**Анализ использования оборотных средств коммерческой организации (на примере ИП Чудаева И. В. магазин "Настенька")**

2017

Диплом

**Содержание**

Введение……………………………….……………………………….…4

Глава 1. Теоретические и методологические основы экономического обоснования потребности предприятия торговли в оборотных средствах……………………………………….………………………………..7

1.1 Экономическая сущность и источники образования оборотных средств, предприятия торговли…………………………………………………7

1.2 Методы обоснования потребности предприятия торговли в оборотных средствах…………………………………………………………….8

1.3 Показатели эффективности использования оборотных средств…………………………………………………………………………..11

Глава 2. Анализ и оценка обеспеченности и использования оборотных средств на предприятие ИП «Настенька»……………………………………..15

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия и ее деятельности…………………………………………………15

2.2 Экономическое обоснование потребности и анализ обеспеченности оборотных средств ………….…………………………………………………..31

2.3 Оценка эффективности использования оборотных средств……………………………………………………………………………42

Глава 3. Разработка рекомендаций по повышению эффективности использования оборотных средств в ИП «Настенька»……………………….49

3.1 Предоставление скидки покупателя за своевременный расчет……………………………………………..……………….……………..48

3.2 Повышение оборачиваемости товарных запасов…....…..…………50

3.3 Вложение свободных денежных средств, расширение ассортимента товаров……..…………………………………………………….53

Заключение………………………………………….…………………….59

Список использованных источников……………………………………62

Приложения………………………………….……………………………68

**Введение**

Оборотные средства являются одной из главных составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективность использования - залог успешной деятельности предприятия.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Оборотные средства - это денежные средства, вложенные в оборотные фонды и фонды обращения, служащие финансовым обеспечением предпринимательской деятельности.

Актуальность данной темы состоит в том, что оборотные средства играют важнейшую роль в финансовой деятельности. От правильности экономического обоснования потребности в оборотных средствах зависят финансовая устойчивость, платежеспособность предприятия и его рентабельность, что хорошо влияет на предприятие.

Оборотные средства, являются частью имущества предприятия, особое влияние оказывает на такие финансовые показатели, как финансовая устойчивость, платежеспособность, показатели деловой активности, объем дебиторской задолженности и т. д. Оценка эффективности использования оборотного средства должна рассматриваться не только финансовыми службами предприятия, но и руководителями. В этом случае политика использования оборотного средства будет нацелена на обеспечение долгосрочной хозяйственной и эффективной финансовой деятельности предприятия.)

В системе направленных на эффективности работы и укрепление его состояния, важное занимают вопросы потребности в оборотном средстве. Интересы требуют полной за результаты финансово-хозяйственной деятельности. Поскольку положение предприятий в прямой зависимости состояния оборотного и предполагает соизмерение с результатами хозяйственной и возмещение затрат средствами, предприятия в правильном расчете в оборотном средстве - его движения с возможной суммой получения наибольшего эффекта.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Для анализа эффективности использования оборотных средств, предприятия необходимо принимать осознанные и оправданные решения на основе достоверной информации.

Цель работы - дать экономическое обоснование потребности предприятия торговли в оборотных средствах, проанализировать и разработать рекомендации по увеличению эффективности использования оборотного на предприятии.

Для решения вышеуказанной цели необходимо решение следующих задач:

- изучить теоретические и методологические основы экономического обоснования потребности в оборотных средствах на предприятии торговли,

- провести анализ организационно-экономической деятельности предприятия,

- определить обеспеченность и эффективность использования оборотных средств на предприятии,

- дать обоснование потребности в оборотных средствах предприятия и разработать рекомендации по повышению эффективности его использования.

Объект исследования – деятельность ИП «Настенька».

Предмет исследования – экономическое обоснование потребности в оборотных средствах.

Период исследования 2014-2016 гг.

Структура работы - введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложения.

В первой главе раскрываются теоретические и методологические основы экономического обоснования потребности предприятия торговли в оборотных средствах.

Во второй главе представлена характеристика организационно-экономической деятельности предприятия, анализ обеспеченности предприятия оборотных средств и его экономическое обоснование потребности, оценка эффективности использования оборотных средств.

В третьей главе предлагаются рекомендации по повышению эффективности использования оборотных средств.

Были использованы такие методы исследования как горизонтальный, вертикальный, анализ относительных показателей, сравнительный анализ, факторный анализ.

**Глава 1. Теоретические и методологические основы экономического обоснования потребности предприятия торговли в оборотных средствах**

**1.1 Экономическая сущность и источники образования оборотных средств, предприятия торговли**

В настоящее время написано много научных трудов, каждый специалист дает собственное определение.

По мнению Зудилина А.П., оборотные средства, предназначенный для реализации или потребления, способен неоднократно менять свою форму в течение одного операционного цикла предприятия. Оборотные средства включает в себя оборотные фонды и фонды обращения. Такая классификация объективно характеризует состояние оборотного средства, а в зависимости от его нахождения на различных стадиях кругооборота [26, с.154].

Савицкая Г.В. дает определение, что оборотное средство – это средство, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности предприятия, которые участвуют в процессе реализации продукции. Основное назначение оборотных средств заключается в обеспечении непрерывности и ритмичности процесса сбыта продукции [40, с.314].

Соколова Г.Н. считает, что оборотными средствами являются активы, которые могут быть обращены в наличность в течение одного года. Оборотные средства включают в себя управление денежными средствами, дебиторской задолженностью, запасами и кредиторской задолженностью [44, с.18].

Оборотные средства - это совокупность, общее число активов, запасов авансируемая для создания оборотных фондов и фондов обращения.

Под оборотными средствами необходимо осуществлять положение, а кроме того эти типы активов, которые станут направлены в средства, реализованы либо потреблены никак не позже, нежели через год: легко реализуемые значимые документа, счета дебиторов, товарно-материальные резервы, затраты предстоящих этапов, субсидированные в развитие используемых фондов и фондов обращения (см. приложение 1).

Основная масса оборотных средств торговых предприятий авансирована в товарно-материальные ценности - товары, запасы и др. Около 80% оборотных средств, в запасах товарно-материальных ценностей составляют товары. Другие элементы оборотных средств торгового предприятия - денежные средства в кассе, на расчетном счете и в пути, расходы будущих периодов, а также дебиторская задолженность.

Для оборотного средства предприятия характерны следующие особенности: авансируемый характер, то есть оборотные средства не расходуется, не потребляется, а авансируется – вкладывается заранее для того, чтобы возвратиться после окончания одного кругооборота и вступить в другой; во-вторых, относительная потребность в оборотных средствах зависит от объема хозяйственной деятельности и должна соответственно регулироваться.

Экономическая сущность оборотных средств определяется его ролью в обеспечении непрерывности процесса воспроизводства, в ходе которого оборотные фонды и фонды обращения проходят сферу обращения. Находясь в постоянном движении, оборотные средства совершают непрерывный кругооборот, который отражается в постоянном возобновлении процесса обращения.

**1.2 Методы обоснования потребности предприятия торговли в оборотных средствах**

Потребность в оборотном средстве для каждого преприятия определяется при составлении финансового плана, то есть величина норматива не является величиной постоянной. Размер оборотных средств зависит от объема товарооборота, условий снабжения и сбыта, ассортимента товаров.

Согласно подходящим от объема денежных отношений составляющим необходимость планируется отталкиваясь от объемов в базовом году, темпов увеличения денежных отношений и способности ускорения оборачиваемости оборотных денег. Согласно другим составляющим резервов и расходов плановая необходимость обусловливается в степени их умеренно фактических остатков.Потребность в оборотном средстве для каждого определяется при финансового плана, есть величина не является постоянной. Величина средства зависит объема продукции продоваемости.

Главными считаются настоящий складской запас, то есть период пребывания резервов в базе компании среди двух новых поставок. Его размер непосредственно связан с частотой и размеренностью поставок и периодичностью пуска продуктов в линии. Размер данного резерва вводится в объеме 50% среднего цикла обеспечения. Основными являются текущий складской запас, то есть время нахождения запасов на складе предприятия между двумя очередными поставками. Его величина прямо связана с частотой и равномерностью поставок и периодичностью запуска товаров в сеть. Величина запаса определяется в размере 50% от среднего цикла снабжения.

Нормы запаса по готовой продукции рассчитываются раздельно по готовой продукции на складе и отгруженной продукции, по которой расчетные документы не сданы в банк. Нормы запаса определяются по каждой номенклатурной группе изделий с учетом времени:

- подбор отдельных видов и марок изделий,

- упаковки, маркировки,

- хранения на складе до отгрузки,

- комплектования изделий до транспортной партии,

- погрузки, транспортировки и доставки со склада до станции отправления,

- времени подготовки расчетных документов и сдачи их в банк.

После установления норм запасов следует определить частный норматив затрат по каждому элементу нормируемых оборотных средств. Норматив показывает минимально необходимую сумму денежных средств, обеспечивающих хозяйственную деятельность предприятия.

Расчет норматива товарного запаса производится в несколько шагов.

Основные шаги расчета норматива товарного запаса

Обоснование норматива товарного запаса рассчитывается по формуле (1):

К5 = К3 + 2\*∆ТЗ, по формуле (1) где,

где ∆ТЗ - среднегодовое изменение товарного запаса, рублей.

К1ср=(К1+К2)/2 К4ср=(К1ср+К2ср)/2 К6ср=(К4ср+К5ср)/2

К2ср=(К2+К3)/2 К5ср=(К3ср+К4ср)/2

К3ср=(К3+К4)/2

Четвертый шаг – расчет среднегодового изменения товарного запаса за весь анализируемый период по формуле:

∆ТЗ =(Кпер. – К1ср.) / (n –1) (2) где,

где К1ср - коэффициент среднегодового изменения товарного запаса,

Для определения нормы денежного выражения дебиторской задолженности следует использовать формулу (3):

ДЗпл = Тк \* Ксц \* (Птк + Потср) / 360, (3) где,

ДЗпл – планируемая дебиторская задолженность, рублей,

Тк – объем предоставляемого товарного кредита (продажи с отсрочкой платежа), рублей,

Ксц - коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции,

Птк - средний период предоставления кредита покупателям, дней,

Потср - средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, дней.

Определение минимально необходимой потребности в денежных активах по этим операциям в предстоящем периоде. Расчет осуществляется по формуле (4):

ДСmin = ПОпл / ОБ, (4) где,

ДСmin - минимально необходимая потребность в денежных средствах для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности в предстоящем периоде, рублей,

ПОпл - предполагаемый объем платежного оборота по текущим операциям в предстоящем периоде (в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств организации), рублей,

ОБ - оборачиваемость денежных средств в аналогичном по сроку отчетном периоде.

Далее следует сопоставить приобретенный итог с общим нормативом используемых денег, прошлого этапа, с целью этого для того чтобы установить изменение необходимости предприятия в собственных оборотных средствах в плановом этапе. Разница между нормативами составляет сумму прироста или уменьшения норматива оборотного капитала, что находит отражение в финансовом плане предприятия

**1.3 Показатели эффективности использования оборотных средств**

Оборачиваемость оборотных средств - это скорость его движения, то есть продолжительность прохождения оборотных средств отдельных стадий обращения. Оборачиваемость оборотных средств характеризуется тремя показателями:

- продолжительностью одного оборота в днях, которая определяется отношением суммы среднего остатка оборотных средств, к сумме однодневной выручки за анализируемый период,

- коэффициентом оборачиваемости оборотных средств, который показывает число оборотов этих активов за анализируемый период времени (год, полугодие, квартал),

- коэффициентом загрузки активов в обороте, который характеризует сумму оборотных активов, авансируемых на один рубль выручки.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за период и рассчитывается по формуле (5):

К (ОБ/ОБ)=ВР/СБО, (5) где,

К(ОБ/ОБ) = - коэффициент оборачиваемости оборотных средств,

Вр – выручка от реализации продукции, рублей,

СБО - средняя величина оборотных средств за период, рублей.

Если предприятие при данном значении коэффициента часто прибегает к использованию заемного средства, то значит, эта скорость оборачиваемости оборотных средств генерирует недостаточное количество денежных средств покрытия издержек и расширения деятельности. И наоборот, если при постоянном объеме реализации или его увеличении предприятие получает достаточный доход, то считается, что достигнута эффективная скорость оборота оборотных средств.

Оборачиваемость средств, в расчетах определяется по формуле (6):

К ( ОБ/ДЗ) =Вр/ДЗ, (6) где,

К(ОБ/ДЗ-коэффициент оборачиваемой за должности,

ДЗ - средняя величина дебиторской задолженности, рублей.

Зачастую складывается так, что менеджеры боятся что, того или иного продукта не будет хватать, создавая излишние запасы, для того чтобы подстраховаться, не осознавая о том что, такие запасы приводят в «замораживанию» денег и сокращению дохода предприятия. В целом, чем выше значение этого коэффициента, тем меньше средств, связано в этой наименее ликвидной статье, тем более ликвидную структуру имеет оборотные средства и тем устойчивее финансовое состояние предприятия. И, наоборот, затоваривание при прочих равных условиях отрицательно отражается на деловой активности предприятия. Расчет коэффициента производится по формуле (7):

К(ОБ/З)=ВР/CЗ , (7) где,

К(ОБ/З) - коэффициент оборачиваемости запасов,

CЗ - средняя за период величина запасов рублей.

Высокое значение этого показателя говорит о ликвидной структуре оборотных средств и, соответственно, более устойчивом финансовом состоянии предприятия.

Оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитывается по формуле (8):

Коб/кз =СР/КЗ, (8) где,

Коб/кз - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности,

СР – себестоимость реализации или выручка от реализации, рублей,

КЗ – средняя за период величина кредиторской задолженности, рублей.

