

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 экономики

К защите допускаю:
Зав. кафедрой А.Г. Мокроносов

«___» _____ 2017 г.

Оценка и пути улучшения финансового состояния предприятия

Выпускная квалификационная работа
направление подготовки 38.03.01 Экономика

Идентификационный код: 706

Исполнитель:

Студент группы ЗЭкП-413С

_____ А.С.Мериновский
подпись

Руководитель:

Ст. преподаватель _____

_____ А.В.Фетисова
подпись

Нормоконтролер:

Ст. преподаватель _____

_____ А.В.Фетисова
подпись

Екатеринбург 2017

Содержание

Введение	
Глава 1. Теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия	5
1.1. Понятие и сущность финансового анализа предприятия	5
1.2. Методологическая основа анализа финансового состояния	13
1.3. Факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия	20
Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Пекарь»	23
2.1. Основные экономические показатели	31
2.2. Оценка финансового состояния	45
2.3. Анализ прибыли и рентабельности	51
Глава 3. Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия	51
3.1. Положительные и отрицательные тенденции развития ООО «Пекарь»	51
3.2. Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия	53
Заключение	61
Список использованной литературы	64
Приложения	69

Введение

Обеспечение эффективного функционирования предприятий требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития, что говорит об актуальности темы выпускной квалификационной работы.

Анализ финансовой деятельности является научной базой, на основании которой принимаются управленческие решения в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов.

Финансовая отчетность – важнейший источник информации о деятельности организации. Интерпретация показателей финансовой отчетности различными субъектами бизнеса необходима для принятия управленческих решений различного характера.

Объектом исследования является деятельность предприятия ООО «Пекарь», специализирующееся на производстве хлебобулочных изделий.

Предмет исследования – финансовое состояние деятельности предприятия ООО «Пекарь».

Цель работы – разработать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия.

Для достижения цели, поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния предприятия;

- выявить положительные и отрицательные тенденции развития предприятия;

- выявить резервы и разработать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия.

При написании работы использовались труды российских авторов таких, как А. Д. Шеремета, Г.В. Савицкой, М. Ф. Сафоновой, С. И. Жминько, Л. В. Донцовой, Н. В. Пошерстник и др.

Источником информации для проведения анализа послужила финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Пекарь» за 2013-2015 гг.

По структуре выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия: понятие и сущность финансового анализа предприятия, методологическая основа анализа финансового состояния, факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия.

Во второй главе проведен анализ финансовой отчетности ООО «Пекарь» за 2013 – 2015 годы. Рассчитаны показатели ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, прибыли и рентабельности, а также определены факторы, влияющие на прибыль.

В третьей главе выявлены резервы и разработаны мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Пекарь».

Глава 1. Теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1 Понятие и сущность финансового анализа предприятия

Глубина анализа, достоверность и объективность аналитических выводов обеспечиваются привлечением и аналитической обработкой разнообразных источников информации. В зависимости от источников полученной информации ее можно разделять на внутреннюю и внешнюю.

Наибольшую роль в информационном обеспечении анализа играет внутренняя информация, к которой относятся все виды хозяйственного учета (оперативного и текущего, производственного, управленческого, финансового), бухгалтерская и статистическая отчетности, учредительные документы, юридическая документация, характеризующая договорные отношения поставщика с покупателями, заемщиками, вкладчиками и эмитентами, проектная и другая техническая документация, отражающая ассортимент выпускаемых изделий, их качество, уровень техники и технологии производства, степень автоматизации управления всеми сторонами деятельности хозяйствующего субъекта, нормативно-плановая документация и бизнес-план, акты аудиторский и плановых проверок [14, С. 13].

Под анализом в широком понимании понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучение их во всем многообразии связей и зависимости [29, С. 7].

Существует несколько подходов к определению термина «анализ». Экономический анализ, составной частью которого является финансовый анализ, представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием экономических процессов, складывающихся под

воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка [17, С. 25].

Финансовый анализ в традиционном понимании представляет собой совокупность методов, инструментов и технологий, применяемых для сбора, обработки и интерпретации данных о хозяйственной деятельности компании [44, С. 36].

Финансовый анализ - это инструмент, позволяющий выявить и устранить проблемы в текущей деятельности фирмы, для выработки и принятия оптимальных решений по вопросам повышения эффективности производственно-сбытовых операций, рационального использования ресурсов, повышения платежеспособности и усиления устойчивости финансового положения фирмы, а также для обеспечения выполнения плановых финансовых показателей и обязательств фирмы перед кредиторами и инвесторами [45, С. 46].

Финансовый анализ — это система специальных знаний, связанная с исследованием экономических процессов и явлений в их взаимосвязи, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов [13, С. 5].

Финансовый анализ предприятия – это процесс, при помощи которого оценивается прошлое и настоящее финансовое положение предприятия, результаты деятельности и возможные перспективы развития организации [46, С. 12].

Финансовое состояние - комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия, это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности и кредитоспособности), выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами [47, С. 10].

Финансовое состояние хозяйственного субъекта отражает все стороны деятельности, поскольку движение любых товарно-материальных ценностей

и трудовых ресурсов сопровождается образованием и расходованием денежных средств.

В рыночной экономике роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась. Это связано с тем, что финансовый анализ превратился в условиях рынка в главный метод оценки всей экономики.

Таблица 1 - Определение понятия «финансовый анализ»

Автор	Определение финансового анализа
Донцова Л.В.	система специальных знаний, связанная с исследованием экономических процессов и явлений в их взаимосвязи, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, это один из важнейших инструментов получения информации, необходимой для принятия управленческих решений
Савицкая Г.В.	научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей
Шеремет А.Д.	объективно необходимый элемент управления деятельностью предприятия, с помощью которого определяется сущность хозяйственных процессов, оценивается финансовая ситуация, выявляются резервы производства и принимаются решения для планирования и управления.
Словарь Борисов А.Б. Большой экономический словарь	выведение экономических закономерностей на основе исследования соответствующих фактов экономической действительности, разложение экономики на отдельные части, именуемые экономическими категориями, и их анализ.
Райзберг Б.А.	Выведение экономических закономерностей из соответствующих фактов экономической деятельности
Ковалев В. В.	Основа для принятия решений на микроэкономическом уровне

Составлено автором

Финансовый анализ – это система специальных знаний, связанная с исследованием экономических процессов и явлений в их взаимосвязи, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, это один из важнейших инструментов получения информации, необходимой для принятия управленческих решений [13, С. 5].

Финансовый анализ – это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей [29, С. 8].

Финансовый анализ – это объективно необходимый элемент управления деятельностью предприятия, с помощью которого определяется сущность хозяйственных процессов, оценивается финансовая ситуация, выявляются резервы производства и принимаются решения для планирования и управления [41, С. 10].

Цель финансового анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности [29, С. 54].

Финансовый анализ – процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности организации с целью выявления резервов повышения ее рыночной стоимости и обеспечение эффективного развития.

Объект анализа – это то, на что направлен анализ. В зависимости от поставленных задач объектами анализа финансовой отчетности могут быть: финансовое состояние организации, или финансовые результаты, или деловая активность организации и т.д.

Субъектом анализа является человек, занимающийся аналитической работой и подготавливающий аналитические отчеты (записи) для руководства, т.е. аналитик.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое состояние. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности - одна из основных задач в любой сфере бизнеса. Большое значение в процессе управления финансовыми результатами отводится экономическому анализу.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

- систематический контроль за формированием финансовых результатов;

- определение влияния объективных и субъективных факторов на финансовые результаты;
- определение влияния внешних и внутренних факторов на финансовые результаты;
- выявление резервов увеличения суммы прибыли и уровня рентабельности и прогнозирование их величины;
- оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;
- разработка мероприятий по освоению выявленных резервов [29, С. 387].

Показатели финансовых результатов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности. Эти направления составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела.

В свою очередь прибыль – это положительный финансовый результат деятельности организации. Отрицательный результат называется убытком.

Прибыль (убыток) – это разница между всеми доходами организации и всеми ее расходами [13, С. 190].

Финансовое состояние – это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Он определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении.

Финансы предприятий – это экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, а также, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования [49, С. 208].

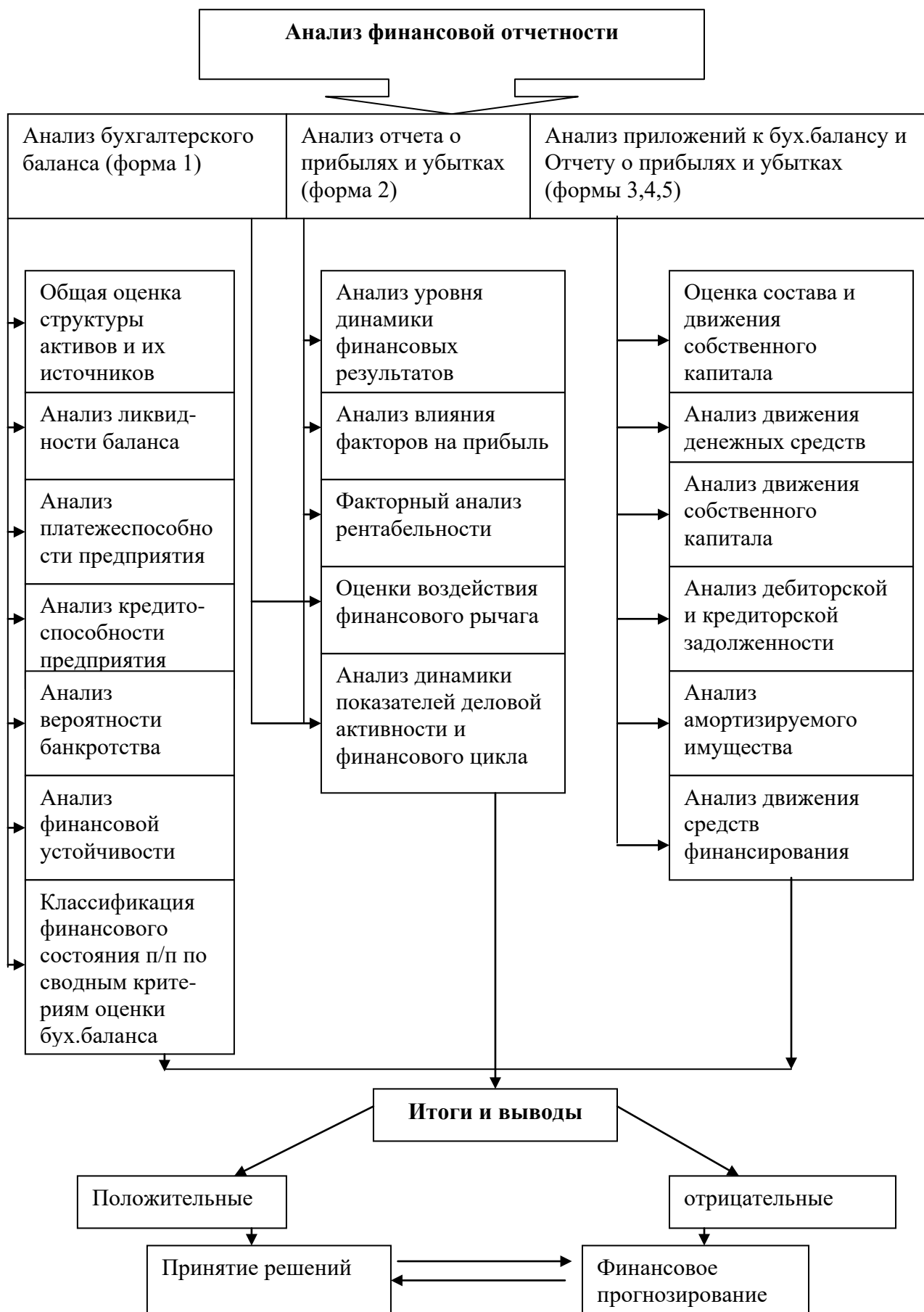


Рисунок 1- Последовательность анализа финансовой отчетности[5, С. 306]

В ходе финансирования хозяйственной деятельности предприятий возникают определённые финансовые отношения, связанные с организацией производства, реализацией продукции, формированием финансовых ресурсов, распределением и использованием доходов.

По своему содержанию всю совокупность финансовых отношений предприятий можно систематизировать по следующим направлениям:

- связанные с формированием уставного капитала;
- связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости;
- между коммерческими организациями и предприятиями, связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг;
- между хозяйствующим субъектом и его подразделениями, а также с вышестоящей организацией;
- между коммерческими организациями и отдельными работниками (например, выплата дивидендов);
- между хозяйствующими субъектами и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет;
- между хозяйствующими субъектами и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получения и погашения ссуд.

Исходя из этого, финансовая работа на предприятии, прежде всего, направлена на создание финансовых ресурсов для развития, в целях обеспечения роста рентабельности, инвестиционной привлекательности, т. е. улучшение финансового состояния предприятия. [13, С. 64]

Финансовый анализ дает возможность оценить:

- имущественное состояние предприятия;
- степень предпринимательского риска;
- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;
- потребность в дополнительных источниках финансирования;
- способность к наращиванию капитала;

- рациональность привлечения заемных средств;
- обоснованность политики распределения и использования прибыли.

Основу информационного обеспечения анализ финансового состояния должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для организации всех отраслей и форм собственности.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Финансовый анализ в современных условиях становится элементом управления, инструментом оценки надежности потенциального партнера.

Анализ финансового состояния является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности; если он основан на данных только бухгалтерской отчетности – внешний анализ; внутрихозяйственный анализ может быть дополнен и другими аспектами: анализом эффективности авансирования капитала, анализом взаимосвязи издержек, оборота и прибыли и т.п.

Анализ финансового состояния предприятия включает:

- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ финансовых результатов, коэффициентов рентабельности и деловой активности.

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Таким образом, принимаемые решения целиком зависят от качества аналитического обоснования решения.

Для оценки устойчивости финансового состояния предприятия используется целая система показателей, характеризующих изменения:

- структуры капитала предприятия по его размещению к источникам образования;
- эффективности и интенсивности его использования;

- платежеспособности и кредитоспособности предприятия;
- запаса его финансовой устойчивости. [8, С. 181]

1.2. Методологическая основа анализа финансового состояния

Методом финансового анализа является диалектический способ познания, путь исследования своего предмета, то есть хозяйственных и финансовых процессов и явлений в их взаимосвязи и взаимозависимости.

Характерными особенностями метода экономического анализа являются:

- использование системы аналитических показателей, всесторонне характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации;
- изучение причин изменения этих показателей;
- выявление и измерение причинно-следственных связей между ними.

Методика анализа – это система правил и требований, гарантирующих эффективное применение метода. [13, С. 78]

В совокупности метод и методика представляют собой методологическую основу финансового анализа.

