Министерство сельского хозяйства российской федерации

Федеральное государственное БЮДЖЕТНОЕ

образовательное учреждение

Высшего образования

«ижевская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Допускается к защите:

зав. кафедрой д.э.н., профессор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А.Алборов

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017г.

**Выпускная квалификационная работа**

на тему: Оценка финансового состояния организации

(на примере ООО «Звезда» Юкаменского

района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Финансы и кредит»

Выпускник Е.С.Исакова

Научный руководитель С.М.Концевая

к.с.х.н., профессор

Рецензент, Н.В.Горбушина

к.э.н., доцент

Ижевск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ  1 СУЩНОСТЬ И СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ   * 1. Цель и задачи оценки финансового состояния организации   2. Показатели, характеризующие финансовое состояние организации   3. Информационная база оценки финансового состояния организации   2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ  ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЗВЕЗДА»  2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации  2.2 Основные экономические показатели деятельности организации и  показатели, характеризующие ее финансовое состояние  и платежеспособность  2.3 Оценка состояния финансовой работы и финансового контроля в организации 3 ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО ОЦЕНКА 3.1 Оценка имущественного положения организации  3.2 Оценка платежеспособности и ликвидности организации 3.3 Оценка финансовой устойчивости организации  3.4 Направления укрепления финансового состояния организации  ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ  СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ  ПРИЛОЖЕНИЯ | 4  6  6  12  19  24  24  30  37  43  43  49  52  55  63  66  70 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Одной из основных целей финансового анализа является оценка финансового состояния предприятия. Поскольку финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств, то в рыночной экономике оно отражает конечные результаты деятельности предприятия. Финансовый анализ является непременным элементом как финансового менеджмента на предприятии, так и экономических взаимоотношений его с партнерами, с финансово-кредитной системой, с налоговыми органами.

Под финансовым состоянием предприятия понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

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.

Цели и задачи исследования. Целью написания выпускной квалификационной работы является оценка финансового состояния организации иразработканаправлений укрепления финансового состояния организации.

Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе должны быть решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы сущности и системы показателей, характеризующих финансовое состояние организации;

- изучить организационно-экономическую и правовую характеристику организации;

- разработать направления укрепления финансового состояния организации .

Объектом исследования выступает ООО «Звезда», основным видом деятельности которого является производство сельскохозяйственной продукции.

Предметом исследования является оценка финансового состояния и разработка мероприятий по его улучшению для исследуемой организации.

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- цели, задачи и показатели, характеризующие финансовое состояние организации;

- оценка экономического и финансового состояния изучаемой организации;

- рекомендации по совершенствованию управления финансовым состоянием организации и эффективностью.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются труды ученых экономистов, а также нормативные, законодательные акты. В процессе выполнения настоящей работы были использованы общенаучные и специальные методы исследования: анализ, синтез, моделирование, экономико-статистический и др.В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Звезда» за последние 3 года (2012-2014гг.).

1 СУЩНОСТЬ И СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1Цель и задачи оценки финансового состояния организации

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации, в зависимости от цели анализа, имеющейся информации и т.д.

По мнению Л.Т. Гиляровской, содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

- определение финансового положения;

- выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;

- выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;

- прогноз основных тенденций финансового состояния.

Достижение этих целей достигается с помощью различных методов и приемов [48, с.84].

Ушвицкий Л.И., Савцова А.В. и Малеева А.В. считают, что предметом изучения экономического анализа является предприятие, его организационная структура, активы и обязательства. Экономический анализ, по своему определению, имеет дело с хозяйственными процессами, которые включают в себя производство и реализацию продукции с использованием основных и оборотных средств, формирование и распределение прибыли и так далее. Следовательно, объектом изучения экономического анализа можно считать хозяйственные процессы предприятий, объединений, организаций, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов [44, с.12-13].

По мнению М.В. Романовского, задачи финансового состояния определяются его ролью и значением в управлении предприятием. Среди них могут быть названы:

- качественная оценка динамики основных экономических показателей предприятия: объема производства и реализации продукции, численности персонала и производительности труда, материалоемкости продукции, затрат на рубль товарной продукции, прибыли и рентабельности;

- количественная оценка изменений в техническом, технологическом и организационном уровнях развития производства и социального развития коллектива предприятия;

- определение степени использования основных производственных средств, материальных, трудовых и финансовых ресурсов и влияния этой величины на показатели экономической эффективности производства;

- выявление основных факторов, обусловивших отклонение фактических показателей деятельности предприятия от нормативных, достигнутых в предыдущем отчетном периоде, запланированных или среднеотраслевых;

- изыскание и измерение текущих и перспективных резервов повышения эффективности производства и разработка комплекса мероприятий по их и использованию;

- определение влияния отдельных сторон деятельности производственных звеньев (бизнес-единиц) и исполнителей на общие ее результаты;

- подготовка информации для выбора оптимальных управленческих решений [40, с.128].

В таблице 1.1 рассмотрим мнения различных авторов на понятие «финансовое состояние предприятия».

Таблица 1.1 - Мнения различных авторов на понятие «финансовое состояние предприятия»

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Мнение |
| 1 | 2 |
| Кожинов В.Я. | Финансовое состояние предприятия - это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени [28, с. 53]. |
| Скляренко В.К. | Финансовое состояние предприятия – обеспеченность или необеспеченность предприятия денежными средствами для обеспечения его хозяйственной деятельности [36, с. 43]. |
| Абрютина М.С. | Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами [6, с. 112]. |
| Вахрушина М.А. | Финансовое состояние предприятия можно определить как комплексную экономическую категорию, характеризующую на определенную дату степень обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами для осуществления эффективной хозяйственной деятельности и своевременного проведения денежных расчетов по своим обязательствам; инвестиционную привлекательность и способность субъекта развиваться в изменяющейся внутренней и внешней среде [18, с. 302]. |
| **Володин А.А.** | Финансовое состояние предприятия характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами [21, с. 12]. |
| Шишкин А.Ф. | Финансовое состояние предприятий характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников, если они предусмотрены планом, а также скоростью оборота производственных фондов и особенно оборотных средств [42, с. 111]. |
| Чупров С.Р. | Финансовое состояние предприятия – обеспеченность или необеспеченность предприятия денежными средствами для обеспечения его хозяйственной деятельности [46, с. 107]. |

По мнению Яркиной Т.В., финансовое состояние может быть устойчивым (абсолютная, нормальная финансовая устойчивость), неустойчивым (предкризисным) и кризисным.

Об устойчивом финансовом состоянии предприятия свидетельствует его способность полностью и в срок производить все необходимые платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, поддерживать свою платежеспособность, без серьезных последствий переносить непредвиденные потрясения. Отсутствие перечисленных качеств с большой вероятностью свидетельствует о неустойчивости финансового состояния предприятия. В условия кризисного состояния предприятие балансирует на грани банкротства.

Но, можно сформулировать и главную экономическую задачу. Это - прогнозирование ожидаемых результатов хозяйственной деятельности.

Содержание анализа хозяйственной деятельности как научной дисциплины вытекает, прежде всего, из тех функций, которые он выполняет в системе других прикладных экономических наук.

Одной из таких, функций является изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия [50, с.98].

А.И. Гребнев, Ю.К. Баженов и О.А. Габриэлян и др. считают, что важной функцией анализа хозяйственной деятельности является научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошлые годы (5-10 лет) и без обоснованных прогнозов на перспективу, без изучения закономерностей развития экономики предприятия, без выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения.

К функциям анализа относится также контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов.

Центральная функция анализа на предприятии, поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Следующая функция анализа - оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей. Это имеет большое значение. Объективная оценка деятельности предприятия поощряет рост производства, повышение его эффективности, и наоборот.

И наконец, разработка мероприятий по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности – также одна из функций анализа хозяйственной деятельности.

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию [43, с.56].

По мнению **Туровец О.Г., Бухалкова М.И. и Родинова В.Б.**, аналитическое исследование, его результаты и их использование в управлении производством должны соответствовать определенным требованиям. Эти требования накладывают свой отпечаток на само аналитическое исследование и должны обязательно выполняться при организации, проведении и практическом использовании результатов анализа:

- анализ должен базироваться на государственном подходе при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйствования. Иначе говоря, оценивая определенные проявления экономической жизни, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству;

- анализ должен носить научный характер, т.е. базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения НТП и передового опыта, новейшие методы экономических исследований;

- анализ должен быть комплексным. Комплексность исследования требует охвата всех сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия;

- одним из требований к анализу является обеспечение системного подхода, когда каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и внешней средой;

- анализ хозяйственной деятельности должен быть объективным, конкретным, точным. Он должен базироваться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчетами;

- анализ должен быть действенным, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия;

- анализ должен проводиться по плану, систематически, а не от случая к случаю. Из этого требования вытекает необходимость планирования аналитической работы на предприятиях, распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля за ее проведением;

- анализ должен быть оперативным. Оперативность означает умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь;

- один из принципов анализа - его демократизм. Участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия обеспечивает более полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов;

- анализ должен быть эффективным, т. е. затраты на его проведение должны давать многократный эффект [38, с.174].

Таким образом, основными принципами анализа являются научность, комплексность, системность, объективность, точность, достоверность, действенность, оперативность, демократизм, эффективность и др.

1.2Показатели, характеризующие финансовое состояниеорганизации

Для оценки финансового состояния необходимо проанализировать и рассчитать несколько показателей для того, чтобы выявить ее платежеспособность, кредитоспособность, финансовую устойчивость и пр.

По мнению Сергеева И.В., финансовое состояние характеризуют многие показатели, которые можно, исходя из их назначения, объединить в следующие группы.

1. Показатели платежеспособности:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.

2. Показатели финансовой устойчивости:

- коэффициент автономии (платежеспособности);

- соотношение заемных и собственных средств;

- коэффициент маневренности собственных средств;

- коэффициент финансовой зависимости;

- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования.

3. Показатели деловой активности:

- коэффициент оборачиваемости активов;

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

- коэффициент оборачиваемости материальных запасов;

- коэффициент оборачиваемости основных средств;

- коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

4. Показатели рентабельности:

- рентабельность собственного капитала;

- рентабельность внеоборотных активов;

- рентабельность оборотных активов;

- рентабельность совокупного капитала;

- рентабельность основной деятельности;

- рентабельность продаж [35, с.55].

По мнению Алборова Р. А. [8, с.81], **Волкова О.И.** [20, с.109], Ефимовой О.В. [26, с.57] и Шаповалова В.А. [47, с.45], исходными данными для расчета показателей всех этих групп в основном являются данные бухгалтерского баланса предприятия и отчета о финансовых результатах.

Итак, рассмотрим данные показатели финансового состояния по порядку.

Для начала рассмотрим показатели первой группы – это показатели платежеспособности.