Коэффициент соединяет сумму, которая обязана вернуть кредиторам к назначенному сроку за должность.

Продолжительность операционного цикла определяется по формуле (9):

ОЦ = КОБ/ДЗ + КОБ/З , (9) где,

ОЦ – продолжительность операционного цикла, дней.

Операционный цикл равен времени между закупкой товаров и получением выручки от реализации продукции. Продолжительность финансового цикла рассчитывается по формуле (10):

ФЦ = ОЦ - КОБ/ КЗ, (10) где,

где ФЦ – продолжительность финансового цикла, дней.

Финансовый цикл начинается с момента оплаты поставщикам товаров, а заканчивается в момент отдачи денег за продукцию. Продолжительность одного оборота оборотных средств, в днях рассчитывается по формуле (11) где,

До.=Д/К (11) ,



где До – продолжительность одного оборота оборотных средств, дней;

Д – число дней анализируемого периода.

Таким же образом рассчитываются продолжительность оборота запасов, дебиторской и кредиторской задолженности.

Выводы по главе. Оборотные средства предприятия – это средства, вложенные в оборотные фонды и фонды обращения, которые совершают непрерывный кругооборот в процессе хозяйственной деятельности.

**2. Анализ и оценка обеспеченности использовании оборотных средств на предприятии ИП «Настенька»**

**2.1 Краткая организационно-экономической характеристика предприятия и ее деятельности**

Исследования проведены на примере предприятия оптовой торговли. Проведем характеристику его организационно-экономической деятельности.

21 июня 2004 г. Чудаевой Инессой Викторовной было принято решение о создания предприятия ИП «Настенька»

На основании Решения единственного учредителя от 21 июня2004 года № 1-09 создано ИП «Настенька» в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом Российской Федерации от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Согласно данному решению об организации юридического лица 20 декабря 2006 года был утвержден Устав и избран директором Чудаева Инесса Викторовна.

В соответствии с Уставом организационно-правовой формой предприятия является общество с ограниченной ответственностью.

Форма собственности – частная, так как согласно Уставу право собственности предприятия принадлежит одному физическому лицу, который является его единственным участником

Согласно данному решению об организации юридического лица 21 июня 2004 года был утвержден Устав ИП «Настенька» и избран директором Чудаева И.В зарегистрировано администрацией с. Первомайск Свидетельством о государственной регистрации юридических лиц 25 мая 2003 года поставлено на учет Межрайонная ИМНС России № 3 по САХАЛИНСКОЙ области.

Фактический адрес ИП «Настенька» Российская Федерация Сахалинская область с. Первомайск улица Железнодорожная 149.

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». ИП «Настенька « относится к малому предприятию, так как согласно штатному расписанию средняя численность работников» за предшествующий календарный год составляет 29 человек. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год (без учета НДС) согласно отчету о прибылях и убытках составляет 89,140 млн. руб. что не превышает предельные значения, установленные законом, от 60 до 400 млн. руб.

Согласно Уставу осуществляет следующие виды деятельности: - оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами, - оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе), - организация перевозок грузов, - оптовая торговля зерном, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных.

Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации и направленные на достижение уставных целей.

Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации и направленные на достижение уставных целей.

Фактически предприятие осуществляет такой вид деятельности как оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами.

В соответствии с ГОСТР 51773-2009 «Услуги торговли. Классификация предприятий торговли» относится к специализированному предприятию оптовой торговли.

Система управления основана на линейно-функциональной организационной структуре, схема которой представлена на рисунке 1.

Финансовый директор

Главный бухгалтер

Бухгалтер

Общее собрание участников

Директор

д

Коммерческий директор

Отдел закупок

Отдел продаж

Маркетолог

Заведующий складом

Юридический отдел

Отдел кадров

Начальник отдела безопасности

Укладчик**-**упаковщик

Водитель**-**грузчик

Рис.1. Организационная структура управления.

Организационная структура управления состоит из трех уровней линейного управления, которые имеют взаимозависимые звенья: - первый уровень управления – общее собрание участников, - второй уровень управления – директор, - третий уровень управления – финансовый директор, коммерческий директор, заведующий складом, юридический отдел, отдел кадров, начальник отдела безопасности.

Между руководителями разных уровней управления возникают линейные связи, когда один руководитель административно подчинен другому.

Данная организационная структура имеет свои преимущества и недостатки. Преимущества организационной структуры: - снятие большей части нагрузки с высшего уровня управления, - стимулирование развития неформальных связей на уровне структурных блоков, - уменьшение потребности в специалистах широкого профиля и как следствие улучшение качества оказываемых услуг, выполняемых работ.

Недостатками данной структуры управления являются: - большое усложнение связей внутри предприятия, - появление многого количества новых информационных каналов, - появление возможности переноса ответственности за неудачи на сотрудников других подразделений, - затруднение координации деятельности организации, - появление тенденции к чрезмерной централизации.

Одним исполнительным органом является директор Чудаева ИВ. Директору подчиняются шесть структурных подразделений: финансовый отдел, коммерческий отдел, склад, юридический отдел, отдел кадров и отдел безопасности. В финансовом отделе финансовому директору подчиняются главный бухгалтер и два бухгалтера находятся в подчинении. В коммерческом отделе коммерческому директору подчиняются менеджеры отдела закупок, менеджеры отдела продаж и маркетолог. Заведующему складом подчиняются укладчики-упаковщики и водители-грузчики. В отделе безопасности начальнику отдела безопасности подчиняются охранники и уборщики служебных помещений.

Директор руководит хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия.

Финансовый директор организует управление движением финансовых ресурсов предприятия и регулирование финансовых отношений в целях наиболее эффективного использования всех видов ресурсов и получения максимальной прибыли, определяет источники финансирования хозяйственной деятельности предприятия.

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия.

Бухгалтер выполняет работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций (учет основных средств, товарно-материальных ценностей, затрат на производство, реализации продукции, результатов хозяйственно-финансовой деятельности; расчеты с поставщиками и заказчиками, за предоставленные услуги и т.п.).

Коммерческий директор осуществляет руководство финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. Маркетолог выполняет работу по исследованию основных факторов, влияющих на динамику потребительского спроса на товары, соотношение спроса и предложения на аналогичные виды товаров.

Менеджер по закупкам обеспечивает наличие товара по своим товарным группам в оптимальном количестве и ассортименте.

Менеджер по продажам разрабатывает схемы, формы, методы и технологии продаж товаров, продвижения товаров на рынок.

Заведующий складом руководит работой склада по приему, хранению и отпуску товарно-материальных ценностей, по их размещению с учетом наиболее рационального использования складских площадей, облегчения и ускорения поиска необходимых материалов, инвентаря и т.п.

Укладчик-упаковщик принимает на склад, хранит и выдает со склада различные материальные ценности, отбирает и комплектует партии товаров согласно сопроводительным документам, маркирует детали, изделия или готовую продукцию, упаковывает их и укладывает в тару.

Водитель-грузчик управляет автопогрузчиками и всеми специальными грузозахватными механизмами и приспособлениями, обеспечивает бесперебойную их работу и сохранность сырья и продукции при погрузочно-разгрузочных работах.

Юрист выполняет работу по соблюдению законности в деятельности предприятия и защиту его правовых интересов.

Руководитель отдела кадров определяет совместно с руководителями структурную подразделений текущую потребность в кадрах, принимает участие в разработке кадровой политики предприятия.

Начальник отдела безопасности организует работу охранников, нацеленную на сохранность имущества заказчика и обеспечение порядка на охраняемых объектах подразделений.

Охранник несет службу по охране и ценностей на предприятие.

Уборщик производственных и служебных помещений осуществляет ежедневную уборку: производственных помещений, холодильных камер, раздевалки, комнаты приема пищи, туалета. Транспортирует отходы и мусор из производственных и служебных помещений в установленное место.

По данным штатного расписания предприятия общая численность персонала составляет 29 человек и включает в себя административно-управленческий, торгово-операционный, вспомогательный персонал. Анализ структуры численности персонала за три года представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Структура численности персонала за 2014-2016гг.

| Категория | 2014 г. | 2015г. | 2016 г. | Удельный % | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Административно-управленческий чел. | 15,0 | 15,0 | 15,0 | 51,7 | 51,7 | 51,7 |
| Торгово-операционный чел. | 8,0 | 8,0 | 8,0 | 27,6 | 27,6 | 27,6 |
| Вспомогательный чел. | 6,0 | 6,0 | 6,0 | 20,7 | 20,7 | 20,7 |
| Общая персонала, чел. | 29,0 | 29,0 | 29,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Таким образом, за период исследования изменения в структуре численности персонала не произошли. Наибольший удельный вес в общей численности персонала занимает административно-управленческий персонал, который составляет 15 человек, что составляет 51,7% от общего числа персонала. Торгово-оперативный персонал составляет 8 человек, что составляет 27,6%, вспомогательный – 6 человек, что составляет 20,7%.

Исходя, из представленных данных произведем расчет оптимальности организационной структуры управления:

Оос 2014 г. = (8 + 6) / 15 = 0,93,

Оос 2015 г. = (8 + 6) / 15 = 0,93,

Оос 2016г. = (8 + 6) / 15 = 0,93.

Динамика оптимальности организационной структуры управления ИП «Настенька» за три года представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

| Динамика оптимальности организационной структуры управления за 2014-2016 гг. | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| показатель | 2014г | 2015г | 201 | Абсолютное отклонение | | |
| 2015г.к 2014г | 2016г.к2014г. | |
| Оптимальность структуры управления,чел | 0,93 | 0,93 | 0,93 | 0 | 0 | |

Таким образом, за анализируемый период оптимальность организационной структуры управления не изменилась, так как численность штатных единиц осталась неизменной. На одного административно-управленческого работника за 2014-2016 гг. приходился 1 работник, что говорит об излишнем количестве руководителей, так как рекомендуемое значение данного показателя 6-8 человек торгово-оперативного и вспомогательного персонала на одного работника аппарата управления, следовательно, организационная структура управления является не оптимальной.

Анализ качественного и количественного состава персонала за 2014-2016 гг. представлен в таблице 2.3.

Анализ качественного и количественного состава персонала по половому признаку показал, что на предприятии преобладают работники мужского пола, их удельный вес за три года не изменился и составил 65,5% от общей численности персонала.

Анализ персонала по возрастному признаку показал, что в 2014–2016 гг. произошел рост численности персона в возрасте от 20 до 30 лет, то есть на предприятие произошло увеличение молодых специалистов с сокращением доли сотрудников возрастных группы от 40 до 50 лет и от 50 до 60 лет.

Таблица 2.3

Качественный и количественный состав персонала

| Показатели | 1 | | 2 | Численность на конец чел. | | | Удельный % | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2014г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Пол | | женский | | 10,0 | 10,0 | 10,0 | 34,5 | 34,5 | 34,5 |
| мужской | | 19,0 | 19,0 | 19,0 | 65,5 | 65,5 | 65,5 |
| Возраст | | до лет | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20-30 | | 7,0 | 8,0 | 10,0 | 24,1 | 27,6 | 34,5 |
| 30-40 | | 16,0 | 16,0 | 16,0 | 55,2 | 55,2 | 55,2 |
| 40-50 | | 4,0 | 4,0 | 3,0 | 13,8 | 13,8 | 10,3 |
| 50-60 | | 2,0 | 1,0 | 0 | 6,9 | 3,4 | 0 |
| свыше лет | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уровень | | основное общее | | 1,0 | 0 | 0 | 3,5 | 0 | 0 |
| среднее общее | | 4,0 | 3,0 | 3,0 | 13,8 | 10,4 | 10,4 |
| начальное | | 5,0 | 5,0 | 4,0 | 17,2 | 17,2 | 13,8 |
| среднее | | 8,0 | 10,0 | 10,0 | 27,6 | 34,5 | 34,5 |
| высшее | | 11,0 | 11,0 | 12,0 | 37,9 | 37,9 | 41,3 |
| Стаж | | до 1 | | 2,0 | 2,0 | 1,0 | 6,9 | 6,9 | 3,5 |
| 1–3 | | 4,0 | 4,0 | 6,0 | 13,8 | 13,8 | 20,6 |
| свыше 3 | | 23,0 | 23,0 | 22,0 | 79,3 | 79,3 | 75,9 |
| Общая персонала | | | | 29,0 | 29,0 | 29,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Анализ персонала по уровню образования показал, что в 2014–2016 гг. наибольший удельный вес в численности персонала занимают работники с высшим профессиональным образованием, их удельный вес за данный период увеличился на 3,4 процентных пункта. Также наблюдается рост численности персонала со средне-профессиональным образованием и снижение численности персонала с основным общим, средним (полным) общим и начальным профессиональным образованием. Таким образом, в целом за три года общий уровень образования персонала предприятия повысился.

Анализ персонала по трудовому стажу показал, что на предприятии преобладают работники со стажем свыше 3 лет, что позволяет сделать вывод об устойчивости коллектива.

