

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-педагогический университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра профессионально-экономического обучения

К ЗАЩИТЕ ДОПУСКАЮ:
Зав. кафедрой
Профессионально-экономического
обучения

_____ Т.К. Руткаускас
«22» _____ июня 2016 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Исполнитель:			
Студент (ка) группы №	ГМУ-403		Третьяковская Наталья Юрьевна
		(подпись)	
Научный руководитель		Дёмина Ю.В.	ст.преподаватель
		(подпись)	
Консультант методического раздела		Дёмина Ю.В.	ст.преподаватель
		(подпись)	
Нормоконтролер		Дёмина Ю.В.	ст.преподаватель
		(подпись)	

Екатеринбург 2016

СОДЕРЖАНИЕ

РЕФЕРАТ.....	7
ВВЕДЕНИЕ.....	8
1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ...	12
1.1. Понятие анализа финансово-хозяйственного состояния организации.....	12
1.2. Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	19
1.3. Математические методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия с применением компьютерных технологий.....	24
2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АЛЕРИО».....	31
2.1. Общая характеристика коммерческого предприятия.....	31
2.2. Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	36
2.3. Основные проблемы в финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио».....	57
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АЛЕРИО».....	62
3.1. Разработка рекомендаций по совершенствованию финансово- хозяйственной деятельности ООО «Алерио».....	62
3.2. Оценка эффективности предлагаемых мероприятий по	64

совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алеро».....	
4. ПРОЕКТИРОВАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОГО ЗАНЯТИЯ.....	68
4.1. Методика проведения практических занятий.....	68
4.2. Разработка практического занятия на тему «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».....	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	75
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	79
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	85

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа выполнена на 95 страницах, содержит 5 рисунков, 24 таблицы, 51 источник литературы, а также 3 приложения на 11 страницах.

Ключевые слова: АНАЛИЗ, ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЛИКВИДНОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ.

Цель ВКР – изучение теоретических основ анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также разработка мероприятий и рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио».

Объект – Общество с Ограниченной Ответственностью «Алерио».

Предмет – основные финансово-хозяйственные процессы, характеризующие деятельность предприятия.

Задачи:

- исследовать существующую теоретическую базу анализа финансово-хозяйственного положения предприятия;
- провести анализ финансово-хозяйственного состояния ООО «Алерио»;
- разработать мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- оценить возможные последствия разработанных мероприятий для ООО «Алерио»;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»;
- спроектировать практическое занятие по дисциплине.

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития экономики страны наиболее важную роль играют предприятия различных отраслей, которые поддерживают экономическую стабильность всего государства. После перехода России в условия рыночной экономики появилось множество предприятий, которые не зависят от государственного регулирования и должны уметь самостоятельно проводить анализ своей деятельности, в первую очередь финансово-хозяйственной.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности является основным инструментом, позволяющим оценить финансово-хозяйственное положение предприятия. Наличие достаточного количества финансово-хозяйственных ресурсов и рациональное их использование позволяют предприятию оставаться «на плаву» и успешно осуществлять свою деятельность.

Анализ финансово-хозяйственного состояния дает возможность оценить:

- уровень обеспечения предприятия рабочей силой;
- качество предоставления услуг, а также увеличение или уменьшение их количества по отношению к предыдущим периодам;
- уровень взаимодействия с заказчиками по устранению дебиторской задолженности;
- имущественное состояние предприятия;
- степень предпринимательского риска, в частности возможность погашения обязательств перед третьими лицами;
- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;
- потребность в дополнительных источниках финансирования;
- способность к наращению капитала;
- рациональность привлечения заемных средств;

– обоснованность политики распределения и использования прибыли [9, с. 140].

По результатам анализа деятельности становится понятно, по каким направлениям необходимо проводить изменения. Также анализ позволяет определить слабые и сильные стороны предприятия.

Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия подразумевает под собой поиск новых путей развития предприятия посредством увеличения финансово-хозяйственных резервов и оптимизацию их использования.

Предшествующими этапами совершенствования деятельности являются: анализ текущего состояния предприятия, разработка мероприятий по совершенствованию, оценка рисков внедрения мероприятий и прогноз развития предприятия.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия является неотъемлемой частью нормального функционирования предприятия, в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды.

Предметом исследования данной работы являются основные финансово-хозяйственные процессы, характеризующие деятельность предприятия.

Объектом исследования выступает Общество с Ограниченной Ответственностью «Алерио».

Целью данной работы является изучение теоретических основ анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также разработка мероприятий и рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио».

Для достижения цели выпускной квалификационной работы необходимо решить следующие задачи:

– исследовать существующую теоретическую базу анализа финансово-хозяйственного положения предприятия;

- провести анализ финансово-хозяйственного состояния ООО «Алерио»;
- разработать мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- оценить возможные последствия разработанных мероприятий для ООО «Алерио»;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»;
- спроектировать практическое занятие по дисциплине.

Для проектирования практического занятия использованы такие источники литературы, как: Бухарова Г.Д. Общая и профессиональная педагогика: учебное пособие, Кругликов Г.И. Методика профессионального обучения с практикумом, Эрганова Н.Е. Методика профессионального обучения: учебное пособие для вузов.

Данные источники литературы выступают теоретико-методической основой для проектируемого занятия и позволяют разработать такое занятие, которое можно будет применить на практике.

Информационной базой для проведения финансово-хозяйственного анализа выступает бухгалтерская документация за 2014 и 2015 годы. В первую очередь это бухгалтерский баланс (форма № 1) и форма №2 «Отчет о прибылях и убытках».

При написании выпускной квалификационной работы использованы материалы электронных библиотек: IBooks, IPR books, Лань, Elibrary, Университетская информационная система Россия.

В первой главе выпускной квалификационной работы представлена теоретическая основа анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которая включает в себя понятие и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также особенности проведения анализа с помощью компьютерных программ.

Во второй главе проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности, который охватывает всю деятельность предприятия, а также определены основные проблемы в финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Алерио».

В третьей главе были разработаны рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио», а также была произведена оценка эффективности предлагаемых мероприятий.

В четвертой главе были изучены теоретико-методические основы разработки занятия практического обучения, а также было разработано практическое занятие на тему «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что разработанные рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» позволят принимать правильные управленческие решения для совершенствования деятельности предприятия.

1 Теоретико-методические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Понятие анализа финансово-хозяйственного состояния организации

В условиях рыночных отношений исключительно велика роль анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. Это связано с тем, что организации приобретают самостоятельность, несут полную ответственность за результаты своей деятельности перед совладельцами (акционерами), работниками, поставщиками, банком и кредиторами.

Финансово-хозяйственное состояние организации – это совокупность показателей, отражающих его способность погасить свои долговые обязательства и эффективно функционировать. Финансово-хозяйственная деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества организации, контроля за его использованием.

В условиях рынка основной целью производственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности является получение максимальной величины прибыли, так как развитие каждого хозяйствующего субъекта осуществляется за счет собственных и привлеченных средств. Принцип самокупаемости и самофинансирования является основой экономического существования хозяйствующего субъекта. Реализация цели возможна только при условии создания конкретных видов продукции, работ, услуг, удовлетворяющих постоянно растущие потребности общества [35, с.8].

Хозяйствующий субъект как экономическая система является основным звеном, где соединяются факторы процесса производства. Хозяйствующий субъект является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, действует в соответствии со своим уставом, обладает правами и выполняет обязанности, связанные с его деятельностью, предоставляет рабочие места, выплачивает заработную плату. Используя средства производства и другое имущество, хозяйствующий субъект осуществляет производственно-

хозяйственную деятельность по производству и реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг в соответствии с заключенными контрактами, договорами с заказчиками на условиях самокупаемости и самофинансирования.

Являясь структурным звеном экономики в целом, хозяйствующий субъект выступает в качестве товаропроизводителя, а следовательно, решает ряд взаимосвязанных задач:

- обеспечение потребителей продукцией (работами и услугами) соответствующего качества;
- получение величины прибыли, достаточной для выполнения своих функций;
- выполнение своих обязательств, как внешних, так и внутренних;
- соблюдение законов, нормативов, стандартов.

Для решения этих задач хозяйствующий субъект должен иметь четкое представление о текущем состоянии и перспективах развития. Стержнем экономической деятельности является производство продукции, работ, услуг (конкретные результаты производственной деятельности), прибыль (финансовый результат деятельности).

Хозяйственные явления и процессы, их результаты, складывающиеся под воздействием различных факторов, получают соответствующее отражение в системе экономической информации, которая представляет собой совокупность данных, характеризующих хозяйственную деятельность.

Таким образом, объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности на микроуровне являются хозяйствующие субъекты, экономические результаты их деятельности, финансовое состояние, платежеспособность, ликвидность, финансовые результаты (прибыль, рентабельность), объем оказанных услуг, себестоимость и ресурсы.

Предметом анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений, процессов, ситуаций, раскрывающие механизм

достижения поставленных целей, задач в производственной или иной деятельности.

Содержанием анализа финансово-хозяйственной деятельности является всестороннее и глубокое изучение экономической информации о функционировании объекта анализа с целью принятия оптимальных управленческих решений, по выполнению программ выпуска и реализации продукции (работ, услуг), выявлению факторов и причин изменения и резервов роста.

Сущность диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия состоит в установлении и изучении признаков, измерении основных характеристик, отражающих состояние хозяйствующего субъекта для предотвращения нарушений нормального режима работы. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия включает определение оценочных признаков, выбор методов их измерения, и характеристику этих признаков по определенным принципам, оценку выявленных отклонений от стандартных, общепринятых значений [37, с.6].

Финансово-хозяйственная деятельность хозяйствующих субъектов в различных отраслях экономики измеряется многочисленными экономическими показателями, которые сводятся в определенную систему. Любой хозяйственный процесс измеряется не одним, а рядом взаимосвязанных показателей. От того, насколько полно и точно показатели отражают сущность изучаемых явлений, зависят результаты анализа. Использование большого количества различных показателей при оценке того или иного явления предполагает их группировку и систематизацию.

В зависимости от положенных в основу измерителей показатели делят на стоимостные, натуральные и условно-натуральные. Важнейшими стоимостными показателями являются валовая, товарная, реализованная продукция (работы, услуги). Указанные стоимостные показатели отражают различные стадии производства, выпуска и реализации готовой продукции, работ и услуг.

Натуральные показатели используются для количественной характеристики выпускаемой и реализуемой продукции в ее натурально-вещественном содержании. Условно-натуральные показатели применяются для обобщенной характеристики объемов производства и реализации продукции разнообразного ассортимента.

По содержанию показатели делят на количественные и качественные. Количественные показатели используют для выражения абсолютных величин, характеризующих объем производства и реализации, его структуру и другие аспекты работы хозяйствующих субъектов. Качественные показатели показывают существенные особенности и свойства изучаемых явлений, используются для оценки выпущенной продукции с точки зрения ее соответствия установленным требованиям.

Количественные и качественные показатели связаны между собой: рост производительности труда приводит к увеличению объема выпуска, объема реализации и повышению финансовой устойчивости.

В системе показателей, характеризующих результативность финансово-хозяйственной работы, определяющая роль принадлежит прибыли от реализации продукции (работ, услуг). Она характеризует экономический эффект, полученный в результате деятельности предприятия, является основным источником формирования финансовых ресурсов предприятия и бюджетов разных уровней. От её величины зависят возможности по расширению производства, обновлению основных фондов, приросту оборотных средств и обеспечению социально-культурных потребностей коллектива предприятия.

На изменение величины прибыли от реализации продукции влияют внешние факторы (социально-экономическая ситуация в стране, цены на производственные ресурсы, уровень развития внешнеэкономических связей, транспортные условия и др.) и внутренние факторы. При выборе путей её увеличения предприятие прежде всего ориентируется на внутренние возможности – ассортимент и качество продукции, объём продаж, затраты на

производство, цена реализации продукции. Величина прибыли может определяться по разным направлениям деятельности предприятия, видам продукции, отдельным проектам. Сравнение её показателей, оценка их динамики позволяют обосновать управленческие решения, выработать стратегию развития, обосновать расходы на производство, реализацию продукции и производственную программу [49, с.497].

В анализе и диагностике финансово-хозяйственной деятельности предприятий используется большое число разнообразных показателей (обобщающих, сводных, синтетических, интегральных, частных), которые можно классифицировать по различным признакам (Таблица 1).

Таблица 1 – Основные показатели, используемые в анализе и диагностике финансово-хозяйственной деятельности предприятий

Название показателя	Экономическое содержание
Показатели затрат	
Основные средства	Средства, инвестированные предприятием в производство, с оборачиваемостью свыше 1 года (основные производственные и непроизводственные фонды)
Основные производственные фонды	Основные фонды отраслей производственной сферы. Различают их активную (машины, механизмы, оборудование) и пассивную часть (здания, сооружения)
Основные непроизводственные фонды	Основные фонды отраслей непроизводственной сферы или принадлежащие населению
Оборотные средства	Средства, инвестированные предприятием в производство, с оборачиваемостью до 1 года (сумма оборотных производственных фондов и фондов обращения)
Оборотные производственные фонды	Запасы сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, топлива, запасных частей

Продолжение таблицы 1

Фонды обращения	Готовая продукция, денежные средства и средства в расчетах
Материальные ресурсы	Оборотные производственные фонды, готовая продукция и другие виды товарно-материальных ценностей
Численность работающих	Общее число работников аппарата управления, инженерно-технических работников и рабочих
Денежные средства	Общая сумма выручки, которая возмещает оборотные средства, авансированные в процесс производства на оплату сырья, материалов, топлива, электроэнергии, и чистая выручка в виде валового дохода
Финансовые ресурсы	Часть денежных средств (валового дохода), находящихся в обороте предприятия, которая предназначена для финансирования технико-экономической деятельности и выполнения финансовых обязательств (платежи в бюджет, отчисления во внебюджетные фонды)
Инвестиции	Вложения в капитальное строительство, реконструкцию, модернизацию, капитальный ремонт (прямые, производственные инвестиции) и в ценные бумаги (портфельные инвестиции)
Показатели затратоемкости	
Ресурсоемкость	Отношение стоимости ресурсов к объему реализации
Фондоемкость	Отношение среднегодовой стоимости основных фондов к объёму реализации
Материалоемкость	Отношение стоимости материальных затрат к объему реализации
Капиталоемкость	Отношение капитальных вложений к объему реализации
Трудоемкость	Отношение затрат живого труда к объему реализации
Энергоемкость	Отношение стоимости энергоресурсов к объему реализации
Топливоемкость	Отношение стоимости топлива к объему реализации
Показатели результатов	
Объем производства продукции (работ, услуг)	Общий объем произведенной продукции (работ, услуг) в физическом или стоимостном (денежном) выражении

Продолжение таблицы 1

Валовой доход	Разница между общей суммой выручки от реализации продукции (работ, услуг) и размером платежей (за приобретенные товарно-материальные ценности и оказанные услуги) и амортизационных отчислений
Чистая продукция	Валовой доход минус материальные затраты (или прибыль плюс заработная плата)
Производительность труда	Отношение объема выпущенной продукции (работ, услуг) к численности занятых
Фондоотдача	Отношение объема реализации к среднегодовой стоимости основных производственных фондов
Капиталоотдача	Отношение объема реализации к стоимости капитальных вложений
Материалоотдача	Отношение объема реализации к стоимости материальных ресурсов на производство
Рентабельность, или прибыльность	Отношение прибыли к вложенным средствам, фондам и используемому оборудованию
Эффективность использования активов	Отношение дохода (результата) к стоимости используемых активов
Показатели — факторы	
Уровень автоматизации	Удельный вес автоматизированного производства
Уровень механизации	Удельный вес механизированного производства
Оборачиваемость оборотных средств	Время, в течение которого совершается их полный кругооборот
Обеспеченность оборудованием, машинами, механизмами	Соотношение между наличием оборудования, машин, механизмов и потребностью в них
Обобщающие показатели	
Чистые активы	Общая стоимость активов за вычетом краткосрочных и долгосрочных обязательств (по балансовой стоимости)

Окончание таблицы 1

Оборотный капитал	Разница между текущими активами и краткосрочными текущими обязательствами
Рыночная стоимость предприятия	Стоимость акций предприятия, отражающая конъюнктуру рынка, т. е. соотношение спроса и предложения в данный момент времени
Ликвидность	Способность предприятия быстро реализовать активы
Платежеспособность	Мера покрытия предприятием заимствованных средств, отношение текущих активов к текущим обязательствам
Эффективность использования собственного (акционерного) капитала	Отношение дивидендов (дохода) к стоимости акционерного капитала

Для конкретных целей отбираются конкретные показатели с учетом вида, методики, отраслевой специфики объектов анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности. В рамках анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия используют процедуры комплексной оценки, которые завершаются построением мультипликатора – агрегированного показателя, выведенного на базе показателей более низкого уровня, который выполняет роль своеобразного индикатора.