По мнению Шеремета А.Д. и Сайфуллиной Р.С., коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидными активами (рекомендуемое значение показателя – 0,2-0,5). При расчете данного показателя используются средние значения переменных за период по формуле (1.1):

 (1.1)

Коэффициент быстрой (срочной ликвидности) – это отношение наиболее ликвидной части оборотных средств к краткосрочным обязательствам. Обычно рекомендуется, чтобы значение этого показателя было больше 1. Однако реальные значения для российских предприятий редко составляют более 0,7-0,8, что признается допустимым. Вычисляется данный показатель по формуле (1.2):

 (1.2)

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как частное от деления оборотных средств на краткосрочные обязательства и показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств. Согласно международной практике, значения коэффициента ликвидности должны находиться в пределах от единицы до двух (иногда до трех). Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть достаточно, по меньшей мере, для погашения краткосрочных обязательств, иначе компания окажется под угрозой банкротства. Превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами более чем в три раза также является нежелательным, поскольку может свидетельствовать о нерациональной структуре активов. Коэффициент текущей ликвидности вычисляется по формуле (1.3) [41, с.133]:

 (1.3)

Далее рассмотрим вторую группу показателей – показатели финансовой устойчивости.

По мнению Маркарьяна Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьяна С.Э., коэффициент автономии (платежеспособности) характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятия в общую стоимость имущества. Расчет коэффициента автономии проводится по формуле (1.4):

 (1.4)

Нормальное минимальное значение коэффициента автономии ориентировочно оценивается на уровне 0,5, что предполагает обеспеченность заемных средств собственными, то есть, реализовав имущество, сформированное из собственных источников, предприятие сможет погасить обязательства. Однако в ходе оценки этого коэффициента, необходимо принимать во внимание отраслевую принадлежность предприятия (например, машиностроительные предприятия должны иметь более высокое значение коэффициента автономии, чем предприятия торговли, что объясняется более высоким удельным весом внеоборотных активов в структуре баланса), наличие долгосрочных заемных средств и другие рассмотренные выше факторы.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств характеризует структуру финансовых ресурсов предприятия. Рассчитывается как частное от деления суммы заемных средств на сумму собственного капитала. Максимально допустимое значение этого показателя составляет 1 (что предполагает равенство заемных и собственных средств). Вычисляется данный коэффициент по формуле (1.5):

(1.5)

Коэффициент маневренности собственных средств характеризует степень мобильности использования собственного капитала, и определяется по формуле (1.6):

(1.6)

Коэффициент маневренности показывает долю собственных средств, вложенных в оборотные активы. Четких рекомендаций в значении этого коэффициента нет, но считается, что его значение должно быть не менее 0,2, что позволит обеспечить достаточную гибкость в использовании собственного капитала. Для оценки коэффициента маневренности необходимо сравнить его значение с уровнем прошлых периодов, среднеотраслевым значением или уровнем у ближайших конкурентов.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости организации и вычисляется по формуле (1.7) [31, с.206]:

(1.7)

Затем рассмотрим следующую группу показателей финансового состояния организации – это показатели деловой активности.

Бердникова Т.Б. деловую активность предприятия в финансовом аспекте рассматривает, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных коэффициентов оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости активов показывает, сколько раз за период, обычно за год, совершается полный цикл производства и обращения, приносящий эффект в виде прибыли. Характеризует эффективность использования фирмой всех имеющихся ресурсов, независимо от источников их привлечения.

Вычисляется по формуле (1.8):

(1.8)

Коэффициент оборачиваемости оборотных средствпоказывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период (квартал, полугодие, год). Он определяется по формуле (1.9):

(1.9)

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за год обернулись средства, вложенные в расчеты. Он определяется по формуле (1.10):

 (1.10)

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного предприятию. Рост коэффициента означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение - рост покупок в кредит. Коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности вычисляется по формуле (1.11):

 (1.11)

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов - отражает число оборотов товарно-материальных запасов предприятия за анализируемый период. Снижение данного показателя свидетельствует об относительном увеличении производственных запасов и незавершенного производства или о снижении спроса на готовую продукцию. В целом, чем выше показатель оборачиваемости материальных запасов, тем меньше средств завязано в этой наименее ликвидной статье оборотных активов, тем более ликвидную структуру имеют оборотные активы и тем устойчивее финансовое положение предприятия. Коэффициент оборачиваемости материальных запасов определяется по формуле (1.12):

 (1.12)

Коэффициент оборачиваемости основных средств рассчитывается как отношение чистой выручки от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой стоимости основных средств. Он показывает эффективность использования основных средств предприятия. Формула имеет вид (1.13):

 (1.13)

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается как отношение чистой выручки от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой величине собственного капитала предприятия и характеризует эффективность использования собственного капитала предприятия. Вычисляется по формуле (1.14) [15, с.80]:

 (1.14)

Далее рассмотрим четвертую группу показателей - это показатели рентабельности.

Донцова Л. В., Никифорова Н. А. считают, что рентабельность собственного капитала - это показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации. Это важнейший финансовый показатель отдачи для любого инвестора, собственника бизнеса, показывающий, насколько эффективно был использован вложенный в дело капитал. Данный показатель вычисляется по формуле (1.15):

(1.15)

Рентабельность внеоборотных активов вычисляется по формуле (1.16):

(1.16)

Рентабельность оборотных активов вычисляется по формуле (1.17):

 (1.17)

Рентабельность совокупного капитала вычисляется по формуле (1.18):

 (1.18)

Рентабельность основной деятельности отражает, какое количество прибыли получает предприятие с каждой денежной единицы, инвестируемой в производство и реализацию выпускаемой продукции. Вычисляется по формуле (1.19):

(1.19)

Рентабельность продаж - показатель финансовой результативности деятельности организации, показывающий какую часть выручки организации составляет прибыль. При этом в качестве финансового результата в расчете могут использоваться различные показатели прибыли, что обуславливает существование различных вариаций данного показателя. Вычисляется по формуле (1.20):

 (1.20)

Рентабельность продукции - показатель, отражающий эффективность реализации продукции. Численное выражение рентабельности реализуемой продукции показывает соотношение между доходами от реализации продукции и затратами на производство и продажу продукции. Вычисляется по формуле (1.21):

 (1.21)

Смысл финансового анализа - в оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности.

Основные задачи финансового анализа:

- оценка финансового состояния предприятия;

- определение влияния факторов на выявленные отклонения по показателям;

- прогнозирование финансового состояния предприятия;

- обоснование и подготовка управленческих решений по улучшению финансового состояния предприятия.

Показатели финансового состояния отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. При помощи анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов достигаются объективная оценка финансовой устойчивости, на основе которой возможно своевременно определить вероятность банкротства и рассчитать эффективность использования финансовых ресурсов [25, с.93].

Таким образом, финансовое состояние предприятий, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала и от оптимальности структуры активов предприятия и в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку.

Если текущая платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния предприятия, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, обеспечивающая стабильную платежеспособность в длительной перспективе, в основе которой лежит сбалансированность активов и пассивов, доходов и расходов, положительных и отрицательных денежных потоков.

* 1. Информационная база оценки финансового состоянияорганизации

Задачи анализа финансового состояния решаются на основе исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей.

По мнению **Гуськовой Н.Д., Макаркина Н.П. и Шичкина П.В., у**стойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Есть две причины, обуславливающие необходимость и целесообразность проведения такого анализа: с одной стороны - переход к относительным показателям позволяет проводить межхозяйственные сравнения экономического потенциала и результатов деятельности предприятий, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям; с другой стороны - относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднить их сопоставление в динамике.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Как правило, берутся базисные темпы роста за смежные периоды (годы), что позволяет анализировать не только изменения отдельных показателей, но и прогнозировать их значения. Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции. Тем не менее, эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях. Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга, поэтому на практике нередко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру, так и динамику отдельных показателей отчетной бухгалтерской формы [22, с.113].

По мнению Ковалева А.И. и Привалова В. П., ликвидность баланса – это возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее – это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

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

Все активы предприятия в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, можно условно подразделить на следующие группы:

- наиболее ликвидные активы (A1) — суммы по всем статьям денежных средств, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно. В эту группу включают также краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

- быстрореализуемые активы (А2) - активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. В эту группу можно включить дебиторскую задолженность, прочие оборотные активы;

- медленно реализуемые активы (А3) - наименее ликвидные активы - это запасы, НДС по приобретенным ценностям;

- труднореализуемые активы (А4) - активы, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода времени. В эту группу можно включить статьи 1 раздела актива баланса «Внеоборотные активы».

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

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом:

- наиболее срочные обязательства (П1) - краткосрочные кредиты банка, кредиторская задолженность по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению, задолженность перед бюджетом;

- краткосрочные пассивы (П2) - кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторская задолженность;

- долгосрочные пассивы (П3) - долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы — статьи V раздела баланса «Долгосрочные пассивы»;

- постоянные пассивы (П4) - статьи IV раздела баланса «Капитал и резервы» и отдельные статьи VI раздела баланса, не вошедшие в предыдущие группы: «Доходы будущих периодов», «Фонды потребления» и «Резервы предстоящих расходов и платежей» [27, с.216].

Александров Г.А. считает, что предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают его краткосрочные обязательства. Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени. Для оценки реальной степени ликвидности предприятия необходимо провести анализ ликвидности баланса.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

А1>=П1; А2>=П2; А3>=П3; А4<=П4.

Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их убытком по другой группе, хотя компенсация может быть лишь по стоимостной величине, так как в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные [12, с.96].

Таким образом, исходя из проведенного анализа, основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат отчетный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, о движении капитала, о движении денежных средств и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ

ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЗВЕЗДА»

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации

В качестве объекта исследования выпускной квалификационной работы выбрано сельскохозяйственное предприятие ООО «Звезда».

ООО «Звезда»действует на основании Гражданского кодекса РФ от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ [1], Налогового Кодекса РФ от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ [2], Федерального закона от 8 февраля 1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [4] и Федерального закон от 08.08.2001г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [5].

Общество с ограниченной ответственностью «Звезда» расположено по адресу: Удмуртская Республика, Юкаменский район, д. Малый Вениж, ул. Молодежная, д. 2. Дата регистрации- 20.05.2008г. ООО «Звезда» существует с 1 июля 2008г.

Сфера деятельности – производство сельскохозяйственной продукции.

Предприятие было основано на базе ООО «Фотон» филиала «Фотон-Ш» по акту купли- продажи. Филиалом руководил частный предприниматель Олин Михаил Львович. Хозяйство почти полностью было разорено. Резко упала продуктивность скота, так как не выделялось необходимых средств для производства кормов и других целей. После смены собственника, предприятие резко возобновило производство. За 4,5 года деятельности ООО «Звезда» стало прибыльным.

Полное фирменное наименование общества - общество с ограниченной ответственностью «Звезда». Сокращенное фирменное наименование общества - ООО «Звезда».

Учредителями общества являются граждане Российской Федерации, указанные в учредительном договоре. ООО «Звезда» обладает правами юридического лица и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его собственном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Права и обязанности юридического лица общество приобретает с даты его государственной регистрации. ООО «Звезда» вправе в установленном порядке открывать счета в банковских учреждениях на территории Российской Федерации и за ее пределами. ООО «Звезда» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием.

ООО «Звезда» не отвечает по долгам участников. Участники общества не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесенного ими вклада в уставный капитала общества.

ООО «Звезда» не имеет ведомственной подчиненности, самостоятельно формирует свою хозяйственную деятельность и определяет перспективы своего развития.