Анализируя финансовую отчетность, можно использовать различные методы. Но к наиболее часто используемым методам финансового анализа относятся:

- метод абсолютных, относительных и средних величин;
- метод сравнения;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- факторный анализ;
- анализ с помощью финансовых коэффициентов;
- метод экспертных оценок.

В процессе сбора данных получают информацию о значениях тех или иных признаков, характеризующих каждую единицу, каждый элемент исследуемого процесса или явления (совокупности). Эта информация, как правило, представлена в виде показателей. Обобщающие показатели могут быть абсолютными, относительными и средними.

Абсолютные показатели характеризуют численность, объем (размер) изучаемого процесса. Они всегда имеют какую-либо единицу измерения: натуральную, условно-натуральную, стоимостную (денежную).

Натуральные единицы измерения применяют в тех случаях, когда единица измерения соответствует потребительским свойствам продукта.

Относительные показатели представляют собой соотношение абсолютных (или других относительных) показателей, то есть количество единиц одного показателя, приходящееся на одну единицу другого показателя. Относительными величинами являются не только соотношения разных показателей в один и тот же момент времени, но и одного и того же показателя в разные моменты (например, темп роста).

Сопоставлять можно одноименные показатели, относящиеся к различным периодам, различным объектам или разным территориям.

Итак, относительные величины – это один из важнейших способов обобщения и анализа экономической информации. В процессе финансового анализа абсолютные и относительные величины должны рассматриваться во взаимосвязи, т. е. пользоваться относительными величинами нужно так, чтобы четко себе представлять, какая абсолютная величина стоит за каждым относительным показателем. Необходимо также соблюдать сопоставимость сравниваемой величины, принятой за базу сравнения.

Средняя величина является важным специальным статистическим показателем, используемым для обобщения данных. Средняя величина – это показатель «середины», или «центра», исследуемых данных. Она является обобщающей характеристикой изучаемого признака в анализируемой

совокупности данных и отражает типичный уровень в расчете на единицу совокупности в конкретных условиях места и времени.

Основным условием использования средней величины является качественная однородность совокупности, по которой исчислена средняя.

Метод сравнения – самый древний, логический метод анализа. Вопрос сравнения решается по принципу «лучше или хуже», «больше или меньше». Это во многом обусловлено особенностями психологии человека, который сравнивает объекты парами.

Вертикальный (структурный) анализ – представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и источников их покрытия.

Таким образом, можно выделить две основные черты вертикального анализа:

- переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учетом отраслевой специфики и других характеристик;

- относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике[13, С. 87].

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегирования показателей определяет аналитик. Как правило, берут базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значения.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимно дополняют друг друга. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной финансовой формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Каждый результативный показатель зависит от многочисленных и разнообразных факторов. Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Основными задачами факторного анализа являются:

1. Отбор факторов, которые определяют исследуемые результативные показатели.

2. Классификация и систематизация их с целью обеспечения возможностей системного подхода.

3. Определение формы зависимости между факторами и результативными показателями.

4. Моделирование взаимосвязей между результативными показателями и факторами.

5. Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.

6. Работа с факторной моделью (практическое ее использование для управления экономическими процессами).

Финансовые коэффициенты применяются для анализа финансового состояния предприятия и представляют собой относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом по данным отчетного баланса и отчета о финансовых результатах.

Критерии оценки финансового состояния предприятия с помощью финансовых коэффициентов обычно подразделяют на следующие группы:

- платежеспособность;
- прибыльность, или рентабельность;
- эффективность использования активов;

- финансовая (рыночная) устойчивость;
- деловая активность.

Для измерения перечисленных характеристик в практике анализа используют множество – более сотни – различных финансовых коэффициентов. Отбор коэффициентов определяется задачами проводимого анализа.

Преимущества метода коэффициентов:

1. Возможность получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей;
2. Простота и оперативность расчета;
3. возможность выявить тенденции в изменении финансового положения предприятия;
4. Возможность оценить финансовое состояние исследуемого предприятия относительно других аналогичных предприятий;
5. Устранение искажающего влияния инфляции.

Причинно-следственный анализ, результатом которого является оценка, неразрывно связан с личностью эксперта; разные эксперты, поставленные перед одной и той же проблемой, могут прийти к разным оценкам. Оценки сложных объектов должны выполняться экспертами высокой квалификации. Оценки «средних» экспертов обычно основаны на традиционных, привычных представлениях. В сложных случаях они могут оказаться ошибочными.

Уменьшить риск субъективности суждения можно, если обратиться к группе экспертов, которые могут обсуждать и согласовывать свои оценки. Полагают, что согласованность действий экспертов обеспечивает высокое качество экспертизы. Это не всегда верно. Известны случаи, когда именно эксперты, не согласные с мнением большинства, давали верные оценки.

Все вышеперечисленные методы анализа относятся к формализованным методам анализа. Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев,

психологические, морфологические и т. п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне. В настоящее время практически невозможно обособить приемы и методы какой-либо науки как присущие исключительно ей. Так и в финансовом анализе применяются различные методы и приёмы, ранее не используемые в нем.

Однако, несмотря на многообразие методов финансового анализа (см. рисунок 2), процесс финансового анализа осуществляется исходя из общих принципов, применение которых является важной предпосылкой обеспечения его высокого уровня.

Общими принципами финансового анализа являются:

- последовательность;
- комплексность;
- сравнение показателей;
- использование научного аппарата (инструментария);
- системность. [7, С.10]

Комплексность анализа предполагает выполнение финансового анализа во взаимосвязи всех финансовых процессов (комплексный анализ).

Сравнение показателей – способ изучения динамики финансовых показателей. Сравнение позволяет дать оценку любому финансовому показателю за фактический (отчетный) период по отношению к базисному периоду или другому предприятию, или совокупность предприятий.

Однако следует отметить, что не все из перечисленных методов экономического анализа могут найти применение во всех случаях финансового анализа, поскольку их применение во многом зависит от аналитика.

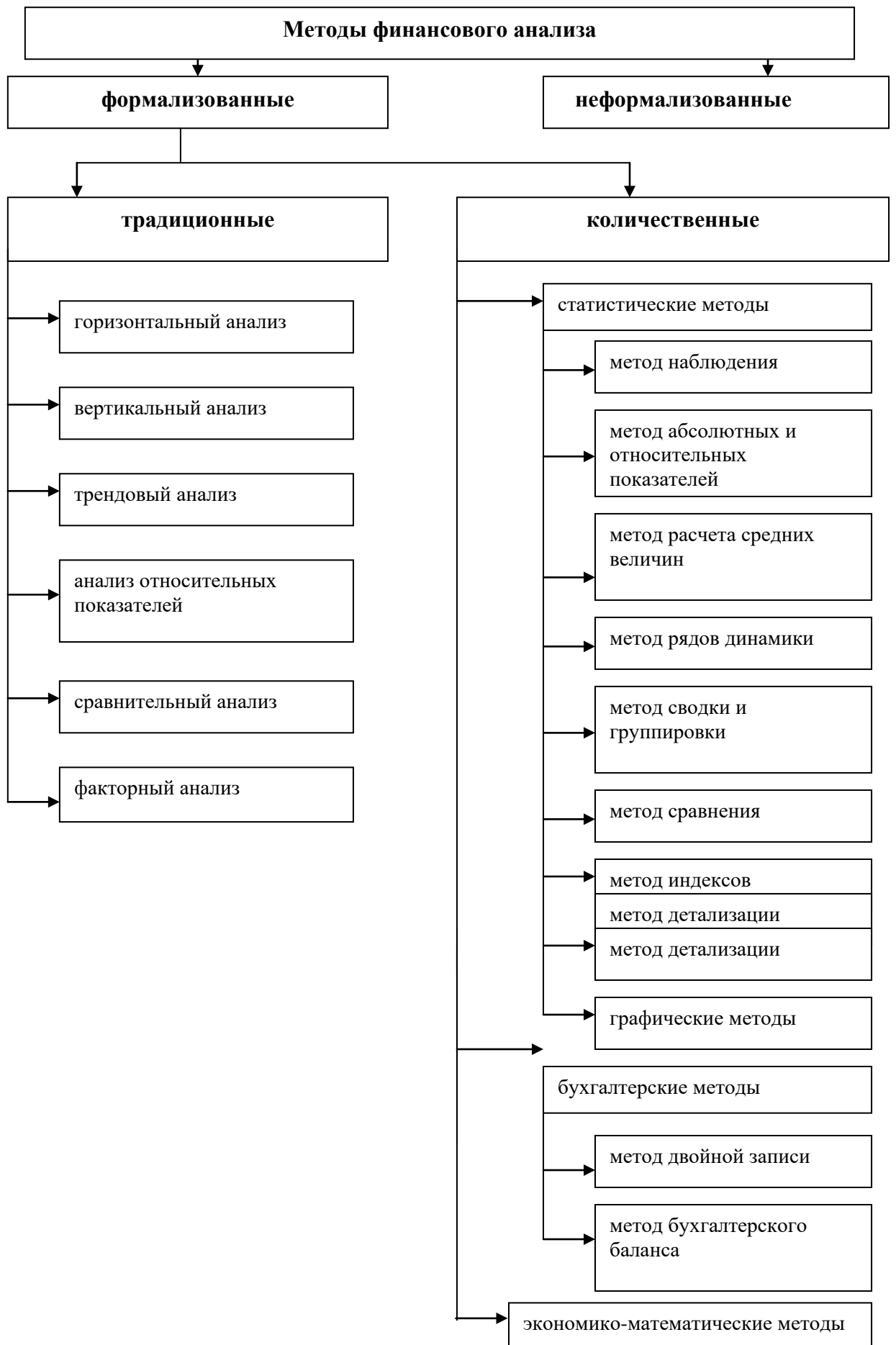


Рисунок 2 - Классификация методов финансового анализа[9, С. 189]

1.3. Факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия

Любое предприятие является открытой системой. В процессе получения ресурсов со стороны и производства продукции или оказания услуг, реализации этой продукции во внешнюю среду предприятие активно взаимодействует с этой средой, а также со средой внутренней. Все это содержится в предпринимательском процессе, направленном на достижение целей предприятия.

Но так как деятельность предприятий представляет собой комплекс взаимосвязанных хозяйственных процессов, то она зависит от многочисленных и разнообразных факторов, влияющих на нее. [16, С. 14]

Будучи тесно взаимосвязанными, эти факторы нередко разнонаправлено влияют на результаты жизнедеятельности предприятия: одни – положительно, другие – отрицательно. Отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или даже свести на нет, положительное влияние других.

Наличие множества разнообразных факторов делает необходимой их группировку. Учитывая, что предприятие является одновременно и субъектом, и объектом отношений в рыночной экономике, а также то, что оно обладает разными возможностями влиять на динамику разных факторов, наиболее важным представляется деление их на внутренние и внешние. Первые напрямую зависят от организации работы самого предприятия; вторые являются внешними по отношению к нему, их изменение почти или совсем не подвластно воле предприятия.

К внешним факторам относят влияние экономических условий хозяйствования, господствующую в обществе технику и технологии, платежеспособный спрос и уровень доходов потребителей, налоговую кредитную политику Правительства РФ, законодательные акты по контролю за деятельностью предприятия, внешнеэкономические связи, систему ценностей в обществе и др.

Факторы внешней среды подразделяются на две основные группы – микросреда и макросреда, или прямого и косвенного воздействия.

Среду прямого воздействия еще называют непосредственным деловым окружением организации. Это окружение формирует такие субъекты среды, которые непосредственно влияют на деятельность конкретной организации – поставщики, потребители, законы и государственные органы, конкуренты.

Факторы среды косвенного воздействия или общее внешнее окружение обычно не влияют на организацию также заметно, как факторы среды прямого воздействия. Однако руководству необходимо учитывать их.

К основным факторам среды косвенного воздействия относятся технологические, экономические, социокультурные и политические факторы. [27, С. 91]

Особенное значение для финансовой устойчивости предприятия имеет уровень, динамика и колебание платежеспособного спроса на его продукцию (услуги), так как платежеспособный спрос предопределяет стабильность получения выручки. В свою очередь платежеспособный спрос зависит от состояния экономики, уровня доходов потребителей – физических и юридических лиц – и цены на продукцию предприятия.

Падение платежеспособного спроса, характерное для кризиса, приводит не только к росту неплатежей, но и к обострению конкурентной борьбы. Острота конкурентной борьбы также представляет собой немаловажный внешний фактор финансовой устойчивости предприятия.

Одним из наиболее масштабных неблагоприятных внешних факторов, дестабилизирующих финансовое положение предприятий в России, является на сегодняшний день кризис и инфляция.

Все эти составляющие внешней среды оказывают влияние на результативность деятельности предприятия.

Не меньшее влияние на деятельность предприятия оказывают и составляющие внутренней среды предприятия.

Рассмотрим основные внутренние факторы.

Внутренние переменные – это ситуационные факторы внутри организации.

Успех или неудача предпринимательской деятельности во многом зависят от выбора состава и структуры выпускаемой продукции и оказываемых услуг. При этом важно не только правильно решить, что производить, но и безошибочно определить, как производить, т.е. по какой технологии и по какой модели организации производства и управления действовать.

Важным фактором финансового положения предприятия, тесно связанным с видами производимой продукции и технологией производства, является оптимальный состав и структура активов, а также правильный выбор стратегии управления им.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывают средства, дополнительно мобилизуемые на рынке ссудных капиталов. Чем больше денежных средств может привлечь предприятие, тем выше его финансовые возможности, однако возрастает и финансовый риск – способно ли будет предприятие своевременно расплачиваться со своими кредиторами.

Степень интегрального влияния внешних и внутренних факторов на финансовое состояние зависит не только от соотношения самих вышеназванных факторов, но и от той стадии жизненного цикла, на которой в анализируемое время находится предприятие, от компетенции и профессионализма его менеджеров. Практика показывает, что значительная часть неудач предприятия может быть связана именно с неопытностью или некомпетентностью управленцев, с их неумением учитывать изменения внутренней и внешней среды. [25, С. 152]

Таким образом, финансовое состояние предприятия формируется под воздействием большого количества факторов, как внешнего, так и внутреннего характера. Поскольку внешние факторы не контролируемы, грамотный руководитель должен распознавать изменения внешней среды и уметь адаптировать под них внутренние ресурсы предприятия.

Глава 2. Анализ финансового предприятия ООО «Пекарь»

2.1 Основные экономические показатели

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Пекарь».

Юридический адрес: 620000, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Вишневая, стр. 1.

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, печать, штампы, бланки со своими наименованиями, расчетный, валютные счета.

Основными видами деятельности предприятия являются:

- Производство хлебобулочных изделий;
- Продажа продукции оптом.

Предприятие ориентируется на выпуске хлебобулочных изделий массового производства восьми видов. Объем производства составляет около 10 000 изделий в сутки, за год ООО «Пекарь» выпускает около 2 400 тонн хлеба в год.