1.2 Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Анализ финансово-хозяйственного состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

Для осуществления хозяйственной деятельности каждое предприятие должно располагать определенным имуществом, принадлежащим ему на правах собственности. Имущество во всех его видах, которое принадлежит предприятию, называется его активами. Активы представляют собой

экономические ресурсы предприятия в форме принадлежащих ему совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения дохода.

В зависимости от характера участия в хозяйственном процессе и скорости оборота выделяют внеоборотные и оборотные активы предприятия [6, с. 103].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности, как любая прикладная наука, широко применяет методы любых других наук, ставя при этом только одно условие – достижение практических результатов.

Назовем характерные особенности метода анализа финансово-хозяйственной деятельности как науки:

1. Использование системы показателей, всесторонне характеризующих хозяйственную деятельность. Обычно система показателей формируется в ходе планирования и может дополняться и уточняться в процессе анализа. Так, вес показатели рентабельности любых средств – это отношение прибыли к соответствующим средствам. В анализе обычно используют четыре-пять показателей рентабельности (рентабельность продаж, основных средств, собственного, перманентного и всего капитала). Однако, исходя из конкретных задач анализа, можно сконструировать показатель рентабельности любых средств. Скажем, рентабельность товарного кредита, который прямо влияет на величину дебиторской задолженности, можно рассчитать как отношение прибыли к этой задолженности.

2. Изучение причин и динамики изменения системы показателей, в том числе влияние различных факторов. Например, в факторном анализе показатели рентабельности любых средств определяют по формуле Дюпона как произведение рентабельности продаж (отношение прибыли к выручке) на коэффициент оборачиваемости этих средств (отношение выручки к этим средствам). Так, рентабельность основных средств по формуле Дюпона пропорциональна фондоотдаче (отношение выручки к основным средствам) и рентабельности продаж.

3. Выявление и измерение взаимосвязи и взаимозависимости между показателями. Так, финансовая устойчивость предприятия напрямую зависит от соотношения между собственными оборотными средствами и запасами и затратами. Если этот показатель равен или больше единицы, то устойчивость будет только абсолютной; если меньше единицы, то тип устойчивости зависит от наличия, вида и достаточности заемных средств. Долгосрочные кредиты могут обеспечить нормальную устойчивость, а краткосрочные – только неустойчивое финансовое положение.

В конечном счете, все экономические понятия и хозяйственные показатели связаны между собой. Однако это не исключает возможности и необходимости их логического обособления в процессе экономического анализа [14, с.74].

В заключение проводят завершающий комплексный анализ, который не только обобщает выводы отдельных видов частного анализа, но и существенно обогащает характеристику финансового положения предприятия [42, с. 32].

Способы и приемы экономического анализа, используемые в анализе финансово-хозяйственной деятельности, можно условно разделить на две группы; традиционные и математические на базе компьютеров.

Традиционные методы экономического анализа. Традиционные методы исследования включают использование абсолютных, относительных и средних величин. Применяют методы сравнения и группировки, индексный метод и метод цепных подстановок.

Абсолютные величины являются основным измерителем в бухгалтерском учете, а в анализе они являются базой для исчисления относительных и средних величин.

Относительные величины лежат в основе индексного метода и метода цепных подстановок; они незаменимы при изучении динамики экономических процессов и в структурных исследованиях. Более того, не будет преувеличением утверждение, что анализ финансово-хозяйственной деятельности во многом опирается на относительные величины.

Также важное значение имеют средние величины: средние арифметические – в анализе деловой активности, средние хронологические – в анализе эффективности использования основных средств, средние геометрические – в индексном методе и так далее [4, с. 13].

Производственные и финансовые показатели предприятия зависят от множества факторов. Поэтому факторный анализ занимает важное место в анализе отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности предприятия. К таким факторам относится анализ производства и реализации продукции, производительности труда эффективности использования основных и оборотных средств, деловой активности и рентабельности.

На анализе относительных величин построен и структурный анализ. Анализ структуры баланса занимает важное место в анализе финансово-хозяйственной деятельности. Именно степень удовлетворительности структуры баланса определяет финансовую устойчивость предприятия, его платеже- и кредитоспособность.

Классический способ анализа заключается в расчете финансовых коэффициентов и соотнесении их с нормативами для определения удовлетворительности структуры баланса. Однако наилучший способ структурного анализа – графический анализ, в частности использование круговых диаграмм.

Графический анализ отличается высокой степенью наглядности представления данных. Представление графических данных в относительных единицах (на круговых диаграммах в процентах) позволяет легко учесть ряд экономических процессов, обычно искажающих результаты анализа; к ним относятся: инфляционный рост цен и тарифов, дефолт и деноминация, обесценивание рубля и переоценка основных средств. В результате графический анализ разных предприятий в любой стране сопоставим без специальных ухищрений (учет инфляции, расчет сопоставимых цен, учет валютных курсов и т.д.) [7, с. 312].

Метод сравнений является достаточно широкоформатным и разнообразным по своим целям в зависимости от конкретной постановки задачи:

- сравнение с прошлыми результатами;
- сравнение факта с прогнозом;
- сравнение факта с нормативом;
- сравнение факта с данными по лучшим фирмам отрасли или конкурентам;
- сравнение по разным вариантам затрат и доходов.

В первом случае это будет анализ динамики показателей, который дает начальный импульс для изучения причин и факторов, повлиявших на характер изменения показателей. Например, падение оборачиваемости активов предприятия потребует анализа изменений в структуре этих активов. Во втором случае речь идет о точности прогнозов, необходимости привлечения дополнительной информации или разработке новых ситуационных моделей; в третьем о соблюдении нормативов, экономических последствиях отклонений от них либо качестве самих нормативов.

Если мы хотим стать передовыми в отрасли, придется соревноваться с лучшими фирмами. В таком случае необходим анализ факторов, позволивших конкурентам занять лучшее положение на рынке, и факторов, мешающих нам это сделать. При этом необходим отдельный анализ внешних и внутренних факторов. Внутренние факторы подвластны управлению, а влияние внешних факторов можно ослабить компенсационными мерами. Например, при невозможности привлечь дополнительные внешние инвестиции придется идти на жесткие, непопулярные у акционеров меры – сократить норму распределения прибыли на дивиденды и увеличить долю прибыли на финансирование развития предприятия.

В последнем случае речь идет, прежде всего, о выборе решения из множества возможных вариантов. Классический случай – анализ вариантов

внедрения новой техники и технологии с различным уровнем затрат и сроками окупаемости капиталовложений или формирование портфеля инвестиций.

Результаты сравнений выражаются, прежде всего, в своеобразном «двоичном коде»: «растет–падает», «совпадает–не совпадает», «в норме –не в норме», «лучше– хуже», «дешевле–дороже», «выгодно –не выгодно». Однако только этого недостаточно, так как анализ должен дать развернутый ответ и на вопрос – почему. В этом случае необходимо проводить факторный анализ [16, с. 43].

Важное место в анализе занимают особые точки, в которых сравниваемые параметры равны. Часто они именуется «критическими точками», что говорит об их особой значимости; к ним относятся:

- порог рентабельности – такая выручка, при которой нет ни прибыли, ни убытков, поскольку эта выручка равна затратам;
- точка конкуренции – такой размер заказа, при котором затраты и прибыль разных предприятий одинаковы;
- точка равенства затрат при использовании различных технологий для производства продукции и т.д.

Если совпали прогнозы и нормативы с фактом – это прекрасно. Значит, и прогноз составлен верно, и предприятие работает по плану без отклонений. Если динамика показателей предприятия нулевая, то это может быть предвестником его упадка [47, с. 150].

1.3 Математические методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия с применением компьютерных технологий

Использование компьютера для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности имеет только одни плюсы, появляется возможность: оперировать очень большими объемами информации в короткие

сроки, решать сложные задачи, проигрывать с помощью компьютера различные сценарии развития предприятия [19, с. 408].

Для традиционных методов анализа появляется большое количество возможностей, таких как: оперативный подсчет результатов анализа, красочные и понятные диаграммы для наглядного отражения результатов и многое другое. Таким образом, компьютерная графика стала эффективным инструментом для финансово-хозяйственного положения предприятия.

При помощи диаграмм структуры актива и пассива и нескольких простых арифметических действий можно определить тип финансовой устойчивости предприятия, рассчитать финансовые коэффициенты и определить степень удовлетворительности структуры баланса, охарактеризовать платеже- и кредитоспособность предприятия.

На Рисунке 1 и Рисунке 2 представлены круговые диаграммы, отражающие структуру баланса на 31 декабря и 31 июня 2015 г. Декабрьская структура баланса (Рисунок 1) явно неудовлетворительна: недостаточно собственного капитала – менее 50%. По этой причине коэффициенты автономии (доля собственного капитала в балансе) и соотношения заемных и собственных средств не в норме (заемных больше, чем собственных). Этот факт осложняет привлечение кредитов.

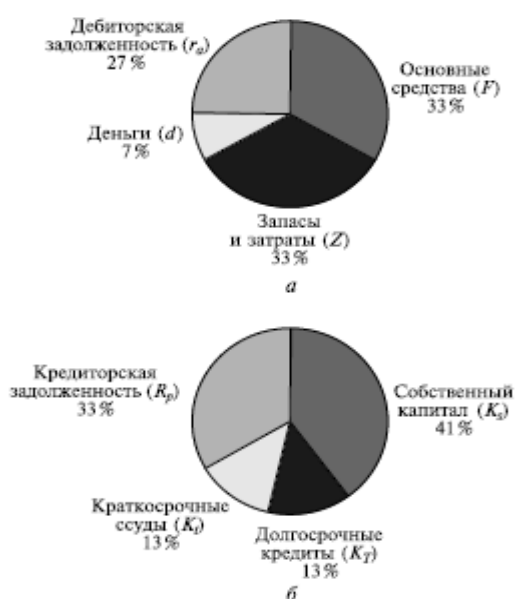


Рисунок 1 – Структура актива (а) и пассива (б) на 31 декабря 2015 года

Неправильное соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей (первая больше) окончательно делает предприятие некредитоспособным. К тому же у него недостаточно денежных средств – всего 7 % валюты баланса, а должно быть не менее 1/5 объема краткосрочной задолженности: $R_p + k_t - 33 + 13 = 46\%$, то есть не менее 9,2% (Рисунок 1). В результате этого к некредитоспособности прибавляется неплатежеспособность предприятия и неликвидность баланса.

Сумма долгосрочных кредитов и собственного капитала предприятия не покрывает суммы основных средств, запасов и затрат. В результате оно обладает неустойчивым финансово-хозяйственным положением, и то лишь благодаря краткосрочной ссуде, привлеченной для пополнения дефицита оборотных средств.

Иная картина складывается на 31 июня 2015 г. (Рисунок 2). Выросла доля собственного капитала и теперь он составляет более половины баланса, а доля заемных средств снизилась и не превышает долю собственного капитала предприятия. Хотя неправильное соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей сохранилось, но оно больше не оказывает отрицательное влияние на кредитоспособность.

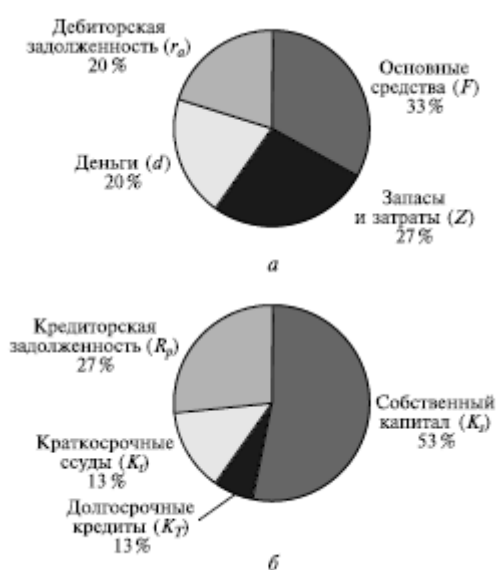


Рисунок 2 – Структура актива (а) и пассива (б) на 31 июня 2015 года

Сработало одно из главных правил в анализе ликвидности баланса: избыток более ликвидных активов (в данном случае денежных средств) может покрыть недостаток менее ликвидных (дебиторской задолженности). Существенный рост денежных средств (от 7 до 20%) покрывает недостаток дебиторской задолженности. А так как сумма собственного капитала и долгосрочных кредитов покрывает сумму основных средств и запасов и затрат, то предприятию гарантирована финансовая устойчивость не ниже нормальной.

Но не все и не всегда так хорошо и складно получается, как в рассмотренном примере. Многие хозяйственные операции вызывают изменение десятков показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Далеко не все изменения являются желательными или достаточно предсказуемыми, как в известном выражении: «Хотели как лучше, а получилось как всегда».

Избежать подобного результата помогает компьютерное моделирование ситуации. Например, рассмотренный нами прирост собственного капитала в денежной форме повышает не только устойчивость, но и показатели платеже- и кредитоспособности предприятия. Такой прирост собственного капитала, как мы отметили, положительно отражается на структуре баланса. Однако в краткосрочной перспективе возможно ухудшение некоторых показателей до тех пор, пока дополнительные средства не использованы в хозяйственном обороте [18, с. 16].

Таким образом, под действием только одного фактора – роста собственного капитала – изменяется большинство показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия за исключением части показателей деловой активности и рентабельности [36, с. 174] .