Участники общества вправе:

-участвовать в управлении делами ООО «Звезда» в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и учредительными документами общества;

-получать информацию о деятельности ООО «Звезда» и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;

-принимать участие в распределении прибыли;

-продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале ООО «Звезда» либо ее часть одному или нескольким участникам ООО «Звезда» в порядке, предусмотренном уставом общества;

-в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников;

-получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники общества имеют также другие права, предусмотренные решениями общего собрания участников в соответствии с действующим законодательством. Помимо прав, предусмотренных настоящим уставом, участники по решению общего собрания вправе иметь дополнительные права.

Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Общества, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят.

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам общества, осуществляется по решению общего собрания участников, принятому всеми участниками общества единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику общества, осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, при условии, если участник общества, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Участник ООО «Звезда», которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом обществу. С момента получения обществом указанного уведомления дополнительные права участника общества прекращаются.

Участники ООО «Звезда» обязаны:

-вносить вклады в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены учредительными документами общества и решениями общего собрания участников;

-не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности общества.

Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные решениями общего собрания участников в соответствии с действующим законодательством. Помимо обязанностей, предусмотренных настоящим уставом, участники по решению общего собрания вправе установить дополнительные обязанности участника (участников) Общества.

Дополнительные обязанности, возлагаемые на всех участников Общества, принимаются единогласным решением всех участников Общества. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Общества осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, при условии, если участник Общества, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Общества, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению общего собрания участников, принятому всеми участниками Общества единогласно.

Виды деятельности ООО «Звезда»:

- животноводство и растениеводство;

- производство мяса и мясопродуктов;

- производство молочных продуктов;

- производство продуктов мукомольно-крупяной промышленности, крахмалов и крахмалопродуктов;

- производство готовых кормов для животных;

- производство прочих пищевых продуктов;

- оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем и живыми животными и др.

Структура управления – это совокупность отделов и служб, занимающихся построением и координацией функционирования системы управления, разработкой и реализацией управленческих решений.

Структура управления фиксируется в схеме структуры управления, в штатных расписаниях, в положениях о структурных подразделениях, в должностных инструкциях. В схемах структуры управления обычно отражается состав исполнителей, их подчиненность и взаимосвязь.

Схема структуры управления ООО «Звезда»представлена на рисунке 2.1.

Директор ООО «Звезда»

Главный

зоотехник

Главный

агроном

Главный

инженер

Главный экономист

Главный бухгалтер

Зав. МТФ

Бригадиры

Зав. автопарка

Зав. нефтехозяйства

Рисунок 2.1 - Схема структуры управления ООО «Звезда»

По данным рисунка 2.1 видно, что во главе ООО «Звезда» стоит директор, под руководством которого находятся главный бухгалтер, главный экономист, главный инженер, главный агроном, главный зоотехник.

В свою очередь, под руководством главного инженера стоят заведующий автопарка, заведующий нефтехозяйства. По руководством главного агронома находятся несколько бригадиров, а под руководством главного зоотехника заведующий МТФ.

Организационно - производственная структура организации – это совокупность основных, вспомогательных и обслуживающих подразделений предприятия и управленческих служб.

Схема организационно-производственной структуры отражена на рисунке

ООО «Звезда»

Основные производственные подразделения

Службы

Подсобные и промышленные производства

Вспомогательные и обслуживающие подразделения

Пилорама

Планово-учетная

МТФ

Автопарк

Ферма по выращиванию и откорму

Агрономическая

Мельница

Ремонтная мастерская

Зооветеринарная

Склад ГСМ

Тракторно-полеводческая бригада

Инженерная

Зернофуражный склад

Рисунок 2.2 - Схема организационно-производственной структуры

ООО «Звезда»

В таблице 2.1 рассмотрим показатели размеров ООО «Звезда».

Таблица 2.1 - Показатели размеровООО «Звезда»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г. | Темп роста 2014г. к 2012г., % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Выручка от продажи продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 245066 | 260144 | 259328 | 105,8 |
| 2.Среднегодовая численность работников, чел. | 60 | 60 | 60 | 100,0 |
| 3.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 22136 | 24678,5 | 28622 | 129,3 |
| 4.Поголовье животных, гол. | 1380 | 1387 | 1398 | 103,6 |
| 5.Среднегодовая стоимость активов, тыс.руб. | 66826 | 73737,5 | 81020 | 121,2 |
| 6.Среднегодовая стоимость собственных средств, тыс.руб. | 25064,5 | 25567 | 27868 | 111,2 |

Из данных таблицы 2.1 видно, что в течение трех лет в ООО «Звезда» происходило изменение выручки в сторону увеличения. К 2014г. выручка составила259328 тыс. руб., тогда, как в 2012 г. она составляла – 245066 тыс. руб., т.е. увеличение произошло на 5,8%. Это происходит в следствиеувеличениявыпуска продукции и качества этой продукции.

Среднегодовая численность работников к 2014г. осталась неизменной и составила штат работников в количестве 60 чел.

В 2014 г. стоимость основных средств увеличилась и составила 28622 тыс. руб., что на 29,3% выше уровня 2012г. Это свидетельствует о том, что основные средства не продаются и не изнашиваются, а наоборот, обновляются из года в год.

Поголовье животных в ООО «Звезда»увеличивается каждый год и к 2014г. составляет 1398 гол., что на 3,6% больше периода 2012г.

Среднегодовая стоимость активов в ООО «Звезда» увеличилась в 2014г. по сравнению с 2012г. на 21,2%. Данное увеличение произошло за счет таких статей баланса, как дебиторская задолженность, собственный капитал и кредиторская задолженность.

Среднегодовая стоимость собственных средств также увеличивается за счет увеличения нераспределенной прибыли. Увеличение составило в 2014г. по сравнению с 2012г. 11,2%.

2.2 Основные экономические показатели деятельности организации и показатели, характеризующие ее финансовое состояние и платежеспособность

Анализ и оценка экономических показателей деятельности необходим для эффективного управления организацией. С его помощью руководители организации могут осуществлять планирование, контроль, улучшать и совершенствовать направления своей деятельности. Основные экономические показатели являются синтетическими параметрами организации.

В своей совокупности эти показатели отражают общее состояние дел компании в производственно-технической, хозяйственно-финансовой, инновационной, коммерческой и других сферах. Каждый показатель в отдельности обобщенно характеризует одно из направлений внутренней или внешней деятельности организации.

Оценим основные экономические показатели деятельности ООО «Звезда» на основании отчета о финансовых результатах. Для этого необходимо воспользоваться данными таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Основные показатели деятельности ООО «Звезда»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | Изменение 2014г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Производственные показатели:  1. Произведено продукции, ц:  - прирост живой массы КРС  - зерно  - травы | 3350  6259  1781 | 3368  9833  1793 | 4053  10585  1927 | 196,7  402,5  160,6 |
| 2. Площадь с.-х. угодий, га  в т.ч. пашни | 3862  3708 | 3862  3708 | 3862  3708 | 100  100 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц: зерна | 1462 | 1470 | 1470 | 105,8 |
| 4. Среднегодовое поголовье скота, гол. | 1380 | 1387 | 1398 | 103,6 |
| 5. Продуктивность с.-х. животных:  среднесуточный прирос живой массы КРС, г | 825 | 794 | 864 | 123,4 |
| Б. Экономические показатели:  6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.  в т.ч. с.-х. продукции | 245066 | 260144 | 259328 | 105,8 |
| 7. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.  в т.ч. с.-х. продукции | 239487 | 253298 | 247939 | 103,5 |
| 8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | 5579 | 6846 | 11389 | 204,1 |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 2030 | 1986 | 3559 | 175,3 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 1044 | 844 | 2401 | 230,0 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), %  в т.ч. от продажи с.-х. продукции | 2,3 | 2,6 | 4,4 | - |

По данным таблицы 2.2 следует, что к 2014 г. по сравнению с 2012 г. количество произведенной продукции увеличилось в течение трех лет. Площадь сельскохозяйственных угодий осталась неизменной и составила площадь 3862 га, в том числе пашни 3708 га. Продуктивность сельскохозяйственных животных к 2014 г. увеличилась и составила 864 г.

ООО «Звезда»развивается успешно, так как практически по всем основным показателям наблюдается темп роста более 100 %. Происходит изменение выручки за три года в сторону увеличения.

Увеличение выручки и прибыли происходит за счет увеличения объемов продажи продукции (работ, услуг). Это привело и к увеличению прибыли до налогообложения и чистой прибыли, что является положительной тенденцией для организации. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг к 2014г. выросла на 5,8% по сравнению с 2012г., прибыль от продаж увеличиласьболее, чем в 2 раза, прибыль до налогообложения увеличилась по сравнению с 2012 г. на 75,3%.

Чистая прибыль, остающаяся в распоряжения организации, значительно увеличилась, практически в 3 раза. Если доля чистой прибыли растет, это свидетельствует об оптимальной величине уплачиваемых налогов, заинтересованности организации в результатах работы и эффективном хозяйствовании.

Все финансовые результаты деятельности ООО «Звезда» также отразились и на рентабельности основной деятельности. Видно, что в 2014г. рентабельность основной деятельности составила 4,4%, что больше по сравнению с данными 2012г. на 2,1%.

Далее рассмотрим показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО «Звезда»в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели эффективности использованияресурсов и капитала в ООО «Звезда»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | Изменение 2014г. в % к 2012 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 22136 | 24678,5 | 28622 | 129,3 |
| 2. Фондовооруженность, тыс. руб./чел. | 344,8 | 477,9 | 476,2 | 138,1 |
| 3. Фондоемкость, руб. | 0,08 | 0,11 | 0,11 | 137,5 |
| 4. Фондоотдача, руб. | 11,8 | 9,1 | 9,1 | 77,1 |
| 5. Рентабельность использования основных средств, % | 5,0 | 2,9 | 8,4 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | |
| 6. Затраты труда, тыс. чел. - час. | 119520 | 118560 | 118560 | 99,2 |
| 7. Производительность труда, тыс. руб./чел. | 4084,43 | 4335,73 | 4322,13 | 105,8 |
| 8. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 36120 | 42300 | 49630 | 137,4 |
| 9. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 6,78 | 6,15 | 5,23 | 77,1 |
| В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | |
| 10. Материалоотдача, руб. | 2,88 | 2,82 | 2,89 | 100,3 |
| 11. Материалоемкость, руб. | 0,35 | 0,35 | 0,35 | 100,0 |
| 12. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,01 | 0,01 | 0,03 | 300,0 |
| 13. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,98 | 0,97 | 0,96 | 98,0 |
| Г. Показатели эффективности использования капитала | | | | |
| 14. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 1,5 | 1,1 | 2,9 | - |
| 15. Рентабельность собственного капитала, % | 4,2 | 3,2 | 8,1 | - |
| 16. Рентабельность внеоборотных активов, % | 4,8 | 2,9 | 8,4 | - |
| 17. Рентабельность оборотных активов, % | 2,2 | 1,7 | 4,3 | - |

Как видно из данных таблицы 2.3, среднегодовая стоимость основных средств увеличивается в течение 3 лет и составляет в 2014г. 28622 тыс. руб., что на 29,3% больше, чем в 2012г. Это говорит о том, что средства не выбывают вследствие продажи или износа.