Организационная структура предприятия представлена на Рисунке 3.



Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Пекарь»

Объем производства и реализации продукции за 2013-2015 годы представлены в Таблице 2.

Таблица 2 – Динамика производства и реализации продукции, тонн за 2013-2015 годы

Год	Цена 1 т., руб.	Объем производства продукции, тонн	Объем реализации продукции, тонн
2013	25 000	2 143	2 089
2014	28 500	2 119	2 098
2015	30 000	2 413	2 389

Составлено автором

Анализируя данные таблицы можно сделать следующие выводы. Объем производства в 2014 году уменьшился, но за счет повышения цены объем реализации увеличился, в 2015 году эти показатели повысились. Реализация продукции в течение всего рассматриваемого периода происходит не в полном объеме, это объясняется тем что, от 1% до 1,5% приходится на брак. В 2015 г. производственная мощность предприятия используется на 93%. В 2014 году она составляла 85%.

Динамика производства представлена на Рисунке 4.

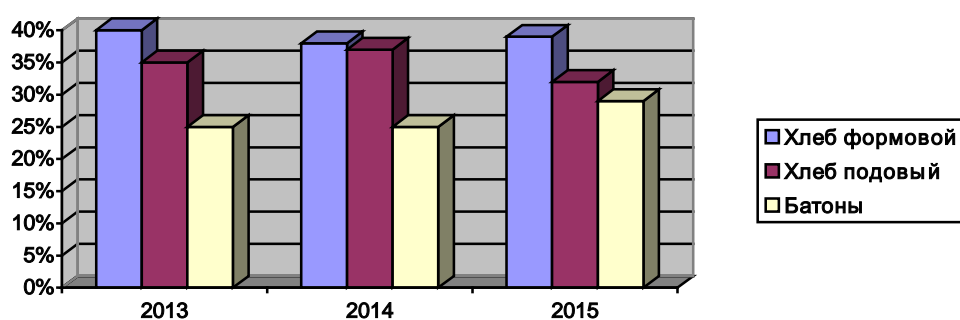


Рисунок 4 – Структура ассортимента хлебобулочных изделий

Из Рисунка 4 видно, что наиболее востребованный хлеб формовой, далее хлеб подовый и меньше всего предприятие выпекает батонков.

Более подробно ассортимент пекарни представлен в Таблице 3.

Таблица 3 – Ассортимент продукции и динамика объемов производства ООО «Пекарь» 2013-2015 годы

Наименование	2013		2014		2015	
	тонн	%	тонн	%	тонн	%
<i>Хлеб формовой:</i>	968	45	923	43	1141	47
Хлеб «Европейский»	489,4	51	442	46	541	47
Хлеб «Черный с отрубями»	293,6	30	290	34	384	34
Хлеб «Силач»	185	19	191	20	216	19
<i>Хлеб подовый:</i>	685,5	32	714	34	695	29
Хлеб «Горчично-пшеничный»	352,5	18	318	16,5	239	34
Хлеб «Ржаной обдирной»	333	17	396	20,5	456	66
<i>Батоны:</i>	489,5	23	482	23	577	24
«Итальянский с изюмом»	-	-	-	-	49	9
«Батон с пшеничными отрубями»	235	12	231,4	12	360	62
«Французская булка»	254,5	13	250,6	13	168	29
Всего	2 143	100	2 119	100	2 413	100

Составлено автором

Как видно из Таблицы 3, к 2015 году предприятие наладило выпуск восьми видов хлеба. В 2013 году номенклатурная группа ограничивалась семью видами продукции. Пекарня подстраивается под спрос на рынке и выпускает только ту продукцию, которая востребована потребителем.

Технологический процесс приготовления хлебных изделий состоит из следующих стадий: просеивание муки; замешивание теста; выдержка теста; разделка теста на равные заготовки; формирование формы изделия; выдержка заготовки; выпечка; раскладывание на лотки; упаковка; перемещение на склад готовой продукции.

ООО «Пекарь» реализует свою продукцию оптом через магазины Екатеринбурга.

Предприятие работает в условиях жесткой конкуренции, поскольку в г. Екатеринбурге действует несколько пекарен («Всеслав», «Артур», «Уральский хлеб» и др.).

В Приложении 1, представлена характеристика производственного персонала.

В 2014 году предприятие полностью на 100% укомплектовало штат производственных рабочих, что позволило обществу обеспечить бесперебойную работу оборудования, также повысить качество выпускаемой продукции и увеличить объемы производства.

Так в 2013 году в смену выпускалось 2 015 кг хлеба, это около 4 000 единиц изделий. В 2014 году – 2 500 кг, это более 5000 единиц изделий.

Помимо основных рабочих, также необходимы управленческий персонал и вспомогательные рабочие. Общая численность сотрудников представлена в Приложении 2.

Из Приложения 2 видно, что только к 2015 году предприятие полностью обеспечило свою деятельность на 100% количеством требуемого персонала. В 2014 году была нехватка инженерно-технических работников и служащих, а именно экономиста, бухгалтера и технолога. Полностью укомплектованный штат позволит предприятию эффективно осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность.

Для более полной оценки деятельности общества необходимо проанализировать качественный состав персонала по уровню квалификации, возрасту, образованию, и трудовому стажу (представленной в Таблице 4).

Таблица 4 – Состав сотрудников по уровню квалификации за 2013-2015 гг

Уровень квалификации	Численность персонала		
	2013	2014	2015
Разряд поваров			
IV	0	2	2
V	2	2	2
VI	0	0	0
Категория специалистов			
II	4	4	4
III	0	1	3

Составлено автором

Судя по среднему тарифному разряду (Таблица 4), квалификационный уровень в 2014 и 2015 годах повысился. Это связано с тем, что были приняты повара с пятым разрядом, экономист и бухгалтер с третьими категориями.

Положительной тенденцией является прием персонала с высокими категориями и разрядами, немаловажным является обучение и повышение квалификации работников предприятия.

Квалификационный уровень работников во многом зависит от их возраста, стажа работы, образования. Нехватка квалифицированного персонала может повлечь за собой снижение качества выпускаемой продукции. Показатели качественного состава персонала представлены в Таблице 5.

Таблица 5. – Качественный состав трудовых ресурсов ООО «Пекарь»

Показатель	2013		2014		2015	
	чел.	уд. вес %	чел.	уд. вес %	чел.	уд. вес %
1	2	3	4	5	6	7
<i>По возрасту, лет:</i>						
от 20 до 30	3	13	5	15	10	28
от 30 до 40	8	33	15	44	14	39
от 40 до 50	11	46	10	29	8	23
от 50 до 60	2	8	4	12	4	10
<i>Итого</i>	<i>24</i>	<i>100</i>	<i>34</i>	<i>100</i>	<i>36</i>	<i>100</i>
<i>По образованию</i>						
<i>незаконченное среднее</i>	1	4	1	3	1	3
<i>среднее специальное</i>	10	42	16	44	16	41
<i>высшее</i>	13	54	17	53	19	56
<i>Итого</i>	<i>24</i>	<i>100</i>	<i>34</i>	<i>100</i>	<i>36</i>	<i>100</i>
<i>По трудовому стажу занимаемой должности, лет:</i>						
<i>до 5</i>	1	4	3	10	3	9
<i>от 5 до 10</i>	9	38	16	44	18	47
<i>от 10 до 15 лет</i>	10	42	11	34	11	32
<i>свыше 15</i>	4	16	4	12	4	12
<i>Итого</i>	<i>24</i>	<i>100</i>	<i>34</i>	<i>100</i>	<i>36</i>	<i>100</i>

Составлено автором

Из данной Таблицы 5 можно сделать следующие выводы:

Возрастной состав на предприятии разнообразен, но в 2013 году наблюдается преобладание сотрудников в возрасте от 40 до 50 лет. К 2014 году наблюдается кардинальное изменение трудового коллектива,

большинство составляет персонал от 20 до 40 лет, в 2015 году уже 39% составляют сотрудники в возрасте от 30 до 40 лет;

Персонал организации, относительно уровня образования, на протяжении всех трех лет приблизительно остается на одном уровне. Один сотрудник имеет незаконченное среднее, 43% среднее специальное и 55% высшее образование. В основном высшее образование у тех сотрудников, которые занимают ответственные должности. Например, бухгалтера и экономисты, технологи производства, и самое главное повара, которые имеют высокие квалификации;

На предприятии большинство сотрудников имеют опыт работы более пяти лет. Это очень хороший показатель, более опытный персонал работает профессиональнее, и сможет научить неопытных сотрудников.

Поскольку изменения качественного состава персонала происходят в результате его движения, то для характеристики изменения персонала используем следующие коэффициенты, и проанализируем динамику следующих показателей (в Таблице 6).

Таблица 6 – Анализ движения персонала ООО «Пекарь», человек

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год
Численность персонала на начало года	20	24	34
Приняты на работу	7	15	8
Выбыли	3	5	6
В том числе:			
по собственному желанию	2	4	6
уволены за нарушения трудовой дисциплины	1	1	0
Численность персонала на конец года	24	34	36
Среднесписочная численность персонала	22	29	35
К оборота по приему работников	0,3	0,6	0,2
К оборота по выбытию работников	0,1	0,5	0,2
Коэффициент текучести кадров	0,1	0,2	0,2
Коэффициент постоянства кадров	0,7	0,6	0,5

Составлено автором

Анализируя данные Таблицы 6, можно сделать выводы о том что, на протяжении всего рассматриваемого периода на предприятие коэффициент текучести кадров меньше чем коэффициент приема, это положительная

тенденция. В 2014 году наблюдается активный прием персонала, что связано с увеличением объемов производства и вводом в эксплуатацию дополнительного оборудования. Наблюдается постоянство на штатных должностях повара, технолога – постоянство в данных категориях позволяет предприятию не нарушать производственный процесс, а только улучшать качество продукции.

Совокупность всех вышеуказанных факторов позволяет сделать вывод о хорошей кадровой политике, правильной направленности работы с персоналом. Ведь качественные квалифицированные кадры позволяют предприятию успешно осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность.

Фонд рабочего времени зависит от численности рабочих, количества отработанных дней одним рабочим в среднем за год и средней продолжительности рабочего дня.

Полноту использования персонала оценим по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемые годы, а также по степени использования фонда рабочего времени (Таблица 7).

Таблица 7 – Анализ использования трудовых ресурсов предприятия 2013-2015 годы

Показатель	2013	2014	2015	Изменения +,-		
				2014-2013	2015 - 2014	2015-2013
Среднегодовая численность рабочих, ЧР	16	25	29	9	4	13
Отработано дней одним рабочим за год, Д	249	250	249	1	-1	0
Отработано часов одним рабочим за год, Ч	1986	1993	1987	7	-6	1
Средняя продолжительность рабочей смены, П, ч	11.5	11.5	11.5	0	0	0
Общий фонд рабочего времени, чел-ч	45816	71875	83042	26059	11167	37226

Составлено автором

На анализируемом предприятии ФРВ (Таблица 7) увеличивается за счет значительного увеличения численности рабочих и количества

отработанных дней одним работником, и в 2015 году темп роста составил 81%.

Показатель продолжительности рабочего дня в 2015 году уменьшился на один рабочий день. Существенные и внутрисменные простои рабочего времени в общем за один день составили 0,04 часа, а за все отработанные дни всеми рабочими 100 часов. Общие потери рабочего времени составили 115 часов.

Можно сделать вывод о том, что предприятие в 2013 и 2014 годах использовало свои трудовые ресурсы не полностью, это в первую очередь связано с загруженностью производства не более чем на 55%, в 2015 году общество увеличивает объемы производства, и соответственно привлекает большее количество рабочего персонала.

В распоряжении предприятия находятся основные средства в 2015 году на сумму в 6 408 тыс. руб. Перечень оборудования представлен в Приложение 3.

Рассмотрим объем основных средств и их структуру.

Таблица 8 – Структура основных средств общества в 2013-2015 годы

Вид основных средств	2013		2014		2015	
	руб.	удельный вес %	руб.	удельный вес %	руб.	удельный вес %
Здания и сооружения	4761827	78	4205701	63	4205701	66
Силовые машины	35000	1	164725	2	117000	1
Рабочие машины	976614	14	1804550	27	1485000	23
Измерительные приборы	19464	1	19464	1	19464	1
Вычислительная техника	95000	1	123560	2	130000	2
Транспортные средства	210000	3	210000	3	350000	5
Инструменты	98000	2	115000	2	100835	2
Всего	6101000	100	6643000	100	6408000	100

Составлено автором

По данным Таблицы 8, можно сделать следующие выводы. Строка здания и сооружения к итогу составляет более 70% в 2013 году и рабочие машины 14%. В 2015 году здания и сооружения приняли отметку в 66%, а рабочие машины 23%, прежде всего это связано с тем, что предприятие закупает оборудование для увеличения объемов производства.

В 2014 году предприятие продало часть своей неиспользуемой производственной мощности, с целью покупки нового оборудования. Идет постоянный поиск путей улучшения качества и производительности, это происходит за счет покупки улучшенного оборудования, и продажи неэффективных основных средств.

2.2 Оценка финансового состояния

Проанализируем деятельность предприятия ООО «Пекарь», осуществлявшее свою финансово-экономическую деятельность за три последних отчетных периода (за 2013-2015 года), в Приложениях 4-7 представлена бухгалтерская отчетность хлебопекарни «Пекарь». Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам.

Анализ бухгалтерской отчетности является неотъемлемой частью процесса контроля за принятыми и принимаемыми управленческими решениями финансовых менеджеров, основой анализа финансового состояния предприятия.

В ходе анализа финансовой отчетности предприятия необходимо *проанализировать структуру имущества организации.*

По данным аналитического баланса (Приложение 10), получили ряд важнейших характеристик финансового состояния организации.

На Рисунке 5 представлена динамика внеоборотных активов за 2013, 2014, 2015 годы.

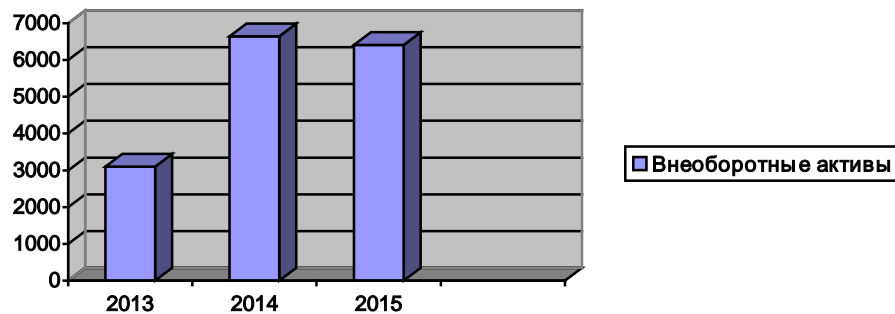


Рисунок 5 – Динамика внеоборотных активов в 2013-2015 годы

Из Рисунка 5 видно, что в 2014 году произошло резкое увеличение основных средств, это связано с тем что, предприятие закупило новое дорогостоящее оборудование, но в 2015 году внеоборотные активы уменьшились на 6% – это связано с перевооружением производственного процесса. Темп прироста в 2015 году к 2013 году составил 5%.

