88	53,20

Из таблицы 8 видно, что фонд оплаты труда растет меньшими темпами, чем среднесписочная численность, это свидетельствует о росте численности работников предприятия. За 2014 год фонд оплаты труда уменьшился на 2,9% или 273,6 тыс. руб., за счет снижения среднесписочной численности на 30% или на 46 чел, при этом среднегодовая выработка на одного работника в 2014 году самая высокая. В 2015 г. фонд оплаты труда вырос на 46,7% или на 4213 тыс. руб., за счет роста как среднесписочной численности на 60% или на 64 чел., так увеличивается и среднемесячная зарплата, при этом среднегодовая выработка снизилась на 81,45 тыс.руб./чел. Наиболее эффективным в части соотношения выработка – зарплата является 2014 год.

Важным показателем, характеризующим работу предприятия, является себестоимость продукции. От уровня этого показателя зависят финансовые результаты деятельности предприятия, финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Анализ структуры затрат по экономическим элементам позволяет оценить уровень материальных, трудовых и амортизационных затрат на производство. Рассмотрим оценку динамики показателей затрат и анализ

затрат на 1 рубль объема выполненных работ. Данные для анализа сведены в таблицу 9,10.

Таблица 9

Анализ затрат на 1 рубль объема выполненных работ

Показатели	Год			Отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	14/13	15/14	14/13	15/14
Объем выполненных работ, тыс. руб.	9112	20477	15416	11365	-5061	224,73	75,28
Себестоимость работ, тыс. руб.	9030	18623	15833	9593	-2790	206,23	85,02
Затраты на 1 рубль выполненных работ, руб.	0,99	0,91	1,03	-0,082	0,118	91,73	112,98

Из данных таблицы 9 видно, что на предприятии происходил рост объема выполненных работ за анализируемый период с 2013- 2015г. на 6304 тыс.руб. В 2014 году объем работ увеличился на 11365 тыс.руб. или на 124,73%, а в 2015 году объем работ сократился на 5061 тыс.руб. или на 24,72%.

Снизилась и себестоимость работ, при этом скорость снижения работ по стоимости опережает скорость снижения себестоимость работ, что привело к росту затрат на 1 рубль работ с 0,91 руб. в 2014г. до 1,03 руб. в 2015г. (предприятие сработало с убытком).

Структура элементов затрат себестоимости также изменилась: произошло увеличение доли затрат на оплату труда на 2014 тыс.руб. по сравнению с 2015годом и составили на конец анализируемого периода 5792 тыс.руб. Наибольшую долю составляют материальные затраты что говорит о материалоемкости производства они увеличились на 3902 тыс.руб. по сравнению с 2015г. и составили 6275 тыс.руб.

Анализ затрат по экономическим элементам, в тыс. руб.

Показатели	Год			Отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2013	2014	2015	14-13	15-14	14/13	15/14
Материальные затраты	2373	9544	6275	7171	-3269	402,19	65,75
Затраты на ОТ	3787	3439	5792	-348	2353	90,81	168,42
Страховые взносы	967	1116	1449	149	333	115,41	129,84
Амортизация ОФ	29	18	66	-11	48	62,07	366,67
Прочие затраты	1874	4506	2251	2632	-2255	240,45	49,96
Полная себестоимость	9030	18623	15833	9593	-2790	206,23	85,02

Из данных таблицы 10 видно, что затраты на оплату труда составляют не малую долю производство является трудоемким. Трудоемкость и уровень оплаты труда зависят от внедрения новой, прогрессивной техники и технологии, механизации и автоматизации производства, организации труда, квалификации работников и других инновационных мероприятий. С 2013-2015г. полная себестоимость увеличилась на 6803 тыс.руб. причина увеличения материальных затрат и затрат на оплату труда, следовательно тип производства - трудоемкий.

В сводной таблице 11 представлены технико-экономические показатели деятельности предприятия..

Основные технико-экономические показатели за анализируемый период возрастают. Увеличивается объем выполненных работ, оказанных услуг, вследствие увеличения объема заказов, за счет улучшения использования техники и материалов, роста производительности труда

Себестоимость работ, услуг в 2015г превысила объем реализованных работ, что привело к росту затрат на 1 руб. работ до 1,03 руб., в 2015г предприятия нет рентабельности, фондоотдача за анализируемый период снизилась. Среднегодовая выработка за 3 года растет, за счет увеличения объема работ и среднесписочной численности. У предприятия в 2013г и в 2015г. - убытки, т.е. превышение расходов над доходами.

Динамика экономических показателей ООО «ПК»

Показатели	Год			Отклонение +/-		
	2013	2014	2015	2014-2013	2015-2014	2015-2013
Объем выполненных работ, тыс.руб.	9112	20477	15416	11365	- 5061	6304
Себестоимость работ, тыс.руб.	9030	18623	15833	9593	-2790	6803
Основные производственные фонды, тыс.руб.	218	223	535	5	312	317
Средне списочная численность рабочих, чел.	153	107	171	-46	64	18
Фондоотдача руб./руб.	41,42	83,51	29,59	42,09	-53,92	-11,83
Рентабельность ОПФ, %	-	831,39		831,39	-831,39	-
Среднегодовая выработка, тыс.руб.	59,02	174,04	92,59	115,02	-81,45	33,57
Среднемесячная заработная плата, руб./чел.	10063,9	12027,8	16450,6	1963,9	4422,8	6386,7
Затраты на 1 руб. выполненных работ, руб.\руб	0,99	0,91	1,03	-0,08	0,12	0,04
Финансовый результат, тыс.руб.	-128	1280	-1023	1152	-2303	-1151

Глава 3 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ПК»

3.1 Анализ имущества и источников его формирования

Общую оценку финансового состояния предприятия целесообразно исследовать с помощью сравнительного аналитического баланса. Такой анализ статей актива и пассива представлен в таблицах 12 и 13.

Из данных таблицы 12 видно, что стоимость имущества предприятия увеличилось в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 11293 тыс. руб. или на 533,95%, а в 2015 году по сравнению с уровнем 2014 года уменьшилась на 10841 тыс. руб. или на 80,85%. Имобилизованные активы в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшились на 3 тыс. руб. или на 3,06%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 246 тыс.руб. или на 258,95%.

Рост оборотных активов за 2013-2014гг. произошел на 11296 тыс. руб. или на 560,03%, причиной роста послужило снижение запасов на 301 тыс. руб. или на 33,48%, увеличение дебиторской задолженности на 12179 тыс. руб., и снижение денежных средств и КФВ на 582 тыс. руб. или на 95,1% по сравнению с 2013 годом. Это перераспределение средств оборотного капитала снижает мобильность оборотного капитала, отвлечение средств в расчетах, что является отрицательным в деятельности предприятия.

В 2015 году стоимость оборотных активов снизилась на 11087 тыс. руб. или на 83,28% за счет снижения величины дебиторской задолженности на 12502 тыс.руб. или на 98,56% и увеличением запасов на 71 тыс.руб. или на 11,87% и увеличением денежных средств и КФВ на 1344 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом. Изменения повышают мобильность оборотного капитала..