Фондовооруженность показывает величину основных средств на одного работника. Фондовооруженность в ООО «Звезда» в 2014 г. по сравнению с 2012г. увеличилась на 131,4 тыс. руб. / чел. или на 38,1%, что свидетельствует об увеличении обеспеченности основными средствами работников организации. Значение данного показателя в 2014г. составило 476,2 тыс. руб./ чел. (в 2013г. – 477,9 тыс. руб./чел.).

Фондоотдача снизилась – это снижение связано с уменьшением степени загрузки производственных мощностей, что, в свою очередь,снижает объем выпускаемой продукции. При нормальных условиях фондоотдача должна иметь тенденцию к увеличению, а фондоемкость к уменьшению.

Показатель фондоотдачи основных средств в 2014 г. снизился на 2,7 руб., и в результате он составил 9,1 руб. Это свидетельствует о том, что ООО «Звезда» в 2014 г. ухудшило эффективность использования основных средств в большей степени за счет интенсивности размера, что обеспечено снижением стоимости валовой продукции.Обратным фондоотдаче основных средств является фондоемкость, которая увеличилась в 2014 г. по сравнению с 2012 г. на 0,03 руб. и составила 0,11 руб. Увеличение фондоемкости основных средств в организации обусловлено увеличением стоимости основных средств.

Рентабельность капитала в целом повышалась из года в год (с 2012 по 2014 гг.). Это произошло из-за того, что темпы роста себестоимости были ниже темпов роста выручки организации, что говорит о повышении эффективности управления затратами ООО «Звезда».

При расчете показателей эффективности использования капитала в формулах используется чистая прибыль, а именно:

1) Рентабельность совокупного капитала (активов) – отношение чистой прибыли к общей сумме всех источником средств.

2) Рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли к собственному капиталу.

3) Рентабельность внеоборотных активов – отношение чистой прибыли к долгосрочным активам.

4) Рентабельность оборотных активов – отношение чистой прибыли к текущим активам.

Повышение рентабельности активов и рентабельности капитала обусловлено резким повышением чистой прибыли в течение исследуемого периода, притом, что размеры собственного капитала и совокупного капитала повышались значительно.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что в отчетном периоде эффективность основной деятельности организации повышалась. Кроме того, заметное влияние на чистую прибыль предприятия оказывали финансовые результаты прочих видов деятельности.

Материалоемкость в 2014г. составила 0,35 руб. Это означает, что 0,35 руб. приходится на каждый рубль выпущенной продукции. Материалоотдача составила 2,89 руб. на конец 2014 г., характеризует выпуск продукции на 1 руб. потребленных материальных ресурсов.

Анализ движения денежных средств проводим по Отчету о движении денежных средств. В отчете о движении денежных средств отражают денежные потоки организации, а именно поступление в организацию денежных средств и денежных эквивалентов и их остатки на начало и конец отчетного периода.

Движение денежных средств рассмотрено в таблице 2.4.

Таблица 2.4– Движение денежных средств ООО «Звезда», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2014 г. в % к 2012 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Остаток денежных средств на начало отчетного периода | 963 | 1500 | 3006 | 312,1 |
| 2.Поступление денежных средств – всего: | 85120 | 74200 | 79630 | 93,6 |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 71300  6300  7520 | 65120  5600  3480 | 69120  6300  4210 | 96,9  100,0  56,0 |
| 3. Расходование денежных средств – всего: | 84583 | 72694 | 82092 | 97,1 |
| в том числе:  а) в текущей деятельности  б) в инвестиционной деятельности  в) в финансовой деятельности | 70900  6200  7483 | 65820  5510  1364 | 72300  6400  3392 | 102,0  103,2  45,3 |
| Продолжение таблицы 2.4 | | | | |
| 4. Чистые денежные средства - всего: | 537 | 1506 | -2462 | - |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 400  100  37 | -700  90  2116 | -3180  -100  818 | -  -  в 22 раза |
| 5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 1500 | 3006 | 544 | 36,3 |

Как видно из данных таблицы 2.4, остаток денежных средств в 2014 г. в ООО «Звезда» снизился до 544 тыс. руб. На изменение повлиял отток денежных средств по текущей деятельности на 72300 тыс. руб., по инвестиционной деятельности на 6400 тыс. руб., по финансовой деятельности на 3392 тыс. руб. Поступление на эту сумму произошло от продажи продукции и прочих поступлений.

Поступление денежных средств по текущей деятельности выражаются в величинах оплаченной выручки от продажи товаров, работ, услуг и авансов, полученных от покупателей (заказчиков).

Расходы денежных средств по текущей деятельности складываются из оплаты товаров, работ, услуг, оплаты труда, отчислений на социальные нужды (во внебюджетные фонды), подотчетных сумм, выданных на нужды текущей деятельности, оплаты начисленных налогов и авансовых платежей в бюджет, авансов поставщикам, оплаты процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности.

По инвестиционной и финансовой деятельности поступления были незначительные. В ООО «Звезда» поступления в основном наблюдаются от продажи продукции, а расходы на выплату поставщикам и на заработную плату работникам.

Обобщив экономические и финансовые показатели деятельности ООО «Звезда» наблюдается тенденция роста деятельности организации. В 2014г. наблюдается рост выручки от реализации продукции, прибыли от продажи и чистой прибыли, что говорит о том, что организация успешно ведет свою деятельность.

Также видим, что уровень дебиторской и кредиторской задолженностейувеличивается из года в год (2012-2014гг.), что свидетельствует о том, что покупатели и заказчики ООО «Звезда» не вовремя выплачивают задолженность перед ООО «Звезда», тем самым ООО «Звезда» не выплачивает кредиторскую задолженность.

Темпы роста заемного капитала превышают темпы роста собственного капитала, что говорит о том, что ООО «Звезда» пользуется чужими ресурсами и внешними кредиторами.

В целом по данной главе можно сделать вывод, что организация развивается успешно, но нельзя назвать ее платежеспособной организацией.

2.3 Оценка состояния финансовой работы и финансового контроля в организации

Финансовая работа на предприятии - это специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами для удовлетворения его воспроизводственных нужд, активной инвестиционной деятельности и выполнения всех его финансовых обязательств перед государством, банками, другими предприятиями и собственными работниками.

Предметом финансовой работы в ООО «Звезда» являются финансовые отношения и финансовые потоки.

Для осуществления финансовой работы ООО «Звезда» создает специальную финансовую службу. Вся деятельность финансовой службы подчинена обеспечению финансовой стабильности и созданию устойчивых предпосылок для экономического роста организации и получения ею прибыли.

Финансовые отношения представляют собой построение рациональных схем отношений предприятия с партнерами по бизнесу и со всеми финансовыми институтами государства.

Общим для всех финансовых отношений является то, что они выражены в денежной форме и представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств, а также то, что они возникают как результат определенных хозяйственных операций, инициированных самим предприятием. Поэтому правильная, рациональная организация финансов предприятия является определяющим, главным фактором его успешной производственно-хозяйственной деятельности.

Основное содержание финансовой работы в ООО «Звезда» заключается:

- в организации взаимоотношений с финансово-кредитной системой, другими хозяйствующими субъектами и в обеспечении своевременности платежей по обязательствам предприятия в бюджет, банки, поставщикам и работникам;

- в обеспечении финансовыми ресурсами хозяйственной деятельности;

- в сохранении и рациональном использовании основного и оборотного капитала.

Другими словами, сущность финансовой работы состоит в обеспечении оптимального кругооборота основного и оборотного капитала и в поддержании эффективных финансовых отношений, сопутствующих коммерческой деятельности.

Учетная политика в ООО «Звезда» разработана на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 09.12.98 № 60 и Приказом Минфина Российской Федерации от 31.10.2001 года «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Руководитель организации несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операции. Он обязан создать все необходимые условия для ведения бухгалтерского учета, должен обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется непосредственно главным бухгалтером. Работа в бухгалтерии организации группируется по направлениям: осуществление расчетов, ведение материального учета, осуществление производственно-калькуляционной работы, финансовый учет и т.д.

Главный бухгалтер назначается и освобождается от занимаемой им должности непосредственно руководителем организации, а также находится в его подчинении. В своей работе главный бухгалтер руководствуется нормативными документами, а также несет ответственность за соблюдение содержащихся в них единых правовых и методологических принципов ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в ООО «Звезда» осуществляется двумя бухгалтерами и одним экономистом. Экономист возлагает на себя ответственность учета заработной платы работников организации. Бухгалтер – учет кассовых операций, товарно-материальных ценностей и учет животноводства. Главный бухгалтер учитывает движение в растениеводстве, составляет журналы-ордера, главную книгу и т.п., проверяет работу своих подчиненных.

Бухгалтерский учет в хозяйстве ведется с применением специализированной программы 1С: «Бухгалтерия» 8.0, которая является более совершенным, технологичным и надежным типом ведения бухгалтерского учета.

В качестве Плана счетов используют типовую форму, с добавлением не-которых субсчетов, что позволяет более точно калькулировать затраты по статьям, по местам их возникновения.

В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России.

Инвентаризация имущества и обязательств на предприятии проводится в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 13.06.95 №49. Сроки проведения инвентаризации конкретных видов имущества и обязательств устанавливаются отдельными приказами руководителя организации, в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Учет производственных запасов в соответствии с ПБУ 5/01 так же ведется должным образом. Материалы приходуются и списываются по цене их приоб-ретения, при этом пользуются соответствующими документами, лимитно-заборными картами.

Готовая продукция с производства приходуется и списывается на личные нужды организации по плановой себестоимости, с корректировкой до фактиче-ской в конце года. Готовая продукция реализуется не ниже плановой себестои-мости продукции.

Система внутреннего контроля в ООО «Звезда» организуется руководством предприятия.

Внутренний контроль – это система мер, организованных руководством организации и осуществляемых в организации с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении хозяйст-венных операций. Внутренний контроль определяет законность этих операций и их экономическую целесообразность для организации.

Целями организации системы внутреннего контроля в ООО «Звезда» являются:

1. Осуществление упорядоченной и эффективной деятельности предпри-ятия;

2. Обеспечение соблюдения политику руководства каждым работником предприятия;

3. Осуществление рационального расходования по назначению матери-ально-денежных средств и обеспечение их сохранности.

Для достижения целей организации системы внутреннего контроля необ-ходимо решение отдельных задач. Руководство организации обязано обеспе-чить организацию и поддержание на должном уровне такой системы внутрен-него контроля, которая являлась бы достаточной для того, чтобы:

1. В бухгалтерскую финансовую отчетность было включено все то, что должно быть в ней отражено в соответствии с законодательством и при этом было бы правильно определено, классифицировано, оценено и зарегистрирова-но;

2. Бухгалтерская финансовая отчетность давала верное и объективное представление о предприятии в целом;

3. Компьютерные программы, контролирующие функционирование учет-ной системы, включающие формирование первичных документов, их анализ и разноску по счетам, не могли быть сфальсифицированы;

4. Средства организации не могли быть незаконно присвоены или неэф-фективно использованы;

5. Все отклонения от плана своевременно выявлялись, анализировались, а виновные несли ответственность;

6. Внутренняя отчетность передавалась лицам, уполномоченным прини-мать управленческие решения для ее оптимального использования.