В состав иммобилизованного имущества ООО «Пекарь» входят только основные средства, которые на протяжении всего рассматриваемого периода составляют более 50% ко всей величине активов.

На предприятии установлено новое качественное оборудование, которое имеет очень высокую производительность. Мощность производственная в 2015 году использована на 93%.

Анализ оборотных активов является важной частью в проведении оценки финансового состояния предприятия.

На Рисунке 6 представлена диаграмма структуры и динамики оборотных активов за 2013, 2014, 2015 годы.

Из Рисунка 6, видим резкое увеличение денежных средств к концу 2015 года, которые составили 2133 тыс. руб. темп роста равен 987,5% увеличение остатков денежных средств, что может свидетельствовать о нерациональной финансовой политике предприятия. Запасы и краткосрочная дебиторская задолженность увеличивались равномерно. Темп роста запасов составил 36%, краткосрочная дебиторская задолженность укрепила свои позиции на

39%. В общем, динамика оборотных активов в количественном выражении составила 33%.

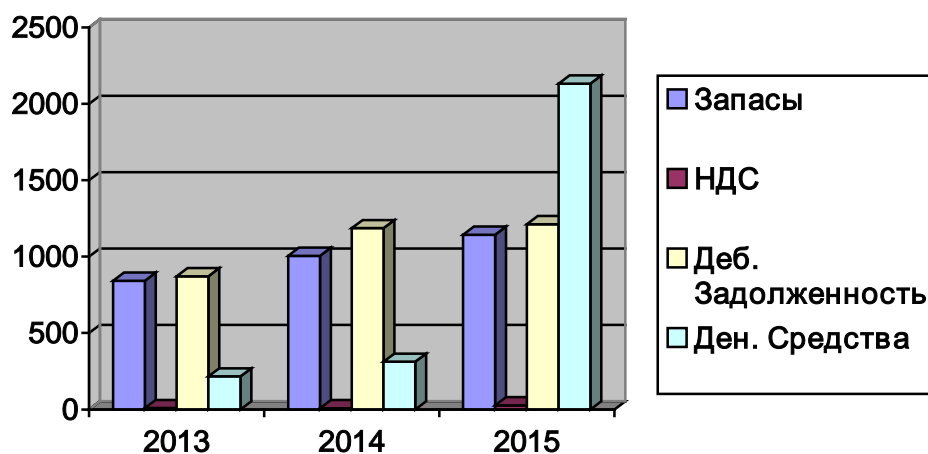


Рисунок 6 – Структура и динамика оборотных активов

Предприятие ведет активное техническое перевооружение, данный факт говорит об инновационной деятельности предприятия. Происходит увеличение текущих активов и к 2015 году они составили 41%, это положительная тенденция, что говорит об активной хозяйственной деятельности предприятия.

Формирование имущества предприятия может осуществляться как за счет собственных, так и за счет заемных средств, значения которых отображаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости предприятия и степени зависимости от заемных средств необходимо *проанализировать структуру пассива баланса.*

В пассиве наблюдается следующая картина: преобладание доли собственного капитала над заемным. Это может свидетельствовать о финансовой независимости предприятия, и, как следствие, о низких финансовых рисках, так как основным источником формирования имущества является собственный капитал и резервы.

В абсолютном выражении величина собственного капитала увеличилась в 2015 году на 1840 тыс. руб. На увеличение собственного капитала повлиял рост нераспределенной прибыли, что составило 1850 тыс. руб.

Сумма долгосрочных обязательств на конец анализируемого периода увеличилась на 1%, как и в 2014 году по отношению к 2013 году рост составил 1%, это говорит о том что, общество не ведет долгосрочную инвестиционную политику.

Анализ структуры финансовых обязательств говорит о преобладании краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактором, который характеризует неэффективную структуру баланса и высокий риск утраты финансовой устойчивости.

Более подробно структуру и динамику собственного капитала рассмотрим на Рисунке 7.

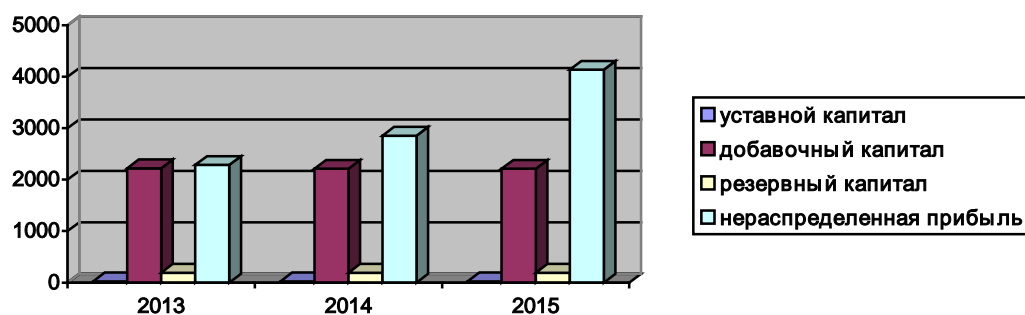


Рисунок 7 – Структура и динамика собственного капитала тыс. руб.

Данная диаграмма, представленная на Рисунке 7, показывает, что у общества «Пекарь» в большом объеме нераспределенная прибыль отчетного года, в 2015 г. она возросла до 4 млн. руб., темп её прироста составил 81%. На одном уровне за все года остались – добавочный капитал, резервный капитал.

Присутствие резервного капитала в пассиве баланса говорит о том, что в случае крайней необходимости руководство сможет воспользоваться собственными резервами.

Негативным фактором является нерациональное использование чистой нераспределенной прибыли, если есть возможность необходимо расширять оборотные активы и производить больше продукции.

На Рисунке 8 представлена структура и динамика долгосрочных обязательств.

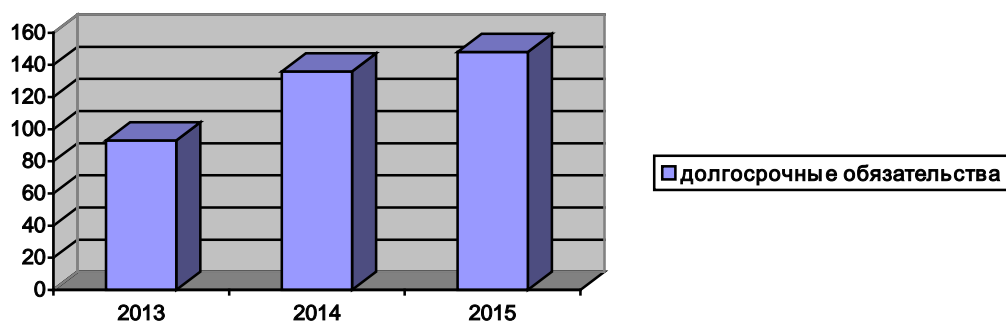


Рисунок 8.— Структура и динамика долгосрочных обязательств, в тыс. руб.

Как показывает диаграмма (Рисунок 8), у предприятия в распоряжении из своих долговых долгосрочных пассивов лишь отложенные налоговые обязательства, которые увеличиваются равновеликими темпами.

Состав и динамику краткосрочных обязательств рассмотрим на Рисунке 9.

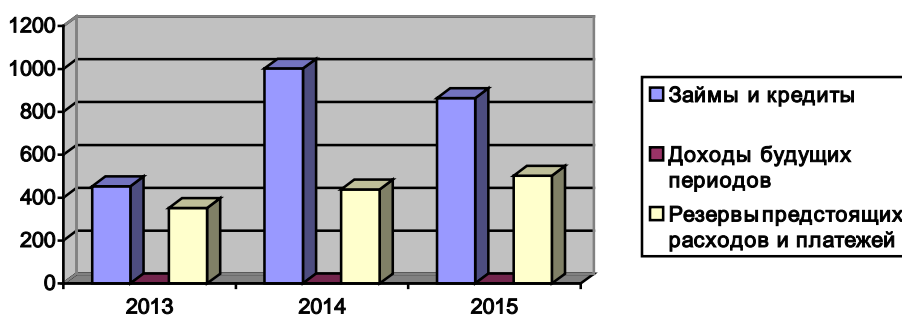


Рисунок 9 – Структура и динамика краткосрочных долговых обязательств за 2013-2015 годы, тыс. руб.

Из Рисунка 9 видно что статья «займы и кредиты» имеет неустойчивое положение, в 2014 году резкий скачек, затем уменьшение в 2015 году, но не меньше уровня 2013 года. Темп роста составил 90%. Статья пассива «резервы предстоящих расходов» увеличивается равновеликими частями, темп прироста на конец рассматриваемого периода составил 43%.

Это говорит об активной краткосрочной инвестиционной политике, предприятие отдает предпочтение краткосрочным обязательствам для финансирования своей деятельности.

В рамках анализа финансового состояния ООО «Пекарь», целесообразно изучить следующие полученные коэффициенты (Таблица 9).

Таблица 9 – Анализ коэффициентов прироста имущества, выручки и прибыли

Показатель	2014 к 2013	2015 к 2014
$K_{\text{прироста имущества}}$	0,009	0,02
$K_{\text{прироста выручки от реализации}}$	0,3	0,3
$K_{\text{прироста прибыли}}$	0,1	0,4

Составлено автором

Как показывает Таблица 9, произошло увеличение $K_{\text{пи}}$, что свидетельствует об улучшении использования хозяйственных средств предприятия. Как видно $K_{\text{ив}}$ не изменился, что является положительным фактом. Коэффициент прироста прибыли увеличился на ноль целых три десятых.

Данное увеличение говорит о том, что предприятие приобретает имущество для расширения производства и, следовательно, при реализации увеличиваются объемы продукции. Это положительный факт в деятельности предприятия.

Анализ финансовой устойчивости позволяет оценить способность предприятия:

- Обеспечить источниками финансирования средства, необходимые для осуществления своей основной (произведенной) деятельности;

- своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства.

У предприятия нет долгосрочных пассивов, собственные средства значительно превышают заемные.

Так же нужно отметить преобладание необоротных активов над оборотными, это говорит о том что, у предприятия производственные мощности загружены не полностью. Проявляется недостаток собственных оборотных средств, долгосрочных источников финансирования.

Финансовая устойчивость предприятия или степень его зависимости от привлеченных источников финансирования определяется через сопоставление объема собственных источников средств с объемом привлеченных источников средств.

При помощи расчета *коэффициентов финансовой устойчивости*, и занесением полученных показателей в таблицу (Таблица 10), можно будет проанализировать и определить тип финансового состояния предприятия ООО «Пекарь» за 2013, 2014, 2015 годы.

По данным Таблицы 10 видно, что предприятие не может обеспечить основными источниками финансирования запасы на протяжении трех рассматриваемых лет. Это связано с недостатком основных источников финансирования. Положительным фактором является то, что абсолютные показатели увеличиваются.

Предприятию необходимо увеличивать свои источники финансирования запасов, чтобы избежать в дальнейшем кризисной финансовой устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости – обеспеченность запасов источниками финансирования, излишка/недостатка источников финансирования на 1 руб. запасов, запаса финансовой устойчивости в днях.

Таблица 10 – Определение типа финансового состояния предприятия, тыс. руб.

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютные отклонения		
				2014-2013	2015-2014	2015-2013
Источники формирования собственных средств (капитал и резервы)	4722	5281	6562	559	1281	1840
Необоротные активы	6101	6643	6408	542	-235	307
Наличие собственных оборотных средств (стр.1- стр. 2)	-1379	-1362	154	17	1516	1533
Долгосрочные обязательства	93	136	148	43	12	55
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств (стр. 3 + стр. 4)	-1286	-1226	302	60	1528	1588
Краткосрочные обязательства	3223	3736	4213	513	477	990
Общая величина основных источников средств (стр. 5 – стр.6)	-4509	-4962	-3911	-453	1051	598
Общая сумма запасов	842	1005	1144	163	139	302
Общая величина основных источников средств (стр. 5 – стр. 6)	-4509	-4962	-3911	-453	1051	598
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств ,(стр. 3 – стр. 8)	-2221	-2367	-990	-146	1377	1231
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов (стр. 5 –стр. 8)	-2128	-2231	-842	-103	1389	1286
Излишек (недостаток) общей величины основных источников финансирования запасов (стр. 7 –стр. 8)	-5351	-5967	-5055	-616	912	296
Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости	Кризисная	Нарушенная	Нарушенная	Улучшение	Улучшение	Улучшение

Составлено автором

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования представлен в Таблице 11.

Таблица 11 – Коэффициент обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования за период 2013-2015 годы

Показатель	2013	2014	2015	Условие
Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат источниками	9,4	9,1	9,4	≥ 1
Результат	Абсолютная финн. устойчивость	Абсолютная финн. устойчивость	Абсолютная финн. устойчивость	соблюдается

Составлено автором

Как видно из данной Таблицы 11 предприятие является финансово устойчивым.

Данные методы анализа финансовой устойчивости достаточно удобны, однако, они не объективны и позволяют выявить лишь только внешние стороны факторов, влияющих на финансовую устойчивость.

У нашего предприятия, значителен удельный вес недвижимого имущества, общество должно иметь большую долю собственного капитала (чтобы объем долгосрочного финансирования перекрывал величину долгосрочных активов). Общее правило обеспечения финансовой устойчивости: долгосрочные активы должны быть сформированы за счет долгосрочных источников как собственных, так и заемных. Если предприятие не располагает заемными средствами, привлекаемыми на длительный срок, основные средства и прочие внеоборотные активы должны формироваться за счет собственного капитала.

Анализ с помощью относительных показателей, дает нам базу для исследований и аналитических выводов (Таблица 12).

Таблица 12. – Анализ показателей коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Пекарь» за 2013-2015 годы

Показатель	Нормальное ограничение	2013	2014	2015	Изменение +,-		
					2014-2013	2015-2014	2015-2013
1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	Не выше 1,5	0,70	0,73	0,66	0,03	-0,07	-0,04
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Нижняя граница 0,1;opt.	0,71	0,54	0,03	-0,17	-0,51	-0,68
3. Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$U_3 > 0,4+0,6$	0,59	0,58	0,60	-0,01	0,02	0,01
4. Коэффициент финансирования	$U_4 \geq 0,7$; Opt. $\approx 1,5$	1,42	1,36	1,50	-0,06	0,14	0,08
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 \geq 0,6$	0,60	0,59	0,61	-0,01	0,02	0,01

Составлено автором

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага), показывает сколько заемных средств организация привлекла на один рубль вложенных в активы собственных средств, на анализируемом предприятии данный показатель имеет нормальное ограничение, к тому же удалось добиться снижения и в 2015 году 0,66 руб. организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы заемных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Оптимальное значение должно быть больше 0,5, у предприятия в 2013 году и 2014 году данное ограничение соблюдалось, но в 2015 году оно опустилось до очень низкого значения 0,03 это означает, что предприятию не хватает собственных источников финансирования и необходимо привлекать заемный капитал в свою деятельность.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) показывает, что на протяжении всего рассматриваемого периода удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования составляет нормальное

значение, но в 2015 году он достиг верхнего предела разрешаемого значения в 0,6 %.