Произведем анализ движения персонала за 2014-2016 гг. в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ движения персонала за 2014–2016 гг.

| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2017г. | | Абсолютный прирост, (+/-) | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. |
| Численность на начало года, чел. | 29,00 | 29,00 | 29,00 | | 0 | 0 |
| Принято на работу, чел. | 5,00 | 3,00 | 1,00 | | -2,00 | -2,00 |
| Выбыло, чел. | 5,00 | 3,00 | 1,00 | | -2,00 | -2,00 |
| в том числе по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины, чел. | 5,00 | 3,00 | 1,00 | | -2,00 | -2,00 |
| Численность на конец года, чел. | 29,00 | 29,00 | 29,00 | | 0 | 0 |
| Среднесписочная численность, чел. | 29,00 | 29,00 | 29,00 | | 0 | 0 |
| Коэффициент общего оборота | 0,34 | 0,21 | 0,07 | | -0,13 | -0,14 |
| Коэффициент оборота по приему | 0,17 | 0,1 | 0,03 | | -0,07 | -0,07 |
| Коэффициент оборота по выбытию | 0,17 | 0,1 | | 0,03 | -0,07 | -0,07 |
| Коэффициент текучести кадров | 0,17 | 0,1 | | 0,03 | -0,07 | -0,07 |
| Коэффициент постоянства кадров | 0,83 | 0,9 | | 0,97 | 0,07 | 0,07 |

Таким образом, за исследуемый период количество принятых и выбывших работников уменьшается, что свидетельствует снижение коэффициента текучести кадров.

Это связано с хорошими условиями труда и достойной заработной платой.

Для обеспечения предприятия квалифицированными трудовыми ресурсами определен порядок набора, отбора, подбора и найма персонала.

Для анализа основных экономических показателей используется обнаружение их динамики в совершенных и абсолютных отклонениях.

Показатели товарооборота предприятия за три года приведены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Динамика товарооборота за 2014-2016 гг.

| Показатели | Объем тыс. руб. | | | | Цепные роста, % | | Уровень плана | | Средне-годовой роста  за 3 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | | 2015 г. к  г. | 2016 г. к  г. | +/- | % |
| План | Отчет |
| Объем тыс. руб. | 78850,0 | 84970,0 | 90000,0 | 89140,0 | 107,8 | 104,9 | -860,0 | 99,0 | 106,3 |
| Складская м. кв. | 400,0 | 400,0 | 400,0 | 400,0 | 100,0 | 100,0 | 0 | 100,0 | 100,0 |
| Товарооборот в на один складской площади,  тыс. руб. | 197,0 | 212,0 | 225,0 | 223,0 | 107,8 | 104,9 | -2,0 | 99,0 | 106,3 |
| Среднесписочнаячисленность, чел. | 29,0 | 29,0 | 29,0 | 29,0 | 100,0 | 100,0 | 0 | 100,0 | 100,0 |
| Товарооборот в на одного тыс. руб. | 2719,0 | 2930,0 | 3103,0 | 3074,0 | 107,8 | 104,9 | -30,0 | 99,0 | 106,3 |

За анализируемый период товарооборот увеличился в среднем на 6,3%. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. товарооборот увеличился на 7,8% по сравнению с 2015 г., а в 2016 г. – 4,9% по сравнению с 2015 г., что вызвано в основном ростом цен. Кроме того, плановый уровень в 2016 г. предприятие не выполнило на 1% или на 860 тыс. руб.

Складская площадь за три года не изменилась и составляла 400 м2. Эффективность использования складской площади предприятием выражает показатель – товарооборот в расчете на один метр складской площади. Среднегодовой темп роста показателя составляет 6,3%, что соответствует темпу роста товарооборота.

Среднесписочная численность персонала на предприятии за три года не изменилась и составляет 29 человек.

Товарооборот в расчете на одного среднесписочного работника составил в 2015 г. 2930 тыс. руб., что на 7,8% больше по сравнению с 2014 г., в 2016 г. – 3074 тыс. руб., то есть увеличился на 4,9% по сравнению с 2015 г., что связано с увеличением объема товарооборота. Однако, план показателя на 2016 г. не выполнен на 30 тыс. руб. или на 1%.

Проведенный анализ показал, что предприятие действует эффективно, наблюдается рост показателей, характеризующих деятельность предприятия.

Издержки обращения являются одним из показателей экономической деятельности предприятия.

Они влияют на объем товарооборота и получаемую прибыль. По данным выписки 44 и 26 счетов проведем анализ динамики и структуры издержек обращения.

По данным можно сделать вывод, что издержки обращения имеют тенденцию к увеличению, темпы роста составили за 2015 г. 4,9%, за 2016 г. – 0,7%. В данном случае увеличение издержек обращения обусловлено повышением тарифов ставок за топливо и электроэнергию которые представлены в приложении 2.

За три года уровень издержек обращения постепенно снижался с 18,58% до 17,34%. Данное снижение следует оценивать положительно для предприятия.

Фонд оплаты труда на предприятии расплачивается по основе повременной системы оплаты труда и складывается за счет проработанного времени персонала предприятия согласованно расписанию.

Показатели по труду и заработной плате представлены в таблице 6.

Удельный вес фонда оплаты труда в выручке от продажи:

Уд, вес ФОТ за 2014 г. = 10551/78850\*100 = 13,38%, Уд, вес ФОТ за 2015 г. = 11234/84970\*100 = 13,22%,

Уд, вес ФОТ за 2016 г. =11775/89140\*100 = 13,21%. Среднемесячная заработная плата:

ЗПСР за 2014 г.= 10551/29/12 = 30319 руб.,

ЗПСР за 2015 г.= 11234/29/12 = 32282 руб.,

ЗПСР за 2016 г.= 11775/29/12 = 33836 руб.

В 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло увеличение производительности труда на 7,8% (211 тыс. руб./чел.), а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. 4,9% (144 тыс. руб./чел.).

Таблица 2.6

Показатели по труду и заработной плате за 2015-2016 гг.

| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное отклонение,  (+/-) | | Темп прироста,  (%) | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2015 г. к2014г. | 2016 г. к2015г. | 2015г. к2014г. | 2015г. к2014г. |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 29,00 | 29,00 | 29,00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 10551,00 | 11234,00 | 11775,00 | 683,00 | 541,00 | 6,50 | 4,80 |
| Выручка от продажи, тыс. руб. | 78850,00 | 84970,00 | 89140,00 | 6120,00 | 4170,00 | 7,80 | 4,90 |
| Товарооборот на одного среднесписочного работника, тыс. руб. | 2719,00 | 2930,00 | 3074,00 | 211,00 | 144,00 | 7,80 | 4,90 |
| Удельный вес фонда оплаты труда в выручке, % | 13,38 | 13,22 | 13,21 | -0,16 | -0,01 | -1,20 | -0,10 |
| Среднемесячная заработная плата, руб. | 30319,00 | 32282,00 | 33836,00 | 1963,00 | 1555,00 | 6,50 | 4,80 |

Изменение производительности труда происходило за счет изменения объема товарооборота, так как среднесписочная численность персонала за три года оставалась без изменений.

Таким образом, рост производительности труда имеет большое значение для предприятия. Он свидетельствует о снижении затрат на реализацию товаров, вследствие чего увеличивается прибыль.

За анализируемый период фонд оплаты труда увеличился. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 683 тыс. руб. или на 6,5%, в 2016 г. по сравнению с 2015г. на 541 тыс. руб. или на 4,8%.

Удельный вес фонда оплаты труда в выручке от продажи за три года постепенно снижался с 13,38% до 13,21%, что показывает о увеличению результативности применения фонда заработной платы.

Соотношение темпов роста производительности и оплаты труда свидетельствует об эффективном использовании затрат на оплату труда, так как темпы роста оплаты труда не превышают темпы роста производительности труда. Для оценки эффективности деятельности необходимо также рассчитать показатели прибыли и рентабельности.

Показатели прибыли и рентабельности отражены в таблице 2.7.

Рентабельность продаж (R продаж) – это отношение прибыли от продаж к выручке от реализации, формула (17):

Rпродаж=Рентабельность продаж (Rпродаж) – это отношение прибыли от  продаж к выручке от реализации, формула (17):, (17) где,

ПР за 2014 г. = 7212 / 78850\*100 = 9,1%, (17)

ПР за 2015 г. = 8060 / 84970\*100 = 9,5%,

ПР за 2016г. = 9651 / 89140\*100 = 10,8%.

Рентабельность активов (R активов) - это отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости активов, формула (18):

Rактивов=Рентабельность активов (Rактивов) - это отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости активов, формула (18): , (18) где,

А - среднегодовая стоимость всех активов.

Раза2014г.= 7212 / 18146\*100 = 39,7%,(18)

Ра за 2015 г. = 8060 / 29360\*100 = 27,4%,

Ра за 2016 г. = 9651 / 35460\*100 = 27,2%.

Таблица 2.7

Показатели прибыли и рентабельности за 2014-2016 гг.

| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное отклонение,  (+/-) | | Темп роста, % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2016 г. | 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. |
| Выручка от продажи | 78850,0 | 84970,0 | 89140,0 | 6120,0 | 4170,0 | 107,8 | 104,9 |
| Себестоимость проданных товаров | 56990,0 | 61550,0 | 64029,0 | 4560,0 | 2479,0 | 108,0 | 104,0 |
| Валовая прибыль | 21860,0 | 23420,0 | 25111,0 | 1560,0 | 1691,0 | 107,1 | 107,2 |
| - в % к выручке от продаж | 27,7 | 27,6 | 28,2 | -0,2 | 0,6 | - | - |
| Коммерческие расходы | 12055,0 | 12355,0 | 12360,0 | 300,0 | 5,0 | 102,5 | 100,0 |
| - в % к выручке от продаж | 15,3 | 14,5 | 13,9 | -0,7 | -0,7 | - | - |
| Управленческие расходы | 2593,0 | 3005,0 | 3100,0 | 412,0 | 95,0 | 115,9 | 103,2 |
| - в % к выручке от продаж | 3,3 | 3,5 | 3,5 | 0,2 | -0,1 | - | - |
| Прибыль (убыток) от продаж | 7212,0 | 8060,0 | 9651,0 | 848,0 | 1591,0 | 111,8 | 119,7 |
| - в % к выручке от продаж | 9,1 | 9,5 | 10,8 | 0,4 | 1,3 | - | - |
| Прочие расходы | 535,0 | 1054,0 | 1125,0 | 519,0 | 71,0 | 197,0 | 106,7 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 6677,0 | 7006,0 | 8526,0 | 329,0 | 1520,0 | 104,9 | 121,7 |
| - в % к выручке от продаж | 8,5 | 8,2 | 9,6 | -0,2 | 1,3 | - | - |
| Текущий налог на прибыль | 1335,0 | 1401,0 | 1705,0 | 66,0 | 304,0 | 104,9 | 121,7 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного года | 5342,0 | 5605,0 | 6821,0 | 263,0 | 1216,0 | 104,9 | 121,7 |
| Рентабельность продаж, % | 9,1 | 9,5 | 10,8 | 0,3 | 1,3 | - | - |
| Рентабельность активов, % | 39,7 | 27,4 | 27,2 | -12,2 | -0,2 | - | - |

Показатели прибыли имели тенденцию к повышению. Темпы роста себестоимости не превышали темпы роста товарооборота, в результате чего валовая прибыль увеличилась в 2015 г. на 7,1%, в 2016 г. на 7,2% .

Прибыль от продажи постепенно росла в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 848 тыс. руб. или на 11,8%, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 1591 тыс. руб. или на 19,7%.

Результаты деятельности предприятия увеличились в основном за счет роста цен на товары. Показатель рентабельности продаж за 2014-2016 гг. постепенно повышался. За 2015 г. рентабельность продаж увеличилась на 0,3 п. п., за 2016 г. – на 1,3 п. п., что говорит о росте эффективности торговой деятельности предприятия. Рентабельность активов снижалась, за 2015 г. показатель уменьшился на 12,29 п. п., за 2016 г – на 0,24 п. п.

Для расчета показателей ликвидности используются, данные, бухгалтерского баланса за 2014-2016 гг. которые представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Данные бухгалтерского баланса за 2014-2016гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | Наконец 2014 г. | Наконец 2015 г. | Наконец 2016 г. | Отклонение | |
| 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. |
| I. Вне оборотные активы | 7250 | 9620 | 10350 | 2370 | 730 |
| II. Оборотные активы | 17344 | 24505 | 26445 | 7161 | 1940 |
| Запасы | 5048 | 7005 | 8592 | 1957 | 1587 |
| НДС по приобретенным ценностям | 1845 | 2380 | 2433 | 535 | 53 |
| Дебиторская задолженность | 3356 | 4720 | 5280 | 1364 | 560 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - |
| Денежные средства | 7095 | 10400 | 10140 | 3305 | -260 |
| Итого актив | 24594 | 34125 | 36795 | 9531 | 2670 |
| III. Капитал и резервы | 5352 | 5615 | 5845 | 263 | 230 |
| IV. Долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - |
| V. Краткосрочные обязательства | 19242 | 28510 | 30950 | 9268 | 2440 |
| Займы и кредиты | - | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность | 9319 | 10710 | 13154 | 1391 | 2444 |
| Доходы будущих периодов | 4200 | 6300 | 6018 | 2100 | -282 |
| Резервы предстоящих расходов | 3001 | 5230 | 5190 | 2229 | -40 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 2722 | 6270 | 6588 | 3548 | 318 |
| Итого пассив | 24594 | 34125 | 36795 | 9531 | 2670 |

Для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности. Показатели ликвидности за три года представлены в таблице 9.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам, формула (19).

= , (19) где,



Об – оборотные активы,

Ко – краткосрочные обязательства.

КТЛ за2014г.=17344/19242 = 0,901,(19)

КТЛ за 2015 г. = 24505/28510 = 0,86,

КТЛ за 2016 г. = 26445/30950 = 0,854.

Коэффициент быстрой ликвидности (Кб.л.) – отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам, формула (20).

= ,(20) где,



ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения,

ДЗ – дебиторская задолженность,

Ко – краткосрочные обязательства.

КБЛ за2014г.=(7095+3356)/9242 = 0,543, (20)

КБЛ за 2015 г. = (10400+4720)/8510 = 0,53,

КБЛ за 2016 г. = (10140+5280)/0950 = 0,498.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л) - отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам, формула (21

= , (21) где,



ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения,

Ко – краткосрочные обязательства.