В 2014 году по сравнению с 2013 годом доля имобилизованных активов снизилась с 4,7% до 0,71%, а доля оборотных активов на оборот увеличилась с 95,3% до 99,29%, что говорит об удовлетворительной

Таблица 13

Сравнительный аналитический баланс (пассива баланса)

Пассив	Год						Отклонение, тыс. руб.		Отклонение, %		Темп роста, %	
	2013		2014		2015		14-13	15-14	14-13	15-14	14/13	15/14
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу						
1. Источники имущества всего	2115	100	13408	100	2567	100	11293	-10841	0	0	633,95	19,15
1.1. Собственный капитал	1030	48,7	2310	17,23	1287	50,14	1280	-1023	-31,47	32,91	224,27	55,71
1.2. Заемный капитал	1085	51,3	11098	83,77	1280	49,86	10013	-9818	31,47	-32,91	1022,86	11,53
1.2.1. Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы	0	0	658	4,91	0	0	658	-658	4,91	-4,91	0	0
1.2.3. Краткосрочные обязательства	1085	51,3	10440	77,86	1280	49,86	9355	-9160	26,56	-28	962,21	12,26

структуре активов.

В 2015 году по сравнению с 2014 произошел рост доли иммобилизованных активов с 0,71% до 13,28% и снижение доли оборотных активов с 99,29% до 86,72%. Несмотря на снижение, удельный вес мобильных активов значительно превышает удельный вес иммобилизованные активы, сохраняется удовлетворительная структура активов.

Из данных таблицы 13 видно, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом произошел рост как собственного, так и заемного капитала на 1280 тыс. руб. и на 10013 тыс. руб. соответственно.

Заемный капитал увеличился в 2014 году по сравнению с 2013 годом за счет роста краткосрочных кредитов и займов на 658 тыс. руб. и краткосрочных обязательств на 9355 тыс. руб.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом величина собственного капитала снизилась на 1023 тыс. руб. или на 44,29%, величина заемного капитала также уменьшилась на 9818 тыс. руб. или на 88,47%. Причиной уменьшения заемного капитала послужило полное погашение всей величины краткосрочных кредитов и займов и снижения краткосрочных обязательств на 9160 тыс. руб. или на 87,74% соответственно.

Доля собственного капитала в 2014 году увеличилась на 17,23%, а в 2015 году уменьшилась на 50,14%. Доля заемного капитала в 2014 году увеличилась на 83,77% ,а в 2015 г. снизилась на 49,86%.

В целом структуру пассива баланса на конец 2015г можно признать удовлетворительной, так как соотношение собственного капитала и заемного примерно одинаково.

Далее проанализируем валюту бухгалтерского баланса, для чего рассчитаем соответствующие коэффициенты.

$$1. K_{\text{ВБ}} (2014-2013) = 13408 / 2115 * 100\% - 100\% = 533,9\%;$$

$$K_{\text{.ВБ}} (2015-2014) = 2567 / 13408 * 100\% - 100\% = -80,9\%$$

$$K_{\text{ВБ}} (2015-2013) = 2567 / 2115 * 100\% - 100\% = 21,4\%;$$

$$2. \text{Кв} (2014-2013) = 20477 / 9112 * 100\% - 100\% = 124,7\%$$

$$\text{Кв} (2015-2014) = 15416 / 20477 * 100\% - 100\% = 24,7\%$$

$$\text{Кв} (2015-2013) = 15416 / 9112 * 100\% - 100\% = 69,2\%$$

3. Коэффициент роста прибыли определить нельзя в следствии наличия у предприятия в 2013 и 2015гг непокрытого убытка.

Идеальной ситуацией считается такая, при которой темпы роста прибыли будут больше темпов роста выручки и валюты баланса ($\text{Квб} < \text{Кв} < \text{Кп}$). Если в полученных показателях нарушено хоть одно условие, значит, у предприятия есть финансовые трудности.

Таблица 14

Анализ валюты баланса

Показатели,	Год		
	2013-2014	2014-2015	2015-2013
Квб	5,339	-0,809	0,0214
Кв	0,1247	0,0247	0,0692
Кп	-	-	-

По приведенным расчетам можно сделать вывод, что за период 2008-2010гг. данное уравнение не выполняется.

$$2013-2014\text{гг.}: 533,9\% > 124,7\% > 0\%$$

$$2014-2015\text{гг.}: -80,9\% < 24,7\% > 0\%$$

$$2013-2015\text{гг.}: 21,4\% < 51,58\% > 0\%$$

Отставание коэффициентов чистой прибыли от коэффициента валюты баланса, говорит об ухудшении использования собственных средств предприятия на протяжении всего анализируемого периода.

Отсутствие роста чистой прибыли свидетельствует об неэффективном использовании средств на предприятии за 2013-2015гг.

Коэффициент изменения валюты баланса значительно превышает коэффициент изменения выручки только в 2013-2014гг. Данный факт

отрицательно характеризует работу предприятия в этот период, так как не все имущество было направлено на получение прибыли либо использовалось неэффективно.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности организации, т.е. ее способности своевременно и в полной мере рассчитываться по своим обязательствам. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить данные, полученные из таблицы 15.

Таблица 15

Анализ ликвидности баланса

Актив	Год			Пассив	Год			Излишек (недостаток)		
	2013	2014	2015		Группы	2013	2014	2015	2013	2014
Наиболее ликвидные активы (А1)	612	30	1374	Наиболее срочные обязательства (П1)	1085	10440	1280	-473	-10410	+94
Быстрореализуемые активы (А2)	506	12685	183	Краткосрочные пассивы (П2)	0	658	0	+506	+12027	+183
Медленно реализуемые активы (А3)	899	598	669	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	+899	+598	+669
Труднореализуемые активы (А4)	98	95	341	Постоянные пассивы (П4)	1030	2310	1287	-932	-2215	-946
Валюта	2115	13408	2567	Валюта	2115	13408	2567	X	X	X

По данным таблицы 15, сопоставляя итоги первой группы по активу и пассиву, видно, что наиболее ликвидных активов как в 2013 году, так и в 2014 году не достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств. В 2015 году наиболее ликвидных активов достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств.

Сравнивая итоги второй группы по активу и пассиву 2013, 2014, 2015 годов можно отметить, что быстрореализуемые активы покрывают краткосрочные пассивы и это говорит о том, что наблюдается тенденция увеличения текущей ликвидности. Если сопоставить итоги четвертой группы, то и в 2013, и в 2014, и в 2015 годах в долгосрочной перспективе труднореализуемые активы покрывают постоянные пассивы.

В целом, можно сделать вывод, о том, что баланс в 2013-2014гг не является ликвидным, а в 2015 году баланс является ликвидным.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется соотношение: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$. Таким образом, исходя из таблицы 16, можно установить текущее соотношение групп по активу и пассиву и сравнить его с условием абсолютной ликвидности.

Таблица 16

Соотношение групп пассива и актива

Условие абсолютной ликвидности	Текущее соотношение групп актива и пассива		
	Год		
	2013	2014	2015
$A1 \geq П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$	$A1 > П1$
$A2 \geq П2$	$A2 > П2$	$A2 > П2$	$A2 > П2$
$A3 \geq П3$	$A3 > П3$	$A3 > П3$	$A3 > П3$
$A4 \leq П4$	$A4 < П4$	$A4 < П4$	$A4 < П4$

Исходя из произведенных соотношений следует, что на протяжении

2013г и 2014г баланс предприятия не был абсолютно ликвидным, что связано с недостатком наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, в итоге первое неравенство имеет знак противоположный зафиксированному. Это говорит о том, что в 2013 и в 2014г ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Однако в 2015 году значение наиболее ликвидных активов возрастает на 762 тыс.руб. по сравнению с 2013 годом и составляет 1374 тыс. руб. это означает, что предприятие в 2015 году считается абсолютно ликвидным.