Остальные коэффициенты показывают допустимые значения, предприятие «Пекарь» является финансово-устойчивым.

Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет говорить о значительном запасе прочности, обусловленном высоким уровнем собственного капитала.

В процессе снабженческой, производственной сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный кругооборот капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие – финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого является *платежеспособность и ликвидность*.

В процессе анализа рассчитаны коэффициенты платежеспособности и ликвидности, представлены в Таблице 13.

Из таблицы видно, что общий показатель платежеспособности на протяжении всего периода увеличивался, допустимое значение должно быть не меньше 1, это положительный факт.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. В 2015 году он равен оптимальному значению.

Данная таблица еще раз подтверждает тот факт, что предприятие не обеспечено собственными оборотными средствами. Коэффициент финансовой напряженности близок к критическому значению на протяжении всего периода.

Таблица 13 – Анализ показателей коэффициентов ликвидности и платежеспособности за 2013 - 2015 годы

Коэффициент	2013	2014	2015	Абсолютные отклонения			Допуст. значение
				2014/2013	2015/2014	2015/2013	
Общий показатель платежеспособности	0,4	0,5	1	0,1	0,5	0,6	≥ 1
К. абсолютной ликвидности	1	0,1	0,6	-0,9	0,5	-0,4	$\geq 0,2 \div 0,5$
К. критической оценки	0,4	0,1	0,6	-0,3	0,5	0,2	$0,7 \div 0,8$
К. текущей ликвидности	0,7	0,8	1,2	0,1	0,4	0,5	$= 1,5; 2,0 \div 3,5$
К. маневренности функционир. капитала	-1	-2,8	3	-2	6	4	Уменьшен полож. факт
КОСС	-0,5	-0,4	0,1	0,1	0,5	0,6	$\geq 1,0$
К. финн. независимости, автономии	0,59	0,58	0,60	-0,01	0,02	0,01	$\geq 0,5$
К. финансовой напряженности	0,4	0,4	0,4	0	0	0	$\leq 0,5$
К. задолженности	0,7	0,7	0,66	0	-0,04	-0,4	$\geq 0,67$
К. самофинансирования	1,42	1,36	1,50	-0,06	0,14	0,08	$\geq 1,0$
К. обеспеченности собственн. оборотными средствами	-0,7	-0,5	0,03	0,2	0,5	0,7	$\geq 1,0$
К. соотношения мобильных и иммобилизованных активов	0,3	0,4	0,7	0,1	0,3	0,4	$\geq 0,5$
К. имущества производственного назначения	0,9	0,8	0,7	-0,1	-0,1	-0,2	$\geq 0,5$

Составлено автором

Коэффициент критической оценки показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств. За анализируемый период данный коэффициент занимает разные положения, но в 2015 году приблизился к норме.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все

оборотные средства. Данный показатель не соответствует допустимому значению на протяжении всего рассматриваемого периода.

Коэффициент финансовой независимости характеризует долю собственного капитала в общем итоге баланса. В случае анализируемого предприятия данный коэффициент составляет допустимое положительное значение и в 2015 году увеличился до ноль целых шесть десятых. ООО «Пекарь» поддерживает коэффициент на допустимом уровне, повышает независимость предприятия от внешних источников финансирования.

Коэффициент финансовой напряженности. Данный показатель показывает долю заемных средств в общем итоге баланса. На протяжении всего рассматриваемого периода коэффициент составляет допустимое значение.

Коэффициент задолженности характеризует соотношение между заемными и собственными средствами. Так же как и предыдущий показатель составляет допустимое значение, в 2013 году 0,7 и в 2015 году 0,67.

Показатель имущества производственного назначения характеризует долю имущества производственного назначения в активах предприятия. В 2013, 2014, 2015 годы произошло увеличение данного коэффициента.

Таким образом, по данному направлению анализа можно сделать вывод о том, что платежеспособность предприятия находится на уровне выше удовлетворительного, а тенденция последних изменений свидетельствует о вероятном снижении платежеспособности в будущем.

По существу, ликвидность предприятия означает ликвидность его баланса. Ликвидность баланса означает степень покрытия обязательств предприятием его активами, срок превращения которых в денежную форму, совпадает со сроками погашения обязательств по пассиву.

Для проведения анализа актив и пассив баланса разбивают на четыре группы.

Неплатежеспособным предприятие может быть признано даже при достаточном превышении статей актива над его обязательствами, если

капитал вложен в труднореализуемые статьи актива. И хотя задержка в платежах, вообще говоря, явление временное, она может послужить началом прекращения всех платежей в случае стабильного несоответствия сроков оборачиваемости обязательств предприятия и его имущества.

В Таблице 14 представлена динамика изменения структуры активов по степени ликвидности.

Таблица 14 – Динамика изменения структуры активов по степени ликвидности, тыс. руб.

Группа актива баланса по степени ликвидности	На 31.12.2013	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Абсолютные отклонения		
				2014-2013	2015-2014	2015-2013
А1-наиболее ликвидные активы	216	312	2133	96	1820	1917
А2-быстрореализуемые активы	871	1 186	1 213	316	27	342
А3-медленно реализуемые активы	1 721	2 199	2 383	478	184	662
А4-труднореализуемые активы	6 101	6 643	6 408	542	-235	307

Составлено автором

На основе данных, представленных в Таблице 14, можно сказать следующее:

Наиболее ликвидные активы в 2014 году увеличились пропорционально, но в 2015 году данная группа активов резко увеличила свое значение на 988%.

Быстрореализуемые активы в 2014 году резко возросли по отношению к 2013 году на 36%, в 2015 году увеличились на незначительную величину в 2%.

Медленно реализуемые и труднореализуемые активы за рассматриваемый период увеличивались пропорциональными долями.

Наиболее ликвидные активы за весь период 2013, 2014, 2015 годы имеют низкое значение. А медленно труднореализуемые активы в 2013 году составляют более половины, к 2015 году их объем уменьшился.

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (плюс) или неплатежеспособности (минус) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Перспективная ликвидность – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Показатель «Текущая ликвидность» принимает в последнем периоде значение близкое к положительному, что свидетельствует об отсутствии угрозы неплатежеспособности организации в течение ближайших двенадцати месяцев.

За анализируемый период показатель «Перспективной ликвидности» увеличивался и в 2015 году он занял положительное значение, что является благоприятной тенденцией и свидетельствует о повышении ликвидности предприятия в будущих периодах.

2.3. Анализ прибыли и рентабельности

Говоря о рентабельности деятельности организации, мы определяем, сколько прибыли приносит каждый рубль затрат, поэтому критерием окупаемости затрат выступает прибыль организации.

Цель анализа рентабельности – оценить способность предприятия приносить доход на вложенный в предприятие капитал.

На Рисунке 10 – представлена динамика и структура формы №2 «Отчет о финансовых результатах».

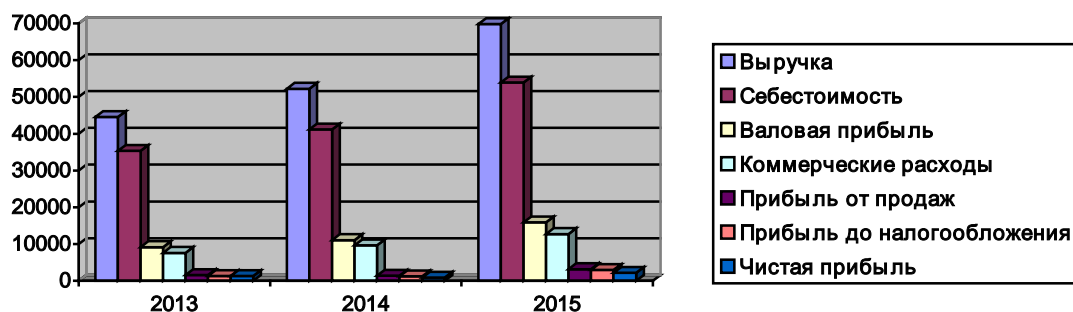


Рисунок 10 – Анализ отчета о финансовых результатах

По данным аналитического баланса и диаграммы на Рисунке 10 можно сказать, что у предприятия «Пекарь» нет убытков, прибыль растет, а вместе с ней и расходы.

Выручка в 2013 году составляла 44,5 млн. руб., к 2014 году она увеличилась до 52 млн. руб., в 2015 году она достигла значения в 70 млн. руб. Это связано, прежде всего с увеличением объема производства и расширением рынка сбыта.

Себестоимость увеличивается параллельно выручке. Темп роста себестоимости в 2015 году составил 52%. С ростом объемов производства происходит увеличение затрат и соответственно себестоимости.

Необходимо отметить что, увеличение себестоимости произошло и за счет роста цен на сырье и материалы. Увеличение затрат в 2014 году связано с приемом персонала. Было закуплено новое оборудование, и начисление амортизации повлияло на объем расходов на производство.

Далее необходимо рассмотреть такой важный элемент как чистая прибыль. В 2014 году уменьшилась на 413 тыс. руб., но к 2015 году чистая прибыль достигла отметки в 2 139 тыс. руб., что в процентном отношении к 2013 году составляет увеличение на 66%.

Резкое уменьшение чистой прибыли в 2014 году объясняется резким скачком в сторону увеличения себестоимости, и превышение коммерческих расходов, уменьшением валовой прибыли вследствие уменьшения

рентабельности продаж, все эти факторы повлияли на величину чистой прибыли.

Проведем анализ с помощью расчета – коэффициентов рентабельности (представлены в Таблице15).

Уровень прибыли после выплаты налогов в 2014 году понизился, а в 2015 году увеличился по сравнению с 2013 годом в два раза. Коэффициент рентабельности активов отражает величину прибыли, приходящейся на каждый рубль совокупных активов предприятия. В ООО «Пекарь» в 2015 году данный коэффициент равен 0,3%.

Таблица 15 – Анализ коэффициентов рентабельности

Наименование показателя	2013	2014	2015	Абсолютные отклонения		
				2014-2013	2015-2014	2015-2013
Рентабельность продаж	3,52	2,67	4,53	-0,85	1,85	1,00
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	2,94	2,33	4,19	-0,61	1,86	1,25
Чистая рентабельность	2,96	1,70	3,14	-1,26	1,44	0,18
Экономическая рентабельность	16,40	9,70	20,08	-6,69	10,37	3,68
Рентабельность собственного капитала	27,91	16,81	33,42	-11,10	16,60	5,51
Валовая рентабельность	20,57	21,17	22,75	0,60	1,57	2,18
Затратоотдача	3,65	2,75	4,74	-0,91	1,99	1,09
Рентабельность перманентного капитала	27,37	16,39	32,68	-10,98	16,29	5,31
Коэффициент рентабельности активов	0,16	0,14	0,3	-0,02	0,16	0,14
Коэффициент рентабельности оборотных активов	0,74	0,55	1	-0,19	0,45	0,26
Коэффициент рентабельности реализованной продукции	0,25	0,3	0,3	0,05	0	0,05
Коэффициент рентабельности необоротных активов	0,2	0,2	0,4	0	0,2	0,2

Составлено автором

Рентабельность продаж показывает в 2013 году 3,52 р. прибыли приходилось на единицу продукции, в 2015 году 4,53 р. увеличение рентабельности продаж указывает на эффективное использование заемного капитала, также на увеличение валовой прибыли.

Также можно заметить что, в 2014 году все коэффициенты рентабельности уменьшались по отношению к 2013 году и 2015 году. Данная тенденция объясняется увеличением затрат на производство, объемов производства в условиях экономического кризиса.

Проведем анализ себестоимости продукции предприятия. Анализ себестоимости продукции начнем с изучения общей суммы затрат в целом и по основным элементам (Таблица 16).

Таблица 16 – Анализ затрат на производство продукции

Элементы затрат	2013	У.в %	2014	У.в %	2015	У.в %	Изменения			Темп	
							2014-2013	2015-2014	2015 - 2013	2015 от 2014	2015 от 2013
Материальные затраты	20026	57	22591	55	35067	65	2565	12476	1504	55	75
Затраты на оплату труда	9860	28	12348	30	12489	23	2479	141	2629	1	27
Отчисления на социальные нужды	2477	7	3065	7	3110	6	588	45	633	1	25
Амортизация	791	2	852	2	864	2	61	12	73	1	9
Прочие затраты	2227	6	2327	6	2426	4	100	99	199	4	9
Итого по элементам затрат	35381	100	41183	100	53956	100	8775	12773	1857	31	52

Составлено автором

Материальные затраты увеличились и темп роста в 2015 году по отношению к 2013 году составил 75%. Это объясняется значительным увеличением объемов производства, ассортимента продукции;

Затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды также увеличились на 27% и 25% соответственно, данная тенденция связана с приемом дополнительного персонала, в связи с расширением производства;

Амортизация в 2015 году по отношению к 2013 году увеличилась на 9%, из-за увеличения основных средств;

Темп роста прочих затрат в 2015 году по отношению к 2013 году составил 9%.

Состояние *дебиторской и кредиторской задолженности*, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям.

К концу года сумма дебиторской задолженности общества «Пекарь» увеличилась на 40%. Увеличение дебиторской задолженности является негативным фактором в работе предприятия.

В 2013 году дебиторская задолженность на 56% состояла из расчетов с покупателями, 38% авансы выданные и 6% прочая. В 2014 году картина немного изменилась и расчеты с покупателями равнялись 48% , авансы увеличились до 42%, и прочая поднялась на 2%. Но в 2015 году расчеты с покупателями возросли до 70%, авансы уменьшились до 23%, и прочая краткосрочная дебиторская задолженность понизилась на 1%.

На всем рассматриваемом периоде у общества нет долгосрочной дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности начинается с определения ее объема за год на основе данных баланса предприятия.

Предприятию необходимо составить график погашения дебиторской задолженности.

Анализируя данные Приложения 10, можно сделать вывод о том что, кредиторская задолженность предприятия увеличивалась каждый год на 15%.

Кредиторская задолженность увеличивается меньшими темпами, чем дебиторская задолженность.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками в 2013 году составляли большую часть из всей задолженности, но к 2015 году удельный вес уменьшился на 21%. Это объясняется условиями работы с поставщиками и подрядчиками. Авансы на протяжении всего рассматриваемого периода держались практически на одном уровне, так же как кредиты, займы и прочая краткосрочная кредиторская задолженность. В составе долгосрочной кредиторской задолженности находятся расчеты по налогам и сборам, которые к 2015 году увеличились на 112%.