Кал за 2014 г. = 7095/19242 = 0,369, (21)

Кал за 2015 г. =10400/28510 = 0,365,

Кал за 2016 г. = 10140/30950 = 0,328.

Таблица 2.9

Показатели ликвидности, наконец, 2014-2016гг.

| Показатели | Рекомендуемый | 2014 г. | 2015 г. | 2016г. | Абсолютное (+/-) | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2015 г. к 2014г. | 2016 г. к г. |
| Коэффициент ликвидности | 2,000 | 0,901 | 0,860 | 0,854 | -0,042 | -0,005 |
| Коэффициент ликвидности | 1,000 | 0,543 | 0,530 | 0,498 | -0,013 | -0,032 |
| Коэффициент ликвидности | 0,500 | 0,369 | 0,365 | 0,328 | -0,004 | -0,037 |

Показатели ликвидности за три года постепенно снижаются, что свидетельствует об ухудшении платежеспособности предприятия.

Показатель быстрой ликвидности показывает, что предприятие не располагало активами средней срочности, чтобы погасить краткосрочные обязательства.

Показатель абсолютной ликвидности представляет, какая часть кратких обязательств, возможно, заплачена быстро за счет мобильных активов.

По итогам анализа основных показателей дела были выявлены следующие проблемы: повышение объемов товарооборота за счет роста цен; ухудшение ликвидности предприятия.

Положительным для предприятия оказались рост рентабельности продаж и превышение темпов роста производительности над темпами роста оплаты труда.

**2.2 Экономическое обоснование потребности и анализ обеспеченности оборотных средств**

Для того чтобы иметь полное представление об оборотных средствах в ИП «Настенька» необходимо провести анализ наличия структуры и движения оборотных средств.

В таблице 2.10 расматривается общая структура оборотного средства . Данные приведены по среднегодовой стоимости.

Баланс дает дать совместную оценку стабильности стоимости имущества предприятия, выделить в его составе оборотного и вне оборотных средств, изучить динамику структуры средства. Анализ дает возможность совершить заключение о том, в какие активы вложены используемые средства. Или какие активы уменьшились за счет оттока средства.

Таблица 2.10

Анализ состава и структуры средства вложенного в активы ИП «Настенька» за 2014-2016 гг.

| Активы | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Отклонение, тыс. руб. | | Темп % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,  % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | 2014 г. к г. | 2015г. к 2016г. | 2015г. к г. | 2016 г. к г. |
| I.Внеоборотные | 6108,0 | 33,7 | 8435,0 | 28,7 | 9985,0 | 28,2 | 2327,0 | 1550,0 | 38,1 | 18,4 |
| Основные | 6108,0 | 33,7 | 8435,0 | 28,7 | 9985,0 | 28,2 | 2327,0 | 1550,0 | 38,1 | 18,4 |
| II активы | 12038,0 | 66,3 | 20925,0 | 71,3 | 25475,0 | 71,8 | 8887,0 | 4551,0 | 73,8 | 21,7 |
| Запасы | 2524,0 | 13,9 | 6027,0 | 20,5 | 7799,0 | 22,0 | 3503,0 | 1772,0 | 138,8 | 29,4 |
| НДС | 923,0 | 5,1 | 2113,0 | 7,2 | 2407,0 | 6,8 | 1190,0 | 294,0 | 129,0 | 13,9 |
| Дебиторская | 1678,0 | 9,2 | 4038,0 | 13,8 | 5000,0 | 14,1 | 2360,0 | 962,0 | 140,6 | 23,8 |
| Денежные | 6914,0 | 38,1 | 8748,0 | 29,8 | 10270,0 | 29,0 | 1834,0 | 1523,0 | 26,5 | 17,4 |
| Итого | 18146,0 | 100,0 | 29360,0 | 100,0 | 35460,0 | 100,0 | 11214,0 | 6101,0 | 61,8 | 20,8 |

Как показано из таблицы 2.10 повышение суммы имущества предприятия за 2015 год на 11214 тыс. руб. или на 61,8%.

Главным образом обусловлено увеличением стоимости средств вложенного в оборотные активы на 8887 тыс. руб. или на 73,8%. За 2016 г. стоимость активов повысилось на 6101 тыс. руб. или на 20,8% за счет увеличения оборотных средств на 4551 тыс. руб. или на 21,7%, основного средства – на 1550 тыс. руб. или на 18,4%.

За 2014-2016 доля оборотных средств в общем объеме имущества предприятия увеличилась с 66,3% до 71,8%, а вне оборотных активов, наоборот, уменьшилась с 33,7% до 28,2% .

Сумма оборотных средств увеличилась за счет роста запасов, остатков дебиторской задолженности и денежных средств. Поступление, создание, приобретение имущества предприятия может осуществляться за счет собственных и заемных средств, характеристика которых раскрывает сущность финансового положения предприятия.

Оценка динамики состава и структуры источников финансирования, основных и оборотных средств, представлена в таблице 11, которая производится по данным бухгалтерского баланса. Данные приведены по среднегодовой стоимости.

Сумма источников финансирования оборотных средств за 2015 г. увеличилась на 11214 тыс. руб. или на 61,8% по сравнению с 2014 г., за 2016 г. - на 6101 тыс. руб. или на 20,8% по сравнению с 2015 г.

Таблица 2.11

Динамика и структура источников финансирования основных и оборотных средств» за 2014-2016 гг.

| Пассивы | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Отклонение, тыс. руб. | | Темп % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | 2015 г. к г. | 2016 г. к 2015г. | 2015г. к г. | 2016 г. к г. |
| Уставные  средства | 10,0 | 0,1 | 10,0 | 0,1 | 10,0 | 0,1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная | 2671,0 | 14,7 | 5474,0 | 18,6 | 5720,0 | 16,1 | 2803,0 | 247,0 | 104,9 | 4,5 |
| Итого собственных средств | 2681,0 | 14,8 | 5484,0 | 18,7 | 5730,0 | 16,2 | 2803,0 | 247,0 | 104,5 | 4,5 |
| Кредиторская | 10504,0 | 57,9 | 10015,0 | 34,1 | 11932,0 | 33,7 | -489,0 | 1918,0 | -4,7 | 19,1 |
| Доходы периодов | 2100,0 | 11,6 | 5250,0 | 17,9 | 6159,0 | 17,4 | 3150,0 | 909,0 | 150,0 | 17,3 |
| Резервы расходов | 1501,0 | 8,3 | 4116,0 | 14,0 | 5210,0 | 14,7 | 2615,0 | 1095,0 | 174,3 | 26,6 |
| Прочие обязательства | 1361,0 | 7,5 | 4496,0 | 15,3 | 6429,0 | 18,1 | 3135,0 | 1933,0 | 230,3 | 43,0 |
| Итого заемных средств | 15465,0 | 85,2 | 23876,0 | 81,3 | 29730,0 | 83,8 | 8411,0 | 5854,0 | 54,4 | 24,5 |
| Всего | 18146,0 | 100,0 | 29360,0 | 100,0 | 35460,0 | 100,0 | 11214,0 | 6101,0 | 61,8 | 20,8 |

Уставных средств за исследуемый период по решению учредителей не пополнялся и составлял 10 тыс. руб. В собственных средствах основную долю занимает нераспределенная прибыль. Доля нераспределенной прибыли в структуре всего средств увеличилась за 2014-2016 гг. с 14,7% до 16,1%.

В 2014 г. собственные средства увеличился на 247 тыс. руб. или 4,5%, заемные на 5854 тыс. руб. или 24,5%. Предприятие не пользуется платными кредитными ресурсами. Заемные средства представлены кредиторской задолженностью, доходами будущих периодов, резервами предстоящих расходов и прочими краткосрочными обязательствами.

Деятельность предприятия в 2014 г. финансировалась на 85,2% за счет заемных средств. За 2014-2016 гг. произошли положительные изменения в структуре средств. Снижение доли заемных средств до 83,8%. Рост своих средств, произошедший в основном за счет повышения нераспределенной прибыли, на более чем 3 млн. рублей за два года, сопровождается увеличением их доли в 2015 г. с 14,8% до 18,7% . И снижением их доли в общей сумме источников средств в 2016 г. до 16,2%.

Рассмотрим структурные изменения оборотных средств (Таблица 10). Данные в таблице 2. 12 отражены по среднегодовой стоимости. Оборотный средств был направлен на формирование запасов, дебиторской задолженности со сроком погашения менее 12 месяцев, денежных средств. Данные для структурного анализа отражены во втором раздела актива баланса.

Таблица 2.12

Структура и динамика активов, сформированных за счет оборотных средств за 2014-2016 гг.

| Оборотные | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Отклонение, тыс. руб. | | Темп % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | 2015 г. к 2014г. | 2016 2015 г. | 2015 г. к 2014г. | 2016 г. к г. |
| Запасы | 2524,0 | 21,0 | 6027,0 | 28,8 | 7799,0 | 30,6 | 3503,0 | 1772,0 | 138,8 | 29,4 |
| НДС | 923,0 | 7,7 | 2113,0 | 10,1 | 2407,0 | 9,4 | 1190,0 | 294,0 | 129,0 | 13,9 |
| Дебиторская | 1678,0 | 13,9 | 4038,0 | 19,3 | 5000,0 | 19,6 | 2360,0 | 962,0 | 140,6 | 24,0 |
| Денежные | 6914,0 | 57,4 | 8748,0 | 41,8 | 10270,0 | 40,3 | 1834,0 | 1523,0 | 27,0 | 17,4 |

Сумма оборотных средств, предприятия в 2015 г. по сравнению с 2014г. увеличилась на 8887 тыс. руб. или 73,8%, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. – на 4551 тыс. руб. или 21,7%. Данное увеличение вызвано ростом средств, вложенного в запасы, остатки дебиторской задолженности и денежные средств.

Материальные запасы в 2015 г. увеличились на 3503 тыс. руб. или на 138,8% по сравнению с прошлым годом, в 2016 г. - на 1772 тыс. руб. или 29,4%, что явилось следствием увеличения товарных запасов. Таким образом, увеличение товарных запасов связано с ростом товарооборота.

За 2015 г. по сравнению с 2014 г. дебиторская задолженность увеличилась 2360 тыс. руб. или на 140,6%, за 2016 г. - на 962 тыс. руб. или на 24%.

Задолженность увеличилась за счет роста авансовых платежей за товары и услуги, а также роста задолженности покупателей.

Общая сумма денежных средств организации выросла в 2015 г. на 1834 тыс. руб. или на 27%, а в 2016 г. – на 1523 тыс. руб. или 17,4%.

Наибольшую долю оборотных средств составляли за 2014-2016 гг. денежные средства. Снижение доли денежных средств с 57,4% до 40,3% свидетельствует платежеспособности предприятия.

Тем не менее, в ИП «Настенька» об уменьшении наиболее ликвидных активов и ухудшении тенденцию снижения доли денежных средств, следует оценить как положительную для предприятия, поскольку высокая доля денежных средств, свидетельствует о не неэффективности.

На предприятии высока доля запасов.

Их доля за 2014-2016 гг. выросла с 21% до 30,6%, что связано с ростом товарооборота предприятия.

В динамике доля дебиторской задолженности выросла с 13,9% до 19,6%. Динамика увеличения доли дебиторской задолженности и доли запасов отрицательно сказывается на структуре оборотных средств, поскольку снижает ликвидность активов и ухудшает финансовое состояние предприятия.

Анализ состояния запасов на предприятии за 2014-2016 гг. отражен в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Анализ запасов, наконец, 2014-2016 гг.

| Запасы | На 2014 г. | | На 2015 г. | | На 2016 г. | | Отклонение, тыс. руб. | | Темп % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | 2015 г. к г. | 2016 г. к 2015г. | 2015 г. к г. | 2016 2015 г. |
| Охлажденная | 252,0 | 5,0 | 420,0 | 6,0 | 430,0 | 5,0 | 168,0 | 9,0 | 66,5 | 2,2 |
| Замороженая | 909,0 | 18,0 | 1331,0 | 19,0 | 2234,0 | 26,0 | 422,0 | 903,0 | 46,5 | 67,8 |
| Рыбные и пресервы | 808,0 | 16,0 | 1191,0 | 17,0 | 1976,0 | 23,0 | 383,0 | 785,0 | 47,4 | 65,9 |
| Соленая | 404,0 | 8,0 | 701,0 | 10,0 | 705,0 | 8,2 | 297,0 | 4,0 | 73,5 | 0,6 |
| Сушеная | 454,0 | 9,0 | 701,0 | 10,0 | 696,0 | 8,1 | 246,0 | -5,0 | 54,2 | -0,6 |
| Вяленая | 505,0 | 10,0 | 560,0 | 8,0 | 558,0 | 6,5 | 56,0 | -2,0 | 11,0 | -0,3 |
| Икра | 1565,0 | 31,0 | 1926,0 | 27,5 | 1804,0 | 21,0 | 361,0 | -122,0 | 23,1 | -6,3 |
| Зерно | 151,0 | 3,0 | 175,0 | 2,5 | 172,0 | 2,0 | 24,0 | -3,0 | 15,6 | -1,9 |
| Итого | 5048,0 | 100,0 | 7005,0 | 100,0 | 8575,0 | 100,0 | 1957,0 | 1570,0 | 38,8 | 22,4 |

Как видно из таблицы 2.13, за анализируемый период запасы товарной продукции в целом повысились. В 2015 г. - на 1957 тыс. руб. или на 38,8% по сравнению с 2014 г., в 2016 г. - на 1570 тыс. руб. или на 22,4% по сравнению с 2015 г. Это вызвано ростом всех видов товарных запасов, за исключением запасов зерна, крупы, икорной продукции, вяленной и сушеной рыбы в 2016 г.