Если сопоставим наиболее ликвидные и быстрореализуемые активы с наиболее срочными и краткосрочными обязательствами, то выясняется, что на предприятие в 2013 и 2014 годах не хватает денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств, а в 2015 году наблюдается увеличение ликвидности и платежеспособности предприятия и это означает, что предприятие является платежеспособным.

3.2 Анализ финансовой устойчивости

После общей характеристики финансового состояния и его изменения за отчетный период следующей важной задачей анализа финансового состояния является исследование показателей финансовой устойчивости предприятия.

Финансовая устойчивость — характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Модель «хорошего» баланса имеет вид: $a + б + в + д + г = ж + з + к_1 + к_2 + к_3$

Для анализа финансовой устойчивости ООО «ПК» построим бухгалтерский баланс в агрегированном виде (таблица 17).

Таблица 17

Баланс в агрегированном виде

Актив	ус. обоз.	Год			Пассив	ус. обоз.	Год		
		2013	2014	2015			2013	2014	2015
1. Основные средства и вложения	а	98	95	341	1. Источники собственных средств	ж	1030	2310	1287
2. Запасы и затраты	б	899	598	669	2. Расчеты и прочие пассивы (кредиторская задолженность)	з	1085	10440	1280
3. Дебиторская задолженность	в				3. Кредиты и другие заемные средства в т.ч.	и			
4. Денежные средства и краткосрочные финвложения	д				-краткосрочные кредиты и займы	к1	0	658	0
5. Прочие оборотные активы	г	-	-	-	-долгосрочные кредиты и займы	к2	0	0	0
					-ссуды не погашенные в срок	к3	0	0	0
Баланс	е	2115	13408	2567	Баланс	е	2115	13408	2567

Преобразуем балансовую модель.

Так как подразумеваем наличие «хорошего баланса», то «в» и «з» равны и поэтому убираем их из левой и правой частей модели.

«д» и «г» покроют краткосрочную задолженность (к₁ и к₃). Отсюда модель выглядит следующим образом: $a + б = ж + к_2$.

Предприятие всегда платежеспособно если:

$$б < (ж + к_2) - а \text{ и } а < (ж + к_2) - б.$$

Исходя из данных таблицы 17 видно, что:

$$\text{Условие } \bar{b} < (\text{ж} + \text{к}_2) - \text{а}$$

$$2013 \text{ г.: } 899 < 932$$

$$2014 \text{ г.: } 598 < 2152$$

$$2015 \text{ г.: } 669 < 946$$

Из данного условия мы рассматриваем финансовую устойчивость предприятия исходя из степени покрытия запасов и затрат источниками собственных и заемных средств.

В данной ситуации можно сделать вывод, что при условии ограничения запасов и затрат величиной $(\text{ж} + \text{к}_2)$ условие платежеспособности за анализируемый период выполняется. Это означает, что предприятие обладает достаточным количеством источников собственных средств для покрытия всех запасов и затрат.

Выделяют абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей:

1. Наличие собственных оборотных средств, равное разнице величины источников собственных оборотных средств и величины основных средств и вложений ($E_c = \text{ж} - \text{а}$):

$$E_{c\ 2013} = 1030 - 98 = 932 \text{ тыс. руб.}$$

$$E_{c\ 2014} = 2310 - 95 = 2215 \text{ тыс. руб.}$$

$$E_{c\ 2015} = 1287 - 341 = 946 \text{ тыс. руб.}$$

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, получаемое из предыдущего показателя

увеличением на сумму долгосрочных кредитов и заемных средств ($E_t = (ж + K_2) - а$):

$$E_{t\ 2013} = (1030 + 0) - 98 = 932 \text{ тыс. руб.}$$

$$E_{t\ 2014} = (2310 + 0) - 95 = 2215 \text{ тыс. руб.}$$

$$E_{t\ 2015} = (1287 + 0) - 341 = 946 \text{ тыс. руб.}$$

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, равная сумме предыдущего показателя и величины краткосрочных кредитов и заемных средств (к которым в данном случае не присоединяются ссуды не погашенные в срок) ($E_{об} = (ж + K_2 + K_1) - а$):

$$E_{об\ 2013} = (1030 + 0 + 0) - 98 = 932 \text{ тыс. руб.}$$

$$E_{об\ 2014} = (2310 + 0 + 658) - 95 = 2873 \text{ тыс. руб.}$$

$$E_{об\ 2015} = (1287 + 0 + 0) - 341 = 946 \text{ тыс. руб.}$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

1. излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств ($\pm \Delta E_c$):

$$\pm \Delta E_c\ 2013 = 932 - 899 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

$$\pm \Delta E_c\ 2014 = 2215 - 598 = 1617 \text{ тыс. руб.}$$

$$\pm \Delta E_c\ 2015 = 946 - 669 = 277 \text{ тыс. руб.}$$

2. излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

$$\pm \Delta E_t\ 2013 = 932 - 899 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

$$\pm \Delta E_t\ 2014 = 2215 - 598 = 1617 \text{ тыс. руб.}$$

$$\pm \Delta E_t\ 2015 = 946 - 669 = 277 \text{ тыс. руб.}$$

3. излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных

источников для формирования запасов и затрат:

$$\pm \Delta E_{об\ 2013} = 932 - 899 = 12119 \text{ тыс. руб.}$$

$$\pm \Delta E_{об\ 2014} = 2873 - 598 = 2275 \text{ тыс. руб.}$$

$$\pm \Delta E_{об\ 2015} = 946 - 669 = 277 \text{ тыс. руб.}$$

На основании полученных показателей определяется тип финансовой устойчивости.

Для оценки финансовой устойчивости выделяют 4 типа финансовых ситуаций:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости, т.е. $S = \{1,1,1\}$;

2. Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность, т.е. $S = \{0,1,1\}$;

3. Неустойчивое финансовое состояние, сопряженная с нарушением платежеспособность, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов, т.е. $S = \{0,0,1\}$;

4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность, не покрывают даже его кредиторскую задолженность, т.е. $S = \{0,0,0\}$.

$$S = \{1, \text{ если } E > 0, 0 \text{ если } E < 0\}$$

Сведем рассчитанные показатели в таблицу 18

Наличие и обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования

Источники формирования	Расчетная формула	Год		
		2013	2014	2015
1. Наличие собственных оборотных средств	$E_c = ж - а$	932	2215	946
2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	$E_t = E_c + к_2$	932	2215	946
3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	$E_{об.} = E_c + к_2 + к_1$	932	2873	946
4. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	$\Delta E_c = E_c - б$	33	1617	277
5. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:	$\Delta E_t = E_t - б$	33	1617	277
6. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:	$\Delta E_{общее} = E_{общее} - б$	33	2275	277
Тип финансовой устойчивости		{1;1;1}	{1;1;1}	{1;1;1}

Исходя из данных таблицы 18 можно сделать вывод, что предприятие располагает достаточным количеством собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат. Причем наблюдается тенденция их увеличения с 932 тыс. руб. до 946 тыс. руб. за период 2013-2015 гг. Долгосрочные кредиты и займы отсутствуют, при этом предприятие нуждается в привлечении долгосрочных кредитов и займов в большей степени, исходя из специфики деятельности.