Самое ценное в компьютерном моделировании ситуаций – это возможная неочевидность или даже парадоксальность результатов. Рассмотрим парадоксальную ситуацию, когда отказ от убыточного товара в общем ассортименте приводит к банкротству, а расширение ассортимента и объема продаж нерентабельных товаров – к росту прибыльности бизнеса в целом.

Достаточно проиграть в EXCEL три простых сценария, чтобы в этом убедиться. Первый сценарий представлен в Таблице 2. В продаже два товара – А и В. Требуется определить рентабельность каждого из них.

Таблица 2 – Финансовые показатели исходной ситуации: в продаже товары А и В, тыс. руб.

Показатель	Обозначение	Товар		Итого
		А	В	
Выручка	R	4000	8000	12 000
Переменные затраты	VC	3600	6400	10000
Валовая прибыль	R- VC	400	1600	2 000
Постоянные затраты	FC	600	1 200	1800
Прибыль	P _r	-200	400	200

Анализ исходной ситуации показывает, что товар А убыточен, так как валовой прибыли от его реализации недостаточно для покрытия дат и постоянных затрат, приходящейся на этот. Товар В даст достаточно прибыли как ятя покрытия убытков от товара А, так и для обеспечения прибыльности предприятия в целом.

Следующая ситуация представлена в Таблице 3. Выявив убыточность товара А, принимаем решение о снятии этого товара с продаж (производства).

Таблица 3 – Финансовые показатели при отказе от убыточного товара А, тыс. руб.

Показатель	Обозначение	Товар В
Выручка	R	8000
Переменные затраты	УС	6 400
Валовая прибыль	R-VC	1600
Постоянные затраты	FC	1800
Прибыль	Pr	-200

Отказ от убыточного товара А привел к убыточности предприятия в целом, так как валовой прибыли от товара В недостаточно для покрытия

постоянных затрат. А если сделать наоборот – расширить продажи убыточного товара А, вместо отказа от него (Таблица 4)?

Таблица 4 – Финансовые показатели при расширении продаж убыточного товара А, тыс. руб.

Показатель	Обозначение	Товар		Итого
		А	В	
Выручка	R	8000	8 000	16 000
Переменные затраты	УС	7 200	6400	13600
Валовая прибыль	R- УС	800	1600	2 400
Постоянные затраты	FC	900	900	1 800
Прибыль	P _r	-100	700	600

Как показали расчеты, расширение продаж убыточного товара А привело к снижению его убыточности и росту прибыли от товара В.

В результате существенно растет прибыльность предприятия в целом. Этот парадокс можно объяснить следующим образом:

- во-первых, прирост объема продаж любого товара способствует повышению рентабельности производства и реализации продукции;
- во-вторых, легче нарастить объемы продаж нерентабельного товара из-за низкой торговой наценки (валовой прибыли); в нашем примере для товара А она составила 10 %, а для рентабельного товара В – 20%;
- в-третьих, чем больше объемы продаж нерентабельного товара, тем большую долю постоянных затрат он покрывает; в этой ситуации прибыльность рентабельного товара растет, так как его доля покрытия постоянных затрат снижается.

Данные утверждения не являются абстрактной теорией, а находят подтверждение в торговой практике. Так, согласно статистике для торговли нерентабельными являются такие товары массового потребления, как яйца, соль, овощные и фруктовые консервы, хлопчатобумажные и льняные ткани, стекло оконное и др. Несмотря на это, они постоянно находятся в продаже и в немалых объемах [44, с.98].

Мы рассмотрели лишь несколько достаточно простых методов компьютерного анализа. На самом деле в экономическом анализе, частью которого является анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, круг применяемых методов и проблем, решаемых с помощью компьютеров, значительно шире [11, с.116].

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»

2.1 Общая характеристика предприятия

Компания «Алерио» основана в 2007 году. Из года в год успех компании обеспечивают опыт и профессионализм персонала, передовые технологии и безупречный сервис.

Сферы деятельности «Алерио»:

- графический дизайн, изготовление и печать полиграфической продукции;
- разработка и продвижение сайтов, создание веб-приложений, корпоративных порталов и их обслуживание;
- создание мультимедийных презентационных продуктов;
- копирайтинг;
- проектирование, дизайн пользовательских интерфейсов;
- поставка и сопровождение экономических продуктов 1С;
- поставка программного обеспечения ведущих мировых производителей;
- системная интеграция.

Российским компаниям, занятым в этих сферах бизнеса, чтобы быть конкурентоспособными, необходимо соответствовать самым современным мировым стандартам качества. Этой амбициозной цели и подчинена стратегия развития «Алерио».

Главная ценность компании – уникальный коллектив. Именно сотрудники создают основу для ее репутации, обеспечивают достижение поставленных целей и способствуют росту и совершенствованию. Талантливые сотрудники «Алерио» обладают солидным опытом в решении нестандартных задач и реализации нетиповых, новаторских проектов. Компетенции

специалистов «Алерио» подтверждены необходимыми дипломами и сертификатами.

Ежедневно каждый сотрудник «Алерио» не только стремится мастерски выполнить свой участок работ, но также способствовать достижению гармоничных партнерских отношений с заказчиком. Это стремление находит живой отклик у компаний, нацеленных на долгосрочное сотрудничество.

География проектов – Северо-Западный регион России. Среди клиентов «Алерио» многие уважаемые организации различных отраслей: строительство, услуги, издательская деятельность, сфера ЖКХ, наукоемкое производство, госсектор и другие.

Заказчики:

– служба государственного строительного надзора и экспертизы Санкт-Петербурга

– ОАО «Концерн «НПО «Аврора»;

– ЗАО «Ижора-Деталь»;

– комитет государственного заказа Ненецкого автономного округа;

– администрация Ненецкого автономного округа;

– ОАО «Информационно-издательский центр Администрации Санкт-Петербурга «Петроцентр» (ОАО «Петроцентр»);

– Санкт-Петербургский государственный лесотехнический университет;

– ООО «Лидер Групп».

Партнеры:

– IBM;

– Google;

– 1С;

– Microsoft;

– Яндекс и др. [31].

Организация ООО «Алерио» занимается предоставлением услуг заказчикам, в числе которых есть постоянные клиенты, их перечень представлен выше. Партнеры являются поставщиками программных продуктов (Microsoft, 1С), а также предоставляют расширенные права на пользование информационными продуктами (Google, Яндекс).

Так как организация является многопрофильной, необходимо провести анализ предоставляемых услуг, перечень и стоимость которых отображена в таблице 5.

Таблица 5 – Структура и объем предоставляемых услуг

Наименование услуги	Стоимость услуги, руб.	
	2014 г.	2015 г.
Создание сайта	10 000	15 000
Модернизация сайта и редизайн	7 000	8 500
Разработка интернет-магазина на 1С-Битрикс	17 500	18 000
Продвижение и раскрутка сайтов	6 000	6 000
Оперативное обслуживание сайта	7 000	7 500
Создание лендинга, промо-страниц и промо-сайтов	4 000	4 500
Аудит сайта	3 000	3 000
Контекстная реклама в Яндекс, Google, Rambler	2 500	3 000
Реклама в Яндекс.Справочнике	1 500	2 500
Разработка мультимедийных презентационных продуктов	22 000	23 000
Восстановление сайта, диагностика и устранение проблем	16 000	16 000
веб-интеграция	21 000	21 500

Штат организации состоит из 6 человек, со средней зарплатой в 30 000 рублей. Подробная информация о персонале и их заработной плате предоставлена в таблице 6.

Таблица 6 – Среднемесячная заработная плата персонала ООО «Алерิโอ»

Сотрудник	Должность	Среднемесячная заработная плата		Темпы роста среднемесячной заработной платы
		2014 г.	2015 г.	
Лашкевич Анастасия Евгеньевна	Генеральный директор	35 000	37 000	1,06
Пономарева Людмила Степановна	Главный бухгалтер	25 000	27 000	1,08
Уткин Валерий Леонтьевич	веб-разработчик	30 000	32 000	1,07
Мурин Степан Алексеевич	веб-разработчик	30 000	32 000	1,07
Федотьев Василий Артемьевич	веб-разработчик	30 000	32 000	1,07
Ахатова Ольга Валерьевна	веб-разработчик	30 000	32 000	1,07

Организационная структура ООО «Алерิโอ» является линейной (Рисунок 3). Такая структура отличается простотой и экономичностью. ООО «Алерิโอ» имеет такую структуру по причине небольшого количества работников предприятия.

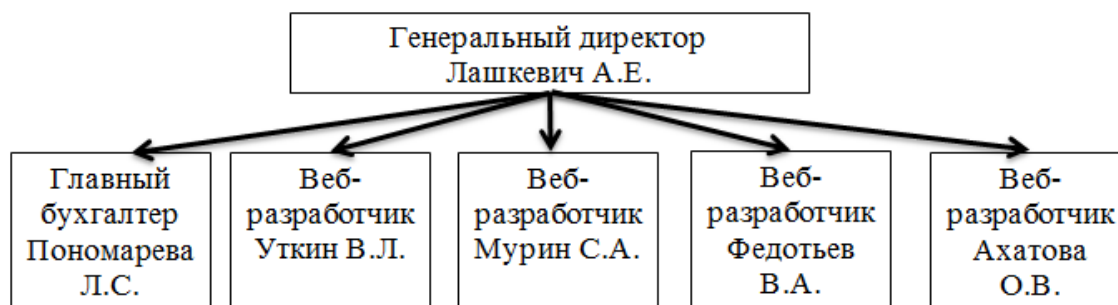


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Алерิโอ»

Так как ООО «Алерิโอ» осуществляет свою деятельность в таком огромном городе, как Санкт-Петербург, то это означает, что у данной организации имеется множество конкурентов.

Сегодня разработкой сайтов в Санкт-Петербурге занимается 9 143 компании, в число которых входит и ООО «Алерิโอ» (Таблица 7).

Таблица 7 – Рейтинг ведущих веб-студий Санкт-Петербурга

№ п/п	Название компании	Проекты, шт.	Балл
1	ARTW	171	6.16
2	RayStudio.ru	6	4.69
3	Медиасфера / el Fidel / Func / фабрика сайтов	1 215	4.45
4	Крупное дело	159	3.95
5	Ленвендо	19	3.24
6	Spbnews	32	2.77
137	Алерิโอ	76	0.25

Как видно из таблицы, количество созданных проектов не влияет на итоговое место в рейтинге. Данная информация взята из рейтинга «ТОП-200». Стоит также отметить, что проекты могут быть разными: могут быть настолько значительными, что работники будут полгода работать над одним проектом, а могут быть настолько простыми, что работа будет выполнена за один день. Существенную роль в рейтинге играют баллы, которые ставят заказчики методом голосования.

Указанный выше рейтинг также говорит о том, насколько известна та или иная компания. Также многие представленные компании имеют многолетний опыт, а ООО «Алерิโอ» осуществляет свою деятельность только лишь 9 лет.

Если проводить анализ внешней среды ООО «Алерิโอ», то становится понятно, что данное предприятие находится в условиях жесткой конкуренции.

Чтобы избежать неприятных ситуаций, связанных с угрозой банкротства, необходимо систематически проводить анализ как внутренней, так и внешней среды предприятия, а также разрабатывать мероприятия по совершенствованию ООО «Алеро».

Для того чтобы проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ООО «Алеро», необходимо провести подробный анализ персонала, заработной платы, производительности труда, перечня предоставляемых услуг, а также проанализировать финансово-хозяйственные показатели деятельности организации.

2.2 Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для того чтобы понять, какие проблемы финансово-хозяйственной деятельности существуют в организации, необходимо провести тщательный анализ по всем возможным показателям.

Анализ динамики показателей по объему оказываемых услуг. Для проведения анализа составляется таблица 8.

Таблица 8 – Объем оказываемых услуг

Показатели	Фактические показатели		Изменение	
	2014 г., рублей	2015 г., рублей	±	%
Выручка от оказания услуг	280 500	240 426	-40 074	-14,3

Из данных таблицы следует, что в 2015 году предприятие оказало услуг на 14,3 % или на 40 074 рубля меньше по сравнению с 2014 годом. Это стало следствием снижения объема предоставляемых услуг.

Отсутствие плановых показателей на анализируемом предприятии не дает возможности провести анализ ритмичности оказания услуг и выполнения плана по номенклатуре и ассортименту продукции.

Несмотря на то, что в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, стоимость услуг возросла, выручка от оказанных услуг снизилась. Это говорит о том, что необходимо принять меры по снижению стоимости, либо по привлечению клиентов и расширению клиентской базы.

Количество клиентов в 2015 году (22) уменьшилось по сравнению с 2014 годом (18) на 4 организации. Это говорит о том, что необходимо снижение стоимости услуг, либо проведение мероприятий по привлечению клиентов.

Анализ использования трудовых ресурсов имеет важное значение для повышения эффективности производства и качества работы. Его непосредственной целью является определение степени выполнения плана по труду, заработной плате, изыскание резервов и возможностей дальнейшего повышения производительности труда.

Анализ динамики численности работников. Для анализа составляется таблица 9.

Таблица 9 – Среднесписочная численность работников по категориям

Категории работников	Численность персонала, чел.		Излишек (+) или недостаток (-) персонала, чел.	Темп роста, %
	2014 г.	2015 г.		
Всего работающих	5	6	+1	120
Из них:				
- Рабочие	3	4	+1	133
- Руководители и специалисты	2	2	-	-

Как показывают данные таблицы 9, фактическая численность рабочей силы увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 1 чел. (+20 %) . Увеличение произошло по категории рабочих на 1 чел. (+133%) , в то время как по другим категориям основного персонала изменений не наблюдалось.

Оценка динамики производительности труда. Показателем эффективности использования рабочей силы является производительность труда (выработка продукции на одного работника). Определяется отношением стоимости оказанных услуг за анализируемый период к среднесписочной численности.

Данные для анализа динамики производительности труда представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ производительности труда

Показатели	Фактические показатели		Отклонение	
	2014г.	2015г.	+/-	%
Выручка от оказания услуг, руб.	280 500	240 426	-40 074	-14,3
Среднесписочная численность рабочих, чел.	3	4	+1	133
Производительность труда, руб.	93 500	60 106	-33 394	64,3
Соотношение темпов роста производительности труда	0,6			

Из приведенных в таблице данных следует, что производительность труда 1 рабочего снизилась за 2015 год, по сравнению с 2014 годом, на 35,7 % или на 33 394 рубля. Это обусловлено снижением объема оказанных услуг, при незначительном увеличении среднесписочной численности.

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии, уровня производительности труда, необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда. Средства на оплату труда нужно использовать таким образом, чтобы темпы роста производительности труда обгоняли темпы роста его оплаты. Данные для анализа приведены в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика среднемесячной заработной платы

Показатели	2014 г.	2015 г.	Отклонение	
			+/-	%
Фонд оплаты труда, руб.	150 684	197 000	+130 984	130,7
Среднесписочная численность, чел.	5	6	+1	133
Среднемесячная заработная плата, руб.	30136	32833	+2 697	109

Фонд оплаты труда в 2015 г. вырос на 9 % или на 2 697 руб. и составил 197 000 руб., среднесписочная численность увеличилась на 33 % (+1чел.). Среднемесячная заработная плата в отчетном периоде составила 32 833 руб., что на 9 % больше чем в предшествующем периоде. Увеличение заработной платы произошло за счет увеличения фонда оплаты труда.