Организационная структура ООО «Звезда» в целом эффективна, так как предполагает оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников, а также позволяет препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования контроля.

ООО «Звезда» находится на системе налогообложения ЕСХН (единый сельскохозяйственный налог

Финансовое планирование включает в себя разработку проектов финансовых и кредитных планов со всеми необходимыми расчетами, определение потребности в собственном оборотном капитале, выявление источников финансирования хозяйственной деятельности, разработку плана капитальных вложений с необходимыми расчетами, составление кассовых планов для представления в учреждения банка, участие в составлении планов реализации продукции в денежном выражении и определение плановой суммы балансовой прибыли на год и по кварталам и показателей рентабельно В нашей организации финансовое планирование не используется.

Оценивая систему финансовой работы и финансового контроля в организации можно сделать вывод о том, что она весьма эффективна и верно организована, а также ведется на должном уровне.

3 ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО ОЦЕНКА

3.1 Оценка имущественного положения организации

Экономический потенциал ООО «Звезда»может быть охарактеризован двояко: с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения. Обе эти стороны финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны - нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения и наоборот.

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

В процессе функционирования предприятия величина активов, их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Для оценки имущественного положенияООО «Звезда» необходимо провести вертикальный, горизонтальный и трендовый анализ.

Используя данные бухгалтерского баланса за 2012-2014 гг., проведем вертикальный и трендовый анализ баланса ООО «Звезда» в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Вертикальный анализ основных балансовых показателей ООО «Звезда» за 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2012 г. | | 2013 г. | | 2014 г. | |
| Абс. Значение | Уд.вес, % | Абс. Значение | Уд.вес, % | Абс. Значение | Уд.вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. Внеоборотные активы | 21628 | 31,1 | 28923 | 37,1 | 28611 | 34,0 |
| - Основные средства | 20686 | 29,8 | 28671 | 36,8 | 28573 | 34,0 |
| - Отложенные налоговые активы | 237 | 0,3 | 242 | 0,3 | 31 | 0,0 |
| - Прочие внеоборотные активы | 334 | 0,5 | - | - | 7 | 0,0 |
| II. Оборотные активы, в т.ч. | 48261 | 69,4 | 49023 | 62,9 | 55483 | 66,0 |

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| - Запасы | 16459 | 23,7 | 14492 | 18,6 | 13985 | 16,6 |
| - НДС по приобретенным ценностям | 5 | 0,0 | 24 | 0,0 | 5 | 0,0 |
| - Дебиторская задолженность | 30927 | 44,5 | 30973 | 39,7 | 40949 | 48,7 |
| - Денежные средства | 1500 | 2,2 | 3006 | 3,9 | 544 | 0,6 |
| - Прочие оборотные активы | - | - | 528 | 0,7 | - | - |
| Баланс | 69529 | 100 | 77946 | 100 | 84094 | 100 |
| III. Капитал и резервы, в т.ч. | 25145 | 36,2 | 25989 | 33,3 | 29747 | 35,4 |
| - Уставный капитал | 10010 | 14,4 | 10010 | 12,8 | 10010 | 11,9 |
| - Нераспределенная прибыль | 15135 | 21,8 | 15949 | 20,5 | 19737 | 23,5 |
| IV. Долгосрочные обязательства, в т.ч. | 16144 | 23,2 | 22796 | 29,2 | 21710 | 25,8 |
| - Заемные средства | 15222 | 21,9 | 19856 | 25,5 | 18493 | 22,0 |
| - Отложенные налоговые обязательства | 922 | 1,3 | 1583 | 2,0 | 1548 | 1,8 |
| - Оценочные обязательства | - | - | 1357 | 1,7 | 1669 | 2,0 |
| V. Краткосрочные обязательства, в т.ч. | 28240 | 40,6 | 29161 | 37,4 | 32637 | 38,8 |
| - Займы и кредиты | - | - | 1635 | 2,1 | - | - |
| - Кредиторская задолженность | 28240 | 40,6 | 27526 | 35,3 | 32637 | 38,8 |
| Баланс | 69529 | 100 | 77946 | 100 | 84094 | 100 |

Вертикальный анализ баланса - расчет структуры средств организации и их источников. Трендовый анализ предполагает сравнение данных за отчетный период по каждым позициям баланса с данными за предыдущие периоды.

К 2014 г. по сравнению с 2012г. ООО «Звезда» увеличило валюту баланса до 84094 тыс. руб., что говорит о расширении хозяйственного оборота. Доля внеоборотных активов по-прежнему составляет не более 37,0 %, что вполне обосновано для организации, однако говорит о значительных накладных расходах и высокой чувствительности прибыли к изменениям выручки. За отчетный 2014г. этот показатель несколько уменьшился, что является положительным моментом. Структура баланса на конец 2014 г. стала более удовлетворительной, чем на начало отчетного периода.

Стоимость запасов к 2014г. снизилась по сравнению с 2012г. пропорционально увеличению выручки, доля запасов в структуре баланса снизилась на 7,1%. Это может говорить о неэффективном планировании объемов запасов, либо о возникновении трудностей с реализацией запланированного объема услуг.

Доля дебиторской задолженности увеличилась с 44,5% до 48,7 % , так как покупатели и заказчики ООО «Звезда» не стремятся выплатить свою задолженность перед ООО «Звезда» своевременно. Это говорит о проблемах, связанных с оплатой продукции, а также о неденежном характере расчетов. Поэтому увеличивается и кредиторская задолженность. Ее доля в структуре баланса в 2012г. составила 40,6%, в 2013г. – 35,3%, в 2014г. – 38,8%.

Проведем горизонтальный анализ в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Горизонтальный анализ основных балансовых показателейООО «Звезда» за 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | Изменение 2014 г. к 2012 г. | |
| ± | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Внеоборотные активы | 21628 | 28923 | 28611 | +6983 | 132,3 |
| - Основные средства | 20686 | 28671 | 28573 | +7887 | 138,1 |
| - Отложенные налоговые активы | 237 | 242 | 31 | -206 | 13,1 |
| - Прочие внеоборотные активы | 334 | - | 7 | -327 | 2,1 |
| II. Оборотные активы, в т.ч. | 48261 | 49023 | 55483 | +7222 | 115,0 |
| - Запасы | 16459 | 14492 | 13985 | -2474 | 85,0 |
| - НДС по приобретенным ценностям | 5 | 24 | 5 | 0 | 100,0 |
| - Дебиторская задолженность | 30927 | 30973 | 40949 | +10022 | 132,4 |
| - Денежные средства | 1500 | 3006 | 544 | -956 | 36,3 |
| - Прочие оборотные активы | - | 528 | - | - | - |
| Баланс | 69529 | 77946 | 84094 | +14565 | 120,9 |
| III. Капитал и резервы, в т.ч. | 25145 | 25989 | 29747 | +4602 | 118,3 |
| - Уставный капитал | 10010 | 10010 | 10010 | 0 | 100,0 |
| - Нераспределенная прибыль | 15135 | 15949 | 19737 | +4602 | 130,4 |
| IV. Долгосрочные обязательства, в т.ч. | 16144 | 22796 | 21710 | +5566 | 134,5 |
| - Заемные средства | 15222 | 19856 | 18493 | +3271 | 121,5 |
| - Отложенные налоговые обязательства | 922 | 1583 | 1548 | +626 | 167,9 |
| - Оценочные обязательства | - | 1357 | 1669 | - | - |
| V. Краткосрочные обязательства, в т.ч. | 28240 | 29161 | 32637 | +4397 | 115,6 |
| - Займы и кредиты | - | 1635 | - | - | - |
| - Кредиторская задолженность | 28240 | 27526 | 32637 | +4397 | 115,6 |
| Баланс | 69529 | 77946 | 84094 | +14565 | 120,9 |

Горизонтальный анализ баланса - расчет относительных темпов роста (снижения) средств организации и их источников.

Исходя из данных таблицы 3.2 следует, что структура баланса анализируемой организации можно считать неудовлетворительной по следующим основаниям.

Кредиторская задолженность организации увеличивается из года в год. Данное увеличение связано с тем, что ООО «Звезда» не в силе выплатить свою задолженность перед персоналом по оплате труда, перед бюджетом по налогам, перед своими поставщикам и подрядчиками за оказанные услуги. Уровень кредиторской задолженности к 2014 г. по сравнению с 2012г. увеличился на 15,6%.

Дебиторская задолженность аналогично увеличивается на 32,4% в 2014г. по сравнению с данными 2012г., что также отрицательно влияет на деятельности ООО «Звезда».

Заемные обязательства (краткосрочные и долгосрочные) также увеличиваются и составляют в структуре баланса наибольшую долю, нежели собственный капитал.Заемный капитал превышает собственный капитал. Темпы роста заемного капитала превышают темпы роста собственного капитала.

Темпы роста оборотных активов в 2013 и 2014 гг. превышают темпы роста внеоборотных активов.

Капитал организации к 2014 г. увеличился на 18,3% за счет нераспределенной прибыли (это положительный момент в организации). Однако, данный рост произошел за счет увеличения заемных источников финансирования.

Таким образом, на основе данных вертикального, горизонтального анализа структуры баланса можно сделать вывод о рациональной экономической политике организации.

В таблице 3.4 проведем анализ состава и структуры основных производственных фондов в ООО «Звезда» в 2012-2014гг.

Таблица 3.4 - Анализ состава и структуры основных средствв ООО «Звезда»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2012г. | | 2013 г. | | 2014г. | | Изменение 2014г. к 2012г. | |
| тыс.  руб. | уд. вес, % | тыс.  руб. | уд. вес, % | тыс.  руб. | уд. вес, % | ± | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Всего основных средств, из них: | 20686 | 100 | 28671 | 100 | 28573 | 100 | 7887 | 138,1 |
| Машины и оборудование | 13942 | 67,4 | 18866 | 65,8 | 18544 | 64,9 | 4602 | 133,0 |
| Здания и сооружения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| Транспорт | 3186 | 15,4 | 4301 | 15 | 4486 | 15,7 | 1300 | 140,8 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 2731 | 13,2 | 4071 | 14,2 | 4657 | 16,3 | 1926 | 170,5 |
| Прочих основных фондов | 827 | 4 | 1434 | 5 | 886 | 3,1 | 59 | 107,1 |

Как видно из таблицы 3.4, существенных изменений в составе и структуре основных средств за 2012-2014 гг. не произошло. К 2014г. сумма их выросла на 7887 тыс. руб. или 38,1%.

В структуре основных средств ООО «Звезда» преобладают машины и оборудование, доля которых составила в 2012г. 67,4%, в 2013г. – 65,8%, а в 2014 г. – 64,9%. К 2014 г. по сравнению с 2012г. стоимость машин и оборудования выросла на 4602тыс. руб. или 33%.

Исходные данные для анализа состояния материально-технической базы ООО «Звезда»представлены в табл. 3.5.