Все источники формирования на протяжении всего периода увеличиваются и в 2015 г. составляют 946 тыс. руб., что на 14 тыс. руб. больше, чем в 2013г., причем их величина составляет 946 тыс. руб., что соответствует величине капитал и резервы, а это говорит о том, что предприятие не привлекало долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

По данным таблицы 18 видно, что за анализируемый период

предприятие имеет достаточное количество собственных источников средств для формирования запасов и затрат. Причем наблюдается увеличение данной величины на 244 тыс. руб. (277-33). Это происходит за счет увеличения источников собственных средств.

Платежный излишек (+) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат увеличился в 2015г. по сравнению с 2013г. на 244 тыс. руб. и составил в 2015г. 277 тыс. руб. Это обстоятельство говорит о том, что предприятие покрывает запасы и затраты, не смотря на отсутствие краткосрочных кредитов и займов в 2015 году.

По данным таблицы 18 можно увидеть, что за все анализируемые промежутки времени $\Delta E_c > 0$, $\Delta E_T > 0$, $\Delta E_{об} > 0$.

Это обстоятельство свидетельствует о том, что трехкомпонентный показатель финансовой ситуации на ООО «ПК» имеет крайний тип финансовой устойчивости $S = \{1,1,1\}$ как в 2013 году, в 2014 году, так и в 2015 году. Это говорит о том, что запасы и затраты предприятия меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности. Она встречается редко и представляет собой крайний тип финансовой устойчивости. Также это говорит о том, что предприятие не зависит от внешних кредиторов, обладает высоким уровнем доходности и отсутствием нарушений платежной дисциплины.

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость характеризуют также относительные показатели:

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует степень обеспеченности состояния предприятия, необходимую для финансовой устойчивости ($K_{осс}$):

$$K_{осс\ 13} = (1030 - 98) / 2017 = 0,462$$

$$K_{осс\ 14} = (2310 - 95) / 13313 = 0,166$$

$$K_{осс\ 15} = (1287 - 341) / 2226 = 0,425$$

2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами определяет, в какой степени материальные запасы покрыты

собственными средствами и нуждаются ли в привлечении заемных средств (Комз):

$$K_{\text{ОМЗ } 13} = (1030 - 98) / 899 = 1,037$$

$$K_{\text{ОМЗ } 14} = (108390 - 51722) / 39589 = 3,704$$

$$K_{\text{ОСС } 15} = (136340 - 60901) / 30885 = 1,414$$

3. Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, на сколько мобильны собственные источники средств (Км):

$$K_{\text{М13}} = (1030 - 98) / 1030 = 0,905$$

$$K_{\text{М } 14} = (2310 - 95) / 2310 = 0,959$$

$$K_{\text{М } 15} = (1287 - 341) / 1287 = 0,735$$

4. Индекс постоянного актива показывает долю основных средств и необоротных активов в источниках собственных средств.

$$K_{\text{а13}} = 98 / 1030 = 0,10$$

$$K_{\text{а14}} = 95 / 2310 = 0,04$$

$$K_{\text{а15}} = 341 / 1287 = 0,265$$

5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств оценить нельзя, так как на предприятии отсутствуют долгосрочные обязательства.

6. Коэффициент износа показывает, в какой степени профинансированы за счет износа замена и обновление основных средств (К_и):

$$K_{\text{и } 13} = 0,44$$

$$K_{\text{и } 14} = 0,55$$

$$K_{\text{и } 15} = 0,57$$

7. Коэффициент реальной стоимости имущества показывает, какую долю в стоимости имущества составляют средства производства, уровень производственного потенциала предприятия, обеспеченность собственными средствами (К_{рси}):

$$K_{\text{рси } 13} = \frac{98+841+0}{2115} = 0,44476$$

$$K_{\text{рси } 14} = \frac{95+560+0}{2115} = 0,049$$

13408

$$K_{\text{рси } 15} = \frac{341+668+0}{2567} = 0,393$$

2567

8. Коэффициент автономии означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами

$$K_{\text{авт}13} = \frac{1030}{2115} = 0,487$$

2115

$$K_{\text{авт } 14} = \frac{2310}{13408} = 0,172$$

13408

$$K_{\text{авт } 15} = \frac{1287}{2567} = 0,501$$

2567

9. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств

Рост в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала.

$$K_{\text{сзс } 13} = (0 + 1085) / 1030 = 1,053$$

$$K_{\text{сзс } 14} = (0 + 11098) / 2310 = 4,804$$

$$K_{\text{сзс } 15} = (0 + 1280) / 1287 = 0,995$$

Рассчитанные финансовые показатели финансовой устойчивости представлены в таблице 19

Таблица 19

Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатели	Норма	Год			Отклонение, +,-	
		2013	2014	2015	2014- 2013	2015 - 2014
1. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,1	0,462	0,166	0,425	-0,296	0,259
2. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	0,6-0,8	1,037	3,704	1,414	2,667	-2,29
3. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5	0,905	0,959	0,735	0,054	-0,224

Продолжение таблицы 19

4.Индекс постоянного актива	>0,5	0,10	0,04	0,265	-0,06	0,225
5.Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	<0,5	-	-	-	-	-
6.Коэффициент износа	<0,5	0,44	0,55	0,57	0,11	0,02
7.Коэффициент реальной стоимости имущества	>0,5	0,444	0,049	0,393	-0,395	0,344
8.Коэффициент автономии	>0,5	0,487	0,172	0,501	-0,315	0,329
9.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<1	1,053	4,804	0,995	3,751	-3,809

Большинство рассчитанных коэффициентов на конец анализируемого периода соответствуют или близки к нормативным значениям: так коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами отвечает нормативному значению (0,1). Это говорит о том, что структура баланса предприятия в течении анализируемого периода является удовлетворительной, а само предприятие платежеспособным.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами в течении анализируемого периода соответствует предельному значению (0,6-0,8) показывая обеспеченность запасов и затрат, в достаточном количестве, собственными источниками средств. Значительное превышение нормативного значения свидетельствует о том, что предприятие формирует запасы за счет собственных источников не прибегая к заемным.

Коэффициент маневренности собственного капитала на протяжении всех трех лет превышает нормативное значение, что показывает, на сколько мобильны собственные источники средств с финансовой точки зрения, чем больше, тем лучше финансовое состояние. Величина коэффициента свидетельствует о том, что 0,735 собственного капитала находится в мобильной форме, позволяющей свободно ей маневрировать.

Индекс постоянного актива в течение анализируемого периода возрос на 0,165 и в 2015 году составил 0,265. Данный коэффициент показывает, что доля основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств предприятия составляет 26,5%.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств не определен из-за отсутствия долгосрочных обязательств. Отсутствие данного коэффициента говорит об отсутствии на предприятии инвестиций, а с другой о меньшей зависимости предприятия от внешних источников финансирования и большей платежеспособности.