Для того чтобы проанализировать работу с заказчиками, необходимо выявить финансовую сторону сотрудничества по погашению задолженностей.

Основным источником информации для оценки деятельности и кредитоспособности организации служит баланс предприятия (Приложение 1). Анализ баланса дает лишь общее суждение о деятельности, платежеспособности, кредитоспособности предприятия. Для более качественного анализа следует проводить расчеты ряда показателей, которые помогут охарактеризовать предприятие с различных сторон его деятельности, оценить перспективы развития предприятия и его жизнеспособность [25, с.84].

Бухгалтерский баланс предприятия представляет собой пассив и актив, которые на отчетный период должны быть равны. Обычно осуществляют горизонтальный и вертикальный анализ баланса предприятия. Для того чтобы реализовать данные виды анализа баланс приводят к агрегированному виду, который представлен в таблицах 12 и 13. Также для наглядности на рисунках 4 и 5 представлена структура актива и пассива баланса.

Таблица 12 – Агрегированный вид актива баланса предприятия (тыс. рублей)

Актив баланса		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2015 г.		Отклонения	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	(+,-) тыс. руб.	прирост в %
1.	Внеоборотные активы (стр. 190)	262	39,4	275	38,57	13	-0,83
2.	Оборотные активы (стр. 290)	403	60,6	438	61,43	35	0,83
2.1.	Материальные запасы (стр. 210)	111	16,7	153	21,46	42	4,76
2.2.	Дебиторская задолженность (стр. 240)	58	8,72	14	1,96	-44	-6,76
2.2.1	Долгосрочная (стр. 230)	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Краткосрочная (стр. 240)	58	8,72	14	1,96	-44	-6,76
2.3.	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (стр. 260+250)	234	35,18	271	38,01	37	2,83
3.	Убытки (стр. 390)	-	0,00	-	0,00	0	0,00
Валюта баланса (стр. 399)		665	100	713	100	48	-

На основе данных, представленных в таблице можно сделать вывод, что общая сумма актива увеличилась на 48 000 рублей. В основном это произошло за счет увеличения оборотных активов.

Дебиторская задолженность уменьшилась на 44 000 рублей или 6,76%. Это – положительный фактор, так как денежные средства увеличились на 37 000 рублей или 2,83%; этот фактор говорит нам о положительной динамике развития предприятия. Для того чтобы свести к нулю дебиторскую задолженность, необходим тщательный анализ и оценка дебиторов, которые нарушают сроки погашения задолженности.

Таблица 13 – Агрегированный вид пассива баланса предприятия (тыс. рублей)

Пассив баланса		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2015 г.		Отклонения	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	(+,-) тыс. руб.	прирост в %
1.	Собственный капитал (стр. 490)	465	69,92	497	69,71	32	0,21
2.	Заемный капитал (стр.590+690)	200	30,08	216	30,29	16	0,21
2.1.	Долгосрочные обязательства (стр. 590)	30	4,52	20	2,81	-10	-1,7
2.2.	Краткосрочные обязательства (стр.690)	170	25,56	196	27,48	26	1,92
2.2.1.	Заемные средства (стр. 610)	83	12,48	98	13,74	15	1,26
2.2.2.	Кредиторская задолженность (стр. 620)	87	13,08	98	13,74	11	0,66
Валюта баланса (стр. 399)		665	100	713	100	48	-

На основе данных, представленных в таблице можно сделать вывод, что сумма собственных средств в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, увеличилась на 32 000 рублей, а удельный вес повысился на 0,21%, что является положительной тенденцией в деятельности предприятия. Заемные средства увеличились на 16 000 рублей, удельный вес увеличился на 0,21%, что является отрицательной тенденцией, так как увеличилась финансовая зависимость предприятия.

Что же касается кредиторской задолженности, то ее сумма увеличилась на 11 000 рублей или 0,66%. Это также является отрицательной тенденцией развития, поскольку возрастает зависимость предприятия от кредиторов.

Для наглядности на рисунках 4 и 5 представлены диаграммы доли статей актива и пассива баланса за 2014 и 2015 года.

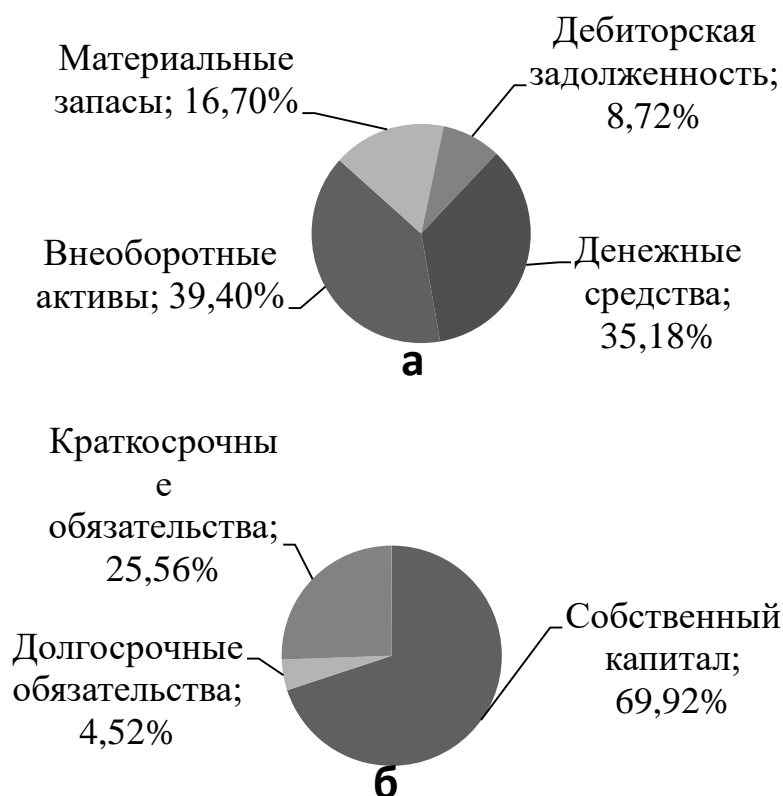


Рисунок 4 – Структура актива (а) и пассива (б) на 31 декабря 2014 года

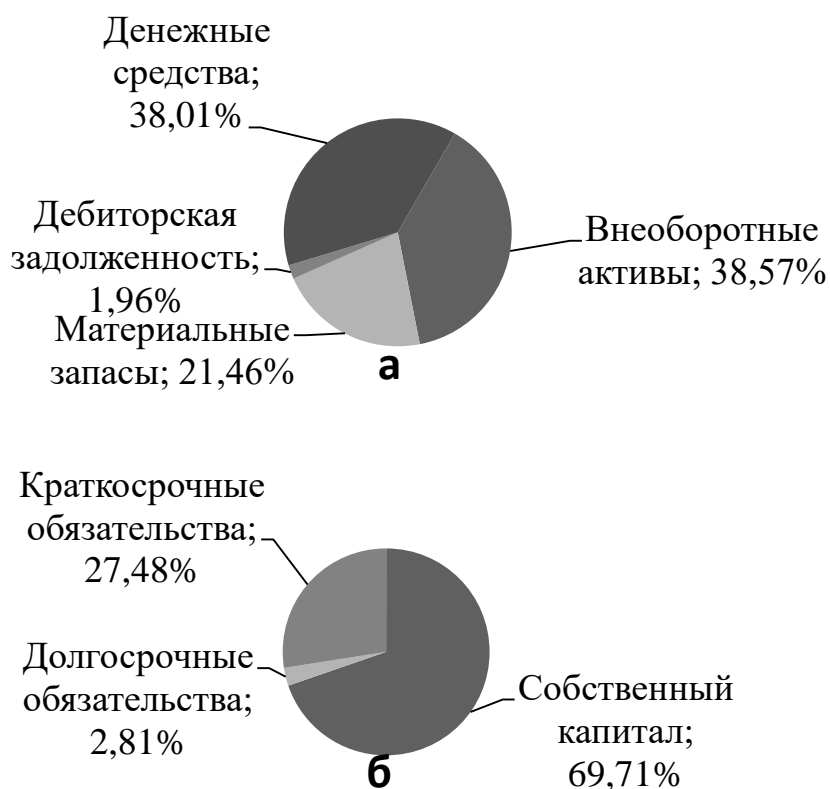


Рисунок 5 – Структура актива (а) и пассива (б) на 31 декабря 2015 года

Сравнительный аналитический баланс включает показатели горизонтального и вертикального анализа. В ходе горизонтального анализа определяется изменение разных статей баланса за анализируемый период (абсолютное и относительное отклонение). В ходе вертикального анализа определяется удельный вес статей баланса [33, с.367].

Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса, отчета о прибыли и отчета о денежных средствах и помочь менеджерам компании принять решение в отношении того, каким образом продолжать свою деятельность.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных предприятия за два прошедших периода (года) в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы.

Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре баланса и отчета о прибыли в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры. Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов предприятия (при анализе баланса) и выручку (при анализе отчета о прибыли) принимают за сто процентов, и каждую статью финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения [15, с.305].

Вертикальный и горизонтальный анализ проводится на основании проведенной аналитической группировки статей баланса, представленной в таблицах 12 и 13.

В таблице 14 представлен вертикальный и горизонтальный анализ баланса предприятия.

Таблица 14 – Вертикальный и горизонтальный анализ актива и пассива баланса предприятия

Наименование показателя		Горизонтальный анализ		Вертикальный анализ	
		Абсолютное изменение, тыс. рублей	Относительное изменение, %	Доля в структуре баланса, %	
				На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2015 г.
АКТИВ					
1	Внеоборотные активы	13	97,9	39,4	38,57
2	Оборотные активы	35	101,4	60,6	61,43
2.1.	Материальные запасы	42	130	16,7	21,46
2.2.	Краткосрочная дебиторская задолженность	-44	22,5	8,72	1,96
2.3.	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	37	7,4	38,01	2,83
	БАЛАНС	48	100	100	100
ПАССИВ					
1	Собственный капитал	32	99,7	69,92	69,71
2	Заемный капитал	16	100,7	30,08	30,29
2.1.	Долгосрочные обязательства	-10	62,3	4,51	2,81
2.2.	Краткосрочные обязательства	26	107,5	25,56	27,48
2.2.1.	Заемные средства	15	110,1	12,48	13,74
2.2.2.	Кредиторская задолженность	11	105	13,08	13,74
	БАЛАНС	48	100,1	100	100

Горизонтальный и вертикальный анализ показал следующее: внеоборотные активы предприятия в 2015 году увеличились по сравнению с 2014 годом на 13 000 рублей, но уменьшились на 0,83% относительно доли в структуре баланса 2015 года. В целом, это говорит нам о том, что в организации наблюдается незначительный рост экономического потенциала.

Оборотные активы в 2015 году увеличились по сравнению с 2014 годом на 35 000 рублей и на 1,4% в структуре баланса 2015 года. В основном это произошло за счет увеличения денежных средств (37 000 рублей) и материальных запасов (42 000 рублей). Это говорит нам о том, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом возрастает ликвидность баланса и платежеспособность организации.

Собственный капитал организации увеличился на 32 000 рублей в 2015 году по сравнению с 2014 годом и незначительно снизился (на 0,3%) относительно доли в структуре баланса 2015 года. Заемный капитал увеличился на 16 000 рублей, в основном за счет увеличения краткосрочных обязательств (на 26 000 рублей). Доля долгосрочных обязательств в 2015 году снизилась на 10 000 рублей, по сравнению с 2014 годом.

В целом, можно говорить о том, что ООО «Алерио» старается обходиться без долгосрочных кредитов и займов, то есть, объем и структура собственного капитала позволяют организовать производственный процесс и развиваться без внешних заимствований.

Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. На основе анализа структуры баланса предприятия была проведена группировка активов и пассивов для того, чтобы установить является ли данный баланс ликвидным

Группировка активов:

1. А1 – первоклассные ликвидные активы. К ним относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения:

- на 31 декабря 2014 года: $234\ 000 + 58\ 000 = 292\ 000$ рублей;
- на 31 декабря 2015 года: $271\ 000 + 14\ 000 = 285\ 000$ рублей.

2. А2 – быстрореализуемые активы. Это вложения предприятия в активы, для обращения которых в деньги требуется время, дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев и прочие оборотные активы:

- на 31 декабря 2014 года: 0 рублей;
- на 31 декабря 2015 года: 0 рублей.

3. А3 – медленно реализуемые активы. Это активы, которые могут превратиться в деньги в течение срока более года: запасы и затраты, дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 месяцев, долгосрочные финансовые вложения и незавершенное строительство:

- на 31 декабря 2014 года: 111 000 рублей;
- На 31 декабря 2015 года: 153 000 рублей.

4. А4 – труднореализуемые активы. Это основные средства, нематериальные активы и незавершенное строительство:

- на 31 декабря 2014 года: 262 000 рублей;
- на 31 декабря 2015 года: 275 000 рублей.

Группировка пассивов:

1. П1 – наиболее срочные пассивы. Это кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы:

- на 31 декабря 2014 года: 87 000 рублей;
- на 31 декабря 2015 года: 98 000 рублей.

2. П2 – срочные пассивы. Это краткосрочные кредиты банков и прочие займы (заемные средства):

- на 31 декабря 2014 года: 83 000 рублей;
- на 31 декабря 2015 года: 98 000 рублей.

3. П3 – долгосрочные пассивы. Это долгосрочные кредиты и займы:

- на 31 декабря 2014 года: 30 000 рублей;
- на 31 декабря 2015 года: 20 000 рублей.

4. П4 – постоянные пассивы. Это источники собственных средств: капитал и резервы:

- на 31 декабря 2014 года: 465 000 рублей;
- на 31 декабря 2015 года: 497 000 рублей.

Баланс считается ликвидным, если имеют место соотношения (Таблица 15): $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$.

Таблица 15 – Оценка платежеспособности организации

Актив	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	Пассив	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	Излишек (недостаток) средств		Соотношения	
						2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.
A1	292	285	П1	87	98	205	187	A1>П1	A1>П1
A2	0	0	П2	83	98	-83	-98	A2<П2	A2<П2
A3	111	153	П3	30	20	81	133	A3>П3	A3>П3
A4	262	275	П4	465	497	-203	-222	A4<П4	A4<П4
Баланс	665	713	Баланс	665	713				

Баланс предприятия ООО "Алерю" не является абсолютно ликвидным, так как второе и четвертое неравенство не выполняются.

Организация не способна в срочном порядке покрыть свою кредиторскую задолженность за счет имеющихся у него денежных средств, находящихся на расчетном счете предприятия. Второе неравенство не соблюдается, следовательно, возможность погасить займы и кредиты посредством дебиторской задолженности – маловероятна. Невыполнение четвертого неравенства свидетельствует о несоблюдении минимальной финансовой устойчивости – в организации отсутствуют собственные оборотные средства.

Неравенства недостаточно для оценки ликвидности баланса, поэтому на основе проведенного анализа (группировки активов и пассивов) рассчитываются показатели ликвидности.