Наибольшее влияние на рост остатков запасов в 2015 оказало увеличение запасов замороженной рыб продукции и рыбных консервов и пресервов, икорной продукции, в 2016 г. – значительно выросли запасы замороженной рыб продукции, рыбных консервов и пресервов.

В структуре запасов товаров наибольшую долю ежегодно занимали запасы замороженной рыб продукции, консервов и пресервов, икорной продукции как наиболее востребованные.

Доля запасов замороженной рыб продукции, консервов и пресервов за 2014-2016 гг. увеличивалась, доля икорной продукции снижалась.

Подобным способом, на предприятии проводится политика сознательного накопления товарных запасов в связи с перебоями в снабжении, а также в целях дальнейшего увеличения объема продаж.

В таблице 2.14 рассмотрим движение товарных запасов за 2016 гг. По данным таблицы 2.14 можно сделать следующие выводы.

Предлагаются различные виды товаров.

За 2016 г. произошло закупка по товарам: замороженные рыбные товары, рыбные консервы и пресервы. Их остаток на конец года значительно превышали.

Таблица 2.14

Товарный баланс запасов товаров ИП «Настенька» за 2016 гг.

Остатки на начало года, по замороженной рыб продукции на 67,8%, по рыбным консервам и пресервам на 65,9% (Таблица 2.13).

| Товарные | На начало | Поступило | Реализовано | На года |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Охлажденная | 420 | 3211 | 3201 | 430 |
| Замороженные рыбные товары | 1331 | 17551 | 16648 | 2234 |
| Рыбные и пресервы | 1191 | 15512 | 14727 | 1976 |
| Соленая | 701 | 5254 | 5250 | 705 |
| Сушеная | 701 | 5182 | 5186 | 696 |
| Вяленая | 560 | 4160 | 4162 | 558 |
| Икорная | 1926 | 13324 | 13446 | 1804 |
| Зерно, | 175 | 1277 | 1281 | 172 |
| Итого | 7005 | 65471 | 63901 | 8575 |

Немаловажную роль в оборотных средствах предприятия исполняет дебиторская задолженность. Данные для анализа представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Состав и структура дебиторской задолженности за 2014-2016 гг.

| Дебиторская  задолженность | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Отклонение, тыс. руб. | | Темп % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | 2015 г. к г. | 2016 г. к г. | 2015 г. к г. | 2016г. к г. |
| Расчеты с всего, в том | 3356,0 | 100,0 | 4720,0 | 100,0 | 5280,0 | 100,0 | 1364,0 | 560,0 | 40,6 | 11,9 |
| - и заказчики | 3356,0 | 100,0 | 4570,0 | 96,8 | 4970,0 | 94,1 | 1214,0 | 400,0 | 36,2 | 8,8 |
| в числе просроченная | - | - | 983,0 | 20,8 | 2540,0 | 48,1 | 983,0 | 1557,0 | - | 158,4 |
| - выданные | - | - | 150,0 | 3,2 | 310,0 | 5,9 | 150,0 | 160,0 | - | 106,7 |

Сумма неуплаченных счетов потребителями и клиентами повысилась. В 2015 г. на 1214 тыс. руб. или на 36,2% по сравнению с 2014г., в 2016 г. - на 400 тыс. руб. или на 8,8% по сравнению с 2015 г., в том числе сумма просроченных счетов покупателями и заказчиками в 2015 г. увеличилась на 983 тыс. руб., в 2016 г. - на 1557 тыс. руб.

Долг покупателей занимает большую долю, ее удельный вес уменьшился со 100% до 94,1%.

Сумма увеличилась в 2015 г. на 150 тыс. руб. по сравнению с 2014 г., в 2016 г. - на 160 тыс. руб. по сравнению с 2015 г.

Кредиторский долг не только применяется в обороте компании в качестве временного источника финансирования, в то же время он считается основным покрытием дебиторской задолженности. По этой причине в ходе рассмотрения следует сопоставить необходимую сумму дебиторской и кредиторской задолженности.

Рассмотрим отдельные виды расчетов на 2014-2016 гг. в таблице 2.16.

Как видно из таблицы 2.16, в 2016 г. превысило задолженность на 5441 тыс. руб. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью произошло по всем видам. Важно подчеркнуть, что предприятие активно использует стратегию товарных ссуд, реализуя потребителям свою продукцию с рассрочкой в платеже, а также использует беспроцентные заемными средствами для приобретения материальных ресурсов и осуществления иных расчетов.

Таблица 2.16

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности за 2016 гг.

| Расчеты | Дебиторская | Кредиторская задолженность | Превышение | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебиторской | Кредиторской |
| С или поставщиками | 4970 | 5941 | - | 971 |
| С | 2433 | 5131 | - | 2698 |
| С | 310 | 2082 | - | 1772 |
| Итого | 7713 | 13154 | - | 5441 |

Таблица 2.17

Анализ движения денежных средств за 2016 год

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | Изменение | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| За год | За год | +/- | % |
| Остаток средств на отчетного года | 10400,0 | 7095,0 | 3305,0 | 46,6 |
| Текущая |  |  |  |  |
| Поступило денежных по текущей | 80354,0 | 81269,0 | -915,0 | -1,1 |
| средства, от покупателей, | 80354,0 | 81269,0 | -915,0 | -1,1 |
| Прочие |  |  |  |  |
| Денежные средства, | 79489,0 | 76910,0 | 2579,0 | 3,4 |
| на приобретенных товаров, услуг, сырья и оборотных активов | 64029,0 | 61550,0 | 2479,0 | 4,0 |
| на труда | 11775,0 | 11234,0 | 541,0 | 4,8 |
| на по налогам и | 1705,0 | 1705,0 | 0 | 0 |
| на расходы | 1980,0 | 2421,0 | -441,0 | -18,2 |
| Чистые средства от деятельности | 865,0 | 4 359,0 | -3494,0 | -80,2 |
| Инвестиционная |  |  |  |  |
| Поступило денежных по инвестиционной | - | - | - | - |
| поступления от объектов ОС и внеоборотных активов | - | - | - | - |
| Денежные средства, направленные: | 1125,0 | 1054,0 | 71,0 | 6,3 |

Анализ движения денежных средств показал, что в 2016 году понизился остаток на 260 тыс. рублей. По текущей деятельности чистое понижение денежных средств составило 3494 тыс. рублей. По инвестиционной деятельности убыток в размере 1125 тыс. рублей, что больше показателей 2014 года на 71 тыс. рублей.

Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие получает заработок только от текущей деятельности, а инвестиционная деятельность являются убыточной.

С помощью косвенного метода анализа, денежных потоков факторов на отклонение суммы чистой прибыли от суммы чистого денежного потока за отчетный год в таблице 2.18.

Таблица 2.18

Расчет влияния факторов на чистый денежный поток.

| Показатель | Сумма |
| --- | --- |
| Чистая прибыль | 6821 |
| Чистый денежный поток | -260 |
| Сумма корректировки чистой прибыли за счет изменения балансовых остатков: |  |
| амортизация | 146 |
| увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности | 560 |
| увеличение (уменьшение) запасов | 1587 |
| увеличение (уменьшение) краткосрочных финансовых вложений | - |
| увеличение (уменьшение) НДС | 53 |
| увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности | 2444 |
| увеличение (уменьшение) нераспределенной прибыли | 230 |
| Общая сумма корректировок чистой прибыли | 620 |
| Чистая прибыль с учетом корректировок | 7181 |

Как следует из таблицы 2.18 увеличение запасов, дебиторской задолженности, НДС сократило сумму денежных средств.

Для повышения платежеспособности, финансовой устойчивости на предприятии необходимо повышать эффективность управления запасов.

Проведем расчет норматива товарных запасов в экономико-статистическим методом с помощью скользящей средней (Таблица 2.19).

Таблица 2. 19

Расчет норматива товарного запаса на конец 2016.

| Год | Товарооборот, тыс. руб. | Товарный запас | | Условное обозначение товарного запаса в днях |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| тыс. руб. | в днях |
| 2012 | 61784 | 1161 | 7 | К1 |
| 2013 | 74210 | 1067 | 5 | К2 |
| 2014 | 78850 | 2524 | 12 | К3 |
| 2015 | 84970 | 6027 | 26 | К4 |
| План 2016 г. | 90000 | 3419 | 14 | К5 |
| Фактически за 2016г | 89140 | 7799 | 31 | - |

Воспользуемся данными таблицы 2.19 и произведем расчеты методом скользящей средней:

К1ср. = (7 + 5) / 2 = 6 дней,

К2ср. = (5 + 12) / 2 = 8,5 дней,

К3ср. = (12 + 26) / 2 = 19 дней,

К4ср. = (6 + 8,5) / 2 = 7,25 дней,

К5ср. = (19+7,25) / 2 = 13,125 дней,

К6ср. = (7,25 +13,125) / 2 = 10,19 дней.

Обоснование норматива товарного запаса по формуле (1):

К5=12 +0,8375\*2 = 13,675 дней.(1)

Расчет среднегодового изменения товарного запаса за весь анализируемый период проведем по формуле (2):

ТЗПЛ =90000/360\*13,675 = 3419 тыс. руб. (2)

Таким образом, норматив товарного запаса по плану составил 14 дней, сумма средних остатков товарных запасов 3419 тыс. руб., фактически сумма товарных запасов за 2016 г. составила 7799 тыс. руб.

Оборачиваемость товарных запасов фактически в 2015 году составила 31,4 дня. Сумма дополнительного высвобождения финансовых ресурсов в хозяйственный оборот за счет ускорения оборачиваемости запасов составит ((31,4-14)\*(89140/360)) = 4308 тыс. рублей. Для определения нормы денежного выражения дебиторской задолженности следует использовать формулу (3):

Объем дебиторской задолженности в денежном выражении в год составит следующую величину:

ДЗПЛ=44570\*0,72\*(15+30)/360=4002тыс. руб.(3)

Определение минимально необходимой потребности в денежных активах, финансово-хозяйственным операциям, в частности, на объеме расходования денежных активов по этим операциям в предстоящем периоде. Расчет осуществляется по формуле (4):

ДСmin79489/8,6 = 9158 тыс. руб. (4)

Расчет потребности в оборотных средствах представлено в таблице 2.20.

Таблица 2.20

Расчет потребности в оборотных средствах в ИП «Настенька»

| Показатель | Потребность в оборотных средстах | Фактически за 2016 г. | Отклонение, (+/-) |
| --- | --- | --- | --- |
| Потребность в товарных запасах | 3419 | 8592 | 5173 |
| Дебиторская задолженность | 4002 | 5280 | 1278 |
| Потребность в денежных средствах | 9158 | 10140 | 982 |
| Итого | 16579 | 24012 | 7433 |

Потребность в оборотных средствах составила 16579 тыс. руб.

Структурные перемены долей в едином размере используемых денег проявлены увеличением части резервов, дебиторской задолженности и сокращением части валютных денег. Это связано с уменьшением темпов увеличения официальной активности компании и товарооборота.

**2.3 Оценка эффективности использования оборотных средств**

С производительности применения используемых денег зависят эффективность и ликвидность торгового компании.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств рассчитывается по формуле (5):

за 2014 г.=78850/12038=6,55оборотов, (5)

за 2015 г. = 84970/20925 = 4,06 оборотов,

за 2016 г. = 89140/25475 = 3,5 оборотов,

Оборачиваемость средств, в расчетах определяется по формуле (6):

за 2014г.=78850/1678 = 47 оборотов,(6)

за 2015 г. = 84970/4038 = 21,04 оборотов,

за 2016 г. = 89140/5000 = 17,83 оборотов,

Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств, то есть скорость их реализации. Расчет коэффициента производится по формуле (7):

за 2014г. = 78850/2524 = 31,24 оборотов(7)

за 2015 г. = 84970/6027 = 14,1 оборотов,

за 2016 г. = 89140/7799 = 11,43 оборотов.

Оборачиваемость кредиторской задолженности определяется по формуле (8):

за 2014г.=56990/12054 = 4,73 оборотов, (8)

за 2015 г. = 61550/10015 = 6,15 оборотов,

за 2016 г. = 64029/11932 = 5,37 оборотов.

Продолжительность операционного цикла определяется по формуле (9):

ОЦ за 2014г.=7,7+11,5 =19 дней, (9)

ОЦ за 2015 г. = 17,1+25,5 = 43 дней,

ОЦ за 2016 г. = 20,2+31,5 = 52 дней.

Продолжительность финансового цикла рассчитывается по формуле (10):

ФЦ за 2014г. = 19-76 = -57 дней,(10)

ФЦ за 2015 г. = 43-59 = -16 дней,

ФЦ за 2016 г. = 52-67 =-15 дней.

Показатели оборачиваемости оборотных средств за 2014-2015 гг. представлены в таблице 2.21.

Скорость оборачиваемости оборотных средств генерирует недостаточное количество денежных средств.

Снижение дебиторской за должности в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 25,95 оборота и увеличение периода одного оборота на 9 дней произошло в результате роста дебиторской задолженности.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилась на 3,21 оборота, а период одного оборота вырос на 3 дня, что является отрицательной тенденцией.

Коэффициент оборачиваемости запасов находился в 2014 г. на высоком уровне и свидетельствовал об устойчивом финансовом состоянии.