Коэффициент износа за весь период увеличился 0,13 и составил в конце 2015 года 0,57. Это говорит о том, что состояние основных средств предприятия считается удовлетворительным, при этом коэффициент годности превысил предельное значение 0,5.

Коэффициент реальной стоимости имущества за 2013-2015гг снижается с 0,444 до 0,393 соответственно, что не соответствует норме ($>0,5$). Необходимо поддерживать и доводить значение данного показателя до оптимально допустимого значения, так как он показывает, какую долю в имуществе составляют средства производства, обеспеченность производственными средствами производства. Снижение свидетельствует об ухудшении уровня производственного потенциала предприятия,

Коэффициент автономии (финансовой независимости) за 2013-2015гг. увеличивается с 0,487 до 0,501 соответственно, что соответствует норме. Если будет продолжаться тенденция повышения данного коэффициента, то это приведет к снижению вероятности финансовых затруднений в будущих периодах, так как рост данного коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации) снизился с 1,053 в 2013г до 0,995 в 2015г, что соответствует оптимальному значению (<1) и свидетельствует об уменьшении зависимости предприятия от заемного капитала. На величину этого показателя влияют следующие факторы: высокая оборачиваемость, стабильный спрос на работы и услуги, налаженные каналы по выполнению работ, низкий уровень постоянных затрат. Так как коэффициент соотношения заемных и собственных средств близок к норме. Можно

сказать, что предприятие находится в удовлетворительном финансовом состоянии.

3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Из таблицы 20 видно, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

2013: {A1<П1; A2>П2; A3>П3; A4<П4}

2014: {A1<П1; A2>П2; A3>П3; A4<П4}

2015: {A1>П1; A2>П2; A3>П3; A4<П4}

Сопоставление первого неравенства на конец 2013 и 2014 годов говорит о том, что в ближайшее время предприятию не удастся поправить свою платежеспособность, причем платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств возрос (на конец 2013 по сравнению с 2014).

На конец 2015 года ситуация изменилась и наблюдается платежный излишек в размере 94 тыс. руб. Второе неравенство за анализируемый период выполняется, текущая ликвидность увеличивается.

По третьему и четвертому неравенству за 2013 - 2015 гг условия обеспечения платежеспособности выполняется, это говорит о том, что у предприятия в относительно отдаленном будущем, возможно, будет наблюдаться платежный излишек.

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом следует использовать общий показатель ликвидности (Кп), вычисляемый по формуле:

1. общий показатель ликвидности (Кп):

$$K_{п} = \frac{a_1 A_1 + a_2 A_2 + a_3 A_3}{a_4 \Pi_1 + a_5 \Pi_2 + a_6 \Pi_3};$$

где a_1, a_2, a_3, a_4 – весовые коэффициенты.

Таблица 20

Расчет весовых коэффициентов

Весовой коэффициент	Расчетная формула	Год		
		2013	2014	2015
a_1	$a_1=A1/ВБ$	0,29	0,002	0,54
a_2	$a_2=A2/ВБ$	0,24	0,95	0,07
a_3	$a_3=A3/ВБ$	0,43	0,04	0,26
a_4	$a_4=\Pi1/ВБ$	0,51	0,78	0,5
a_5	$a_5=\Pi2/ВБ$	0	0,05	0
a_6	$a_6=\Pi3/ВБ$	0	0	0

$$K_{п\ 2013г.} = \frac{0,29*612 + 0,24*506+0,43*899}{0,51*1085+0*0+0*0} = 1,24$$

$$K_{п\ 2014г.} = \frac{0,002*30+0,95*12685+0,04*598}{0,78*10440+0,05*658+0*0} = 1,48$$

$$K_{п\ 2015г.} = \frac{0,54*1374+0,07*183+0,26*669}{0,5*1280+0*0+0*0} = 1,45$$

Ликвидность предприятия определяется при помощи нескольких коэффициентов ликвидности:

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (Каб):

$$K_{абс.\ 13} = 612 / (1085+0) = 0,56$$

$$K_{абс.\ 14} = 30 / (10440+658) = 0,003$$

$$K_{абс.\ 15} = 1374 / (1280+0) = 1,07$$

3. Коэффициент критической ликвидности (Ккл):

$$K_{кл13} = (612 + 506) / (1085+0) = 1,03$$

$$K_{кл14} = (30+12685) / (10440+658) = 1,15$$

$$K_{кл15} = (1374 + 183) / 1280+0 = 1,22$$

4. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$K_{тл13} = 2017 / 1085 = 1,86$$

$$K_{тл14} = 13313 / 11098 = 1,2$$

$$K_{тл15} = 2226 / 1280 = 1,74$$

Таблица 21

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Показатель	Нормативное значение	Год			Отклонение		
		2013	2014	2015	14-13	15-14	15-13
1. Общий показатель ликвидности		1,24	1,48	1,45	0,24	-0,03	0,21
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,56	0,003	1,07	-0,557	1,067	0,51
3. Коэффициент критической ликвидности	≥1	1,03	1,15	1,22	0,12	0,07	0,19
4. Коэффициент текущей ликвидности	≥2	1,86	1,2	1,74	-0,66	0,54	-0,12

На основании полученных данных можно сделать вывод, что способность предприятия осуществлять расчеты по всем своим обязательствам возросла о чем свидетельствует рост общего показателя ликвидности баланса за весь анализируемый период на 0,21 пункта.

По данным, представленным в таблице 21 можно сделать вывод, что ликвидность предприятия достаточно высокая. Это подтверждается высоким уровнем коэффициента абсолютной ликвидности, значение которого, за 2013-2015 гг. увеличилось с 0,56 до 1,07. Это свидетельствует о том, что краткосрочные обязательства предприятия могут быть полностью погашены за счет имеющейся денежной наличности и краткосрочных вложений на

107%, а по нормативу достаточно всего 20-50%. Данный показатель характеризует платежеспособность предприятия.

Коэффициент критической ликвидности превышает нормативные значения (>1) за период 2013-2015гг., причем имеется тенденция к увеличению. Значение данного показателя возросло с 1,03 до 1,22. Этот факт свидетельствует о том, что при условии своевременного погашения дебиторской задолженности краткосрочные обязательства могут быть полностью погашены.

Коэффициент текущей ликвидности за период 2013-2015гг. снизился на 0,12 пунктов и в 2015 г. составил 1,74. Это обстоятельство свидетельствует о достаточных платежных возможностях предприятия, которые оцениваются при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализацией готовой продукции, но и продажи при необходимости прочих элементов материальных оборотных средств.

Снижение коэффициента текущей ликвидности можно объяснить уменьшением оборотного капитала. Значение данного коэффициента на протяжении всего периода не превышает нормативного значения (>2), следовательно, уверенность кредиторов в том, что долги будут погашены в срок, сомнительна

3.4 Оценка структуры бухгалтерского баланса

Анализ и оценка структуры баланса проводится в два основных этапа:

На первом этапе проводится анализ и оценка структуры баланса предприятия на основании коэффициентов:

- коэффициент текущей ликвидности
- коэффициент обеспеченности собственными средствами

Если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1. коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

2. коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1,

то структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а предприятие – неплатежеспособным.