Расчет показателей ликвидности:

$$1. \quad K_{\text{абсолютной ликвидности}} = A1/П1 + П2;$$

Минимальное значение = 0,2.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть при необходимости немедленно

погашена или коэффициент абсолютной ликвидности показывает платежеспособность предприятия на дату составления баланса.

- Коэффициент абсолютной ликвидности на 31 декабря 2014 года:

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}} = 292\,000 / (87\,000 + 83\,000) = 1,7;$$

- Коэффициент абсолютной ликвидности на 31 декабря 2015 года:

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}} = 285\,000 / (98\,000 + 98\,000) = 1,5.$$

Как видно из расчета, коэффициент абсолютной ликвидности выше норматива (0,2), но имеет тенденцию к уменьшению. Однако слишком высокое значение коэффициента (больше 0,5) говорит о неоправданно высоких объемах свободных денежных средств, которые можно было бы использовать для развития организации.

2. $K_{\text{быстрой ликвидности}} = A1 + A2/P1 + P2;$

Минимальное значение = 1.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, насколько обеспечены быстрореализуемыми активами текущие пассивы.

- Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2014 года:

$$K_{\text{быстрой ликвидности}} = (292\,000 + 0) / (87\,000 + 83\,000) = 1,7;$$

- Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2015 года:

$$K_{\text{быстрой ликвидности}} = (285\,000 + 0) / (98\,000 + 98\,000) = 1,5.$$

Из расчета видно, что предприятие обеспечено собственными оборотными средствами.

3. $K_{\text{текущей ликвидности}} = A1 + A2 + A3/P1 + P2;$

Минимальное значение = 2.

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности активов и показывает, как обеспечены краткосрочные пассивы текущими активами.

- Коэффициент текущей ликвидности на 31 декабря 2014 года:

$$K_{\text{текущей ликвидности}} = (292\,000 + 0 + 111\,000) / (87\,000 + 83\,000) = 1,7;$$

- Коэффициент текущей ликвидности на 31 декабря 2015 года:

$$K_{\text{текущей ликвидности}} = (285\,000 + 0 + 153\,000) / (98\,000 + 98\,000) = 2,4.$$

Коэффициент текущей ликвидности в 2014 году ниже минимального значения, но имеет тенденцию к повышению в 2015 году. Слишком высокий коэффициент текущей ликвидности также не желателен, поскольку может отражать недостаточно эффективное использование оборотных активов либо краткосрочного финансирования.

В любом случае, кредиторы предпочитают видеть более высокое значение коэффициента как признак устойчивого положения организации.

Организация, коэффициенты ликвидности которой укладываются в принятые нормативы, можно считать платежеспособной [20, с.191].

Отчет о финансовых результатах ООО «Алерио» представлен в Приложении 2, а в таблице 16 представлен сравнительный анализ показателей отчета.

Таблица 16 – Отчет о финансовых результатах, руб.

Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.	Изменение	Темп прироста, (%)
Выручка	280 500	240 426	-40 074	85,7
Расходы по обычной деятельности	31 041	31 099	58	100,2
Прочие расходы	201	214	13	106,5
Налоги на прибыль (доходы)	68 120	54 329	-13 791	79,6
Чистая прибыль (убыток)	181 138	154 784	-26 954	85,5

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей). Эта статья показывает выручку от реализации за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных

обязательных платежей. За 2015 год выручка снизилась 40 074 рублей, что объясняется снижением объема предоставляемых услуг.

Расходы по обычной деятельности возросли на 58 рублей. Данный факт является незначительным. Прочие расходы также увеличились незначительно (на 13 рублей). Налог на прибыль уменьшился на 13 791 рублей. Это произошло за счет уменьшения выручки.

Чистая прибыль в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, уменьшилась на 26 954 рубля. Это также произошло из-за снижения объема предоставляемых услуг и снижения выручки. Общая оценка финансового состояния позволяет перейти к исследованию финансовой устойчивости.

Анализ финансовой устойчивости предприятия. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости. В таблице 17 представлена оценка обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования.

Финансово-хозяйственное положение организации может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность организации своевременно пополнять свои внутренние и внешние обязательства, финансировать свою деятельность на расширенной основе и поддерживать свою платежеспособность в любых обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом положении [19, с.465].

Таблица 17 – Оценка обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования

Показатель	Алгоритм расчета	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.
Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)	$ЗЗ = \text{стр.}210 + 220$	$ЗЗ=111$	$ЗЗ=153$
Собственные оборотные средства (СОС)	$СОС = \text{стр.}490 - 190$	$СОС=465-262=203$	$СОС=497-275=222$
Функционирующий капитал (ФК)	$ФК = \text{стр.}490 + 590 - 190$	$ФК=465+30-262=233$	$ФК=465+20-262=242$

Окончание таблицы 17

Общая величина источников (ВИ)	ВИ = стр.490 + 590 -190 + 610	ВИ=465+30-262+83=316	ВИ=465+20-262+98=340
Избыток/недостаток собственных оборотных средств (ФС)	ФС = СОС - 33	ФС=203-111=92	ФС=222-153=69
Избыток/недостаток функционирующего капитала (ФФ)	ФФ = ФК - 33	ФФ=233-111=122	ФФ=242-153=89
Избыток/недостаток общей величины источников (ФИ)	ФИ = ВИ - 33	ФИ=316-111=205	ФИ=340-153=187

В результате оценки обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования, проведенной по методике А.Д. Шеремета, можно сделать вывод о том, что на протяжении исследуемого периода на предприятии устойчивое финансовое состояние, так как все показатели выше нуля [48, с.395].

Данная устойчивость предприятия характеризуется высоким уровнем доходности и отсутствием нарушений платежной дисциплины. Далее проведем анализ относительных коэффициентов финансового состояния предприятия.

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости. Устойчивость финансового состояния в рыночных условия наряду с абсолютными величинами характеризуется системой финансовых коэффициентов [27, с.16]. Они рассчитываются в виду соотношения абсолютных показателей актива и пассива баланса. Для оценки используется система финансовых показателей (коэффициентов), их расчет представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Расчет относительных показателей (коэффициентов) финансовой устойчивости

Показатель	Норма -тив	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2015 года
Коэффициент автономии (стр.490/стр.699)	>0,5	465/665=0,7	497/713=0,7
Коэффициент финансирования (стр.590/ (стр.590+стр.690))	> 1	30/(30+170)= 0,15	20/(30+196)=0,09
Коэффициент инвестирования (стр.490/стр.190)	> 1	465/262=1,8	497/275=1,8
Коэффициент постоянного актива (стр.190/стр.490)	<1	262/465=0,6	275/497=0,6
Коэффициент маневренности (стр.490- стр.190)/стр.490	0,2:0,5	(465- 262)/465=0,5	(497-275)/497= 0,5
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами (стр.490- стр.190) /стр.290	0, 1	(465- 262)/403=0,5	(497-275)/438= 0,5
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств (стр.290/стр.190)	Нет	403/262=1,5	438/275=1,6
Коэффициент соотношения чистых оборотных активов и чистых активов (стр.290- стр.220- стр.244-стр.252- стр.465-стр.475-стр.610- стр.620-стр.630-стр.660)/ ((стр.190+ стр.290- стр.220- стр.244)-(стр.450+стр.510+ стр.520 +стр.610+стр.620+ стр.630+стр.660))	Нет	(403-83- 87)/((262+ 403)- (20+30+83+ 87))=0,5	(438-98- 98)/((275+ 438)- (25+20+98+98))= 0,5
Плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска (стр.590+стр.690) / стр.490	< 1	(30+170)/ 465=0,4	(20+196)/ 497= 0,4
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей (стр.620/(стр.230 + стр.240))	Нет	87/58=1,5	98/14=7
Коэффициент соотношения оборотных активов с собственным капиталом (стр.290 / стр.490)	0,2:0,7	403/465=0,9	438/497=0,9

Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяющий степень независимости предприятия от внешних источников финансирования и

характеризующий долю собственных средств в балансе, в анализируемом периоде остался неизменным (0,7, рекомендуемый интервал значений с 0,5 до 0,8). Попадание в норматив говорит о финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент финансирования в 2015 г. по сравнению с 2014 г. уменьшился на 0,06 и не попал в норматив (> 1). Это означает, что большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств и зависимость от внешних источников финансирования. Растет опасность неплатежеспособности и возникновения трудностей с получением кредита.

Коэффициент инвестирования и в 2014 и в 2015 годах остается неизменным (1,8) и попадает в норматив (> 1). Этот факт является свидетельством достаточности собственного капитала.

Коэффициент постоянного актива также остается неизменным и составляет в 2014 и 2015 годах 0,6, что также попадает в норматив (< 1). Это означает, что предприятие финансирует внеоборотные активы из стабильных источников.

Коэффициент маневренности собственного капитала в 2014 и 2015 годах составляет 0,5 и попадает в норматив (0,2:0,5). Это означает, что предприятие способно поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования и в 2014 и в 2015 годах составляет 0,5 и попадает в норматив (0, 1). Это говорит о том, что предприятие использует собственные источники для формирования оборотных активов.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств в 2014, 2015 гг. составляет 1,5, 1,6, соответственно и имеет тенденцию к увеличению. Если показатель больше 1, это означает, что на предприятии доминируют оборотные активы. Чем выше значение данного коэффициента, тем больше предприятие вкладывается в оборотные активы.

Коэффициент соотношения чистых оборотных активов и чистых активов в 2014 г. и 2015 г. составляет 0,5. Это означает, что чистые активы на 0,5% состоят из чистых оборотных активов.

Плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска в 2014 и 2015 годах составляет 0,4 и попадает в норматив (< 1). Это означает, что ООО «Алерио» является финансово независимым, в данной организации преобладает собственный капитал над заемным.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2014 году составил 1,5, а в 2015 году – 7. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем может привести к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

В заключение анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» необходимо свести все расчеты в одну аналитическую таблицу (Таблица 19).

Таблица 19 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»

Показатель	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2015 года
Выручка от оказания услуг, руб.	280 500	240 426
Среднесписочная численность рабочих, чел.	3	4
Среднесписочная численность, чел.	5	6
Производительность труда, руб.	93 500	60 106
Соотношение темпов роста производительности труда	0,6	
Фонд оплаты труда, руб.	150 684	197 000
Среднемесячная заработная плата, руб.	30136	32833
Внеоборотные активы, тыс. руб.	262	275
Оборотные активы, тыс. руб.	403	438

Продолжение таблицы 19

Материальные запасы, тыс. руб.	111	153
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	58	14
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	234	271
Собственный капитал, тыс. руб.	465	497
Заемный капитал, тыс. руб.	200	216
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,7	1,5
Коэффициент быстрой ликвидности	1,7	1,5
Коэффициент текущей ликвидности	1,7	2,4
Выручка, рублей	280 500	240 426
Расходы по обычной деятельности, рублей	31 041	31 099
Прочие расходы, рублей	201	214
Налоги на прибыль (доходы), рублей	68 120	54 329
Чистая прибыль (убыток), рублей	181 138	154 784
Общая величина запасов и затрат, тыс. руб.	111	153
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	203	222
Функционирующий капитал, тыс. руб.	233	242
Общая величина источников, тыс. руб.	316	340
Избыток/недостаток собственных оборотных средств, тыс. руб.	92	69
Избыток/недостаток функционирующего капитала, тыс. руб.	122	89
Избыток/недостаток общей величины источников, тыс. руб.	205	187
Коэффициент автономии	0,7	0,7
Коэффициент финансирования	0,15	0,09
Коэффициент инвестирования	1,8	1,8
Коэффициент постоянного актива	0,6	0,6
Коэффициент маневренности	0,5	0,5
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	0,5	0,5
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	1,5	1,6

Окончание таблицы 19

Коэффициент соотношения чистых оборотных активов и чистых активов	0,5	0,5
Плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска	0,4	0,4
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей	1,5	7
Коэффициент соотношения оборотных активов с собственным капиталом	0,9	0,9

Представленные в аналитической таблице показатели анализа полностью совпадают с теоретической базой, рассмотренной в первой главе. В анализе финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» использованы практически все существующие показатели, которые обычно используются при анализе финансово-хозяйственной деятельности всех предприятий (за исключением тех показателей, которые используются для анализа производственного предприятия). Поэтому можно говорить о том, что анализ, проведенный в данной выпускной квалификационной работе, является комплексным и охватывает всю финансово-хозяйственную деятельность ООО «Алерио».

В результате проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» можно сделать вывод о том, что предприятие является платежеспособным, финансово устойчивым, а его баланс является достаточно ликвидным. Организация имеет постоянных клиентов, достаточно квалифицированный и опытный персонал, а также большой перечень услуг, который постоянно обновляется в зависимости от потребностей рынка аналогичных услуг.

У предприятия существует множество конкурентов, в число которых входят ведущие компании Санкт-Петербурга, но ООО «Алерио» занимает далеко не последнее место в рейтинге. Несмотря на это у организации есть

экономический потенциал дальнейшего развития, а также существуют проблемы, которые необходимо устранить.

2.3 Основные проблемы в финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия выявил следующие проблемы:

- в 2015 году предприятие оказало услуг на 14,3 % или на 40 074 рубля меньше по сравнению с 2014 г. Это стало следствием снижения объема предоставляемых услуг;

- чистая прибыль в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, уменьшилась на 26 954 рубля. Это произошло из-за снижения объема предоставляемых услуг и снижения выручки;

- в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, стоимость услуг возросла, выручка от оказанных услуг снизилась. Это говорит о том, что необходимо принять меры по снижению стоимости, либо по привлечению клиентов и расширению клиентской базы;

- производительность труда 1 рабочего снизилась за 2015 год, по сравнению с 2014 годом, на 35,7 % или на 33 394 рубля. Это обусловлено снижением объема оказанных услуг, при незначительном увеличении среднесписочной численности;

- количество клиентов в 2015 году (22) уменьшилось по сравнению с 2014 годом (18) на 4 организации. Это говорит о том, что необходимо снижение стоимости услуг, либо проведение мероприятий по привлечению клиентов;

- заемные средства увеличились на 16 000 рублей, удельный вес увеличился на 0,21%, что является отрицательной тенденцией, так как увеличилась финансовая зависимость предприятия;

– сумма кредиторской задолженности увеличилась на 11 000 рублей или 0,66%. Это также является отрицательной тенденцией развития, поскольку возрастает зависимость предприятия от кредиторов;

– баланс предприятия ООО "Алерио" не является абсолютно ликвидным. Организация не способна в срочном порядке покрыть свою кредиторскую задолженность за счет имеющихся у него денежных средств, находящихся на расчетном счете предприятия;

– возможность погасить займы и кредиты посредством дебиторской задолженности – маловероятна;

– несоблюдение минимальной финансовой устойчивости – в организации отсутствуют собственные оборотные средства;

– большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств и зависимость от внешних источников финансирования. Растет опасность неплатежеспособности и возникновения трудностей с получением кредита;

– превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем может привести к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

По остальным анализируемым показателям ООО «Алерио» не имеет проблем. Как показало исследование, организация является достаточно самостоятельной и платежеспособной.

Несмотря на это, все же существует угроза банкротства, которую нужно постоянно отслеживать и минимизировать. Неоправданный рост стоимости услуг и заработной платы негативно повлиял на деятельность предприятия. Необходимо либо снижать данные показатели, либо увеличивать клиентскую базу.