Таблица 3.5 - Динамика основных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | | 2013 г. | 2014 г. |
| 1 | | 2 | 3 |
| На начало  Года | По первоначальной стоимости | 28665 | 36982 |
| По остаточной стоимости | 20686 | 28671 |
| Движение | Поступило | 9881 | 2143 |
| Выбыло | 1564 | 1546 |
| На конец  Года | По первоначальной стоимости | 36982 | 37579 |
| По остаточной стоимости | 28671 | 28573 |

Данные о движении и техническом, состоянии основных средств представлены в табл. 3.6.

Таблица 3.6 - Данные о движении и техническом, состоянии основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Уровень показателя | | |
| 2013г. | 2014г. | Изменение 2014г. к 2013г., ± |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент обновления | 0,27 | 0,06 | -0,21 |
| Коэффициент выбытия | 0,05 | 0,04 | -0,01 |
| Коэффициент прироста | 0,29 | 0,02 | -0,27 |
| Коэффициент износа | 0,22 | 0,24 | 0,02 |
| Коэффициент годности | 0,78 | 0,76 | -0,02 |

В 2013 г. коэффициент обновления основных средств составлял 0,27, за 2014 г. данный коэффициент снизился на 0,21 и стал составлять 0,06, что является отрицательным моментом в деятельности организации.

Наблюдается снижение темпов обновления основных средств предприятия. За указанный период коэффициент выбытия снизился с 0,05 до 0,04. Коэффициенты обновления больше коэффициентов выбытия на протяжении исследуемого периода. Это свидетельствует о том, что обновление основных средств осуществляется главным образом за счет приобретения нового оборудования.

За исследуемый период наблюдается снижение коэффициента годности основных средств на 0,02. Коэффициент годности основных средств в 2013-2014 гг. принимает достаточно высокое значение. Это говорит о том, что на предприятии обновляют основные средства, пополняют за счет более современных моделей.

Оборотные средства составляют большую часть финансовых ресурсов, используемых предприятиями в процессе своей хозяйственной деятельности. Состоянием оборотных средств во многом предопределяется финансовое благополучие, как отдельных предприятий, так и промышленности Российской Федерации в целом.

Анализ состава и структуры оборотных средств представлен в табл. 3.7.

Таблица 3.7 - Анализ структуры оборотных средствООО «Звезда»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2012г. | | 2013г. | | 2014г. | | Изменение 2014г. к 2012г. | |
| тыс.  руб. | уд.  вес, % | тыс.  руб. | уд.  вес, % | тыс.  руб. | уд.  вес, % | ± | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Сумма оборотных средств | 48261 | 100 | 49023 | 100 | 55483 | 100 | +7222 | 115,0 |
| В том числе в: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| запасах и затратах | 16459 | 34,1 | 14492 | 29,6 | 13985 | 25,2 | -2474 | 85,0 |
| НДС | 5 | 0,0 | 24 | 0,1 | 5 | 0,0 | 0 | 100,0 |
| дебиторской задолженности | 30297 | 62,8 | 30973 | 63,2 | 40949 | 73,8 | +10652 | 135,2 |
| денежной наличности | 1500 | 3,1 | 3006 | 6,1 | 544 | 1,0 | -956 | 36,3 |
| прочие оборотные активы | 0 | 0,0 | 528 | 1,1 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

Как видно из таблицы 3.7, в 2014г. сумма оборотных средств увеличилась по сравнению с данными 2012г. на 7222 тыс. руб. или на 15%. Данное увеличение произошло за счет таких статей баланса, как дебиторская задолженность (на 10652 тыс. руб. или на 35,2%).

Наибольшую долю в структуре оборотных средств занимает дебиторская задолженность 9в 2012г. – 62,8%, в 2013г. – 63,2%, в 2014г. – 73,8%), далее на второе место выступает стоимость запасов (в 2012г. – 29,6%, в 2013г. – 29,6%, в 2014г. – 25,2%). Остальную долю занимают НДС по приобретенным ценностям, денежные средства и прочие оборотные активы.

Отрицательным моментом в деятельности ООО «Звезда» является рост удельного веса дебиторской задолженности в структуре оборотных средств с 62,8% до 73,8% на протяжении исследуемого периода.

**3.2 Оценка платежеспособности и ликвидности организации**

Рассмотрим показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости в ООО «Звезда» в таблице 3.8.

Таблица 3.8 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Звезда»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | | | 2014г. в % к 2012г. |
| 2012г. | 2013 г. | 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 100,0 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2÷0,25) | 0,022 | 0,436 | 0,006 | 27,3 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 1,1 | 1,2 | 1,3 | 118,2 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | ­­­\_\_\_\_\_\_ | 3517,0 | -2934,0 | 1136,0 | 32,3 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 19661,0 | 21497,0 | 22846,0 | 116,2 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:  а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_\_ | -12942,0 | -17426,0 | -12849,0 | 99,3 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | 3202,0 | 7005,0 | 8861,0 | 276,7 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,4 | 0,3 | 0,4 | 100,0 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 1,8 | 2,0 | 1,8 | 100,0 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,1 | -0,1 | 0,0 | 0,0 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,6 | 0,7 | 0,6 | 100,0 |
| 11. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,4 | 0,3 | 0,4 | 100,0 |

Говоря о ликвидностиООО «Звезда», имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Платежеспособность означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Коэффициент абсолютной ликвидности – характеризует мгновенные платежные возможности организации за счет имеющихся в распоряжении денежных средств и краткосрочных вложений. Коэффициент абсолютной ликвидности меньше нормативного показателя за все 3 года (2012-2014гг.), таким образом можно сделать вывод о том, что у ООО «Звезда» не имеются единовременные платежные возможности за счет имеющихся в распоряжении денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) – характеризует перспективные платежные возможности при условии погашения дебиторской задолженности и реализации ТМЦ. Этот коэффициент дает общую оценку ликвидности активов, показывая сколько рублей текущих активов организации приходится на 1 рубль текущих обязательств. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) за 3 года составляет меньше нормы 2, что свидетельствует о неперспективности платежных возможностях даже при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации ТМЦ. Также можно сказать, что данные вычисленные значения этого коэффициента приближаются к норме, а значит можно говорить о среднем финансовом риске.

Коэффициент быстрой ликвидности (срочной, промежуточной) – характеризует текущие платежные возможности при условии краткосрочной дебиторской задолженности. За все три года коэффициент быстрой ликвидности больше нормативного значения, это свидетельствует о текущих платежных возможностях, при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности.

Данные показатели из таблицы 3.8 представляют интерес не только для руководства организации, но и для внешних субъектов анализа.

Финансовая устойчивость - составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию.

Коэффициент автономии (независимости) – указывает на долю собственного капитала финансирования общества.

По коэффициенту автономии можно сделать вывод, что в ООО «Звезда» низкая доля собственного капитала (всего 35%), вся остальное доля (65%) занимает заемный капитал, это значит, что организация пользуется чужими ресурсами и внешними кредиторами.

По данным коэффициента соотношения заемных и собственных средств видно, что заемный капитал превышает собственный.

Коэффициент маневренности – указывает на долю собственного капитала представленного в мобильной форме, в данной организации собственный капитал в мобильной форме отсутствует.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования за все три года больше норматива 0,1, таким образом, структура баланса признана удовлетворительной и организацию можно признать платежеспособной.

В результате делаем вывод, что ООО «Звезда» на данный момент испытывает некоторые трудности, но в целом организация имеет устойчивое состояние, о чем свидетельствуют показатели ликвидности и платежеспособности. Из бухгалтерской (финансовой) отчетности видно, что уровень дебиторской и кредиторской задолженности увеличивается из года в год, заемный капитал значительно превышает собственный, все это говорит о том, что ООО «Звезда» является организацией, которая пользуется чужими ресурсами (кредитные организации, банки и пр.), но неплатежеспособной и финансово неустойчивой организацией назвать сложно.

3.3 Оценка финансовой устойчивости организации

Оценка финансового состояния ООО «Звезда» позволяет выявить финансовые возможности предприятия, которые определяются, прежде всего, наличием у него собственного капитала. Необходимо оценить какой суммой собственного капитала располагает предприятие и в какие активы вложен собственный капитал. Определение структурных показателей источников формирования активов позволяет оценить степень зависимости предприятия от заемных источников.

Для того, чтобы выяснить, в каком финансовом состоянии находится ООО «Звезда» необходимо дать оценку прогнозирования банкротства в организации.

Для оценки прогнозирования банкротства в ООО «Звезда», будем применять методику Давыдовой-Беликова.

В основе методики Давыдовой-Беликова лежит четырехфакторная модель, базирующаяся на основе регрессионного уравнения, рассчитывающего интегральный показатель риска несостоятельности организации - R, на основе чего делается прогноз вероятности наступления банкротства.

Дадим оценку банкротства ООО «Звезда» по методике Давыдовой-Беликова за 2012-2014гг. в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Оценка банкротства ООО «Звезда» Давыдовой-Беликова за 2012-2014гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г. | Изменение 2014г. к 2012г., ± |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Оборотный капитал | 48261 | 49023 | 55483 | +7222 |
| Активы (валюта баланса) | 69529 | 77946 | 84094 | +14565 |
| Выручка от продаж | 245066 | 260144 | 259328 | +14262 |
| Чистая прибыль | 1044 | 844 | 2401 | +1357 |
| Собственный капитал | 25145 | 25989 | 29747 | +4602 |
| Затраты | 219807 | 228432 | 221118 | +1311 |
| К1 = Оборотный капитал / Активы | 0,7 | 0,6 | 0,7 | 0 |
| К2 = Чистая прибыль / Собственный капитал | 0,04 | 0,03 | 0,08 | +0,04 |
| К3 = Выручка от реализации / Активы | 3,5 | 3,3 | 3,1 | -0,4 |
| К4 = Чистая прибыль / затраты | 0,005 | 0,004 | 0,01 | +0,005 |
| R – риск несостоятельности организации | 6,1 | 5,2 | 6,1 | 0 |

По данным таблицы 3.9 найдем риск несостоятельности организации ООО «Звезда» за 2012-2014г. по формуле (3.2):

R = 8,38\*К1 + К2 + 0,054 \* К3 + 0,063\*К4 (3.2)

где K1 - оборотный капитал/активы;

K2 - чистая прибыль/собственный капитал;

K3 - выручка от реализации/средняя стоимость активов;

K4 - чистая прибыль/затраты;

8,38; 0,054; 0,063 - коэффициенты приведения (средние значения факторов по всей совокупности предприятия)

Отсюда,

2012г.: R=8,38\*K1+K2+0,054\*K3+0,063\*K4 = 8,38 \* 0,7 + 0,04+ 0,054 \* 3,5 + 0,063 \* 0,005 = 5,866 + 0,04 + 0,189 + 0,000315 ≈ 6,1

2013г.: R = 8,38 \* 0,6+ 0,03 + 0,054 \* 3,3 + 0,063 \* 0,004 = 5,028 + 0,03 + 0,1782 + 0,000252 ≈ 5,2

2014г.: R = 8,38 \* 0,7 + 0,08 + 0,054 \* 3,1 + 0,063 \* 0,01 = 5,866 + 0,08 + 0,1674 + 0,00063 ≈ 6,1

В таблице 3.10 рассмотрим критерии оценки вероятности банкротства по методике Давыдовой-Беликова.