На втором этапе анализа исследуются реальные возможности предприятия восстановить (не утратить) свою платежеспособность, что выявляется на основе анализа показателя восстановления (утраты) платежеспособности и детального анализа представленных предприятием документов бухгалтерской отчетности. При этом необходимо учитывать отраслевые особенности рассматриваемого предприятия.

1. Коэффициент текущей ликвидности (К_{ТЛ}):

$$K_{кл13} = (612 + 506) / (1085+0) = 1,03$$

$$K_{кл14} = (30+12685) / (10440+658) = 1,15$$

$$K_{кл15} = (1374 + 183) / 1280+0 = 1,22$$

2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К_{ОСС}):

$$K_{ОСС 13} = (1030 - 98) / 2017 = 0,462$$

$$K_{ОСС 14} = (2310 - 95) / 13313 = 0,166$$

$$K_{ОСС 15} = (1287 - 341) / 2226 = 0,425$$

3. Коэффициент утраты платежеспособности (К_{вост}):

$$K_{вост13-14} = \frac{K_{ТЛ2014} + 6 / T(K_{ТЛ2014} - K_{ТЛ2013})}{2} \geq 1 = 0,944$$

$$K_{вост14-15} = \frac{K_{ТЛ2015} + 6 / T(K_{ТЛ2015} - K_{ТЛ2014})}{2} = 0,609$$

$$K_{вост13-15} = \frac{K_{ТЛ2015} + 3 / T(K_{ТЛ2015} - K_{ТЛ2013})}{2} = 0,862$$

Сведем необходимые данные в таблицу 22.

Таблица 22

Оценка структуры баланса

Показатели	Норма	Год			Возможные решения (оценка)
		2013	2014	2015	
1. Коэффициент текущей ликвидности	> 2	1,858	1,199	1,739	Структура баланса удовлетворительная
2. К обеспеченности собственными средствами	$> 0,1$	0,462	0,166	0,425	
3. К восст платежеспособности	≥ 1	0,944	0,609	0,862	Предприятие не может восстановить платежеспособность в течении шести месяцев.

По приведенным в таблице 22 данным, можно сделать вывод, что структура баланса предприятия признается не удовлетворительной на протяжении всего анализируемого периода, т.к. коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативному значению (> 2), рассчитали коэффициент восстановления платежеспособности, расчетное значение, которого ниже нормативного значения. Это значит, что у предприятия нет возможности восстановить свою платежеспособность в течение шести месяцев.

Данное обстоятельство свидетельствует о том, что:

1. предприятие имеет удовлетворительную структуру баланса в 2015 году;
2. не располагает достаточным количеством собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости;
3. имеет не достаточно высокие платежные способности и не в состоянии своевременно погасить долги перед кредиторами,

Значение коэффициента восстановления платежеспособности не

соответствует нормативному значению. Не смотря на то, что на протяжении 2014 - 2015 гг. наблюдается увеличение данного показателя с 0,609 до 0,862.

Коэффициент восстановления платежеспособности принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный шести месяцам, свидетельствует об отсутствии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность.

В целом ликвидность предприятия можно охарактеризовать как удовлетворительную, так как имеются соответствия большинства показателей нормативным значениям.

В ходе анализа финансового состояния был установлен недостаток оборотных средств ООО «ПК». Экономическая сущность оборотных средств определяется их ролью в обеспечении непрерывности процесса производства, в ходе которого оборотные фонды и фонды обращения проходят как сферу производства, так и сферу обращения. Находясь в постоянном движении, оборотный капитал совершает непрерывный кругооборот, который отражается в постоянном возобновлении процесса производства. Особенность оборота средств в строительных предприятиях обусловлена характером строительного производства. Строительные организации выполняют строительно-монтажные работы на основе договоров с заказчиками. Эта особенность выражается в том, что кругооборот средств заканчивается по мере сдачи заказчику выполненных строительно-монтажных работ, то есть зависит от формы за строительную продукцию.

В обороте предприятия, кроме собственных финансовых, находятся заемные средства, основу которых составляет кредиторы. Привлечение заемных средств покрывает временную дополнительную потребность предприятия в необходимых денежных средствах. Заемные источники для пополнения оборотных средств традиционно банковский краткосрочный кредит. В настоящее время он активно используется лишь в тех случаях, когда кредитуемая операция приносит доход, превышающий расходы по

уплате банковского процента за пользование ссудой. Долгосрочных обязательств у предприятия нет.

К числу привлеченных средств относится кредиторская задолженность, которая является по существу бесплатным кредитом, предоставляемым другими предприятиями, организациями, отдельными лицами. Кредиторская задолженность является не планируемым источником формирования оборотных средств. В большинстве случаев кредиторская задолженность возникает в результате нарушения расчетно-платежной дисциплины. Она является следствием несоблюдения предприятием сроков оплаты расчетных документов. Кредиторская задолженность в ООО «ПК» составляет:

2013г. – 1085 тыс. руб.

2014г. – 10440 тыс. руб.

2015г. – 1196 тыс. руб.

Наибольшая кредиторская задолженность у предприятия перед поставщиками, подрядчиками и бюджетом на протяжении всего периода с 2013– 2015 года.

Таким образом, кредиторская задолженность является хорошим источником для пополнения оборотных средств предприятия, с другой стороны, ее наличие может привести к банкротству предприятия. Поэтому лучше для ООО «ПК» снизить кредиторскую задолженность.

Для того, чтобы погасить долг и начать нормально функционировать, делая вложения в другие более доходные виды деятельности, необходимо повысить скорость оборота активов. Например, общество может:

- снизить материально – производственные запасы (при условии четкого контроля за уровнем этих запасов);
- уменьшить дебиторскую задолженность;
- использовать денежные средства, полученные от населения для строительства жилья;
- улучшить качество производимой продукции.

Снижение материально - производственных запасов ООО «ПК»

необходимо, так как они занимают большую часть средств: в 2013г - 42,54%, в 2014г - 4,46%, а в 2015г - 26,06%. Видим, что в 2015 году идет рост запасов.

- 1) происходит замораживание средств, не приносящих дополнительный доход;
- 2) уменьшается платежеспособность предприятия;
- 3) происходит увеличение налоговых платежей;
- 4) производятся дополнительные затраты на хранение от порчи, хищения.

Поэтому необходимо провести следующие мероприятия по устранению излишков материально – производственных запасов:

- найти рынок сбыта излишков;

- по решению заказчика сделать замену строительных материалов или конструкций, предусмотренных в чертеже, на схожие по своим технологическим свойствам сверхнормативные строительные материалы или конструкции;

- переработать сверхнормативный вид изделия в другой вид, который можно применить в строительстве нового объекта.

Для того чтобы предотвратить образование сверхнормативных материально – производственных запасов следует:

- урегулировать заготовку материалов в количествах, не превышающих потребности предприятия;

- следить за выполнением плана по объему подрядных работ;

- соблюдать нормы расхода;

- выполнять план структуры работ;

- не нарушать технологию производства.

Данные меры позволят правильно управлять материально – производственными запасами и не допускать излишков.