Также одной из самых важных проблем является зависимость предприятия от кредиторов. Предприятию необходимо в срочном порядке

минимизировать эту зависимость. Для этого нужно подключить существующие в ООО «Алерио» резервы и минимизировать дебиторскую задолженность, тем самым расплачиваясь по долгам с кредиторами – банками и заказчиками.

Отсюда вытекает следующая проблема – принятие мер по уплате заказчиками дебиторской задолженности в срок. Также предприятие должно разорвать контракт с недобросовестными заказчиками.

Следовательно, чтобы ООО «Алерио» не осталось без заказчиков, необходимо решить проблему по привлечению новых заказчиков путем проведения рекламных мероприятий, а также разработки системы бонусов и скидок. Для того чтобы решить существующие проблемы финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» необходимо разработать пути решения данных проблем.

Для того чтобы увеличить количество предоставляемых услуг можно предложить следующее:

1. Привлечь как можно больше заказчиков путем создания эффективной рекламы и системы бонусов и скидок.

2. Приобрести новые программные продукты, которые позволят предлагать уникальные услуги, либо услуги, которые предлагают лишь некоторые компании. Для этого необходимо будет либо нанять персонал, который умеет работать с данными программными продуктами, либо научить существующих работников.

3. Уменьшить стоимость уже существующих услуг. Этот шаг может стать угрозой для существования предприятия, так как ООО «Алерио» имея низкий показатель чистой прибыли не сможет расплатиться перед кредиторами и стать неплатежеспособным.

С экономической точки зрения первые два пути решения являются наиболее приемлемыми для ООО «Алерио». Но так как оба пути требуют немалое количество затрат, то на данном этапе необходимо выбрать лишь один путь решения проблемы.

Привлечение новых заказчиков посредством рекламы является наиболее подходящим, поскольку позволит ООО «Алерио» быстро привлечь новых клиентов и увеличить количество предоставляемых услуг.

Для того чтобы минимизировать затраты по оплате можно предложить следующие пути решения проблемы:

1. Перевести рабочих с повременной оплаты труда на сдельную.
2. Уменьшить уровень заработной платы рабочих.
3. Уменьшить количество персонала.

Второй путь решения проблемы не является надежным, поскольку может повлечь за собой потерю ценных кадров, которые не захотят работать за меньшую плату. Третий путь также не является достаточно эффективным, потому что решение первой проблемы по увеличению количества предоставляемых услуг предполагает, что понадобится большее количество персонала. Также данный путь не принесет большой выгоды для организации, так как рабочих в организации насчитывается всего 4 человека.

Что касается первого пути решения проблемы по переводу рабочих с повременной оплаты труда на сдельную, то он является более подходящим и эффективным. ООО «Алерио» будет платить своим работникам за выполненные заказы, поэтому у работников появится стимул выполнять как можно больше заказов быстрее и качественнее, при этом получать большую зарплату, чем при повременной оплате труда. А предприятие не будет тратить меньше денег на оплату простоев.

Для того чтобы минимизировать уровень заемного капитала организации, можно порекомендовать следующие пути решения проблемы:

1. Уменьшить дебиторскую задолженность посредством воздействия на должников.
2. Расплатиться с кредиторами резервными средствами организации.
3. Увеличить долю собственного капитала путем увеличения объема предоставляемых услуг.

Второй путь решения проблемы является опасным для организации. В любой момент может возникнуть ситуация, в которой понадобятся резервные средства. Если бы их было достаточно для погашения кредиторской задолженности, и резервный фонд оставался значительным, то можно было бы воспользоваться данным путем.

Третий путь решения проблемы подразумевает решение и первой рассмотренной ранее проблемы. Поэтому первый путь по уменьшению дебиторской задолженности является наиболее оптимальным.

Однако устранение перечисленных выше проблем требует денежных вложений, поэтому необходимо тщательно спланировать и рассчитать затратную составляющую мероприятий по совершенствованию хозяйственной деятельности ООО «Алерио».

3 Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»

3.1 Разработка рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»

Данная выпускная квалификационная работа отражает комплексный анализ всей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» за 2014-2015 гг. Для успешного планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия на последующий период требуется выработать рекомендации по улучшению финансово-хозяйственных результатов.

Ранее были выявлены три основные проблемы финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» и пути их устранения:

- в 2015 году предприятие оказало услуг на 14,3 % или на 40 074 рубля меньше по сравнению с 2014 г. Это стало следствием снижения объема предоставляемых услуг. Необходимо привлечь как можно больше заказчиков путем создания эффективной рекламы и системы бонусов и скидок;

- производительность труда 1 рабочего снизилась за 2015 год, по сравнению с 2014 годом, на 35,7 % или на 33 394 рубля. Это обусловлено снижением объема оказанных услуг, при незначительном увеличении среднесписочной численности. Необходимо перевести рабочих с повременной оплаты труда на сдельную;

- заемные средства увеличились на 16 000 рублей, удельный вес увеличился на 0,21%, что является отрицательной тенденцией, так как увеличилась финансовая зависимость предприятия. Необходимо уменьшить дебиторскую задолженность посредством воздействия на должников.

Исходя из выявленных ранее проблем и путей их решения, необходимо разработать мероприятия по их устранению.

Для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности необходимо:

1. Увеличить объем предоставляемых услуг. Это можно сделать путем привлечения новых клиентов за счет проведения рекламной компании, разработки системы бонусов и скидок как для новых клиентов, так и для постоянных. В целом, при большем количестве клиентов ООО «Алерио» может и дальше спокойно существовать, даже если не устранять остальные проблемы и оставить все так как есть.

Также необходимо изучение рынка аналогичных услуг, корректирование их стоимости, а также введение новых видов услуг. Это позволит ООО «Алерио» стать более конкурентоспособным, привлечь новых клиентов и, соответственно, увеличить выручку и чистую прибыль.

2. Перевести рабочих с повременной оплаты труда на сдельную. Причиной такой рекомендации является то, что рабочие выполняют заказы, а в то время, когда заказов нет, рабочие все равно получают заработную плату. Данная рекомендация также будет стимулировать рабочих на то, чтобы они выполняли свою работу быстрее и качественнее.

ООО «Алерио» в основном занимается разработкой сайтов, веб-страниц, презентаций. Данная работа требует не только профессионализм работника, но и его творческие способности. При общении с генеральным директором ООО «Алерио», было выявлено, что работники очень часто попадают в ситуацию творческого кризиса и, ожидая свою музу, не укладываются в сроки. После того, как они будут переведены на сдельную оплату труда, музу им «ждать не придется». Работа будет выполнена качественнее и быстрее.

Кроме рекомендации по переводу персонала с повременной на сдельную оплату труда, необходимо также анализировать профессионализм работников.

Прогресс не стоит на месте, появляются все новые технологии, программные продукты, выходят обновления, которые требуют времени на ознакомление с ними. В связи с этим, можно также порекомендовать ООО «Алерио» отправлять свой персонал на переподготовку, курсы и др. Это поможет стать конкурентоспособным как предприятию, так и конкретному работнику.

3. Отслеживать состояние дебиторской задолженности и отказываться от недобросовестных заказчиков, а также напоминать им о долгах перед организацией. Что касается заемных средств, взятых в банке или у третьих лиц, необходимо от них избавляться путем увеличения размера собственных средств и привлечения денежных резервов организации. После погашения займа будет целесообразней предприятию стараться обходиться собственными средствами.

Все разработанные рекомендации тесно завязаны между собой. Например, увеличение количества клиентов приведет к увеличению объема предоставляемых услуг. Увеличение объема предоставляемых услуг приведет к увеличению выручки и чистой прибыли. Увеличение чистой прибыли приведет к уменьшению количества заемных средств. Уменьшение количества заемных средств приведет к финансовой независимости ООО «Алерио» и так далее.

Данная цепочка говорит нам о том, что даже небольшие изменения могут сильно повлиять на финансово-хозяйственное состояние всей организации.

Далее необходимо провести расчеты для изучения влияния в денежном выражении разработанных рекомендаций на деятельность ООО «Алерио».

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио»

Для того, чтобы оценить эффективность предлагаемых мероприятий, необходимо рассчитать, какие затраты для этого потребуются. Затраты могут представлять собой найм персонала, закупку оборудования, заработную плату персоналу за дополнительный объем работ.

Затраты на устранение выявленных проблем, а также выгода организации от разработанных мероприятий может выглядеть следующим образом:

1. Решение первой проблемы по увеличению объема предоставляемых услуг требует затрат связанных, во-первых с наймом менеджера по рекламе. В среднем, зарплата такого работника может обойтись ООО «Алерио» в 30 000

рублей. После того, как менеджер посчитает, сколько денежных средств ему потребуется на создание рекламы, предприятие должно будет выделить менеджеру в расход около 50 000 рублей.

Данное мероприятие со временем обязательно окупится, так как у предприятия появится множество новых клиентов и объем предоставляемых услуг значительно увеличится. Если за первый месяц работы менеджеру по рекламе удастся привлечь 5 новых клиентов, то, в среднем, выручка составит 100 000 рублей. Даже за минусом всех вычетов, чистая прибыль возрастет примерно на 60 000 рублей.

Также, если менеджер по рекламе сможет разработать хорошую систему бонусов и скидок постоянным клиентам и в этот же месяц привлечет 2-3 клиента, то выручка сможет составить 40 000 или 60 000 рублей. Если эту выручку прибавить к выручке в 100 000 рублей, то суммарная выручка возрастет на 140 000 или 160 000 рублей. Это при условии, что выручка за 2015 год останется неизменной.

Таким образом, даже за минусом всех вычетов, предприятие сможет получить неплохой рост чистой прибыли. Поэтому данное мероприятие несомненно является эффективным.

2. Следующее мероприятие – перевод рабочих с повременной оплаты труда на сдельную. Если сейчас, при маленьком объеме предоставляемых услуг, рабочие не имеют заказов, то они все равно получают свою зарплату, составляющую порядка 30-32 тысяч рублей. При увеличении объема заказов на сдельной оплате труда рабочие смогут получить значительно больше денежных средств.

Данное мероприятие имеет одни плюсы:

- повышается стимул рабочих выполнять заказы быстрее и качественнее, чтобы получить зарплату порядка 50 000 и более рублей;
- если случится так, что заказов будет мало, то предприятие не будет переплачивать персоналу за то, что они сидят без работы. Однако здесь

возникает риск оттока работников, но предыдущая рекомендация по повышению объема предоставляемых услуг этого не допустит.

При переводе рабочих с повременной на сдельную оплату труда как для предприятия, так и для самих рабочих – одни лишь плюсы. Здесь имеет место закономерность: чем рабочий больше выполняет заказов, тем больше получает денег за свою работу, тем предприятие получает больше прибыли. Соответственно, данное мероприятие также является эффективным.

3. Следующее мероприятие по уменьшению количества заемных средств. Для этого необходимо погасить все задолженности перед банком по кредитам путем увеличения собственных средств и ликвидации дебиторской задолженности. Увеличение собственных средств будет происходить за счет увеличения объема предоставляемых услуг и повышения выручки, что подразумевает первое мероприятие.

Для минимизации и ликвидации дебиторской задолженности необходимо напоминать дебиторам об их задолженности. Это входит в должностные обязанности бухгалтера. При этом необходимо ввести еженедельный контроль по уровню задолженности и сумме собственных средств.

Это мероприятие требует минимальных затрат в виде премии бухгалтеру за успехи в погашении дебиторской задолженности. Премия может составлять порядка 5 000 рублей. При этом ООО «Алерио» может получить выгоду порядка 50 000 рублей. Если будет уменьшаться дебиторская задолженность, то будет повышаться количество собственных средств и предприятие сможет погасить кредиторскую задолженность и не переплачивать банку за проценты по кредиту.

Бухгалтер еженедельно должен отчитываться на совещании о проделанной работе. В отчет будет входить сообщение о сумме поступлений от заказчиков и о дате погашения задолженности. На данном совещании будет также рассматриваться вопрос о продолжении работы с недобросовестными заказчиками.

Этот вопрос является очень важным, поскольку чем больше зависимость предприятия от заемных средств, тем больше растет риск предприятия стать неплатежеспособным.

Данное мероприятие также является эффективным, так как предполагает минимум затрат и максимум выгоды для ООО «Алерио».

Для того чтобы наглядно было видно как разработанные мероприятия повлияют на финансово-хозяйственную деятельность ООО «Алерио», необходимо составить сравнительную аналитическую таблицу (Таблица 20).

Таблица 20 – Результаты финансово-хозяйственной деятельности до и после внедрения мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности

Показатель	До внедрения мероприятий		После внедрения мероприятий
	2014 год	2015 год	
Производительность труда, рублей	93 500	60 106	160 000
Среднемесячная заработная плата, рублей	30 136	32 833	43 000
Собственный капитал, рублей	465 000	497 000	560 000
Заемный капитал, рублей	200 000	216 000	112 000
Выручка, рублей	280 500	240 426	480 000
Чистая прибыль (убыток), рублей	181 138	154 784	280 000

Таким образом, все разработанные мероприятия благотворно скажутся на деятельности ООО «Алерио». Это позволит предприятию стать более независимым от сторонних организаций, повысить уровень конкурентоспособности и благотворно скажется на всех показателях финансово-хозяйственной деятельности.

4 Проектирование практического занятия

4.1 Методика проведения практических занятий

На сегодняшний день практические занятия являются неотъемлемой частью учебного процесса в высших учебных заведениях. Термин практическое занятие используется в педагогике как родовое понятие и включает такие виды, как лабораторная работа, упражнение, семинар в его разновидностях.

Аудиторные практические занятия играют исключительно важную роль в выработке у студентов навыков применения полученных знаний для решения практических задач в процессе совместной деятельности с преподавателями. На начальных курсах практические занятия носят систематический характер, регулярно следуя за каждой лекцией или двумя-тремя лекциями. Почти весь лекционный курс в его основной, наиболее сложной части на дневных и вечерних отделениях проходит через лекции и практические занятия, которые логически продолжают работу, начатую на лекции.

Если лекция закладывает основы научных знаний в обобщенной форме, практические занятия призваны углубить, расширить и детализировать эти знания, содействовать выработке навыков профессиональной деятельности. Практические занятия развивают научное мышление и речь студентов, позволяют проверить их знания, в связи с чем, упражнения, семинары, лабораторные работы выступают важным средством достаточно оперативной обратной связи [51, с. 138].

Для успешной подготовки к практическим занятиям студенту невозможно ограничиться слушанием лекций. Требуется предварительная самостоятельная работа студентов по теме планируемого занятия. Не может быть и речи об эффективности занятий, если студенты предварительно не поработают над конспектом, учебником, учебным пособием, чтобы основательно овладеть теорией вопроса.

Практические занятия служат своеобразной формой осуществления связи теории с практикой. Структура практических занятий в основном одинакова – вступление преподавателя, вопросы студентов по материалу, который требует дополнительных разъяснений, собственно практическая часть, заключительное слово преподавателя. Разнообразие возникает в основной, собственно практической части, включающей рефераты, доклады, дискуссии, тренировочные упражнения, решение задач, наблюдения, эксперименты и т. д.