Задолженность по налогам и сборам является негативным показателем в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Обществу необходимо следить за задолженностью перед бюджетом. Последствиями неуплаты налогов и сборов могут стать большие штрафы и пени, а также камеральная налоговая проверка.

Глава 3. Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия

3.1 Положительные и отрицательные тенденции развития ООО «Пекарь»

Для разработки мероприятий по повышению эффективности финансового состояния пекарни ООО «Пекарь», в предыдущей главе был произведен анализ ее финансового состояния, а также дана краткая экономическая характеристика.

В результате оценки деятельности предприятия в период с 2013 по 2015 годы выявлены следующие **положительные тенденции и резервы**:

- стабильный спрос на выпускаемую продукцию;
- увеличение объемов реализации на протяжении всех рассматриваемых периодов;
- сокращение выпуска брака, что достигнуто за счет улучшения технологии производства;
- расширение ассортимента продукции;
- высокий спрос на новый вид «элитного» хлеба;
- расширение рынка сбыта, в 2013 году предприятие вышло на рынок района Сортировки, и освоение рынка района Виза в 2014 году;
- к 2014 году обществу удалось заполнить штат персонала на 100%, данный фактор позволил обеспечить бесперебойную работу оборудования и повысить качество и количество выпускаемого хлеба;
- на предприятии наблюдается достаточно высокий квалификационный уровень персонала. Данное обстоятельство позволяет достигать наилучших результатов в работе пекарни;
- техническое состояние основных средств находится в хорошем состоянии, предприятие полностью обеспечено средствами производства;

- общество ведет активное техническое перевооружение, данное обстоятельство говорит об инновационной деятельности предприятия;
- предприятие является финансово-устойчивым и финансово-независимым;
- коэффициенты рентабельности имеют положительные значения, деятельность предприятия является рентабельной;
- потребность населения в качественной продукции, отсутствие в Екатеринбурге продавцов «Элитного хлеба» (хлеб с добавками фруктов, овощей).

Отрицательные тенденции, которые ухудшают финансовое состояние предприятия, приведены в Таблице 17.

Таблица 17 – Отрицательные тенденции финансового состояния предприятия и рекомендации к их изменению

Отрицательные тенденции	Рекомендации к их изменению
Реализация продукции через магазины и торговые сети оптом, при не всегда выгодных условиях. Отсутствие каналов сбыта на прямую - покупателям.	Возникает необходимость в продаже продукции через собственные торговые точки в розницу. Что позволит увеличить прибыль.
Уменьшение объемов производства элитного хлеба «Силач» в 2014 году, что произошло в результате потери основного поставщика сырья, и невыгодных условий продажи магазинам и торговым сетям.	Поиск надежных поставщиков, открытие собственных точек реализации хлеба.
Преобладание краткосрочных источников финансирования, неэффективная структура баланса и высокий риск утраты финансовой устойчивости.	Оптимизация структуры капитала.
Уменьшение оборачиваемости оборотных активов. В основном за счет роста дебиторской задолженности.	Построение графика взыскания дебиторской задолженности, и ее возврат. Что позволит вложить высвобожденные ресурсы в средства производства.
Использование производственной мощности в 2014 году на 93%.	Увеличение производства на 7%, для достижения 100%-го эффективного использования производственной мощности.
Текущая неплатежеспособность предприятия.	Рациональный подход к привлечению финансовых ресурсов.

Составлено автором

3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия

В связи с данными отрицательными факторами необходимо разработать мероприятия для долгосрочного развития и улучшения финансового состояния предприятия.

Рассмотрев возможности пекарни ООО «Пекарь» ее слабые и сильные стороны, можно определить пути улучшения финансового состояния.

Для улучшения финансового состояния данного предприятия можно предложить следующие мероприятия:

- реорганизация производства;
- реорганизация системы обеспечения и сбыта;
- реорганизация финансов.

Реорганизация производства. Выпуск продукции, создание нового продукта, хлеба улучшенного сорта «Визави».

Хлеб и хлебобулочные изделия относятся к продуктам повседневного спроса. В настоящее время хлебопекарный бизнес располагает большими возможностями для увеличения количества предприятий, создания развитой конкурентной среды, новых рабочих мест.

Уровень среднедушевого потребления хлеба в России составляет 120 – 125 кг в год (325 – 345 г в сутки).

Из новейших тенденций развития хлебного рынка эксперты называют рост интереса к производству обогащенных и лечебно-профилактических продуктов, интерес к которым возрастает с каждым годом. Несмотря на это сейчас производство хлеба и хлебобулочных изделий с полезными добавками, в том числе и «элитных» сортов, в нашей стране развито недостаточно.

Хотя спрос россиян на хлебобулочные изделия падает, для жителей Екатеринбурга данная тенденция не характерна спрос здесь, хотя

незначительно, но растет. Данную тенденцию необходимо поддерживать путем производства принципиально новых сортов хлеба.

На Рисунке 11 – представлены результаты опросов жителей районов Химмаша, Синие камни и Эльмаша, на желание покупать «элитный» хлеб.

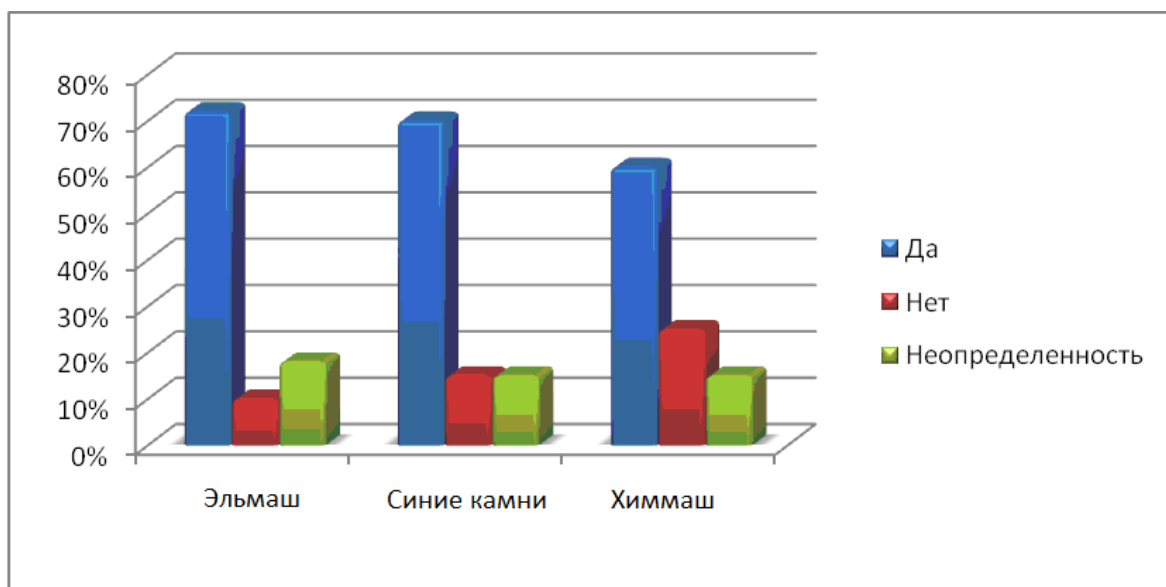


Рисунок 11 – Результаты опроса респондентов города Екатеринбург

По результатам данного опроса можно сделать вывод о том, что более 60% жителей города хотели бы покупать «элитный» хлеб, около 20% категорически отказались (в основном отказавшимся респондентами были люди пенсионного возраста, и 10-15% не определились с ответом).

В нашем городе суточное потребление хлебобулочных изделий составляет около 80 тонн. Крупными производителями хлебобулочных изделий в нашем городе являются: ОАО «Всеслав», «Смак», «Хлебокомбинат №1» и другие. Это составляет около 60 % суточной потребности горожан. Около четырех мини-пекарен в городе (производительность каждой около 4000 единиц хлебобулочных изделий в сутки) производят в сутки около 32 тонн хлеба это 20% суточной потребности горожан (Рисунок 12).

Всеслав и Хлебокомбинат №1 выпускают социально-значимую продукцию (белый, дарницкий, батоны и др.), хлеб с добавками тмина, кориандра – рецептура в которых значительно не меняется.

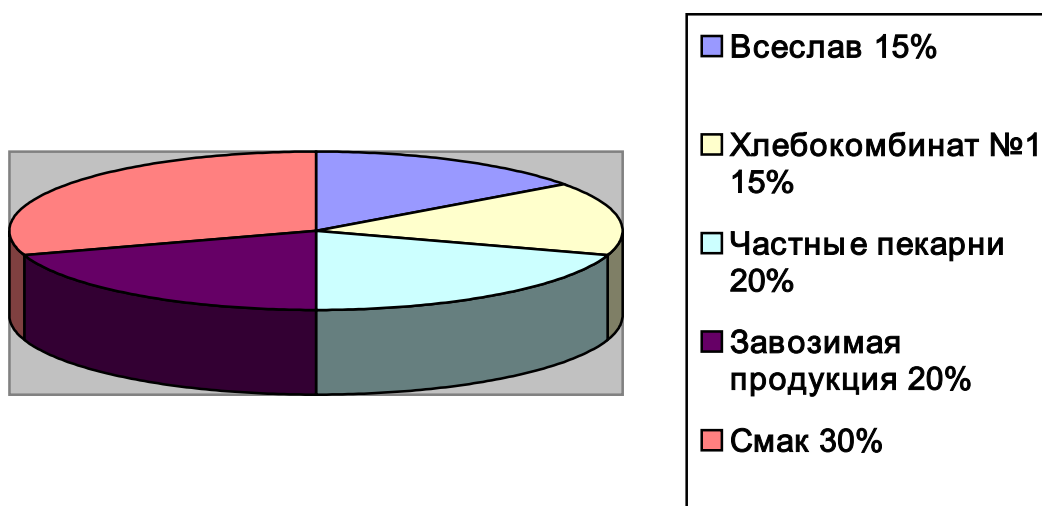


Рисунок 12 – Рынок хлебобулочных изделий Екатеринбурга

Мини-пекарни также направлены на производство «социального» хлеба, батончиков, булочек, печенье и др.

Единственным поставщиком хлеба с улучшенными качествами является екатеринбургская хлебопекарня «Смак». Естественно данной продукции не хватает для обеспечения всех потребностей жителей города.

Таким образом, хлебопекарне «Пекарь» необходимо в качестве улучшения своего финансового состояния начать выпуск хлеба с улучшенными качествами. Предлагается производить принципиально новый вид хлеба – «Визави» с орехами, курагой и черносливом, обогащенный витаминами.

На Рисунке 13 представлены критерии выбора хлебобулочных изделий.

Как показывает диаграмма на Рисунке 13 свежесть, вкус, внешний вид – главные критерии по которым ведется отбор в выборе хлеба.

Неиспользуемая производственная мощность в объеме 7% позволит выпускать около 169 тонн «элитного» хлеба в год, 470 кг в сутки. Полученного количества не достаточно для удовлетворения спроса горожан.

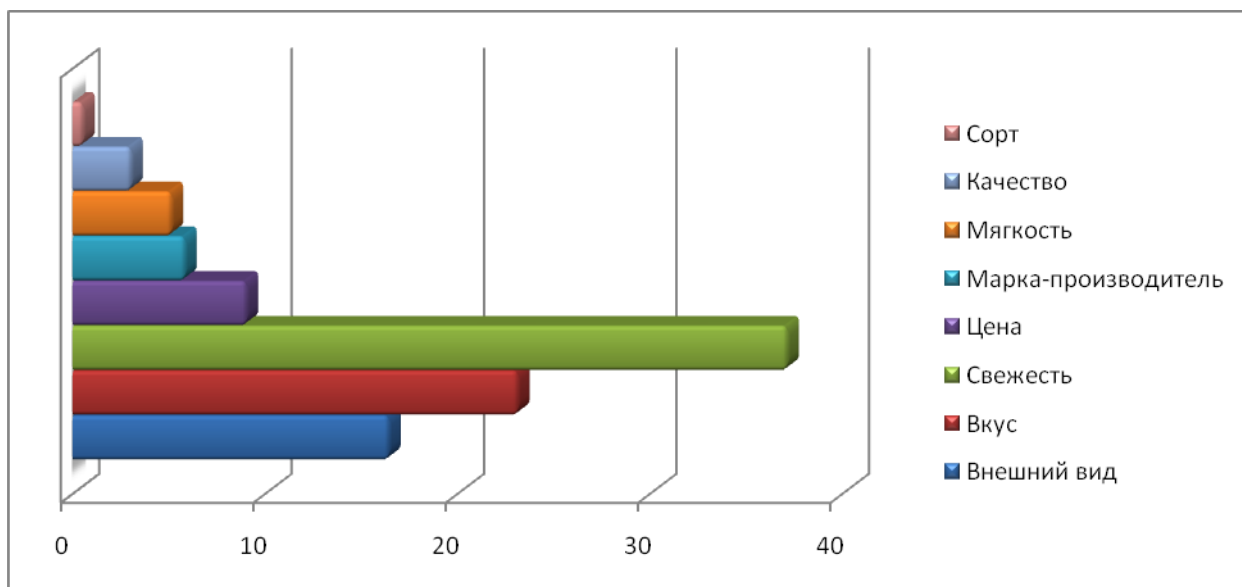


Рисунок 13 – Критерии выбора хлебобулочных изделий, в % от числа ответивших.

Для решения проблемы, есть два варианта решения:

-обеспечить достаточную производительность покупкой дополнительного оборудования;

- ограничить или прекратить выпуск хлеба с падающим спросом.

Для покупки дополнительного оборудования необходимы колоссальные капиталовложения, которые необходимы предприятию в другом направлении. Значит единственным выходом является сокращение выпуска хлеба, пользующегося меньшим спросом.

Производственный процесс при изготовлении хлеба «Визави» принципиально не меняется, дополнительного оборудования не требуется. Меняется сама рецептура и технология приготовления.

Прогноз объема выручки от реализации в ценах 2015 года представлен в Таблице 18.

Прогнозная выручка в 2015 (Таблица 18) достаточно четко показывает выгоду выпуска улучшено хлеба «Визави» вместо «Горчично-пшеничного» и с загрузкой производственной мощности до 100%.