Кроме запасов большая доля оборотных средств отвлечена в краткосрочную дебиторскую задолженность. Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, означает их неэффективное

использование и ведет к напряженному финансовому состоянию предприятия.

Так как одной из причин убыточной деятельности ООО «ПК» являются неплатежи заказчиков, то для выхода из данной ситуации предлагаем следующие меры:

1) ускорить платежи путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительный оплаты, применения вексельной формы расчетов и т.д.;

Основными видами расчетов являются продажа за наличный расчет и продажа в кредит. В условиях нестабильной экономики лучшей формой расчета является предоплата. Поэтому для ООО «ПК» лучше использовать этот вид расчета.

1) Вести отбор потенциальных заказчиков.

Отбор осуществлять с помощью неформальных критериев:

- соблюдение платежной дисциплины в прошлом;
- прогнозные финансовые возможности заказчика по оплате запрашиваемого им объема работ;
- уровень текущей платежеспособности;
- уровень финансовой устойчивости.

Данная информация может быть получена из публикуемой финансовой отчетности, от специализированных информационных агентств, из неформальных источников.

2) Определить выгодные условия оплаты заказов

Оплата товаров постоянным клиентам обычно производится в кредит, причем условия кредита зависят от множества факторов. В экономически развитых странах широко распространенной является схема «2/10 полная 30», означающая, что:

- покупатель получает двухпроцентную скидку в случае оплаты полученного товара в течение десяти дней с начала периода кредитования (например, с момента получения товара);

- покупатель оплачивает полную стоимость товара, если оплата совершается в период с одиннадцатого по тридцатый день кредитного периода;

- в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого может варьировать в зависимости от момента оплаты.

3) Вести контроль за дебиторской задолженностью, который включает в себя ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения. Наиболее распространенная классификация предусматривает следующую группировку (дней): 0-30; 31-60; 61-90; 91-120; свыше 120.

4) Формирование базы данных (досье) заказчиков.

Структура досье на заказчиков разрабатывается одним из руководителей отдела сбыта (например, заместителем начальника отдела сбыта по управлению сбытом). Форма досье утверждается заместителем директора по коммерческим вопросам по представлению начальника отдела сбыта. Формирование досье на заказчика целесообразно возложить на начальника договорно-правового бюро отдела сбыта (договорно-правовое бюро должно аккумулировать информацию по аспектам взаимоотношений с заказчиками).

5) Досье - это утвержденная форма внутреннего учета (здесь форма учета - это конкретным образом выраженная система данных, включающая документы, материалы, файлы и системно построенные формуляры), определенным образом структурированная совокупность всех имеющихся данных о заказчике. Досье включает:

- все реквизиты заказчика, в том числе его наименование, адрес (юридический и фактический) и телефон (факс), платежные реквизиты;

- данные по должностным лицам заказчика, принимающим решения по тем или иным пунктам договоров;

- дату и результаты предварительных переговоров;

- данные по результатам анализа финансового состояния и надежности

(деловой порядчности);

- данные по всем заключенным с заказчиком договорам и их фактическому исполнению;

- сведения о проведенной работе по инкассации, просроченной дебиторской задолженности (звонки, уведомления, личные посещения, взыскания долгов через специализированные агентства, продажа долгов);

- информацию о спорах (в части претензионной и судебной работы);

- статистические данные по частоте заключения и преимущественным срокам договоров, по выполнению заказчиком договорных обязательств (платежная и договорная дисциплина) и другие возможные сведения по аспектам взаимоотношений организации и заказчика. Досье (или база данных) должно регулярно обновляться в соответствии с новыми сведениями о клиенте. Такое досье служит для контроля заказчика на предмет его надежности и финансовой устойчивости, соблюдения им договорной дисциплины, для контроля выполнения договорных обязательств самой организацией.

Начальник договорно-правового бюро отдела сбыта контролирует соблюдение порядка ограниченного доступа к документам, материалам и файлам, образующим указанное досье, и обеспечивает их сохранность.

б) Судебный порядок взыскания дебиторской задолженности.

Сложившаяся практика и действующее законодательство до подачи материалов в суд, предполагает направление в адрес должника претензии с требованием уплатить долг, в которой указывается конкретный срок погашения. Кроме того, в претензии возможно указание суммы процентов, начисленных в соответствии со статьёй ГК РФ. По истечению срока, указанного в претензии, и отсутствие какого-либо волеизъявления со стороны должника, направленного к погашению долга, материалы передаются на взыскание в суд. Взыскание в судебном порядке производится на основании искового заявления, в котором указывается: цена иска, предмет иска, основание его возникновения, сумма процентов. Кроме того,

направляется в суд с исковым заявлением ходатайство с просьбой наложить арест на движимое и недвижимое имущество, а также денежные средства должника.

Во многих случаях после удовлетворения судом данного ходатайства и направления исполнительного листа в службу судебных приставов, а также произведения ареста, должник начинает предпринимать меры к погашению задолженности. В случае если гашение задолженности не произошло на этой стадии судебного разбирательства, то продолжается исковое производство.

Если иск удовлетворен, то взыскание долга производится за счёт денежных средств, либо имущества должника в установленном законном порядке. Данные меры позволяют снизить дебиторскую задолженность. Появятся средства, которые можно будет пустить в оборот. Но этих средств недостаточно для улучшения финансового состояния ООО «ПК», поэтому возникнет проблема: «Где взять средства для стабилизации деятельности предприятия?»

Основные инвесторы ООО «ПК» помогают данному предприятию не обанкротиться. Поэтому для непрерывной деятельности необходимо найти инвестора, а таким инвестором можно сделать население города Новосибирска, которое нуждается в улучшении жилищных условий. Данная программа позволит ООО «ПК» удержаться «на плаву», пока не начнётся большая стройка.

Кроме того, успешная деятельность строительной организации на рынке зависит от её способности производить продукцию, выполнять работы и оказывать услуги, удовлетворяющие потребителей по качеству. Повышение качества работ, услуг в современных условиях имеет большое значение, так как от него зависит конкурентоспособность, объём спроса, уровень продаж, объём выручки и получаемой прибыли, что, в конечном счёте, определяет экономическую эффективность хозяйственной деятельности данного предприятия. Поэтому ООО «ПК» необходимо улучшить качество производимых работ, услуг. Качество строительных

работ зависит от:

- применения материалов, конструкций, изделий, полуфабрикатов, отвечающих требованиям ГОСТов;
- правильной приемки и хранения материалов, конструкций и изделий;
- квалификации рабочих и их мастерства;
- выполнения рабочими требований технических условий при производстве строительных работ;
- систематического контроля мастера и производителя работ за выполнением строительных процессов;

Соблюдение выше перечисленных мер позволит ООО «ПК» улучшить качество выполняемых работ. Кроме того, нужно использовать в строительстве новые строительные материалы, современные технологии, применять усовершенствованное оборудование и инвентарь.

Таким образом, сбалансировав кредиторскую и дебиторскую задолженности относительно структуры баланса, и приняв меры по управлению запасами, а, также привлекая инвестиции и повышая качество, работ, услуг, можно стабилизировать деятельность ООО «ПК» и сделать данное предприятие инвестиционно привлекательным для партнёров.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Главная цель любого предприятия в современных условиях получение максимальной прибыли. Что невозможно без эффективного управления капиталом.