Опыт показывает, что нельзя на практических занятиях ограничиваться выработкой только практических навыков, техникой решения задач, построения графиков и т. п. Студенты должны всегда видеть ведущую идею курса и связь ее с практикой. Цель занятий должна быть понятна не только преподавателю, но и студентам. Это придает учебной работе жизненный характер, утверждает необходимость овладения опытом профессиональной деятельности, связывает их с практикой жизни.

Студенты, как правило, отдают себе отчет в том, в какой мере им необходимы данные практические занятия для предстоящей профессиональной деятельности. Если студенты поймут, что все учебные возможности занятий исчерпаны, интерес к ним будет утрачен. Учитывая этот психологический момент, очень важно организовать занятия так, чтобы студенты постоянно ощущали рост сложности выполняемых заданий, что ведет к переживанию собственного успеха в учении и положительно мотивирует студента. Если же студенты замечают «топтание на месте», уровень мотивации может заметно снизиться [22, с. 64].

Преподаватель должен проводить занятия так, чтобы все студенты были заняты напряженной творческой работой, поисками правильных и точных решений. Каждый студент должен получить возможность «раскрыться», проявить способности, поэтому при разработке плана занятий и индивидуальных заданий преподаватель должен учитывать подготовку и интересы каждого студента. Преподаватель при этом будет выступать в роли консультанта, наблюдающего за работой каждого студента и способного

вовремя оказывать педагогически оправданную помощь, не подавляя самостоятельности и инициативы студента. При такой организации проведения занятий в аудитории не возникает мысли о том, что возможности занятий исчерпаны [10, с. 41].

При проведении практических занятий особенно важно, как, впрочем, и в учении вообще, учитывать роль повторений. Однообразие примеров, иллюстраций, субъективное ощущение повторения как замедления движения вперед значительно ухудшают усвоение. Поэтому важно проводить повторения под новым углом, зрения, в новом аспекте, что, к сожалению, не всегда используется в практике вузовского обучения.

4.2 Разработка практического занятия на тему «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»

Данная разработка посвящена методике проведения практического занятия с элементами деловой игры и тестированием. Тема практического занятия – «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия». Данная дисциплина изучается на третьем курсе в течение одного семестра.

Данное занятие теоретического обучения предназначено для студентов всех форм обучения направления подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям) профиля подготовки «Экономика и управление» профилизации: «Предпринимательская деятельность (с углубленным изучением английского языка)»; «Государственное и муниципальное управление».

Цели практического занятия:

1. Обучающая: приобретение студентами практических навыков в области экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности и разработки

рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2. Развивающая: обучающиеся развивают монологическую речь, приобретают навыки публичного выступления, учатся анализировать и разрабатывать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

3. Воспитывающая: сформировать ценностное отношение у студентов к необходимости проведения анализа деятельности предприятий.

Задачи учебного занятия:

- закрепить приобретенные теоретические знания о методах и способах анализа финансово-хозяйственного положения предприятия;
- научиться выделять проблемы и разрабатывать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Организационные вопросы:

Помещение для проведения занятия должно быть достаточно просторным (так как предполагается работа в группах), оборудовано столами и стульями. Желательно заранее организовать рабочие места для групп, поделив аудиторию на три части (рабочее место первой группы, рабочее место второй группы, место для преподавателя, который наблюдает за ходом игры).

План практического занятия:

1. Тестовое задание на тему «Финансово-хозяйственная деятельность предприятия» (Приложение 3)
2. Проведение игры «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»

Описание игры:

Подготовительный этап. Участники делятся на два предприятия по 10 человек. Каждая группа готовила презентацию – отчет о результатах экспресс-анализа и разработанных мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации на 7 минут, представляя материал по следующей примерной структуре:

1. Результаты анализа хозяйственной деятельности предприятия (сотрудники, заработная плата, поставщики, заказчики и др.).

2. Результаты анализа финансового положения предприятия (показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, анализ баланса и др.).

3. Основные проблемы финансово-хозяйственной деятельности предприятия и рекомендации по совершенствованию этой деятельности.

Ход игры. Игра проходит в виде совещания начальства о текущем положении дел на предприятии. Преподаватель выступает генеральным директором, вторая команда – начальники различных подразделений. При этом, после выступления с отчетом, начальники и директор задают интересующие их вопросы.

У участников есть возможность попробовать себя в самых разных профессиональных ролях: начальник отдела кадров, отдела закупок, главный бухгалтер и так далее. Каждого начальника волнует, как то или иное мероприятие отразится на нем самом или же на его подчиненных.

Студентам приходится решать вопросы как внутреннего (сотрудники, производство), так и внешнего порядка (налоговая, конкуренты). Команда также должна уметь ответить на вопросы, касающиеся стоимости затрат на реализацию предложенных мероприятий.

После публичного выступления представителей команд с отчетом и предложениями члены второй команды и преподаватель оценивают команду с помощью матрицы с балльной шкалой. Побеждает команда, набравшая максимальное количество баллов, другая команда получают одну из номинаций:

1. «Лучший доклад»,
2. «Лучшая презентация»,
3. «Лучшая программа рекомендаций».

В таблице 21 рассмотрена деятельность преподавателя и учащихся с учетом фактора времени.

Таблица 21 – Деятельность преподавателя и учащихся с учетом фактора времени и оснащения

Деятельность преподавателя	Время, мин	Деятельность учащихся
Организационный момент: приветствует студентов, проверяет отсутствующих. Сообщает тему и цели учебного занятия	7	Приветствуют, записывают тему и цели учебного занятия
Выдает тестовые задания на тему «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»	15	Решают тест
Излагает цели и содержание деловой игры «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия», объясняет правила, отвечает на организационные вопросы, делит студентов на 2 группы	5	Задают уточняющие вопросы по содержанию и правилам игры, делятся на группы
Следит за ходом игры	13	Группы кидают жребий на право начать выступление первыми. Готовят выступление перед соперниками и преподавателем
Перерыв	5	Перерыв
Следит за ходом деловой игры	28	Команды презентуют свои предприятия
Подсчитывает баллы, которые получили команды	5	Ждут оглашения результатов
Оценивает команды с помощью матрицы с балльной шкалой, распределяет номинации и вручает грамоты	7	Слушают

Оценка проводится на основе критериев представленных в таблице 22.

Таблица 22 – Критерии оценки

Критерии оценки	Баллы
Доклада	
Полнота и точность представленной информации о предприятии	0-10 баллов
Аргументированность разработанных рекомендаций	0-10 баллов
Креативность решений	0-10 баллов
Прикладная ценность предложений	0-10 баллов
Четкое формулирование и уместность заданных вопросов	0-10 баллов
Итого	0-50 баллов
Презентации	
Кристаллизация материала (сжатость и ёмкость)	0-10 баллов
Системность изложения	0-10 баллов
Ясность, четкость изложения	0-10 баллов
Эстетическая привлекательность	0-10 баллов
Грамотность и убедительность авторской позиции изложения	0-10 баллов
Итого	0-50 баллов
Итоговая оценка	0-100 баллов

После завершения игры преподаватель подчеркивает важность и необходимость проведения анализа и разработки рекомендаций по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансово-хозяйственная деятельность предприятий – это целенаправленная деятельность на основе принимаемых решений, каждое из которых оптимизируется на основе расчетов. Анализ финансово-хозяйственной деятельности является неотъемлемой частью нормального функционирования предприятия. Он позволяет выявлять существующие в организации проблемы и разрабатывать рекомендации по их устранению. Анализ необходим любому предприятию вне зависимости от сферы деятельности и экономического положения.

По результатам исследования финансово-хозяйственного состояния ООО «Алерио» были сделаны следующие выводы:

1. У предприятия существует множество конкурентов, в число которых входят ведущие компании Санкт-Петербурга, но ООО «Алерио» занимает далеко не последнее место в рейтинге;
2. Предприятие является платежеспособным, финансово устойчивым, а его баланс является достаточно ликвидным;
3. Организация имеет постоянных клиентов, достаточно квалифицированный и опытный персонал, а также большой перечень услуг, который постоянно обновляется в зависимости от потребностей рынка аналогичных услуг;
4. В 2015 году предприятие оказало услуг на 14,3 % или на 40 074 рубля меньше по сравнению с 2014 г. Это стало следствием снижения объема предоставляемых услуг;
5. Производительность труда 1 рабочего снизилась за 2015 год, по сравнению с 2014 годом, на 35,7 % или на 33 394 рубля. Это обусловлено снижением объема оказанных услуг, при незначительном увеличении среднесписочной численности;
6. Заемные средства в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 16 000 рублей, удельный вес увеличился на 0,21%, что является

отрицательной тенденцией, так как увеличилась финансовая зависимость предприятия.

В ходе изучения состояния финансово-хозяйственной деятельности ООО «Алерио» были выявлены как положительные, так и отрицательные тенденции развития. На сегодняшний день предприятие является многопрофильным и достаточно рентабельным, но по некоторым направлениям существуют проблемы.

Необходимо отметить, что ООО «Алерио» является коммерческой организацией, целью деятельности которой выступает получение прибыли. Данная организация предоставляет услуги по веб-дизайну, разработке презентационных продуктов, созданию сайтов и их продвижению.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности выявил три основные проблемы в деятельности предприятия, в соответствии с которыми были разработаны мероприятия по их устранению. Эффективность данных мероприятий была доказана с помощью примерного расчета затрат на них и предполагаемого эффекта в денежном выражении.

Затраты на устранение выявленных проблем, а также выгода организации от разработанных мероприятий может выглядеть следующим образом:

1. Решение первой проблемы по увеличению объема предоставляемых услуг требует затрат связанных, во-первых с наймом менеджера по рекламе. В среднем, зарплата такого работника может обойтись ООО «Алерио» в 30 000 рублей. После того, как менеджер посчитает, сколько денежных средств ему потребуется на создание рекламы, предприятие должно будет выделить менеджеру в расход около 50 000 рублей.

Данное мероприятие со временем обязательно окупится, так как у предприятия появится множество новых клиентов и объем предоставляемых услуг значительно увеличится. Если за первый месяц работы менеджеру по рекламе удастся привлечь 5 новых клиентов, то, в среднем, выручка составит 100 000 рублей. Даже за минусом всех вычетов, чистая прибыль возрастет примерно на 60 000 рублей.

2. Следующее мероприятие – перевод рабочих с повременной оплаты труда на сдельную. Если сейчас, при маленьком объеме предоставляемых услуг, рабочие не имеют заказов, то они все равно получают свою зарплату, составляющую порядка 30-32 тысяч рублей. При увеличении объема заказов на сдельной оплате труда рабочие смогут получить значительно больше денежных средств.

Данное мероприятие имеет одни плюсы:

- повышается стимул рабочих выполнять заказы быстрее и качественнее, чтобы получить зарплату порядка 50 000 и более рублей;
- если случится так, что заказов будет мало, то предприятие не будет переплачивать персоналу за то, что они сидят без работы. Однако здесь возникает риск оттока работников, но предыдущая рекомендация по повышению объема предоставляемых услуг этого не допустит.

При переводе рабочих с повременной на сдельную оплату труда как для предприятия, так и для самих рабочих – одни лишь плюсы. Здесь имеет место закономерность: чем рабочий больше выполняет заказов, тем больше получает денег за свою работу, тем предприятие получает больше прибыли. Соответственно, данное мероприятие также является эффективным.

3. Следующее мероприятие по уменьшению количества заемных средств. Для этого необходимо погасить все задолженности перед банком по кредитам путем увеличения собственных средств и ликвидации дебиторской задолженности. Увеличение собственных средств будет происходить за счет увеличения объема предоставляемых услуг и повышения выручки, что подразумевает первое мероприятие.

Для минимизации и ликвидации дебиторской задолженности необходимо напоминать дебиторам об их задолженности. Это входит в должностные обязанности бухгалтера. При этом необходимо ввести еженедельный контроль по уровню задолженности и сумме собственных средств.

Это мероприятие требует минимальных затрат в виде премии бухгалтеру за успехи в погашении дебиторской задолженности. Премия может составлять

порядка 5 000 рублей. При этом ООО «Алерио» может получить выгоду порядка 50 000 рублей. Если будет уменьшаться дебиторская задолженность, то будет повышаться количество собственных средств и предприятие сможет погасить кредиторскую задолженность и не переплачивать банку за проценты по кредиту. Данное мероприятие также является эффективным, так как предполагает минимум затрат и максимум выгоды для ООО «Алерио».

Выявленные проблемы и разработанные мероприятия напрямую зависят друг от друга. Например, увеличение количества клиентов приведет к увеличению объема предоставляемых услуг. Увеличение объема предоставляемых услуг приведет к увеличению выручки и чистой прибыли. Увеличение чистой прибыли приведет к уменьшению количества заемных средств. Уменьшение количества заемных средств приведет к финансовой независимости ООО «Алерио» и так далее. Данная цепочка говорит нам о том, что даже небольшие изменения могут сильно повлиять на финансово-хозяйственное состояние всей организации.

Выпускная квалификационная работа была выполнена в соответствии с целями и задачами, поставленными в начале исследования. Был проведен комплексный анализ деятельности, выявлены проблемы и разработаны рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности.

В рамках выпускной квалификационной работы была написана статья на тему «Анализ хозяйственной деятельности как научная основа принятия управленческих решений». Данная статья была напечатана в сборнике научных статей, она прилагается к данной выпускной квалификационной работе.

О результатах проведенного анализа и рекомендациях по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности будет сообщено руководству ООО «Алерио». Нет никакого сомнения, что данная выпускная квалификационная работа будет использована в реальной деятельности и будет иметь прикладной характер.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. *Абдукаримов И.Т.* Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 320 с.
2. *Аверина О.И.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. Москва: КноРус, 2012. 432 с.
3. *Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.Н. Савиных.* Москва: КНОРУС, 2016. 300 с.
4. *Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: лабораторный практикум/ Электрон. текстовые данные.* Комсомольск-на-Амуре: Амурский гуманитарно-педагогический государственный университет, 2012. 85 с.
5. *Анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.И. Бариленко [и др.].* Электрон. текстовые данные. Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2013. 356 с.
6. *Балабанов И.Т.* Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. 2-е изд., доп. Москва: Финансы и статистика, 2013. 208 с.
7. *Банк В. Р.* Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. Москва: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011, 344 с.
8. *Басовский Л.Е.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. Москва: ИНФРА-М, 2012. 366 с.
9. *Белобородова В.А* «Анализ хозяйственной деятельности» / Москва: Финансы и статистика, 2011. 420с.
10. *Бухарова Г.Д.* Общая и профессиональная педагогика: учебное пособие. Г.Д. Бухарова, Л.Д. Старикова. Москва: Академия. 2013. 336 с.