Таблица 3.10 - Критерии оценки вероятности банкротства по методике Давыдовой-Беликова

|  |  |
| --- | --- |
| Значение | Вероятность банкротства |
| 1 | 2 |
| R˂0 | 80-100  % |
| 0˂R˂0,18 | 50-80  % |
| 0,18˂R˂0,32 | 35-50  % |
| 0,32˂R˂0,42 | 10-35  % |
| 0,42˂R | до  10  % |

По критериям оценки вероятности банкротства по методике Давыдовой-Беликова можно сделать вывод, что за все три исследуемых года (2012-2014гг.) вероятность банкротства ООО «Звезда» составляет до 10%, так как риск несостоятельности организации (R) больше 0,42.

Исходя из данных методики Давыдовой-Беликова можно сделать вывод, что в ООО «Звезда» вероятность банкротства очень низкая, так как исходя из анализа финансового состояния, видно, что организация находится в устойчивом финансовом положении.

Но все таки можно порекомендовать следующие антикризисные меры, которые представлены на рисунке 3.3.

Антикризисное управление ООО «Звезда»

Увеличение собственного капитала и сокращение заемного

Увеличение прибыли и снижение себестоимости продукции

Сокращение дебиторской и кредиторской

задолженности

Рисунок 3.3 – Антикризисное управление организацией

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволят организации ООО «Звезда» не только улучшить состояние производства в целом, но и совершенствовать финансовое состояние и платежеспособность, и стимулировать получение прибыли – главной цели организации.

На основании данных выделенных проблем необходимо разработать предложения по улучшению финансового состояния и повышения эффективности деятельности ООО «Звезда».

3.4 Направления укрепления финансового состояния организации

На основании проведенного анализа в 2014 г. в ООО «Звезда»наблюдается небольшое увеличение выручки и чистой прибыли в организации, рост дебиторской и кредиторской задолженности, превышение заемного капитала над собственным. Для этого необходимо предложить некоторые рекомендации для укрепления финансового состояния организации.

Для ООО «Звезда»автором разработаны следующие мероприятия по укреплению финансового состояния организации (рисунок3.4).

Мероприятия по укреплению финансового состояния

в ООО «Звезда»

на ООО «ЖЭУ г. Янаул»

Увеличение выручки от реализации продукции (работ, услуг)

Введение в организацию еще одного вида животноводства

Сокращение дебиторской и кредиторской задолженности

Сдача в аренду площадей под рассаду

Рисунок 3.4 - Мероприятия по увеличению прибыли и снижению убытков

в ООО «Звезда»

По рисунку 3.4 видно, что в качестве мер по укреплению финансового состояния в ООО «Звезда»выбраны следующие:

- увеличение выручки от реализации продукции (работ, услуг);

- сокращение дебиторской и кредиторской задолженностей;

- введение в организацию еще одного вида животноводства (например, свиней);

- сдача в аренду площадей под рассаду.

Итак, первым мероприятием служит увеличение выручки от реализации продукции. Данную выручку предлагаем увеличить:

- за счет введения нового вида животноводства (свиней);

- за счет сдачи в аренду площади под рассаду;

- за счет повышения цен на продукцию молочного скотоводства.

На рисунке 3.5 рассмотрим пути увеличения суммы прибыли.

Снижение

себестоимости

продукции

Пути увеличения суммы прибыли

Увеличение объёма продукции

Повышение цен на продукцию

Повышение качества продукции

Поиск более выгодных партнеров

Сдача в аренду свободных площадей

под рассаду

Рисунок 3.5 - Основные направления поиска путей увеличения прибыли от

реализациипродукции

Предлагаем увеличить прибыль ООО «Звезда»следующим образом:

- увеличить объем предоставляемой продукции;

- повышение цен на продукцию.

В качестве мероприятия по увеличению прибыли и снижению убытков в организации предлагаем сдавать свободную площадь в аренду под рассаду. У ООО «Звезда»имеется двесвободных теплицы, площадь которых составляет 150 кв.м. (т.е. 1 теплица – 75 кв.м.). Предлагаем сдавать этитеплицы в аренду под рассаду.

Арендная плата 1 квадратного метра составит 400 руб. / в месяц. В теплице имеются все условия для растениеводства. От данного мероприятия доход в год ООО «Звезда»составит:

400 руб. \* 150 кв.м. = 60 000 руб. – сумма дохода в месяц;

60 тыс. руб. \* 12 мес. = 720 тыс. руб. – сумма дохода в год.

Т.е. доход от данного мероприятия составит 720 тыс. руб. в год.

Следующим мероприятием служит увеличение выручки за счет повышения цен на продукцию молочного скотоводства

В ООО «Звезда»стоимость мяса говядины составляет 300 руб./кг.

В 2014 году по данным отчета о реализации продукции животноводства продано говядины на сумму 88 674 тыс. руб.

В качестве мероприятия предлагаем повысить цену на говядину на 20%.

Т.е.: - продано за год в 2014г.

Если мы поднимем цену на говядину на 20% (300 \* 20% = 360 руб./кг), то сумма дохода по прогнозу составит:

295580 кг \* 360 руб. /кг = 106408,8 тыс. руб.

А сумма дополнительного дохода от данного мероприятия при этом составит:

106408,8 тыс. руб. – 88674 тыс. руб. = 17734,8 тыс. руб.

Следующим перспективным направлением служит внедрение в ООО «Звезда»еще одного вида животноводства. В нашем случае, предлагаем разводить дополнительно свиней.

В табл.3.11 рассмотрим, как изменится выручка от данного мероприятия. В ООО «Звезда»предлагается развести свиней в количестве 20 шт. Стоимость покупки одного поросенка – 5 тыс. руб.

Затраты на приобретение 20 поросят составит 100 тыс.руб. Далее, допустим, приобретая 15 свиней и 5 хряков, плодовитость маток 10 поросят в раз. Рожает свинья 1 раз в год. За анализируемый период берем 1 год.

15 свиней \* 10 поросят = 150 поросят в год.

Каждая откормленная свинья весит в среднем 100 кг: 150 голов. \* 100 кг = 15 000 кг. Килограмм свинины стоит 240 руб.

15 000 кг \* 240 руб. = 3600 тыс. руб.

Из данного мероприятия, видим, что дополнительная выручка составила: 3600 тыс. руб. – 100 тыс. руб. = 3500 тыс. руб.

Таблица 3.11 – Результаты мероприятия по внедрению нового вида животноводства (свиньи)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | До мероприятия (2014г.) | После  мероприятия | Изменение, ± |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка, тыс. руб. | - | 3600 | +3600 |
| Затраты, тыс. руб. | - | 100 | +100 |
| Прибыль (выручка - затраты), тыс. руб. | - | 3500 | +3500 |

По данным разведения свиней (таблица 3.11) видим, что выручка от данного мероприятия вООО «Звезда» составит 3500 тыс. руб., затраты 100 тыс. руб. и отсюда прибыль составит 3500 тыс. руб. (3600 – 100 = 3500 тыс. руб.).

В таблице 3.12рассмотрим подсчёт роста выручки ООО «Звезда»за счёт сдачи в аренду площадей под рассаду, за счет повышения цен на продукцию молочного скотоводства (говядины) на 20% и за счет внедрения нового вида животноводства (свиней).

Таблица 3.12 - Результаты изменения выручки за счет внедренных мероприятий

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Мероприятия | Выручка  до мероприятия, тыс.руб. | Выручка после мероприятия, тыс.руб. | Изменения, ± |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Сдача в аренду площадей под рассаду | - | 720 | +720 |
| 2. Увеличение цен на продукцию молочного скотоводства на 20% | 259328 | 277062,8 | +17734,8 |
| 3. Ведение нового вида животноводства (свиней) | - | 3500 | +3500 |
| ИТОГО: Общее увеличение выручки | 259328 | 281282,8 | +21954,8 |

Из таблицы3.12 видно, что за счет предложенных выше мероприятий по повышению выручки ООО «Звезда», ее прогнозное увеличение составит 21954,8 тыс. руб.

Из таблицы3.12 видим, что после внедрения мероприятий по увеличению выручки от реализации продукции, она увеличивается:

- за счет сдачи в аренду площадей под рассаду, что составляет после внедрения мероприятия дополнительную прибыль для ООО «Звезда» в размере 720 тыс. руб.;

- за счет увеличения цен на продукцию молочного скотоводства (говядины) на 20% увеличивается выручка на 17734,8 тыс. руб.;

- за счет введения нового вида животноводства (свиней) увеличивается выручка на 3500 тыс. руб.

Общее увеличение выручки составило 21954,8 тыс. руб.Можно сделать вывод, что данные мероприятия по повышению выручки оказались значительными и эффективными для ООО «Звезда».

В таблице 3.13 представим расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий по укреплению финансового состояния организации ООО «Звезда».

Таблица 3.13 – Расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатель | До  мероприятия (2014г.) | После  мероприятия (прогноз) | Изменение, ± |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка от продаж, тыс. руб. | 259328 | 281282,8 | +21954,8 |
| 2 | Себестоимость продаж, тыс. руб. | 221118 | 221118 | 0 |
| 3 | Валовая прибыль (убыток), тыс. руб. | 38210 | 60064,8 | +21854,8 |
| 4 | Коммерческие расходы, тыс. руб. | 26821 | 26821 | 0 |
| 5 | Управленческие расходы, тыс. руб. | - | - | 0 |
| 6 | Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. | 11389 | 33243,8 | +21854,8 |
| 7 | Проценты к уплате, тыс. руб. | 873 | 873 | 0 |
| 8 | Прочие доходы, тыс. руб. | 1766 | 1766 | 0 |
| 9 | Прочие расходы, тыс. руб. | 8723 | 8923 | +200 |
| 10 | Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 3559 | 25213,8 | +21654,8 |
| 11 | Текущий налог на прибыль, тыс. руб. | 977 | 5042,8 | +4065,8 |
| 12 | Изменение отложенных налоговых обязательств | 35 | 35 | 0 |
| 13 | Изменение отложенных налоговых активов | 211 | 211 | 0 |
| 14 | Прочее, тыс. руб. | 5 | 5 | 0 |
| 15 | Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 2401 | 19925 | +17524,0 |

По данным таблицы 3.13 видно, что выручка от продаж за счет предложенных мероприятия увеличивается на 21854,8 тыс. руб. и составит по прогнозу 281182,8 тыс. руб. На эту же сумму увеличивается и прибыль от продаж. Также присутствуют и расходы в размере 200 тыс. руб., которые относим на прочие расходы. Тогда прибыль до налогообложения увеличится на 21654,8 тыс. руб. и составит после внедрения мероприятий по укреплению финансового состояния ООО «Звезда» сумму в размере 25213,8 тыс. руб., тогда как до мероприятия она составляла 3559 тыс. руб.

Соответственно увеличивается и текущий налог на прибыль на 4065,8 тыс. руб. Отсюда чистая прибыль составит 19925 тыс. руб., т.е. увеличивается на 17524 тыс. руб.

На рисунке 3.6 рассмотрим динамику изменения чистой прибыли (убытка) до и после внедренных мероприятий по совершенствованию финансовых результатов деятельности организации и улучшения его финансового состояния.