Таблица 18 – Прогноз финансового результата от производства основных видов хлебобулочных изделий и хлеба «Визави»

Виды выпускаемой продукции	Объем реализации продукции, руб.			
	2014 год	Прогноз		
		I пол. 2015 год	II пол. 2015 год	Всего 2015 год
1	2	3	4	
«Европейский»	12 634 614	6 317 300	6 317 314	12 634 614
«Черный с отрубями»	9 210 005	4 605 000	4 605 005	9 210 005
«Силач»	10 686 912	5 343 456	5 343 456	10 686 912
«Горчично-пшеничный»	6 979 696	3 489 840	-	-
«Ржаной обдирной»	9 365 080	4 682 540	4 682 540	9 365 080
«Итальянский с изюмом»	2 951 562	1 475 780	1 475 782	2 951 562
«Пшеничный с отрубями»	11 728 162	5 864 080	5 864 082	11 728 162
«Французский батон»	6 284 962	3 142 480	3 142 482	6 284 962
«Визави»	-	-	10 045 440	21 090 880
Всего	69 841 000	34 920 476	41 476 101	83 952 177

Составлено автором

Из всего вышеуказанного можно сделать следующие выводы:

1. На рынке Екатеринбурга есть не занятый сегмент представляющий улучшенные «элитные» сорта хлеба;
2. Спрос на такой вид продукта растет, это доказано исследованиями и практикой с другими продовольственными товарами;
3. Конкуренция на рынке хлебобулочных изделий Екатеринбурга и Свердловской области высокая, и увеличению конкурентоспособности поможет выпускать принципиально новую продукцию (адаптированную под сегодняшние условия);

4. Техническое оснащение и масштабы деятельности не позволят главному конкуренту в лице ОАО «Всеслав», выпускать «элитный» хлеб в ближайшее время;

5. Результаты расчетов и составления прогнозной таблицы показывают прибыльность производства улучшенного хлеба «Визави» и в дальнейшем и других аналогичных сортов;

6. Свежесть, вкус, состав, доступность и цена не оставят равнодушных покупателей.

Реорганизация системы обеспечения и сбыта. Сбыт продукции, формирование собственной сбытовой сети.

Хлебопекарня «Пекарь» реализует свою продукцию через торговые сети и магазины города, в связи, с чем возникают некоторые проблемы, например:

- рост дебиторской задолженности;
- сбои в поставках;
- невысокие отпускные цены;
- потеря прибыли за счет увеличения финансового цикла.

На Рисунке 14 представлен канал распределения продукции ООО «Пекарь».



Рисунок 14 – Канал распределения продукции хлебопекарни «Пекарь»

Как видно на Рисунке 14 для улучшения финансового состояния в цепочке распределения необходимо исключить звено «Оптовая торговля». Естественно, что исключить данный элемент сразу не получится, только в долгосрочной перспективе и при увеличении производственных мощностей.

Для решения данной проблемы необходимо выбрать самые простые и наименее затратные способы решения. В Таблице 19 представлены варианты решений их положительные и отрицательные стороны.

Таблица 19 – Анализ способов для решения проблемы

Способы	Плюсы	Минусы	Окончательное решение
Открытие собственного магазина	Возможность реализации большего количества собственной продукции, и других товаров.	Большие затраты, трудности с арендой помещения под магазин в густонаселенных районах города.	В краткосрочной перспективе открытие собственных магазинов невозможно, но в дальнейшем при значительном увеличении объемов производства реально.
Продажа в арендуемом помещении на продовольственном рынке	Минимальные затраты.	Большинство рынков находятся не в жилых районах. Минимум торговой площади.	В ближайшее время реально. Проблему с минимальными площадями легко решаема.
Продажа в передвижных мини магазинах (Прицеп КУПАВА)	Минимальные затраты, возможность выкупа оборудования. Возможность размещения в любом районе города.	Минимум торговой площади.	В ближайшее время реально. Есть возможность взять прицепы кушава в лизинг.

Составлено автором

Из анализа, проведенного в Таблице 19 можно принять окончательные решения для решения сложившиеся проблемы:

1. В ближайшее время реальнее всего взять в лизинг прицепы – «Купава», не требует значительных капиталовложений, возможность размещения в любом районе города;

2. Арендовать торговые места на продуктовых рынках;

3. Аренда собственного магазина доступна только таким гигантам как ОАО «Всеслав», Хлебокомбинат №1 и для предприятия «Пекарь» может стать доступно только в долгосрочной перспективе.

Выгоднее всего реализовывать продукцию через арендованные павильоны продовольственных рынков и прицепы «Купава». Но места на продуктовых рынках города ограничены и приходится прибегать к покупке в лизинг прицепов. Прицепы останутся в собственности предприятия, а арендованные павильоны на рынке нет.

Данное мероприятие позволит предприятию «Пекарь» на половину снизить, показатель дебиторской задолженности.

Реорганизация финансов. Сокращение дебиторской задолженности.

С увеличением производства в 2013-2015 годы, у предприятия высокими темпами роста увеличивалась дебиторская задолженность. Это связано с тем, что хлебопекарня расширила рынок сбыта, появились новые точки продаж, и вместе с этой положительной динамикой, возник отрицательный эффект – рост недобросовестных покупателей которые задерживают оплату продукции. Для решения данной проблемы было предложено мероприятие по открытию собственных точек продаж. Также можно составить график погашения задолженности.

Полученные благодаря прописанным мероприятиям, денежные средства пополнят оборотный капитал предприятия и улучшат его финансовые результаты.

Сокращение дебиторской задолженности влечет за собой положительные тенденции в развитии предприятия.

Заключение

Проведение анализа финансового состояния предприятия необходимо, чтобы своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности для поиска резервов улучшения финансового состояния предприятия.

В первой главе работы были рассмотрены теоретические аспекты анализа, даны основные определения и понятия.

Вторая глава работы посвящена анализу деятельности хлебопекарни «Пекарь». Был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе финансовой отчетности за 2013-2015 годы.

Проведенный анализ показал следующее:

- в 2014 году снижение объемов производства, а в 2015 году увеличение, темп роста составил 12,5%;

- увеличение объемов реализации на протяжении всего рассматриваемого периода, темп роста составил 14,3%;

- в 2014 году используемая производственная мощность составила 85%, в 2015 году выросла до 93%;

- к 2015 году квалификационный уровень персонала значительно повысился, что позволило уменьшить выпуск брака;

- структура активов на конец 2015 года равна соотношению: 58,7% иммобилизованных средств и 41,3% текущих активов. В 2015 году увеличение средств на 87,5%, темп роста запасов 36%, в количественном выражении 1 840 тыс. руб., краткосрочной дебиторской задолженности 39,2% по сравнению к 2013 году. Темп роста основных фондов за три года составил 5%, 307 тыс. руб.;

- в пассиве баланса наблюдается преобладание доли собственного капитала над заемным, темп роста собственного капитала составил 39%, в количественном выражении 1 840 тыс. руб., темп роста нераспределенной прибыли составил 81%. Краткосрочные обязательства – займы и кредиты в

2015 году увеличились по сравнению к 2013 году на 90%, кредиторская задолженность на 26%.

Расчитанные финансовые коэффициенты, так же свидетельствуют о достаточно стабильном состоянии предприятия, хотя мировой финансово-экономический кризис не мог, не отразится на предприятии. В 2014 году большинство коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности ухудшились, но в 2015 году наблюдается улучшение.

Показатели ликвидности и платежеспособности в 2015 году по отношению к 2013 году составили:

- Общий показатель платежеспособности увеличился на 0,6;
- Коэффициент абсолютной ликвидности уменьшился на 0,4;
- Коэффициент обеспеченности собственными средствами увеличился на 0,06;

Характеристика показателей деловой активности:

- коэффициент общей оборачиваемости активов увеличился на 1,48 оборотов;
- период оборота активов уменьшился на 15 дней;
- коэффициент оборачиваемости оборотных средств уменьшился на 5,21 оборота;
- период оборачиваемости оборотных активов увеличился на 3,8 дней;
- фондоотдача увеличилась на 3,66 дней;
- период оборачиваемости основных средств уменьшился на 18 дней;
- оборачиваемость запасов увеличилась на 6 оборотов и уменьшилась на 0,9 дня;
- срок погашения краткосрочной дебиторской задолженности уменьшился на 1,75 оборотов, и увеличился на 16 дней.

Отрицательным стало ухудшение показателей деловой активности. Увеличились дни оборачиваемости оборотных активов.

На всем рассматриваемом периоде выручка увеличивалась, в 2015 году по отношению к 2013 году на 25 298 тыс. руб., 57%. Увеличение себестоимости на 18 575 тыс. руб., 52%.

Коэффициенты рентабельности в сравнении с уровнем 2013 года по отношению к 2015 году составили:

- рентабельность продаж увеличилась на 1%;
- чистая рентабельность выросла на 0,18%;
- экономическая рентабельность поднялась на 3,68%;
- рентабельность собственного капитала также увеличилась на 5,51%.

Говоря о рентабельности, нельзя не заметить, что в 2015 году ее показатели были положительными, деятельность предприятия была прибыльной. Динамика показателей рентабельности возрастающая, что свидетельствует, прежде всего, с повышением величины прибыли от продаж. Рентабельность собственного капитала предприятия находится на достаточно высоком уровне, что говорит об эффективности его деятельности.

Финансово-экономическую ситуацию на предприятии можно считать удовлетворительной. Общее финансовое состояние фирмы характеризуется как устойчивое и финансово-независимое.

Было разработано и предложено три направления мероприятий. Первое направлено на реорганизацию производства, а именно было предложено изменить ассортимент продукции и технологию производства. Увеличить производственную мощность.

Второе направлено к реорганизации системы сбыта. Предложено открыть собственные точки продаж, что позволит увеличить прибыль и создать положительное мнение у покупателя.

Третье направление посвящено реорганизации финансов, предлагается сокращение дебиторской задолженности.

Список использованных источников и литературы

1. Налоговый кодекс РФ, Проспект, 2016. – 1136 с.
2. Гражданский кодекс РФ, Эксмо, 2016. – 608 с.
3. Абрютин М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / . – М.: Дело и Сервис, 2014. – 457 с.
4. Агапова Т.А. Макроэкономика / Т.А. Агапова, С.Ф. Серегина; под ред. А.В. Сидоровича. – М.: Изд-во «ДИС», 2014. – 325 с.
5. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М. В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2015. – 408 с.
6. Баканов М.И. Теория экономического анализа / под ред. М.И. Баканова – 5-е изд., перераб. и доп. – М. 2013. – 536 с.
7. Балабанов, И. Г. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. М.- Финансы и статистика, 2014. - 112 с.
8. Тулупова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Тулупова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 461 с.
9. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернштейн. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 638 с.
10. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: в 2 т. Т. 1 – Киев: Ника-Центр, 2013. – 296 с.
11. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий – СПб.: Питер, 2013. – 325 с.
12. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2015. – 368 с.
13. Ефимова О.В. Финансовый анализ – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 389 с.
14. Земитан Г. Методы прогнозирования финансового состояния предприятия – 2013. – №3. –13-16 с.

15. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 489 с.
16. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия – М.: Финансы и статистика, 2014. – 424 с.
17. Количественные методы финансового анализа / под ред. С. Дж. Брауна и М. П. Крипмена: пер. с англ. – М. : Инфра-М, 2013. – 365 с.
18. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 547 с.
19. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие – М.: Экзамен, 2013. – 378 с.
20. Морозов С.А. Управление дебиторской задолженностью в условиях кризиса – 2015. – №9. – 18-22 с.
21. Морозов С.А. Управление финансами: стадия выживания – 2014. – № 11. – 21-24 с.
22. Парахина В.Н. Теория организации: учебное пособие / В.Н. Парахина, Т.М. Федоренко – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2014. – 413 с.
23. Парушина Н.В. Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской отчетности.// Бухгалтерский учет.-2013.-№ 5.- 288 с.
24. Пятов М.Л. Относительность оценки показателей бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский учет. – 2015. – № 6. – 391 с.
25. Родионова В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции – М.: Перспектива, 2013. – 321 с.
26. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – 5-е изд. – Минск: ООО «Новое знание», 2014. – 433 с.
27. Савицкая Г.В. Экономический анализ. 13-е изд., : Новое знание (Москва), 2014.- 412.
28. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 639 с.

29. Стоун Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ / Д. Стоун, К. Хитчинг – М.: Инфра-М, 2014. – 286 с.
30. Стоянова Е.С., Быкова Е.В., Бланк И.А. Управление оборотным капиталом – М.: Перспектива, 2014. – 423 с.
31. Сыч Д.И. Технология проведения финансового анализа коммерческой организации. Пособие по проведению финансового анализа – М.: Инфра-М, 2014. - 58с.
32. Финансовый менеджмент: теория и практика / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2014. – 658 с.
33. Черников И.С. «Бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности на малом предприятии»- 2-е изд.-М: Юрайт, 2014-446 с.
34. Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / И.Н. Чуев, Л.Н. Чечевицына. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2013. – 352 с.
35. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа – М.: Инфра-М, 2014. – 654 с.
36. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций – М.: Инфра-М, 2014 – 237 с.
37. Шеремет А.Д. Финансы предприятий / Р.С. Сайфулин. – М.: Инфра-М, 2013. – 458 с.
38. Экономика предприятия (фирмы) / под ред. О.И. Волкова и О.В. Девяткина. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 511 с.
39. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование / под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 468 с.
40. Синягин А. - Специфика и возможности финансового анализа компаний в российских условиях // Рынок ценных бумаг. – 2014 г.
41. Герчикова И. Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - М.: Издательство АО «Консалтбанкир». 2014.- 312 с.

42. Агарёв В.Т., Жарковская Е.А., Мамрукова О.И., Шаров Ф.Л. Анализ финансовой отчётности. Учебно-методический комплекс/под. ред. Дякина Б.Г. МИЭП 2015 год.

43. Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Проспект, 2014 - с. 362.

44. Любушин, Н. П. Лещева, В. Б., Дьякова, В. Г. Теория экономического анализа Учебно-методический комплекс/ под ред. проф. Н. П. Любушина - М Юрист 2013. - 480 с.

45. Моляков, Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства - М.: - Финансы и статистика, 2014. 199 с.

46. Баженов Ю.К., Иванов Г.Г. Доходы, расходы и прибыль в организациях торговли: Учебное пособие / Ю.К. Баженов, Г.Г. Иванов. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 96 с.

47. Бизнес-аналитика средствами Excel: Уч.пос. / Я.Л.Гобарева, О.Ю.Городецкая, А.В.Золотарюк; Финансовый универ. при Правительстве РФ. М.: Вуз.уч.:НИЦ ИНФРА-М, 2013. 336 с.

48. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебное пособие/Бабаев Ю. А., Петров А. М. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 352 с.

49. Бухгалтерский учет: учебник / П.Г. Пономаренко и др.; под общей редакцией П.Г. Пономаренко. Минск: Выс.школа., 2013. 543 с.

50. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / В.Б. Ивашкевич. - 3-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 448 с.

51. Врублевский Н. Д. Управленческий учет издержек производства в промышленных отраслях/ Н. Врублевский//Бухгалтерский учет, 2013. № 10. С. 154.