Таблица 2.21

Показатели оборачиваемости оборотных средств за 2014-2015 гг

| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, тыс. руб. | | Темп прироста, % | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. | 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. |
| Выручка от продажи, тыс. руб. | 78850,00 | 84970,00 | 89140,00 | 6120,00 | 4170,00 | 7,80 | 4,90 |
| Себестоимость, тыс. руб. | 56990,00 | 61550,00 | 64029,00 | 4560,00 | 2479,00 | 8,00 | 4,00 |
| Остатки | 12038,00 | 20925,00 | 25475,00 | 8887,00 | 4551,00 | 73,80 | 21,70 |
| Средние остатки дебиторской задолженности, тыс. руб. | 1678,00 | 4038,00 | 5000,00 | 2360,00 | 962,00 | 140,60 | 23,80 |
| Средние остатки запасов, тыс. руб. | 2524,00 | 6027,00 | 7799,00 | 3503,00 | 1772,00 | 138,80 | 29,40 |
| Средние остатки кредиторской задолженности, тыс. руб. | 10504,00 | 10015,00 | 11932,00 | -489,00 | 1918,00 | -4,70 | 19,10 |
| Средние остатки денежных средств, тыс. руб. | 6914,00 | 8748,00 | 10270,00 | 1834,00 | 1523,00 | 26,50 | 17,40 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов | 6,55 | 4,06 | 3,50 | -2,49 | -0,56 | -38,00 | -13,80 |
| Длительность одного оборота оборотных средств, дни | 55,00 | 89,00 | 103,00 | 34,00 | 14,00 | 61,30 | 16,10 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов | 46,99 | 21,04 | 17,83 | -25,95 | -3,21 | -55,20 | -15,30 |
| Длительность одного оборота дебиторской задолженности, дни | 7,70 | 17,10 | 20,20 | 9,40 | 3,10 | 7,70 | 17,10 |
| Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов | 31,24 | 14,10 | 11,43 | -17,14 | -2,67 | 31,24 | 14,10 |
| Длительность одного оборота запасов, дни | 11,50 | 25,50 | 31,5 | 14,0 | 6,00 | 11,50 | 25,50 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов | 5,43 | 6,15 | 5,37 | 0,72 | -0,78 | 13,30 | -12,70 |
| Длительность одного оборота кредиторской задолженности, дни | 66,00 | 59,00 | 67,00 | -8,00 | 9,00 | -11,70 | 14,50 |
| Продолжительность операционного цикла, дни | 19,00 | 43,00 | 52,00 | 23,00 | 9,00 | 122,30 | 21,20 |
| Продолжительность финансового цикла, дни | -47,00 | -16,00 | -15,00 | 31,00 | 1,00 | -66,20 | -3,30 |
| Коэффициент оборачиваемости денежных средств, оборотов | 11,41 | 9,71 | 8,68 | -1,69 | -1,03 | -14,80 | -10,60 |
| Длительность одного оборота денежных средств, дни | 32,00 | 37,00 | 41,00 | 5,00 | 4,00 | 17,40 | 11,90 |

В 2015 г. из-за избыточных запасов скорость их реализации уменьшилась с 31,24 до 14,1 оборотов. В 2016 г. скорость оборачиваемости запасов продолжала снижаться до 11,43 оборота, то есть деловая активность предприятия за исследуемый период снизилась.

Срок оплаты за товары и услуги, взяты в кредит у поставщиков за 2014-2016 гг., увеличился с 66 дней до 67 дней.

Превышение длительности оборота кредиторской над дебиторской задолженностью свидетельствует об эффективной финансовой политике.

Таким образом, в 2014 г. Кредиторская задолженность на 58 дней больше, чем дебиторской задолженности, в 2015 г. – на 42 дня, в 2016 г. 47 дней, что объясняется превышением суммы кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью.

За 2014-2016 гг. операционный цикл, то есть время между закупкой товаров и получением выручки от их продажи, увеличился с 19 до 52 дней. Увеличение операционного цикла при прочих равных условиях сказывается на снижении рентабельности, что неблагоприятно характеризует деятельность предприятия.

Для полной характеристики эффективности использования оборотных средств, проведем анализ финансового состояния. Данные приведены по среднегодовой стоимости в таблице 2.22.

Таблица 2.22

Анализ финансового состояния за 2014-2016 гг.

| Показатели | Рекомендуемый | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2015 г. к г. | 2016 г. к г. |
| Собственный средств | ↑ | -3427,000 | -2952,000 | -4255,000 | 476,000 | -1304,000 |
| Коэффициент | ≥50,000% | 14,770 | 18,680 | 16,160 | 3,900 | -2,520 |
| Коэффициент ликвидности | 2,000 | 0,901 | 0,860 | 0,854 | -0,042 | -0,005 |
| Коэффициент ликвидности | 1,000 | 0,543 | 0,530 | 0,498 | -0,013 | -0,032 |
| Коэффициент ликвидности | 0,500 | 0,369 | 0,365 | 0,328 | -0,004 | -0,037 |

Погашения дебиторской задолженности и прочими поступлениями денежных средств, а также для сравнения с выполнением платежных обязательств перед поставщиками, банками и прочими кредиторами составляется платежный календарь, в котором, с одной стороны, подсчитываются наличные и ожидаемым ими платежными средствами, а с другой – платежные обязательства на этот же период (Таблица 2.23).

Таблица 2.23

Оперативный платежный календарь, наконец, 2016 г.

| Платежные | Сумма | Платежные | Сумма |
| --- | --- | --- | --- |
| Остатки средств в кассе | 203 | Платежи в | 5131 |
| на в банке | 9937 | Прочие кредиторам | 2082 |
| Поступление средств от дебиторской задолженности % от остатка задолженности) | 1584 | Оплата поставщиков и подрядчиков | 5941 |
| Ожидаемые денежных средств реализации отгруженной | 2112 | Погашение краткосрочных обязательств | 6588 |
| Авансы, от покупателей от среднемесячного | 1486 | Итого | 19742 |
| Погашение дебиторской задолженности | 2540 | Превышение средств над | -1880 |
| Баланс | 17862 | Баланс | 17862 |

Для определения текущей платежеспособности на соответствующую дату сравнить с платежными обязательствами на эту же дату: 17862 / 19742 = 0,905.

На предприятии не хватает платежных средств, для оплаты обязательств в таблице 2.24.

Таблица 2.24

Анализ влияния факторов на оборачиваемость дебиторской задолженности

| Наименование | Выручка продажи, тыс. руб. | Средние дебиторской задолженности, тыс. руб. | Значение количество оборотов |
| --- | --- | --- | --- |
| К2015 | 84970,0 | 4038,0 | 21,0 |
| Кусл1 | 89140,0 | 4038,0 | 22,1 |
| К2016 | 89140,0 | 5000,0 | 17,8 |
| Влияние | 1,1 | -4,2 | - |

Расчеты показали, что на предприятии имеются неиспользованные резервы повышения оборачиваемости запасов за счет снижения запасов товаров путем стимулирования их сбыта в таблице 2.25

Таблица 2.25

Анализ влияния факторов на оборачиваемость кредиторской задолженности

| Наименование | Себестоимость, тыс. руб. | Средние кредиторской задолженности, тыс. руб. | Значение оборотов |
| --- | --- | --- | --- |
| 0,22014 | 61550,0 | 10014,5 | 6,1 |
| 0,2усл1 | 64029,0 | 10014,5 | 6,4 |
| 0,22016 | 64029,0 | 11932,0 | 5,4 |
| Влияние | 0,2 | -1,0 | - |
|  | | |

Для освоения резервов следует разработать рекомендации по повышению эффективности использования оборотных средств:

-ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности за счет предоставления скидки покупателям за своевременный расчет,

-повышение эффективности использования оборотных средств за счет стимулирования сбыта замороженной рыб продукции и консервов,

-повышение эффективности использования оборотных средств за счет вложения денежных средств на депозит.

**3. Разработка повышению эффективности оборотных средств «Настенька»**

**3.1 Предоставление скидки покупателям за своевременный расчет**

Из проведенного анализа оборачиваемости оборотных средств было выявлено, что рост дебиторской задолженности увеличивает период обращения запасов предприятия, следовательно, снижается скорость высвобождения денежных средств, закупки новых товаров для перепродажи. (Таблица 2.15).

Предлагается заинтересовать покупателя в своевременной оплате за поставленные товары, например, предоставить скидки с цены при досрочной оплате.

Предоставление скидок при срочной оплате может иметь благотворное воздействие на предприятие в двух аспектах:

- они могут привести к увеличению объема продаж имеющимся и новым клиентам, которые способны платить в течение определенного периода времени и которых привлекает возможность получения увеличенной скидки с цены.

Рассчитаем полученный эффект.

Средний остаток дебиторской задолженности до внедрения скидок:

(0,5×89140): (360:20,2) =2500 тыс. руб.

Средний остаток дебиторской задолженности после внедрения скидок:

(0,5×89140): (360: 10) =1238 òûñ. ðóá.

Ñíèæåíèå äåáèòîðñêîé çàäîëæåííîñòè:

2500-1238 = 1262 òûñ. ðóá.

Äîïîëíèòåëüíàÿ ïðèáûëü:

1262×10,8/100 = 136,29 тыс. руб.

ИП «Настенька» ежегодно продает в кредит товаров на сумму 44570 тыс. руб., а средний период взыскания дебиторской задолженности составляет 20,2 дня.

Средний остаток дебиторской задолженности составляет 5000 тыс. руб.

При изменении условий «2/10, нетто 50», то есть предоставления скидки 2% при условии оплаты в течении 10 дней, средний период взыскания счетов дебиторов может быть сокращен до 10 дней, поскольку 50% покупателей (в денежном исчислении) воспользуются преимуществами 2% скидкой.

Альтернативные издержки введения скидки составят для предприятия:

0,02 \* 0,5 \* 44570= 445,7 тыс. руб. ежегодно.

Выручка от продажи после внедрения мероприятия составит:

89140+1262 \* 2 \* (1-2/100) = 91613 тыс. руб.

Динамика основных экономических показателей предприятия представлена в таблице 3.1.

| Показатели | 2016 г. | После | Абс. откл., | Отн. откл., |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
| Выручка от тыс.руб. | 89140,0 | 91613,0 | 2473,0 | 2,8 |
| Себестоимость, тыс.руб. | 64029,0 | 65806,0 | 1777,0 | 2,8 |
| Издержки тыс. руб. | 15460,0 | 15460,0 | 0 | 0 |
| Прибыль продаж, тыс.руб. | 9651,0 | 10348,0 | 697,0 | 7,2 |
| Чистая тыс.руб. | 6821,0 | 7378,0 | 557,0 | 8,2 |
| Средние дебиторской задолженности, тыс. руб. | 5000,0 | 3738,0 | -1262,0 | -25,2 |
| Средние оборотных средств, тыс. руб. | 25475,0 | 25475,0 | 0 | 0 |
| Оборачиваемость задолженности, раз | 17,8 | 24,5 | 6,7 | 37,5 |
| Средний погашения дебиторской дней | 20,2 | 14,7 | -6,0 | -27,3 |
| Доля задолженности в общем оборотных активов, % | 19,6 | 14,7 | -5,0 | - |

Динамика основных экономических показателей при внедрении мероприятия по сокращению дебиторской задолженности.

Экономика предприятия будет, если покупателям будет скидка. Следовательно, ИП «Настенька» следует ввести 2% скидку на свою продукцию.

**3.2 Повышение оборачиваемости товарных запасов**

Ведущую роль в повышении качества прибыли играет повышение оборачиваемости товарных запасов предприятия. Это характеризует интенсивный путь роста прибыли, использования собственных внутренних резервов.

Недостаток средств, авансируемых на приобретение товаров для перепродажи, может привести к сокращению объема продаж, невыполнению программы продаж.

Остатки на конец года значительно превышали, по замороженной рыб продукции на 67,8%, по рыбным консервам на 65,9% (Таблица 2.11).

Структура цен на замороженную рыб продукцию и консервы представлена в таблице 3.2.

| Статьи | Замороженная рыбопродукция | Консервы |
| --- | --- | --- |
| Цена | 42,700 | 22,700 |
| Торговая (40 %) | 17,100 | 9,100 |
| Издержки всего | 8,600 | 3,900 |
| Расходы аренду | 0,100 | 0,050 |
| Амортизация | 0,097 | 0,030 |
| Транспортные | 0,900 | 0,054 |
| Потеря и технологические отходы | 0,018 | 0,009 |
| Расходы оплату труда | 6,100 | 3,100 |
| Расходы топливо, электроэнергию производственных нужд | 0,237 | 0,126 |
| Прочие | 1,100 | 0,500 |
| Прибыль | 8,500 | 5,200 |
| Цена | 59,800 | 31,700 |

Цены на замороженную рыб продукцию и консервы можно снизить на 10%. При установлении процента снижения цены будем учитывать психологию покупателей. Психология людей устроена таким образом, что первой заметной и значимой для них цифрой является 10-15%. Поэтому скидки в 5% не прибавят заметного внимания к товару.

Рассмотрим эффективность для предприятия предоставления скидки в размере 10%. В случае снижения цен на 10%, новая цена на замороженную рыб продукцию составит:

59,8-59,8 \* 10 / 100 = 59,8-6 = 53,8 руб.,

Новая цена на консервы составит:

31,7 – 31,7 \* 10 / 100 = 31,7 – 3,2 = 28,6 руб.