Рисунок 3.6 - Динамика изменения чистой прибыли после внедрения

мероприятий по улучшению финансовых показателей и финансового состояния

ООО «Звезда»

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволяют организации ООО «Звезда» не только улучшить состояние производства в целом, но и усовершенствовать движение денежных потоков, которые будут способствовать увеличению оборачиваемости оборотных средств, повысят эффективность использования капитала, а значит, и стимулировать получение прибыли – главной цели ООО «Звезда».

В целом, наличие положительных изменений показывает, что мероприятия по повышению выручки за счет сдачи в аренду теплиц, за счет повышения цен на 20% на продукцию молочного скотоводства (говядины) и за счет введения нового вида животноводства (свиней)будут экономически эффективными для ООО «Звезда».

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 

Целью написания выпускной квалификационной работы является оценка финансового состояния организации иразработканаправлений укрепления финансового состояния организации .

Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе решены следующие задачи:

- изучены теоретические основы сущности и системы показателей, характеризующих финансовое состояние организации;

- изучена организационно-экономическая и правовая характеристика организации.

Объектом исследования выступает ООО «Звезда», основным видом деятельности которого является производство сельскохозяйственной продукции.

По данным основных экономических показателей следует, что к 2014 г. по сравнению с 2012 г. количество произведенной продукции увеличилось в течение трех лет. Площадь сельскохозяйственных угодий осталась неизменной. Продуктивность сельскохозяйственных животных к 2014 г. увеличилась.

ООО «Звезда» развивается успешно, так как практически по всем основным показателям наблюдается темп роста более 100 %. Происходит изменение выручки за три года в сторону увеличения.

Увеличение выручки и прибыли происходит за счет увеличения объемов продажи продукции (работ, услуг). Это привело и к увеличению прибыли до налогообложения и чистой прибыли, что является положительной тенденцией для организации.

Все финансовые результаты деятельности ООО «Звезда» также отразились и на рентабельности основной деятельности. Видно, что в 2014г. рентабельность основной деятельности составила 4,4%, что больше по сравнению с данными 2012г. на 2,1%.

Обобщив экономические и финансовые показатели деятельности ООО «Звезда» наблюдается тенденция роста деятельности организации. В 2014г. наблюдается рост выручки от реализации продукции, прибыли от продажи и чистой прибыли, что говорит о том, что организация успешно ведет свою деятельность.

Также видим, что уровень дебиторской и кредиторской задолженностейувеличивается из года в год (2012-2014гг.), что свидетельствует о том, что покупатели и заказчики ООО «Звезда» не вовремя выплачивают задолженность перед ООО «Звезда», тем самым ООО «Звезда» не выплачивает кредиторскую задолженность.

Темпы роста заемного капитала превышают темпы роста собственного капитала, что говорит о том, что ООО «Звезда» пользуется чужими ресурсами и внешними кредиторами.

Таким образом, на основе данных вертикального, горизонтального анализа структуры баланса можно сделать вывод о рациональной экономической политике организации.

Оценка финансового состояния ООО «Звезда» позволяет выявить финансовые возможности предприятия, которые определяются, прежде всего, наличием у него собственного капитала. Необходимо оценить какой суммой собственного капитала располагает предприятие и в какие активы вложен собственный капитал. Определение структурных показателей источников формирования активов позволяет оценить степень зависимости предприятия от заемных источников.

В результате делаем вывод, что ООО «Звезда» на данный момент испытывает некоторые трудности, но в целом организация имеет устойчивое состояние, о чем свидетельствуют показатели ликвидности и платежеспособности. Из бухгалтерской (финансовой) отчетности видно, что уровень дебиторской и кредиторской задолженности увеличивается из года в год, заемный капитал значительно превышает собственный, все это говорит о том, что ООО «Звезда» является организацией, которая пользуется чужими ресурсами (кредитные организации, банки и пр.), но неплатежеспособной и финансово неустойчивой организацией назвать сложно.

По критериям оценки вероятности банкротства по методике Давыдовой-Беликова можно сделать вывод, что за все три исследуемых года (2012-2014гг.) вероятность банкротства ООО «Звезда» составляет до 10%, так как риск несостоятельности организации (R) больше 0,42.

Исходя из данных методики Давыдовой-Беликова можно сделать вывод, что в ООО «Звезда» вероятность банкротства очень низкая, так как исходя из анализа финансового состояния, видно, что организация находится в устойчивом финансовом положении.

В качестве мер по укреплению финансового состояния в ООО «Звезда»выбраны следующие:

- увеличение выручки от реализации продукции (работ, услуг);

- сокращение дебиторской и кредиторской задолженностей;

- введение в организацию еще одного вида животноводства (например, свиней);

- сдача в аренду площадей под рассаду.

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволяют организации ООО «Звезда» не только улучшить состояние производства в целом, но и усовершенствовать движение денежных потоков, которые будут способствовать увеличению оборачиваемости оборотных средств, повысят эффективность использования капитала, а значит, и стимулировать получение прибыли – главной цели ООО «Звезда».

В целом, наличие положительных изменений показывает, что мероприятия по повышению выручки за счет сдачи в аренду теплиц, за счет повышения цен на 20% на продукцию молочного скотоводства (говядины) и за счет введения нового вида животноводства (свиней)будут экономически эффективными для ООО «Звезда».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1.Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ **(в ред. от 30.12.2015г.)**

2.Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ (в ред. от 29.12.2015г.)

3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 21 декабря 2001 г. №197-ФЗ (ТК РФ) **(в ред. от 30.12.2015г.)**

4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998г. №14-ФЗ (в ред. от 29.12.2015г.)

5.Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08 августа 2001 г. №129-ФЗ (в ред. от 13.07.2015г.)

6. Абрютина М.С. Экономика предприятия. - М.: Дело и сервис, 2012. -528с.

7. Аверина О.И. Экономика предприятия. - М.: Дело и сервис, 2013.-528с.

8. Алборов Р. А. Совершенствование планирования в сельскохозяйственных организациях / Р. А. Алборов, В. А. Зверев // Научные основы системы ведения сельского хозяйства в Удмуртской Республике. – Ижевск, 2002. – Кн. 1. - С. 146-157.

9. Антикризисное управление. Учебное пособие под ред. Короткова Э.М., — М.: «ИНФРА-М», 2013. – 432 с.

10. Антикризисный менеджмент / Под. ред. проф. А.Г. Грязновой — М.: «Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». — Издательство «ЭКМОС», 2013. – 415 с.

11. Антикризисное управление предприятиями и банками. Учебник. - М.: «Дело», 2015. – 840 с.

12. Александров Г.А. «Антикризисное управление: теория, практика, инфраструктура». — М.: «Бек», 2014. - 544 с.

13. **Бригхем Ю.Д., Галенски Л.В. Финансовый менеджмент: Полный курс: учебное пособие в 2 т. Т.1.- СП6.: Экономическая школа, 2014. - 497 с.**

14. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Изд. ИНФРА – М, 2013. – 215 с.

15. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Изд. ИНФРА – М, 2014. – 215 с.

16. Бобылева А.З. Финансовое оздоровление фирмы: теория и практика. — М.: «Дело», 2013. - 256 с.

17. Богомолов В.А., Богомолова А.В. Антикризисное регулирование экономики. Теория и практика. Учебное пособие для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 271 с.

18. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: Учеб пособие / М.А. Вахрушина - 2-е изд. - М: Омега-Л, 2015. - 432 с.

19. **Вихляев А.А., Шавишвили Д.Ф. Розничные цены. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 315 с.**

20. **Волков О.И. Экономика предприятий: Курс лекций. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 280 с.**

21. **Володин А.А. Управление финансами (финансы предприятий). - М.: ИНФРА-М, 2014. - 504 с.**

22. **Гуськова Н.Д., Макаркин Н.П., Шичкин П.В. Микроэкономика: Учебное пособие. - Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2014. - 120 с.**

23. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия: Учеб.пособие - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 288 с.

24. Данченок Л.А. Маркетинговое ценообразование: политика, методы, практика / Л.А. Данченок, А.Г. Иванова. – М.: Эксмо, 2013. – 464 с.

25. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Дело и сервис, 2014. – 336 с.

26. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. -266 с.

27. Ковалев А.И., Привалов В. П. Анализ финансового состояния предприятия. Изд-е 4-е. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 228 с.

28. Кожинов В.Я. Управление прибылью малых предприятий розничной торговли / В.Я. Кожинов / Финансовый бизнес. – 2015. - №6. – С. 33-39.

29. Кирсанов А.И. Антикризисное управление. - М. - 2013. – 561 с.

30. Клейнер Г.Б., Качалов Р.М., Тамбовцев В.Л. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. — М.: Экономика, 2013. – 412 с.

31. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности. - Ростов н/Д.: Изд. Феникс, 2014. – 325 с.

32. Попов Р.А. Антикризисное управление. — М.: Высшая школа, 2013. – 429 с.

33. Родионова Н.В. Антикризисный менеджмент. — М.: ЮНИТИ, 2013. – 223 с.

34. Стратегия и тактика антикризисного управления / Под ред. А.П. Градова, Б.И. Кузина, С.-Петербург, 2014. – 510 с.

35. Сергеев И.В. Экономика организаций (предприятий): учебник / И.В.Сергеев, И.И. Веретенников. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во проспект, 2014. - 560 с.

36. Скляренко В.К. Экономика предприятия: учебник / В.К. Скляренко, В.М. Прудников. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 528 с.

37. Теория и практика антикризисного управления. Учебник / Под. ред. С.Г. Беляева, В.И. Кошкина. — М.: ЮНИТИ, 2013. – 212 с.

38. **Туровец О.Г., Бухалков М.И., Родинов В.Б. Организация производства и управление предприятием: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2012.**

39. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. - 320 с.

40. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. М.В. Романовского. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2014. – 528 с.

41. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 264 с.

42. Шишкин А.Ф. Экономическая теория: Учебное пособие для вузов. 2-е изд. – М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2012. - 420 с.

43. Экономика торгового предприятия: Учебник для вузов/А.И. Гребнев, Ю.К. Баженов, О.А. Габриэлян и др.; Рук.авт. кол. А.И. Гребнев. – М.: ОАО «Издательство «Экономика», 2014. - 342 с.

44. Ушвицкий Л.И., Савцова А.В., Малеева А.В. Совершенствование методики анализа платежеспособности и ликвидности организации // Финансы и кредит. – 2015. - №15. – С. 12 – 17.

45. Черникова А.А., Дружинин А.И. Экономический анализ. – М.: Финансы, 2012. - 420 с.

46. Чупров С.Р. Повышение эффективности управления устойчивостью предприятия // Проблемы теории и практики» - 2015. - №4. - С.114 - 118.

47. Шаповалов В.А. Маркетинговый анализ / В.А. Шаповалов. - Ростов н/Д.: Феникс, 2015. - 156 с.

48. Экономический анализ / Под редакцией проф. Л.Т. Гиляровской. - М.: Высшая школа, 2012. - 288 с.

49. Экономический анализ в торговле: учеб. пос./ под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 520с.

50. Яркина Т.В. Основы экономики предприятия: Краткий курс. Учебное пособие для студентов вузов и средних специальных заведений. М., 2015. – 632с.