52. Голичев В.Д., Голичева Н.Д., Гусарова О.М. и др. Актуальные вопросы экономики и управления в условиях модернизации /В. Голичев. Смоленск: Смолгортипография, 2014. 212с.

53. Головина Т.А. Методика реализации процедур управленческого контроля в условиях экономической неопределенности / Т.А. Головина // Финансы и кредит, 2014. №30 (414). С. 50-57.

54. Григорьев А. В. Бюджетирование в коммерческой организации: учеб. пособие / А. В. Григорьев, С. Л. Улина, И. Г. Кузьмина. Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2014. 136 с.

55. Гармаш А.Н., Орлова И.В. Математические методы в управлении: Учебное пособие / А.Н. Гармаш. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2013. 272 с.

Приложение 1

Таблица 1 – Характеристика производственного персонала ООО «Пекарь»

Должность	Потребность, чел.	Выполняемые работы
Оператор мукопросеивателя	2	- контроль за мукопросеивателем; - подготовка оборудования к работе; - чистка оборудования.
Оператор тестомесильной машины	4	- засыпание в тестомес необходимых ингредиентов; - контроль за работой оборудования; - подготовка оборудования к работе; - чистка оборудования
Оператор тестоделителя	2	- подготовка оборудования к работе; - контроль за работой оборудования; - чистка оборудования.
Оператор тестозакаточной машины	2	- подготовка оборудования к работе; - контроль за работой оборудования; - раскладывание форм на противни.
Оператор расстойного шкафа	2	- доставка хлебных форм с тестозакаточной машины в расстойный шкаф; - установление режима времени работы оборудования; - контроль за соблюдением времени выдержки форм; - доставка выдержанных хлебных форм пекарю.
Пекарь	4	- подготовка оборудования к работе; - контроль за работой оборудования; - выемка готовых изделий на лотки и тележки.

Приложение 2

Таблица 2 – Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами

Категория работников	2013		2014		2015	
	Кол -во	% обесп.	Кол -во	% обесп.	Кол - во	% обесп.
Директор	1	-	1	-	1	-
Инженерно-технические работники и служащие, всего:	4	45	5	60	7	100
Бухгалтер	1	50	1	50	2	100
Экономист	1	50	1	50	2	100
Технолог	1	50	2	100	2	100
Торговый представитель	1	100	1	100	1	100
Производственный персонал, всего:	10	80	14	100	14	100
Оператор мукопросеивателя	2	100	2	100	2	100
Оператор тестомесильной машины	2	100	2	100	2	100
Оператор тестоделителя	2	100	2	100	2	100
Оператор тестозакаточной машины	-	-	2	100	2	100
Оператор расстойного шкафа	2	100	2	100	2	100
Пекарь	2	50	4	100	4	100
Вспомогательные рабочие, всего:	9	80	12	100	12	100
Кладовщик	2	100	2	100	2	100
Водитель-экспедитор	1	100	4	100	4	100
Лаборант	1	50	2	100	2	100
Медицинский работник	2	100	2	100	2	100
Грузчик	1	100	1	100	1	100
Уборщица	2	100	2	100	2	100
Всего персонала:	24	76	32	96	34	100

Приложение 3

Таблица 3 – Перечень основных фондов

Основные средства	Кол-во	Цена руб.	Мощность, кВт/час	Производительность
Мукопросеиватель МПС-141	1	45000	1,1	350 кг/час
Тестомес с дежой МТМ-140	1	90000	2	550 кг/час
Дежеопрокидыватель	1	110425	1,5	45 сек
Тестоделитель Восход ТД-2	1	465000	1,5	9-24 шт/мин
Тестозакаточная машина АГРО-ФОРМ 11	1	356000	1,5	до 3000 шт/час
Шкаф расточный ШР-2	2	41800	2,3	по 135 шт 2 тележки
Электрожарочный шкаф ХПЭ	4	110000	15,6	900 кг/12 час
Мешкоопрокидыватель	1	60000	0,55	Q=60 кг, 7 сек
Хлеборезательная машина Санти	1	159750	4	300 шт/час
Упаковочная машина с клипсатором НОТИС	1	456000	3,5	5-7 тонн/сутки
Формы для выпечки хлеба	320	138160	-	-
Тележки ROTOTHERM	6	68000	-	-
Технологические столы	4	35000	-	-
Весы напольные ТВ-S-A2	2	14600	-	до 7 тонн
Весы настольные ПВМ	1	4864	-	до 32 кг.
Фургон изометрический ГАЗ	2	550000	-	1500 кг
Всего	345	2213999	-	-

Приложение 4

Таблица 4 – Бухгалтерский баланс ООО «Пекарь» за рассматриваемый период 2013-2015 гг, тыс. руб.

АКТИВ	2013	2014	2015
1	2	3	4
1.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы			
Основные средства	6537	6101	6643
Незавершенное строительство			
Долгосрочные финансовые вложения			
Прочие внеоборотные активы			
ИТОГО по разделу 1	6537	6101	6643
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	777	842	1005
В т.ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности	592	775	929
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)			
готовая продукция и товары для перепродажи	139	29	27
товары отгруженные			
расходы будущих периодов	46	38	49
прочие запасы и затраты			
НДС по приобретенным ценностям	254	9	7
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты			
Дебиторская задолженность, платежи по кот. ожидаются в течение 12мес.месяцев после отч. даты	461	871	1186
Краткосрочные финансовые вложения			
Денежные средства	170	216	312
Прочие оборотные активы			
ИТОГО по разделу II	1612	1938	2510
БАЛАНС	8149	8039	9153

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	23	23	23
Добавочный капитал	2222	2222	2212
Резервный капитал	192	192	192
Нераспределенная прибыль отчетного периода	2051	2285	2854
ИТОГО по разделу III	4488	4722	5281
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты			
Отложенные налоговые обязательства	72	93	136
Прочие долгосрочные обязательства			
ИТОГО по разделу IV	72	93	136
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	1186	454	1002
Кредиторская задолженность	2188	2417	2296
В том числе:			
поставщики и подрядчики	884	1167	960
задолженность перед персоналом организации	402	431	445
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	82	117	114
задолженность по налогам и сборам	518	500	456
прочие кредиторы	302	202	320
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов			
Доходы будущих периодов			1
Резервы предстоящих расходов	253	352	438
Прочие краткосрочные обязательства			
ИТОГО по разделу V	3627	3223	3736
БАЛАНС	8149	8039	9153

Приложение 5

Таблица 5 – Отчет о финансовых результатах ООО «Пекарь» за 2013 год, тыс. руб. (форма №2)

Наименование показателя		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка от продажи товаров продукции, услуг за вычетом НДС, акцизов, обязательных платежей		44543	40856
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		35381	33261
Валовая прибыль		9162	7595
Коммерческие расходы		7592	5053
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж		1570	2542
Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению			
Проценты к уплате		69	20
Доходы от участия в других организациях			
Прочие операционные доходы		254	506
Прочие операционные расходы			
Внереализационные доходы и расходы			
Внереализационные доходы			
Внереализационные расходы			
Прибыль (убыток) до налогообложения		1308	3029
Отложенные налоговые активы			6
Отложенные налоговые обязательства		24	10
Текущий налог на прибыль		413	648
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)		1318	2377

Приложение 6

Таблица 6 – Отчет о финансовых результатах ООО «Пекарь» за 2014 год, тыс. руб. (форма №2)

Наименование показателя		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка от продажи товаров продукции, услуг за вычетом НДС, акцизов, обязательных платежей		52245	44543
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		41183	35381
Валовая прибыль		11062	9162
Коммерческие расходы		9665	7592
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж		1397	1570
Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению			
Проценты к уплате		42	69
Доходы от участия в других организациях			
Прочие операционные доходы		63	254
Прочие операционные расходы		201	
Внереализационные доходы и расходы			
Внереализационные доходы			
Внереализационные расходы			
Прибыль (убыток) до налогообложения		1217	1308
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства		41	24
Текущий налог на прибыль		288	413
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)		888	1318

Приложение 7

Таблица 7 – Отчет о финансовых результатах ООО «Пекарь» за 2015 год, тыс. руб. (форма №2)

Наименование показателя		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка от продажи товаров продукции, услуг за вычетом НДС, акцизов, обязательных платежей		69841	52245
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг		53956	41183
Валовая прибыль		15886	11062
Коммерческие расходы		12723	9665
Управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продаж		3162	1397
Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению			
Проценты к уплате		77	42
Доходы от участия в других организациях			
Прочие операционные доходы		85	63
Прочие операционные расходы		244	201
Внереализационные доходы и расходы			
Внереализационные доходы			
Внереализационные расходы			
Прибыль (убыток) до налогообложения		2926	1217
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства		35	41
Текущий налог на прибыль		698	288
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)		2193	888

Таблица 8 – Динамика и структура анализируемого имущества и его источников 2013-2015 годы

Показатели	2013	2014	2015	Абсолютные отклонения			Темпы роста %		
				2014-2013	2015-2014	2015-2013	2014 от 2013	2015 от 2014	2015 от 2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	
Основные средства	6101	6643	6408	543	-235	307	108,89	96,46	105,04
Незавершенное строительство	0	0	0	0	0	0	0	0	
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого по разделу I	6101	6643	6408	542	-235	307	108,89	96,46	105,04
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	842	1005	1144	163	139	302	119,42	113,80	135,90
сырье, материалы, и другие аналогичные ценности	775	929	1066	154	137	291	119,92	114,72	137,58
затраты в незавершенном производстве (издержки обращения)	0	0	0	0	0	0	0	0	
готовая продукция и товары для	29	27	31	-2	4	2	93,39	114,16	106,61
товары отгруженные	0	0	0	0	0	0	0	0	
расходы будущих периодов	38	49	47	11	-2	9	129,11	96,08	124,05
прочие запасы и затраты	0	0	0	0	0	0	0	0	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9	7	26	-1	19	18	86,11	351,61	302,78
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	871	1186	1213	316	27	342	136,25	102,25	139,31
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
Денежные средства	216	312	2133	96	1820	1917	144,67	682,49	987,33
Итого по разделу II	1938	2510	4516	572	2006	2578	129,51	179,90	233,00
БАЛАНС	8039	9153	10924	1114	1771	2885	113,86	119,35	135,89

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставной капитал	23	23	23	0	0	0	100,00	100,00	100,00
Добавочный капитал	2222	2212	2212	-10	0	-10	99,56	100,00	99,56
Резервный капитал	192	192	192	0	0	0	100,00	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль отчетного года	2285	2854	4135	569	1281	1850	124,90	144,88	180,96
Итого по разделу III	4722	5281	6562	559	1281	1840	111,84	124,26	138,97
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Займы и кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	
Отложенные налоговые обязательства	93	136	148	43	11	55	146,58	108,27	158,71
Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого по разделу IV	93	136	148	43	11	55	146,58	108,27	158,71
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Займы и кредиты	454	1002	864	548	-138	410	221	86,27	
Кредиторская задолженность поставщики и подрядчики	2417	2296	2846	-121	550	429	94,99	123,96	117,74
задолженность перед персоналом	1167	960	786	-207	-174	-381	82,29	81,83	67,34
задолженность перед государственными	431	445	544	14	99	114	103,34	122,26	126,35
задолженность по налогам и сборам	117	114	106	-3	-7	-10	97,53	93,46	91,15
прочие кредиторы	500	456	1000	-44	544	500	91,18	219,25	199,90
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	202	320	409	118	89	207	158,36	127,72	202,25
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	
Резервы предстоящих расходов и платежей	1	1	1	0	0	0	100,00	100,00	100,00
Прочие краткосрочные пассивы	352	438	503	87	64	151	124,71	114,67	143,00
Итого по разделу V	0	0	0	0	0	0	0	0	0
БАЛАНС	3223	3736	4213	513	477	990	115,92	112,78	130,73
	8039	9153	10924	1114	1770	2884	113,86	119,34	

Приложение 9

Таблица 9 – Анализ прибыли предприятия по отчету о финансовых результатах

Наименование показателя	2013	Уд. вес%	2014	Уд. вес%	2015	Уд. вес%	2014 от 2013 %	2015 от 2014 %	2015 от 2013 %	Отклонение тыс.руб. 2014-2013	Отклонение тыс.руб. 2015-2014	Отклонение тыс.руб. 2015-2013
Выручка (нетто) от продажи товаров, за мин НДС	44 543	100,00	52 245	100,00	69 841	100,00	0,00	0,00	0,00	7702	17596	25298
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	35 381	79,43	41 183	78,83	53 956	77,26	-0,60	-1,57	-2,18	5802	12773	18575
Валовая прибыль	9 162	20,57	11 062	21,17	15 886	22,75	0,60	1,57	2,18	1900	4824	6724
Коммерческие расходы	7 592	17,04	9 665	18,50	12 723	18,22	1,46	-0,28	1,17	2073	3058	5131
Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	1 570	3,52	1 397	2,67	3 162	4,53	-0,85	1,85	1,00	-173	1765	1592
Проценты к уплате	69	0,15	42	0,08	77	0,11	-0,07	0,03	-0,04	-27	35	8
Прочие операционные доходы	254	0,57	63	0,12	85	0,12	-0,45	0,00	-0,45	-191	22	-169
Прочие операционные расходы	-	0,00	201	0,38	244	0,35	0,38	-0,04	0,35	201	43	244
Внереализационные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внереализационные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 308	2,94	1 217	2,33	2 926	4,19	-0,61	1,86	1,25	-91	1709	1618
Отложенные налоговые обязательства	24	0,05	41	0,08	35	0,05	0,02	-0,03	-0,00	17	-6	11
Текущий налог на прибыль	413	0,93	288	0,55	698	1,00	-0,38	0,45	0,07	-125	410	285
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	1 318	2,96	888	1,70	2 193	3,14	-1,26	1,44	0,18	-430	1305	875

Приложение 10

Таблица 10 – Анализ состава и движения кредиторской задолженности за 2013, 2014, 2015 годы

Наименование показателя	2013	Уд. вес %	2014	Уд. вес %	2015	Уд. вес %	Абсолютные отклонения %			Темп роста %	
							2014-2013	2015-2014	2015-2013	2015-2014	2015-2013
<u>краткосрочная - всего</u>	3222	97	3297	96	3710	95	-	-	-	15	115
расчеты с поставщиками и подрядчиками	1167	32	960	29	786	21	-7	-8	-15	-81	-67
авансы полученные	192	10	310	9	388	10	-51	1	-50	25	202
расчеты по налогам и сборам	500	16	456	14	1000	27	-2	13	11	119	100
кредиты	453	14	1002	30	864	23	16	-7	9		
займы	352	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с внебюджетными фондами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	558	17	570	17	672	18	0	1	1	18	120
<u>долгосрочная - всего</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредит	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и сборам	93	3	136	4	198	5	43	62	105	45	112
займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3315	100	3433	100	3908	100	118	475	593	14	18