Структура запасов товаров за 2016 г. представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Структура запасов товаров за 2016 г.

| Запасы | На 2016 г. | | На 2016 г. | | Отклонение | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес,% | (+/-) | % |
| Охлажденная | 420,0 | 6,0 | 430,0 | 5,0 | 9,0 | 2,2 |
| Замороженная | 1331,0 | 19,0 | 2234,0 | 26,0 | 903,0 | 67,8 |
| Рыбные и пресервы | 1191,0 | 17,0 | 1976,0 | 23,0 |  | 65,9 |
| Соленая | 701,0 | 10,0 | 705,0 | 8,2 | 4,0 | 0,6 |
| Сушеная | 701,0 | 10,0 | 696,0 | 8,1 | -5,0 | -0,6 |
| Вяленая | 560,0 | 8,0 | 558,0 | 6,5 | -2,0 | -0,3 |
| Икра | 1926,0 | 27,5 | 1804,0 | 21,0 | -122,0 | -6,3 |
| Крупы | 175,0 | 2,5 | 172,0 | 2,0 | -3,0 | -1,9 |
| Итого | 7005,0 | 100,0 | 8575,0 | 100,0 | 1570,0 | 22,4 |

Доля запасов замороженной рыб продукции на складах предприятия в общей структуре запасов составляла 26%, доля консервной продукции – 23%.

Состояние запасов товаров после мероприятия отражено в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Запасы товаров после снижения цен

| Наименование | 2016 г. | После цен | Абс. прирост | Темп % |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Охлажденная рыба | 430,0 | 430,0 | 0 | 0 |
| Замороженная | 2234,0 | 1117,0 | -1117,0 | -50,0 |
| Рыбные и пресервы | 1976,0 | 988,0 | -988,0 | -50,0 |
| Соленая | 705,0 | 705,0 | 0 | 0 |
| Сушеная | 696,0 | 696,0 | 0 | 0 |
| Вяленая | 558,0 | 558,0 | 0 | 0 |
| Икра | 1804,0 | 1804,0 | 0 | 0 |
| Крупы | 172,0 | 172,0 | 0 | 0 |
| Итого | 8575,0 | 6470,0 | -2105,0 | -24,5 |

Таким образом, по таблице 3.4 видно, что сумма запасов товаров после снижения цен снизится на 2105 тыс. руб. или на 24,5%.

Следует учитывать, что данные по запасам товаров были представлены по ценам приобретения.

Рассчитаем выручку от продажи запасов в результате снижения цен с учетом торговой надбавки 40%:

2105 тыс. руб. \* (1+40/100) = 2947 тыс. руб.

Выручка от продажи после снижения цен составит:

89140 + 2947 = 92087 тыс. руб.

Себестоимость вырастет на сумму проданных запасов:

79489 + 2105 = 81594 тыс. руб.

Издержки обращения останутся без изменения.

В результате снижения цен средние остатки запасов сократятся и составят 6746 тыс. руб.:

7799+2105/2 = 6746 тыс. руб.

Сумма оборотных средств на предприятия после снижения цен снизится на сумму снижения остатков товарных запасов и вырастет на сумму поступивших денежных средств от продажи товаров:

26445 – 2105 + 2947 = 27287 тыс. руб.

Среднегодовая сумма оборотных средств составит 25896 тыс. руб.:

(24505+27287)/2=25896 тыс. руб.

Динамика основных экономических показателей предприятия при внедрении мероприятия по повышению оборачиваемости и сокращению запасов представлена в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Основные экономические показатели деятельности при внедрении мероприятия по повышению.

| Показатели | 2016 г. | После | Абс. откл., | Отн. откл., |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
| Выручка от тыс.руб. | 89140,00 | 92087,00 | 2947,00 | 3,31 |
| Себестоимость, тыс.руб. | 64029,00 | 66134,00 | 2105,00 | 3,29 |
| Издержки тыс. руб. | 15460,00 | 15460,00 | 0 | 0 |
| Прибыль продаж, тыс.руб. | 9651,00 | 10493,00 | 842,00 | 8,70 |
| Чистая тыс.руб. | 6821,00 | 7495,00 | 674,00 | 9,90 |
| Среднесписочная работников | 29,00 | 29,00 | 0 | 0 |
| Фонд труда, тыс. руб. | 11775,00 | 11775,00 | 0 | 0 |
| остатки запасов, тыс. руб. | 7799,00 | 6746,00 | -1053,00 | -13,50 |
| Средние оборотных средств, тыс. руб. | 25475,00 | 25896,00 | 421,00 | 1,70 |
| Производительность тыс.руб./чел. | 3074,00 | 3175,00 | 102,00 | 3,30 |
| Среднегодовая плата, тыс. руб. | 406,00 | 406,00 | 0 | 0 |
| Коэффициент оборотных средств, оборотов | 3,50 | 3,60 | 0,10 | 1,60 |
| Продолжительность оборота оборотных дни | 103,00 | 101,00 | -2,00 | -1,60 |
| Коэффициент запасов, количество | 11,40 | 13,70 | 2,20 | 19,40 |
| Продолжительность оборота запасов, | 31,00 | 26 | -5,00 | -16,30 |
| Рентабельность % | 10,80 | 11,40 | 0,60 | 5,20 |

Анализируя данные таблицы 3.5 можно сделать вывод, что при внедрении мероприятия выручка предприятия возрастет на 3,31%, при этом себестоимость вырастет на 3,29 %, прибыль от продаж возрастет на 8,7%. Чистая прибыль предприятия увеличится на 674 тыс. руб. или на 9,9%.

Полученные результаты свидетельствуют о повышении эффективности использования оборотных средств.

**3.3 Вложение свободных денежных средств, расширение ассортимента товаров**

Остатки средств на расчетном счете организации могут превосходить ее действительные текущие потребности в денежных средствах, а потому есть смысл найти им выгодное применение.

Средние остатки денежных средств на счетах предприятия в 2016 г. составили 10270 тыс. руб., доля денежных средств, структуре оборотных средств составила 40,3%.

С одной стороны наличие денежных средств повышает ликвидность предприятия, с другой стороны превышение остатков денежных средств над текущими потребностями влечет дополнительные расходы на их хранение в банке.

Для повышения эффективности использования денежных средств, предприятию следует вложить свободными денежными средствами в расширение ассортимента товаров.

Расширение ассортимента продаваемых товаров будет способствовать увеличению объема продаж, повышению эффективности использования оборотных средств, росту производительности труда и прибыли, а также улучшению финансового состояния.

Ассортимент предприятия насчитывает 78 позиций. В таблице 3.6 рассмотрим основные позиции ассортимента предприятия и его конкурентов.

Таблица 3.6

Сравнительный анализ ассортимента товаров с конкурентами

| Наименование товара | Наименование предприятия | | |
| --- | --- | --- | --- |
| ИП  «Настенька» | ОАО «Южно**-**Сахалинский рыбозавод» | ООО «Радиан» |
| Охлажденная рыба | + | + | + |
| Замороженая | + | + | + |
| Рыбные консервы и пресервы | + | + | + |
| Соленая рыба | + | + | + |
| Сушеная рыба | + | + | + |
| Вяленая рыба | + | + | + |
| Икра | - | - | - |
| Гребешок замороженный | - | + | + |
| Креветка замороженная | - | + |  |
| Крабы замороженные | - | + | + |
| Крупы | + | - | - |

Из представленной таблицы 3.6 видно, что уступает своим конкурентам в ассортименте товаров по позициям «гребешок замороженный», «крабы замороженные», «креветка замороженная».

Расширить ассортимент предлагаемой продукции предприятие может за счет закупки гребешка свежемороженого.

Таблиц 3.7.

Цены на гребешок основных поставщиков-производителей, предлагающих качественную продукцию

| Упаковка | Наименование предприятия | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ООО «Восток Трейд Компани» | ООО «Компас Плюс» | ООО «Компания Бином» | ЗАО «Гидрострой» |
| 400 г | 420 | 395 | 395 | 374 |
| 500 г | 440 | 415 | 405 | 390 |

Исходя из данных таблицы 3.7, можно сделать вывод ЗАО «Гидрострой» предлагает более низкую цену, чем другие предприятия.

ИП «Настенька» может закупить гребешок у предприятия ЗАО «Гидрострой» по цене 390 руб. за упаковку весом 500 г.

С учетом торговой надбавки 40%, цена на 1 упаковку гребешка составит:

390 \* (1+40/100) = 546 руб.

Сумма неснижаемого остатка денежных средств, для предприятия установлена в размере 300 тыс. руб. Для повышения эффективности использования оборотных средств, в виде денежных средств можно направить 9840 тыс. руб. (10140-300) на закупку гребешка.

Количество закупленного товара:

9840 /500 = 25,231 упаковок.

В случае продажи всей партии закупленного товара выручка от продажи увеличится на 13776 тыс. руб. составит 102916 тыс. руб.:

89140 + 25,231 \* 546 = 89140 + 13776 =102916 тыс. руб.

Себестоимость товаров увеличится на 9840 тыс. руб. и составит 73869 тыс. руб.:

79489+25,231\* 390 = 79489 + 9840 = 73869 тыс. руб.

В таблице 3.8 проведен расчет эффективности мероприятия.

Таблица 3.8

Основные экономические показатели деятельности при вложении свободных денежных средств расширение ассортимента.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | После внедрения | Абс откл, (+/-) | Отн. откл., (%) |
|
| Выручка от продаж, тыс.руб. | 89140,0 | 102916,0 | 13776,0 | 15,5 |
| Себестоимость, тыс.руб. | 64029,0 | 73869,0 | 9840,0 | 15,4 |
| Издержки обращения, тыс. руб. | 15460,0 | 15460,0 | 0 | 0 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 9651,0 | 13587,0 | 3936,0 | 40,8 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 8526,0 | 12462,0 | 3936,0 | 46,2 |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | 6821,0 | 9970,0 | 3149,0 | 46,2 |
| Средние остатки оборотного капитала, тыс. руб. | 25475,0 | 20555,0 | -4920,0 | -19,3 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала, оборотов | 3,5 | 5,0 | 1,5 | 43,1 |
| Продолжительность одного оборота оборотного капитала, дни | 103,0 | 72,0 | -31,0 | -30,1 |
| Рентабельность продаж, % | 10,8 | 13,2 | 2,4 | - |

В результате внедрения мероприятия на предприятии увеличится выручка от продажи на 13776 тыс. руб., чистая прибыль вырастет на 3149 тыс. руб. или на 46,2 %.

Предложенное мероприятие повлияет на ускорение оборачиваемости оборотных средств на 1,5 оборота. Продолжительность одного оборота оборотных средств сократится на 31 день или на 30,1%.

Рентабельность продаж вырастет на 2,4 процентных пункта.

Приобретенные итоги подтверждают об эффективности порекомендованного мероприятия согласно увеличению производительности применения используемых денег.

В таблице 3.9 рассчитаем общую эффективность внедрения мероприятий.

Таблица 3.9

Основные экономические показатели деятельности при внедрении всех мероприятий

| Показатель | 2016 г. | После внедрения | Абс. откл., (+/-) | Отн. откл., (%) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
| Выручка от продаж, тыс.руб. | 89140,0 | 108336,0 | 19196,0 | 21,5 |
| Себестоимость, тыс.руб. | 64029,0 | 77751,0 | 13722,0 | 21,4 |
| Издержки обращения, тыс. руб. | 15460,0 | 15460,0 | 0 | 0 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 9651,0 | 15126,0 | 5475,0 | 56,7 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 8526,0 | 14001,0 | 5475,0 | 64,2 |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | 6821,0 | 11201,0 | 4380,0 | 64,2 |
| Средние остатки запасов, тыс. руб. | 7799,0 | 6747,0 | -1053,0 | -13,5 |
| Средние остатки дебиторской задолженности, тыс. руб. | 5000,0 | 3738,0 | -1262,0 | -25,2 |
| Средние остатки денежных средств, тыс. руб. | 10270,0 | 9730,0 | -540,0 | -5,3 |
| Средние остатки оборотных средств, тыс. руб. | 25475,0 | 22620,0 | -2855,0 | -11,2 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, количество оборотов | 3,5 | 4,8 | 1,3 | 36,9 |
| Продолжительность одного оборота оборотных средств, дни | 102,9 | 75,2 | -27,7 | -26,9 |
| Коэффициент оборачиваемости запасов, количество оборотов | 11,4 | 16,1 | 4,6 | 40,5 |
| Продолжительность одного оборота запасов, дни | 31,5 | 22,4 | -9,1 | -28,8 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, количество оборотов | 17,8 | 29,0 | 11,2 | 62,6 |
| Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни | 20,2 | 12,4 | -7,8 | -38,5 |
| Коэффициент оборачиваемости денежных средств, количество оборотов | 8,7 | 11,1 | 2,5 | 28,3 |
| Продолжительность одного оборота денежных средств, дни | 41,5 | 32,3 | -9,1 | -22,0 |
| Рентабельность продаж, % | 10,8 | 14,0 | 3,1 | 29,0 |

В результате внедрения всех мероприятий на предприятии увеличится выручка от продажи на 19196 тыс. руб., чистая прибыль вырастет на 4380 тыс. руб. или на 64,2%.

Предложенные мероприятия повлияют на ускорение оборачиваемости оборотных средств на 27,7 дня или на 26,9%. На предприятии сократится срок оборачиваемости запасов на 9,1 дня, средний срок возврата дебиторской задолженности уменьшится на 7,8 дня, средний срок оборота денежных средств уменьшится на 9,1 дня.

Таким образом, для ускорения оборачиваемости оборотных средств на предприятии были предложены рекомендации:

- замороженной рыб продукции и консервов;

-повышение эффективности использования оборотных средств за счет вложения свободных денежных средств расширение ассортимента товаров.

Проведенные расчеты по оценки эффективности внедрения мероприятий показали, что их внедрение улучшит эффективность использования оборотных средств.

**Заключение**

Актуальность данной работы заключается в том, что от правильности экономического обоснования потребности в оборотных средствах зависят такие показатели как финансовая устойчивость, платежеспособность предприятия и его рентабельность, поэтому необходимость в выборе оптимальной политики использования оборотных средств является одной из важных задач для предприятия.