На основании материала, изложенного во второй и третьей главах, можно сделать вывод, что основными источниками для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс и «Отчет о финансовых результатах».

1. Основные технико-экономические показатели за анализируемый период возрастают. Увеличивается объем выполненных работ, оказанных услуг, вследствие увеличения объема заказов, за счет улучшения использования техники и материалов, роста производительности труда. Себестоимость работ, услуг превысила объем реализованных работ, что привело к росту затрат на 1 руб. работ . У предприятия. - убытки, т.е. превышение расходов над доходами.

2. Анализ имущества и источников его формирования :

- валюта баланса увеличилась, что свидетельствует о росте производственных возможностей предприятия;
- оборотные активы увеличились,
- произошло увеличение величины «Капитал и резервы»
- дебиторская задолженность снизилась,
- снизился удельный вес заемного капитала в валюте баланса

Все выше изложенное заслуживает положительной оценки. Общее положение предприятия на конец анализируемого периода можно считать удовлетворительным.

3. Анализ имущественного состояния показал, что нарушено условие превышения темпа роста прибыли над темпом роста выручки и валюты баланса ($K_{вб} < K_{в} < K_{п}$), следовательно у предприятия есть финансовые трудности. Данный факт отрицательно характеризует работу предприятия в

этот период, так как не все имущество было направлено на получение прибыли либо использовалось неэффективно.

4. Анализ финансовой устойчивости показал:

- что предприятие располагает достаточным количеством собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат. Долгосрочные кредиты и займы отсутствуют, при этом предприятие нуждается в привлечении долгосрочных кредитов и займов в большей степени, исходя из специфики деятельности. Общая величина основных источников на протяжении всего периода увеличивается.

За анализируемый период времени ООО «ПК» имеет абсолютный тип финансовой устойчивости $S = \{1,1,1\}$. Это говорит о том, что запасы и затраты предприятия меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности. Это говорит о том, что предприятие не зависит от внешних кредиторов, обладает высоким уровнем доходности и отсутствием нарушений платежной дисциплины.

- Относительные коэффициенты все кроме коэффициента реальной стоимости имущества увеличиваются и превышают нормативные значения. Структура баланса предприятия в течении анализируемого периода является удовлетворительной, а само предприятие платежеспособным. Предприятие формирует запасы за счет собственных источников не прибегая к заемным. Большая часть собственного капитала находится в мобильной форме, позволяющей свободно ей маневрировать. Состояние основных средств предприятия считается удовлетворительным.

Увеличение коэффициента автономии приведет к снижению вероятности финансовых затруднений в будущих периодах, так как увеличится финансовая независимость предприятия.

Коэффициент реальной стоимости имущества снижается, и не соответствует норме ($>0,5$). Что показывает, какую долю в имуществе составляют средства производства, обеспеченность производственными средствами производства. Снижение свидетельствует об ухудшении уровня

производственного потенциала предприятия,

Финансовое положение предприятия на 01.01.2015г. можно считать устойчивым.

5. Проведен анализ ликвидности баланса показал, что за 2013г и 2014г баланс не был абсолютно ликвидным, из-за недостатка наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, в итоге первое неравенство имеет знак противоположный зафиксированному.

Однако в 2015 году значение наиболее ликвидных активов возрастает. это означает, что баланс предприятия в 2015 году считается абсолютно ликвидным.

Если сопоставим наиболее ликвидные и быстрореализуемые активы с наиболее срочными и краткосрочными обязательствами, то у предприятия не хватает денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств, а в 2015 году наблюдается увеличение ликвидности и платежеспособности предприятия и это означает, что предприятие является платежеспособным.

6. Ликвидность предприятия достаточно высокая, что подтверждается высоким уровнем коэффициента абсолютной ликвидности, значение которого, увеличилось. Т.е. краткосрочные обязательства предприятия могут быть полностью погашены за счет имеющейся денежной наличности и краткосрочных вложений. Данный показатель характеризует платежеспособность предприятия.

Коэффициент критической ликвидности выше нормы (>1) и имеет тенденцию к увеличению., что при условии своевременного погашения дебиторской задолженности краткосрочные обязательства могут быть полностью погашены.

Коэффициент текущей ликвидности. снизился. Это свидетельствует о не достаточных платежных возможностях предприятия, которые оцениваются при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализацией готовой продукции, но и продажи при необходимости прочих элементов материальных оборотных средств. Его

значение не превышает нормы (>2), следовательно, уверенность кредиторов в том, что долги будут погашены в срок, сомнительна.

7. Структура баланса признается не удовлетворительной на протяжении всего анализируемого периода, т.к. коэффициент текущей ликвидности не соответствует норме (> 2), Рассчитанный коэффициент восстановления платежеспособности, расчетное значение ниже нормативного. Это значит, что у предприятия нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность в течение шести месяцев. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что:

1. предприятие имеет удовлетворительную структуру баланса в 2015г;
2. не располагает достаточным количеством собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости;
3. не в состоянии своевременно погасить долги перед кредиторами,

В целом ликвидность баланса можно охарактеризовать как удовлетворительную, так как имеются соответствия большинства показателей нормативным значениям, а предприятие платежеспособным.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Артеменко В. Г., Белленгер М. В. Финансовый анализ: учебник - М.: Издат. ДИС, 2007 - 278с.
2. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: ИНФРА - М, 2007. - 215с
3. Бланк И.А. Управление финансовой стабилизацией предприятия - К.: Ника - центр Эльга, 2003 - 245с.
4. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. - М.: ПРИОР-СТРИКС, 2000.
5. Веснина Е.К. Анализ бухгалтерского баланса // Экономический анализ, 2006 (№1)-24с.
7. Герасимова В.А., Чуев И.И., Чечевицына Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности в вопросах и ответах: Учебное пособие. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К⁰», 2006 - 286с.
8. Донцова Л. В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. - М: ДИС, 2006 - 325с.
9. Зотов В.П. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие. - Кемерово: КемТИПП, 2009.
10. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Проспект, 2004 - 362с.
11. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов/Под ред. Проф. Н, П. Любушина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 471 с.
12. Майданчик Б.И., Карпунин М.Б., Любенецкий Л.Г. и др. Анализ и обоснование управленческих решений. - М.: Финансы и статистика, 2008 - 213с.
13. Макарьева В.И., Андреева Л.В. Анализ финансово-хозяйственной

деятельности организации. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 264 с.

14. Пястолопов С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник: -2-е изд., стереотип - М.: Издат. Центр «Академия» - 2008.-336с.

15.Федеральный закон «О бухгалтерском учете», № 129-ФЗ от 21.11.96. (в редакции федерального закона от 23.07.98. № 123-ФЗ).

16.Чуев И. Н., Чуева Л. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К» - 2006. - 386с.

17. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: Учебное пособие. - 2-е изд., испр. И доп. - М.: Инфра-М, 2006. - 245с.

18. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: ИНФРА - М, 2004. - 237 с.

19. Шишкин А.К., Вартанян С.С, Микрюков В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на современном предприятии: Практическое руководство. М.: ИНФРА - М, 2006. - 268с.

20. Экономический анализ: Учебник для вузов/Под ред. Э40 Л. Т. Гиляровской. - 2-е изд., доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 615с