11. *Волков А.Г.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. Электрон. дан. Пенза: ПензГТУ (Пензенский государственный технологический университет), 2012. 179 с.
12. *Володько О.В.* Экономика организации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Володько О.В., Грабар Р.Н., Зглюй Т.В. Электрон. текстовые данные. Минск: Вышэйшая школа, 2015. 400 с.
13. *Высоколян Н.Е.* Методические рекомендации по составлению и оформлению учебно-методических разработок занятий. Уч. Пособие/Н.Е. Высоколян. Ухта: Изд-во ГАОУ СПО РК «Ухт. Мед. колледж», 2013. 50 с.
14. *Глазов М.М.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Глазов М.М. Электрон. текстовые данные. Санкт-Петербург: Российский государственный гидрометеорологический университет, 2014. 170 с.
15. *Голкина Г.Е.* Информационные системы экономического анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие / Голкина Г.Е., Денисов Д.В. Электрон. текстовые данные. Москва: Евразийский открытый институт, 2013. 685 с.
16. *Долматова О.В.* Анализ хозяйственной деятельности по отраслям [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Долматова О.В., Сысоева Е.Н. Электрон. текстовые данные. Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2014. 149 с.
17. *Елизарова Н.В.* Краткий конспект лекций по дисциплине «Финансовое право» [Электронный ресурс]/ Елизарова Н.В. Электрон. текстовые данные. Саратов: Вузовское образование, 2013. 155 с.
18. *Ерина Е.С.* Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ерина Е.С. Электрон. текстовые данные. Москва: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013. 96 с.
19. *Иваненко А.Ф.* Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте [Электронный ресурс]: учебное пособие /

Иваненко А.Ф. Электрон. текстовые данные. Москва: Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте, 2014. 596 с.

20. *Казакова Н.А.* Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании [Электронный ресурс]: учебное пособие. Электрон. дан. Москва : Финансы и статистика, 2012. 240 с.

21. *Косолапова М.В.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. Москва: Дашков и К., 2012. 248 с.

22. *Кругликов Г.И.* Методика профессионального обучения с практикумом. Г. И. Кругликов. Москва: Академия. 2014. 288 с.

23. *Крылов С.И.* Развитие методологии анализа в сбалансированной системе показателей [Электронный ресурс]/ Крылов С.И. Электрон. текстовые данные. Москва: Финансы и статистика, 2012. 152 с.

24. *Кузнецов С.И.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / В.В. Плотникова, Л.К. Плотникова, С.И. Кузнецов. Москва: Форум, 2012. 464 с.

25. *Литвинова Н.Г.* Основы теории экономического анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие. Электрон. дан. Москва: Финансы и статистика, 2014. 96 с.

26. *Лысенко Д.В.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. Москва: ИНФРА-М, 2012. 320 с.

27. *Любушин Н.П.* Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник/ Любушин Н.П. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 576 с.

28. *Макарьева В.И.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации [Электронный ресурс]: Электрон. дан. Москва: Финансы и статистика, 2015. 263 с.

29. *Нечитайло А.И.* Экономика предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Нечитайло А.И. Электрон. текстовые данные. Санкт-Петербург: Российский государственный гидрометеорологический университет, 2014. 607 с.
30. *Одинцов В.А.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: практикум: учебное пособие [Гриф Федерального института развития образования] / В.А. Одинцов. Москва: Академия, 2014. 236 с.
31. *Официальный сайт ООО «Алерิโอ»* [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.alerio.ru>
32. *Погорелова М.Я.* Экономический анализ: теория и практика: учебное пособие [для вузов] / М.Я. Погорелова. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2014. 289 с.
33. *Прыкина Л.В.* Экономический анализ предприятия [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ Прыкина Л.В. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 407 с.
34. *Пястолов С.М.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник [Гриф Федерального института развития образования] / С.М. Пястолов. 11-е изд., стер. Москва: Академия, 2013. 377 с.
35. *Романова Т.Г., Романова Т.В., Белоусова А.Г.* Финансовый анализ: схемы и таблицы. Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2012. 63 с.
36. *Ронова Г.Н.* Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ронова Г.Н., Ронова Л.А. Электрон. текстовые данные. Москва: Евразийский открытый институт, 2013. 180 с.
37. *Савиных А.Н.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (для бакалавров и магистров) [Электронный ресурс]: Электрон. дан. Москва: КноРус, 2015. 299 с.
38. *Савицкая Г.В.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 607 с.

39. *Савкина Р.В.* Планирование на предприятии [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Савкина Р.В. Электрон. текстовые данные. Москва: Дашков и К., 2015. 320 с.
40. *Смекалов П.В.* Теория экономического анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие / Смекалов П.В., Смолянинов С.В., Косякова Л.Н. Электрон. текстовые данные. Санкт-Петербург: Проспект Науки, 2012. 689 с.
41. *Толпегина О.А.* Комплексный экономический анализ коммерческой деятельности [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров [Гриф Минобразования] / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. Москва: Юрайт, 2013. 672 с.
42. *Турищева Т.Б.* Внутренний контроль и аудит. Теория и практика применения в финансово-хозяйственной деятельности организации [Электронный ресурс]: монография / Турищева Т.Б. Электрон. текстовые данные. Москва: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. 134 с.
43. *Турманидзе Т.У.* Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник / Турманидзе Т.У. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 289 с.
44. *Усик Н.И.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Электронный ресурс]: учебное пособие. Электрон. дан. Санкт-Петербург: НИУ ИТМО (Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики), 2013. 125 с.
45. *Черкасова И.О.* Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / И.О. Черкасова. Санкт-Петербург: Нева, 2013. 192 с.
46. *Чуев И.Н., Чуева Л.Н.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К.», 2012. 386 с.
47. *Шадрина Г.В.* Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / Шадрина Г.В. Электрон. текстовые данные. Москва: Евразийский открытый институт, 2012. 229 с.

48. *Шеремет А.Д.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А.Д. Шеремет. Москва: ИНФРА-М, 2011. 415 с.

49. *Экономика организации (предприятия): учеб.* / под ред. Н.А. Сафронова. Москва: Магистр, 2015. 498 с.

50. *Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации [Электронный ресурс]: учебник для вузов [Гриф УМО] / ред.: Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина. 4-е изд., перераб. и доп.* Москва: Юрайт, 2013. 548 с.

51. *Эрганова Н.Е.* Методика профессионального обучения: учебное пособие для вузов: доп. УМО вузов РФ. Н. Е. Эрганова. Москва: Академия. 2012. 160 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение А

Таблица 23 – Бухгалтерский баланс ООО «Алерио»

Бухгалтерский баланс ООО «Алерио»

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

		Коды
Форма по ОКУД		0710001
Дата (число, месяц, год)	31	12
		2015
по ОКПО	80496311	
ИНН	7814374086	
по ОКВЭД	72.60	
по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
по ОКЕИ	384	

Организа ция Общество с ограниченной ответственностью "Алерио"	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Вид экономической деятельности	Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий
Организационно-правовая форма / форма собственности	Частная собственност ь
Общества с ограниченной ответственностью	ь
Единица измерения:	в тыс. рублей
Местонахождение (адрес)	197183, Санкт-Петербург г, Савушкина ул, дом № 9, литера А, помещение 5Н

Бухгалтерский баланс предприятия (тыс. рублей)

АКТИВ	Код страницы	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04,05)	110	11	11
в том числе:			
организационные расходы	111	2	2
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	112	9	9

Продолжение таблицы 23

Основные средства (01,02,03)	120	231	234
в том числе:			
земельные участки и объекты природопользования			
здания, сооружения, машины и оборудование	122	231	254
Незавершенное строительство (07,08,61)	130		
Долгосрочные финансовые вложения (06,82)	140	20	10
в том числе:			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставляемые организациям на срок более 12 месяцев	144	20	10
прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	262	275
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	111	153
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 15, 16)	211	28	51
животные на выращивании и откорме (11)	212		
малоценные и быстро изнашивающиеся предметы	213		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44)	214		
ГП и товары для перепродажи (40, 41)	215		
товары отгруженные (45)	216		
расходы будущих периодов (31)	217	83	102
прочие запасы и затраты	218		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220		

Продолжение таблицы 23

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе:			
покупатели и заказчики (67, 76, 82)	231		
векселя к получению (62)	232		
задолженность дочерних и зависимых обществ	233		
авансы выданные (61)	234		
прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	58	14
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	18	5
векселя к получению (62)	242		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243		
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
авансы выданные (61)	245	20	7
прочие дебиторы	246	40	2
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)	250		
в том числе:			
инвестиции и зависимые общества	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров	252		
прочие краткосрочные финансовые вложения	253		
Денежные средства	260	234	271
в том числе:			
касса (50)	261	1	1
расчетные счета (51)	262	114	148
валютные счета (52)	263		
прочие денежные средства (55, 56, 57)	264	119	122

Продолжение таблицы 23

Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	403	438
III. УБЫТКИ			
Непокрытые убытки прошлых лет (88)	310		
Непокрытый убыток отчетного года	320		
ИТОГО по разделу III	390		
БАЛАНС (сумма строк 190+290+390)	399	665	713
ПАССИВ			
IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (85)	410	184	184
Добавочный капитал (87)	420	102	102
Резервный капитал (86)	430	99	136
в том числе			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	99	30
Фонды накопления (88)	440	50	20
Фонд социальной сферы (88)	450	20	25
Целевые финансирование и поступления (96)	460		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	470	10	
Нераспределенная прибыль отчетного года	480		
ИТОГО по разделу IV	490	465	497
V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ			
Заемные средства (92,95)	510	30	20
в том числе			
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511	30	20
прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512		

Окончание таблицы 23

Прочие долгосрочные пассивы	520		
ИТОГО по разделу V	590	30	20
VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ			
Заемные средства (90,94)	610	83	98
в том числе			
кредиты банков	611	83	98
прочие займы	612		
Кредиторская задолженность	620	87	98
в том числе			
поставщики и подрядчики (60, 76)	621	15	51
векселя к уплате (60)	622		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623		
по оплате труда (70)	624	17	
по социальному страхованию и обеспечению (69)	625	25	27
задолженность перед бюджетом (68)	626	30	20
авансы полученные (64)	627		
прочие кредиторы	628		
Расчеты по дивидендам (75)	630		
Доходы будущих периодов (83)	640		
Фонды потребления (88)	650		
Резервы предстоящих расходов и платежей (89)	660		
Прочие краткосрочные пассивы	670		
ИТОГО по разделу VI	690	170	196
БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)	699	665	713

Таблица 24 – Отчет о финансовых результатах ООО «Алеро»

**Отчет о финансовых
результатах
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Алеро"	Форма по ОКУД	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Вид экономической деятельности	Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	по ОКПО	80496311		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Частная	ИНН	7814374086		
	Общества с ограниченной ответственностью / сть	по ОКВЭД	72.60		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	1230	0	16
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Выручка	2110	280 500	240 426
Расходы по обычной деятельности	2120	(31 041)	(31 099)
Прочие расходы	2350	(201)	(814)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(68 120)	(54 329)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(181 138)	(154 184)

Тестовое задание на тему «Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»

1. По полноте и содержанию изучаемых вопросов выделяют анализ:
 - 1) годовой, квартальный, месячный;
 - 2) сравнительный, сплошной, комплексный;
 - 3) систематический, полный, локальный.

2. Результаты анализа могут быть выражены в ...

3. Какая информация является основной для экспресс-анализа:
 - 1) статистическая;
 - 2) оперативная;
 - 3) бухгалтерская;
 - 4) верны все ответы.

4. Рентабельность – это:
 - 1) абсолютный показатель, который не обладает свойством сравнимости;
 - 2) абсолютный показатель, который обладает свойством сравнимости;
 - 3) относительный показатель, обладающий свойством сравнимости.

5. Абсолютная устойчивость финансового состояния характеризуется тем, что:
 - 1) запасы и затраты равны сумме собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности;
 - 2) запасы и затраты меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

6. Степень финансового риска минимальна в том случае, если:

- 1) коэффициент автономии и финансовой зависимости ниже, а финансового рынка выше порогового значения;
- 2) коэффициент автономии и финансовой зависимости выше, а финансового рынка выше порогового значения;
- 3) коэффициент автономии выше, а финансовой зависимости и финансового рынка ниже порогового значения.

7. Хозяйствующий субъект является ликвидным, если:

- 1) его текущие активы равны краткосрочным обязательствам;
- 2) его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства;
- 3) его текущие активы меньше, чем краткосрочные обязательства.

8. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризуется платежеспособностью:

- 1) на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности;
- 2) на дату составления баланса;
- 3) на период, равный средней продолжительности одного оборота.

9. Пассив баланса дает представление:

- 1) об экономических ресурсах;
- 2) о составе и состоянии источников формирования средств предприятия и их назначения;
- 3) о форме собственности хозяйствующего субъекта.

11. Что не относится к источникам формирования собственного капитала:

- 1) добавочный и резервный капитал;
- 2) долгосрочные займы и кредиты;

3) целевые финансирования, нераспределенная прибыль и фонд социальной сферы?

12. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется:

1) высоким уровнем доходности и отсутствием нарушений платежной дисциплины;

2) нарушением финансовой дисциплины, снижением доходности и перебоями в поступлении денежных средств на расчетный счет;

3) наличием регулярных платежей, нарушением финансовой дисциплины, снижением доходности и перебоями в поступлении средств на расчетный счет.

13. Коэффициент финансового риска определяется как отношение:

1) заемного капитала к общему итогу баланса;

2) собственных средств в валюте баланса-нетто;

3) общей суммы заемных средств к общей сумме собственных средств.

14. Баланс считается ликвидным, если имеют место соотношения:

1) $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 > П4$;

2) $A1 > П1$, $A2 < П2$, $A3 < П3$, $A4 < П4$;

3) $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$.

15. Коэффициент покрытия (текущей) ликвидности должен быть:

1) не ниже 1;

2) от 1,5 до 2;

3) не ниже 0,2.

16. В рамках экспресс-анализа обычно выполняется:

1) расчет и анализ производственных показателей, выраженных в натуральных единицах измерения;

2) оценка реальной величины дебиторской задолженности;

- 3) расчет и анализ основных финансовых показателей;
- 4) оценка среднемесячных остатков денежных средств.

17. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности не предназначен для:

- 1) сравнительной оценки большого количества предприятий с целью выбора одного или группы предпочтительных с точки зрения какого-либо критерия;
- 2) ознакомления с внешней бухгалтерской отчетностью предприятия;
- 3) получения первоначальных сведений о предприятии;
- 4) оценки показателей внутренней бухгалтерской отчетности предприятия.

18. Использование данных внутреннего бухгалтерского учета:

- 1) не требуется при экспресс-анализе финансовой отчетности;
- 2) обязательно при экспресс-анализе финансовой отчетности;
- 3) требуется только на заключительном этапе экспресс-анализа финансовой отчетности;
- 4) является основой формирования рекомендаций по итогам проведения экспресс-анализа финансовой отчетности.

19. Полный экспресс-анализ включает:

- 1) небольшое количество выборочных, наиболее существенных, обобщающих показателей деятельности предприятия;
- 2) оценку правильности размещения средств предприятия за анализируемый период, а также динамику и структурные сдвиги в активах, пассивах и выручке от реализации продукции;
- 3) оценку характера изменения итога баланса предприятия за анализируемый период.

20. Экспресс-анализ предполагает:

- 1) финансовый анализ по методике Минфина России;
- 2) быструю предварительную оценку компании на основе некоторой унифицированной системы показателей и достаточно нетрудоемкой методики;
- 3) расчет уровня риска при инвестировании средств в данный бизнес;
- 4) формирование базы для сравнения с компаниями-аналогами.