Оборотные средства являются одним из важнейших элементов производства. Внешними факторами являются: общая экономическая ситуация, условия получения кредитов, особенности налогового законодательства. Анализ использования оборотных средств, прежде всего, важно для обеспечения непрерывности и эффективности текущей деятельности организации.

Анализ структуры и динамики активов, сформированных за счет оборотных средств. За исследуемый период выявил рост суммы оборотных средств в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 8887 тыс. руб. или 73,8%, в 2016г. по сравнению с 2015 г. – на 4551 тыс. руб. или на 21,7%, что вызвано ростом средств, вложенного в запасы, остатки дебиторской задолженности и денежными средствами.

Структурные изменения долей в общем объеме оборотных средств были вызваны:

- снижением доли денежных средств с 57,4% до 40,3%, что свидетельствует об уменьшении наиболее ликвидных активов и ухудшении платежеспособности предприятия,

- ростом доли запасов с 21% до 30,6%, что связано с затовариванием замороженных и рыбных товаров, рыбных консервов в результате снижения спроса на данную продукцию.

- ростом доли с 13,9% до 19,6%, что является увеличением периода его возврата.

Расчет потребности в оборотных средствах составил 16579 тыс. руб., однако фактически потребность составила 24012 руб., что на 7433 тыс. руб. больше норматива.

В ходе анализа эффективности использования оборотных средств были выявлены следующие проблемы:

- снижение скорости оборачиваемости запасов,

- увеличение за должности,

- не высокие показатели ликвидности.

С целью увеличения производительности применения используемых денег и ликвидности в компании существовали, разработаны назначения согласно увеличению используемых денег:

- повышение эффективности использования оборотных средств за счет увеличения оборачиваемости товарных запасов. Для финансирования мероприятия по расширению сбыта можно воспользоваться денежными средствами, полученными от возврата дебиторской задолженности. При этом нет необходимости закупать дополнительную продукцию, так как на складах предприятия имеются излишки запасов. В дальнейшем при росте потребности в запасах товаров предприятие может воспользоваться отсрочкой платежа, то есть оборотным средствам будут формироваться за счет кредиторской задолженности,

- повышение эффективности использования оборотных средств за счет вложения свободных денежных средств расширение ассортимента товаров.

Предоставление скидок покупателям позволило предприятию увеличить объем продаж за счет снижения цены, сократить запасы товаров, сократить размер дебиторской задолженности.

За счет увеличения оборачиваемости товарных запасов произошло увеличение выручки предприятия на 3,31%, в результате чего чистая прибыль предприятия увеличилась на 674 тыс. руб. или на 9,9%.

Для повышения эффективности использования оборотных средств, в виде денежных средств было предложено свободные денежные средства направить на закупку гребешка у предприятия ЗАО «Гидрострой». В результате внедрения мероприятия на предприятии увеличится выручка от продажи на 13776 тыс. руб., чистая прибыль вырастет на 3149 тыс. руб. или на 46,2%. Продолжительность одного оборота оборотных средств сократится на 31 день или на 30,1%. Рентабельность продаж вырастет 2,4 п.п.

В результате внедрения всех мероприятий на предприятии увеличится выручка от продажи на 19196 тыс. руб., чистая прибыль вырастет на 4380 тыс. руб. или на 64,2%.

Предложенные мероприятия повлияют на ускорение оборачиваемости оборотных средств на 27,7 дня или на 26,9%. На предприятии сократится срок оборачиваемости запасов на 9,1 дня, средний срок возврата дебиторской задолженности уменьшится на 7,8 дня, средний срок оборота денежных средств уменьшится на 9,1 дня.

Полученные расчеты в результате внедрения предлагаемых мероприятий свидетельствуют о повышении эффективности использования оборотных средств.

**Список используемых источников**

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - ст. 3301.

2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 1 (ч. 1). – ст. 3.

3. Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. № 114-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства. - 1998. - № 7. – ст. 785.

4. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2001 № 31.

5. Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2002. № 11.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. № 26.

7. Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих, утв. Постановлением Минтруда РФ от 21.08.1998 № 37) (ред. от 14.03.2011) // Библиотека и закон, выпуск 25 (2, 2008).

Учебники, учебные пособия и периодические издания:

8. Абдуллаев Н. Формирование системы анализа финансового состояния предприятия // Финансовая газета. – 2010. - № 28-32. – с. 15-19.

9. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия - 2-е изд. - М.; Дело и сервис, 2012 - 256 с

10. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. - М., 2010. – 327 с.

11. Анализ финансовой отчетности: учебный курс / Т.А. Владимирова, В.Г. Соколов. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 250 с.

12. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / В.И. Стражев, Л.А. Богдановская, О.Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В.И. Стражева. – Мн.: Выш.шк., 2010. – 514 с.

13. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Под общ. ред. Л.Л. Ермолович. - Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2011. – 497 с.

14. Баканов М. И. Теория экономического анализа. / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. доп. и перераб., - М.: Финансы и статистика, 2010. – 518 с.

15. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять средством? - М.: Финансы и статистика, 2011. – 318 с.

16. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа. – М.: Инфра-М, 2012. – 316 с.

17. Г. П. Борисов «Анализ хозяйственной деятельности в торговле», М.: «Экономика»

18. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: Теория, практика, интерпретация. Пер. с англ. / Научная редакция Е.И. Елисеева, гл. ред. серии Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 422 с.

19. Берстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности.- М.: Ф.- 224 с

20. Брунгильд С.Г. Управление дебиторской задолженностью. - М.: Астрель, 2012. - 256 с.

21. Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. - СПб.: «Издательский дом Герда», 2010. – 312 с.

22. Грачев А.В. Основы финансовой устойчивости предприятия // Финансовый менеджмент. - 2011. - № 4. - с. 15 - 34.

23. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2011. – 385 с.

24. Грузинов В.П. Экономика предприятия и предпринимательство. – М.: «Софит», 2011. – 496 с.

25. Канащенков А.И. Теория и практика управления современными организационно-экономическими системами: (На опыте российских предприятий). – М.: БЛОК – Информ – Экспресс, 2012. – 312 с.

26. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление средством. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 2010. – 389 с.

27. Кондраков, Н.П. Основы финансово-экономического анализа: учебник. – М.: Главбух, 2010. – 114 с.

28. Кузнецова Л.Г., Кутузова Н.В. Платежеспособность и ликвидность: уточнение понятий // Деньги и кредит. - 2012. - № 8. - с. 26 - 29.

29. Курс экономики: Учебник / Б.А. Райзберг рук. авт. коллектива. - М.: Инфра-М, 2012. – 397 с.

30. Любушин Н.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие для ВУЗов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.П. Дьякова / Под ред. проф. Н.П. Любушина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 471 с.

31. Матанцева И.В. Финансовая устойчивость организации и оценка ее стоимости // Аудиторские ведомости. – 2009. - № 9. – с. 18-25.

32. Мездриков Ю.В. Анализ источников формирования оборотного средства // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 8.

33. Мездриков Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью // Экономический анализ: теория и практика. – 2011. - № 5. – с. 17-22.

34.Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента / Пер. с англ. – М.: Дело, 2012. – 800 с.

35. Методика экономического анализа деятельности промышленного предприятия / Ред. А.И.Бужинского, А.Д.Шеремета – М.:Финансы и статистик

36. Мигель Д. Управление оборотным средством: практические аспекты // Финансовая газета. 2011. № 39. с. 14 - 15.

37. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. № 26.

38.Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н (ред. от 25.10.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2001 № 31.

39. Рогожин С.В., Рогожина Т.В. Теория организации. Учебное пособие. –

М.: МГУК, 2012. – 320 с.

40. Родионова В.М., Федотова М.П. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. – М.: Перспектива, 2010. – 143 с.

41. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – 7-е изд., испр. – Мн.: Новое знание, 2010. – 710 с.

42. Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятий / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 296 с.

43. Скорочкин А.А. Оборотное средствл- важнейший резерв высвобождения денежных средств и доступный источник ликвидности // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. № 11. с. 9 - 10.

44. Соколова Г.Н. Анализ финансовой устойчивости: методика расчетов // Аудиторские ведомости. – 2012. - № 3. – с. 18-22.

45. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский учет. - 2010. - № 1. - с. 17 - 27.

46. Ушвицкий Л.И. Совершенствование методики анализа платежеспособности и ликвидности организаций // Финансы и кредит. - 2010. - № 16. - с. 29 - 32.

47. Финансово-экономический анализ предприятия: учебный курс / И.Н. Герчинова. – М.: Инфра-М, 2010. – 208 с.

48. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Стояновой Е.С. – М.: изд-во Перспектива, 2012. – 350 с.

49.Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

50.Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. № 114-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 01.06.2015) // Информационно-правовой портал «Гарант».

51. Хеддервик К. Финансовый и экономический анализ деятельности предприятия, под ред. Ю.Н. Воропаева – М.: «Финансы и статистика», 2012. – 367 с.

52. Хохлов В.В. Особенности управления оборотным средством российских предприятий. – М.: Высш. шк., 2010. – 134 с.

54. Черненко А.Ф. Методические основы анализа платежеспособности организации с учетом оборачиваемости активов // Финансы и кредит. - 2010. - № 11. - с. 61 - 72.

55. Чечевицина Л.Н. Анализ финансово-экономической деятельности. – М.: "Маркетинг", 2007. – 352 с.

56. Чечевицина Л.Н. Анализ финансово-экономической деятельности. – М.: "Маркетинг", 2012. – 352 с.

57. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / И.Н. Чуев, Чуева Л.Н. – Москва, 2012. – 368с.

58. А. Д. Шеремет «Методика финансового анализа», М.: «ИНФРА-М».

59. Шуляк П.Н. Финансы предприятия. Учебник. 2009. –712с.

60.Шеремет А.Д., Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин.- М.: «ИНФРА», 2010. – 367 с

61. Экономическая стратегия фирмы / Под ред. А.П. Градова

**Приложение 1**

Нормируемые оборотные средства

Готовая продукция на складе и отгруженная, находящаяся в оформлении

Товары

отгруженные

Денежные средства

Дебиторская задолженность

Средства в прочих расчетах

Ненормируемые оборотные средства

Оборотные средства преприятия предприятия

Оборотные фонды предприятия

Фонды обращения

Товарные запасы

Сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты

Вспомогательные материалы

Тара

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

Расходы будущих периодов

Запасные части для ремонта

Топливо

**Приложение 2**

Динамика и структура издержек обращения ИП«Настенька»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | | | 2015 г. | | | | 2016 г. | | | Отклонение 2015 г. к 2014 г. | | Отклонение 2016 г. к 2015 г. | |
| Сумма, тыс. руб. | % к обороту | Уд. вес в изд., % | Сумма, тыс. руб. | % к обороту | | Уд. вес в изд., % | Сумма, тыс. руб. | % к обороту | Уд. вес в изд., % | (+/-) | % | (+/-) | % |
| Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря | 170,00 | 0,22 | 1,16 | 180,00 | 0,21 | 1,17 | | 210,00 | 0,24 | 1,36 | 10,00 | 5,90 | 30,00 | 17,60 |
| Амортизация | 135,00 | 0,17 | 0,92 | 143,00 | 0,17 | 0,93 | | 146,00 | 0,16 | 0,94 | 8,00 | 5,90 | 3,00 | 2,20 |
| Транспортные расходы | 141,00 | 0,18 | 0,96 | 150,00 | 0,18 | 0,98 | | 152,00 | 0,17 | 0,98 | 9,00 | 6,40 | 2,00 | 1,40 |
| Потеря товаров и технологические отходы | 17,00 | 0,02 | 0,12 | 24,00 | 0,03 | 0,16 | | 27,00 | 0,03 | 0,17 | 7,00 | 41,20 | 3,00 | 17,60 |
| Расходы на оплату труда | 10551,00 | 13,38 | 72,03 | 11234,00 | 13,22 | 73,14 | | 11775,00 | 13,21 | 76,16 | 683,00 | 6,50 | 541,00 | 5,10 |
| Расходы на топливо, электроэнергию для производственных нужд | 240,00 | 0,30 | 1,64 | 259,00 | 0,30 | 1,69 | | 355,00 | 0,40 | 2,30 | 19,00 | 7,90 | 96,00 | 40,00 |
| Прочие расходы | 3394,00 | 4,30 | 23,17 | 3370,00 | 3,97 | 21,94 | | 2795,00 | 3,14 | 18,08 | -23,80 | -0,70 | -575,20 | -16,90 |
| Итого издержек обращения | 14648,00 | 18,58 | 100,00 | 15360,00 | 18,08 | 100,00 | | 15460,00 | 17,34 | 100,00 | 712,20 | 4,90 | 99,80 | 0,70 |

**Согласие на размещение выпускной квалификационной работы в электронной библиотечной системе**

Настоящим даю свое согласие на размещение моей выпускной квалификационной работы в электронной библиотечной системе.

|  |  |
| --- | --- |
| Настоящая выпускная квалификационная работа | |
| не содержит | производственных, технических, |
| (содержит/ не содержит) |  |

экономических, организационных и других сведений, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, в соответствии с решением правообладателя.

|  |
| --- |
| Доступ лиц к тексту выпускной квалификационной работы прошу обеспечить с учетом изъятия следующих разделов (глав, страниц): |
| --- |
| (указать номера разделов, глав, страниц, подлежащих изъятию, или поставить прочерк) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **02.05.2017** |  |  |  | **Колесник А.С** |
| дата |  | подпись |  | ФИО |

|  |
| --- |
| [**Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации**](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [**Рерайт текстов и уникализация 90 %**](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [**Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .**](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |