**Анализ финансового и хозяйственного состояния предприятия**

**2013**

**Введение**

Анализ хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов-прогнозов и управленческих решений и контроля за их выполнением с целью повышения эффективности функционирования предприятия.

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

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

В современных условиях повышается самостоятельность предприятий в принятии и реализации управленческих решений, их экономическая и юридическая ответственность за результаты хозяйственной деятельности. Объективно возрастает значение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов. Все это повышает роль анализа финансово-хозяйственной деятельности и, прежде всего, оценки наличия, размещения и использования капитала и доходов.

|  |
| --- |
| [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) |

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия является важной частью, а по сути, основой принятия решений на микроэкономическом уровне, т.е. на уровне субъектов хозяйствования.

Именно для эффективного управления предприятием необходимо систематически проводить анализ, основным содержанием которого является комплексное системное изучение финансового состояния предприятия и факторов, на него влияющих, и прогнозирование уровня доходности капитала предприятия.

Финансовое состояние предприятия определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов как самого предприятия, так и его партнеров.

Актуальность темы данного дипломного проекта очевидна: для того чтобы обеспечивать выживаемость предприятия в условиях рынка, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовые состояния, как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов. Финансовое состояние - важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении.

Высокий уровень конкурентоспособности предприятия является результатом умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия. Исходя из этого, выбранная тема работы представляется особенно актуальной в рыночных условиях хозяйствования. Конкурентоспособность предприятию может обеспечить только правильное управление движением материальных и трудовых ресурсов, капитала, находящихся в распоряжении.

Цель данного дипломного проекта - исследовать финансовое и хозяйственное состояние экономического субъекта на основе расчетов экономических показателей ООО «Кварц», разработать рекомендации по повышению эффективности его деятельности.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

исследованы теоретические и методологические подходы к анализу и диагностике финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

охарактеризован объект исследование

сделан предварительный обзор баланса;

дана характеристика имущества предприятия: основных и оборотных средств и их оборачиваемости, выявление проблем;

дана характеристика источников средств предприятия: собственных и заемных;

проведена оценка финансовой устойчивости;

выполнен расчет коэффициентов ликвидности;

проведен анализ прибыли и рентабельности;

разработаны мероприятия по совершенствованию финансово - хозяйственной деятельности предприятия.

Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая бухгалтерская отчетность ООО «Кварц» за 2010-2012 годы, а именно:

бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД),

приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5 по ОКУД)

отчет о движении денежных средств (форма № 4 по ОКУД)

отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД)

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Кварц», основной деятельностью которого является разработка гравийных и песчаных карьеров, реализация песка, гравия, строительных материалов.

Предметом исследования является взаимосвязь факторов финансово-экономического развития с показателями хозяйственной деятельности предприятия, в совокупности формирующих финансово-экономическое состояние предприятия.

При проведении данного анализа были использованы следующие приемы и методы:

горизонтальный анализ;

вертикальный анализ;

анализ коэффициентов (относительных показателей);

сравнительный анализ.

Данная работа базируется на исследовании и анализе законодательных актов Российской Федерации, постановлений Правительства РФ, других нормативных документов федеральных министерств и ведомств, а также на материалах экономической литературы и периодической печати по теме исследования.

**1. Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

**.1 Понятие и значение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Анализ хозяйственной деятельности как практическая деятельность предшествует принятию управленческих решений и сводится к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации, а главное, способствует успешной их реализации. При его проведении изучают экономическую, техническую, технологическую и социальную стороны деятельности предприятий для объективной оценки выполнения планов, прогнозов, динамики хозяйствования, тенденций развития экономики, а главное для выявления, изучения и мобилизации резервов повышения эффективности предпринимательской и другой деятельности, разработки оптимальных управленческих решений.

Анализ проводится при составлении планов, бизнес-планов, подведении итогов хозяйствования за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год, пятилетие), прогнозировании оптимального функционирования предприятий. Оперативный экономический анализ проводится ежедневно и в другие короткие промежутки времени (за пятидневку, неделю или декаду). Его результаты используются в повседневном управлении экономической и другой деятельностью предприятий. Хозяйственная деятельность предприятия изучается не только в динамике, но и в статике на определенные даты.

По мере внедрения в управление экономикой ЭВМ, других современных технических средств анализ хозяйственной деятельности все больше проникает во все области управленческой деятельности предприятий. При этом результаты текущего (периодического) и оперативного анализа увязываются с разрабатываемыми прогнозами, планами экономического и социального развития на ближайшую и длительную перспективы. Анализ хозяйственной деятельности по итогам работы за месяц (квартал, полугодие или год) не должен ограничиваться оценкой результатов работы, а указывать, обосновывать перспективы экономического развития, условия будущей деятельности предприятий, других субъектов хозяйствования.

Экономический анализ должен предоставлять информацию об обеспеченности и использовании материальных (товарных), трудовых и финансовых ресурсов, оптимальной реорганизации производственных, торговых и других технологических процессов, эффективности использования достижений научно-технического прогресса и т.п. Результаты прогнозного анализа служат основой для экономического обоснования стратегических решений, в частности, при строительстве новых и реконструкции действующих предприятий, рационализации производства (торговли), оптимизации перспектив развития экономики предприятий и др.

Предметом анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов. Объектами анализа являются экономические результаты хозяйственной деятельности. Целью анализа является оценка доступных ресурсов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия целесооб-разно разделить на следующие блоки:

) анализ основных технико-экономических показателей предприятия;

) общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса предприятия;

) анализ финансовой устойчивости предприятия;

) анализ ликвидности баланса предприятия;

) анализ платежеспособности предприятия;

) анализ деловой активности предприятия;

) анализ рентабельности предприятия.

Основные технико-экономические показатели являются синтетическими (обобщающими) параметрами предприятия: стоимость основных производственных фондов, производственная мощность, выпуск товарной продукции, выпуск реализованной продукции, полная себестоимость реализованной продукции, численность персонала, среднемесячная оплата труда, производительность труда, фондоотдача. В своей совокупности эти показатели отражают общее состояние дел на предприятии в производственно-технической, хозяйственно-финансовой, инновационной, коммерческой, социальной сферах. Каждый показатель в отдельности обобщенно характеризует одно из направлений (сторон) его внутренней или внешней деятельности.

Анализ основных технико-экономических показателей включает в себя: сравнение оцениваемых показателей предприятия с соответствующими показателями других предприятий, осуществляющих аналогичную деятельность; сопоставление различных показателей предприятия между собой; сопоставление одноименных показателей предприятия за различные временные периоды; сопоставление плановых и фактически достигнутых показателей предприятия.

Цель анализа финансово-хозяйственной деятельности состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлением надо вести эту работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Финансово-экономический анализ дает возможность оценить:

имущественное состояние предприятия;

степень предпринимательского риска;

достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;

потребность в дополнительных источниках финансирования;

способность к наращиванию капитала;

рациональность привлечения заемных средств;

обоснованность политики распределения и использования прибыли [16, c.161].

Результаты анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации. Все это лишний раз свидетельствует о том, что финансовый анализ в современных условиях становится инструментом оценки надежности потенциального партнера [16, c.162].

В современных условиях бухгалтерская отчётность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, т. е. в основном с помощью финансовой отчётности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Основное требование к информации, представленной в отчетности, заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т. е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям:

. уместность (информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем);

. достоверность (информация определяется ее правдивостью);

. правдивость (информация не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни);

. нейтральность (финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой);

. понятность (пользователи могут понять содержание отчетности без профессиональной специальной подготовки);

. сопоставимость (данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм) [24, c.98].

В ходе формирования отчетной информации должны соблюдаться определенные ограничения на информацию, включаемую в отчетность:

1. оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям;

2. принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств;

. конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Пользователи информации различны, цели их конкурентны, а нередко и противоположны. Также различных пользователей бухгалтерской отчётности интересуют только определённые показатели финансовых результатов.

Классификация пользователей бухгалтерской отчётности может быть выполнена различными способами, однако, как правило, выделяют три укрупнённые их группы: пользователи, внешние по отношению к конкретному предприятию; сами предприятия (точнее их управленческий персонал); собственно бухгалтеры.

Бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчётности бюджетных организаций, состоит из:

**-** бухгалтерского баланса;

**-** отчёта о прибылях и убытках;

**-** приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;

**-** аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчётности, если она в соответствии и Федеральным законом подлежит обязательному аудиту;

**-** пояснительной записки.

**.2 Основные методологические подходы к анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятий**

Современные авторы предлагают разные методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Детализация процедурной стороны методики анализа зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры:

**-** экспресс-анализ финансового состояния;

**-** детализированный анализ финансового состояния.

Целью экспресс анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. В процессе анализа В.В. Ковалев предлагает рассчитать различные показатели и дополнить их методами, основанными на опыте и квалификации специалиста.

Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности. Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Третий этап - основной в экспресс-анализе; его цель - обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей. Совокупность аналитических показателей, используемых в экспресс-анализе, приведена в таблице 1 [31, c.87].

Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения.

Таблица 1 - Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа

|  |  |
| --- | --- |
| Направление анализа | Показатели |
| 1. Оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования. | |
| 1.1. Оценка имущественного положения | Величина основных средств и их доля в общей сумме активов. Коэффициент износа основных средств. Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия. |
| 1.2. Оценка финансового положения. | Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников. Коэффициент покрытия (общий). Доля собственных оборотных средств в общей их сумме. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников. Коэффициент покрытия запасов. |
| 1.3. Наличие «больных» статей в отчетности. | Убытки. Ссуды и займы, не погашенные в срок. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Векселя выданные (полученные) просроченные. |
| 2. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности. | |
| 2.1. Оценка прибыльности. | Прибыль. Рентабельность общая. |
| 2.2. Оценка динамичности. | Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала. Оборачиваемость активов Продолжительность операционного и финансового цикла. Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности. |
| 2.3. Оценка эффективности использования экономического потенциала. | Рентабельность авансированного капитала. Рентабельность собственного капитала. |

Цель детализированного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий - более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

Существует следующая программа углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

.Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования.

.1.Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.

.2.Выявление «больных статей» отчетности.

.Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.

.1.Оценка имущественного положения.

**-** Построение аналитического баланса-нетто.

**-** Вертикальный анализ баланса.

**-** Горизонтальный анализ баланса.

**-** Анализ качественных сдвигов в имущественном положении.

.2.Оценка финансового положения.

**-** Оценка ликвидности.

**-** Оценка финансовой устойчивости.

.Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.

.1.Оценка основной деятельности.

.2.Анализ рентабельности.

.3.Оценка положения на рынке ценных бумаг.

Характеристика основных показателей, используемых в анализе, финансово-хозяйственной деятельности будет проведена в практической части данной работы. Движение любых товарно-материальных ценностей, трудовых и материальных ресурсов сопровождается образованием и расходованием денежных средств, поэтому финансовое состояние хозяйствующего субъекта отражает все стороны его производственно-торговой деятельности. Характеристику финансового состояния предприятия можно провести по следующей схеме:

**-** анализ доходности (рентабельности);

**-** анализ финансовой устойчивости;

**-** анализ кредитоспособности;

**-** анализ использования капитала;

**-** анализ уровня самофинансирования;

**-** анализ валютной самоокупаемости.

Анализ доходности хозяйствующего субъекта характеризуется абсолютными и относительными показателями. Абсолютный показатель доходности - это сумма прибыли, или доходов.

Относительный показатель - уровень рентабельности. Рентабельность представляет собой доходность, или прибыльность производственно-торгового процесса. Ее величина измеряется уровнем рентабельности. Уровень рентабельности хозяйствующих субъектов, связанных с производством продукции (товаров, работ, услуг), определяется процентным отношением прибыли от реализации продукции к себестоимости продукции.

В процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности вопросам рационального использования оборотных средств уделяется основное внимание.

Характеристика финансовой устойчивости включает в себя анализ:

**-** состав и размещение активов хозяйствующего субъекта;

**-** динамики и структуры источников финансовых ресурсов;

**-** наличия собственных оборотных средств;

**-** кредиторской задолженности;

**-** наличия и структуры оборотных средств;

**-** дебиторской задолженности;

**-** платежеспособности [21, c. 166].

Под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта понимается наличие у него предпосылок для получения кредита и способность возвратить его в срок. Кредитоспособность заемщика характеризуется его аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым состоянием и перспективами изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

При анализе кредитоспособности используется целый ряд показателей. Наиболее важными из них являются, норма прибыли на вложенный капитал и ликвидность. Норма прибыли на вложенный капитал определяется отношением суммы прибыли к общей сумме пассива по балансу. Ликвидность хозяйствующего субъекта - это способность его быстро погашать свою задолженность. Она определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств.

Вложение капитала должно быть эффективным. Под эффективностью использования капитала понимается величина прибыли, приходящаяся на 1 (один) рубль вложенного капитала. Эффективность капитала - комплексное понятие, включающее в себя использование оборотных средств и основных фондов. Поэтому анализ эффективности капитала проводится по отдельным частям:

. эффективность использования оборотных средств характеризуются, прежде всего, их оборачиваемостью. Под оборачиваемостью средств понимается продолжительность прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения. Оборачиваемость оборотных средств исчисляется продолжительностью одного оборота в днях или количеством оборотов за отчетный период;

. эффективность использования капитала в целом. Капитал в целом представляет собой сумму оборотных средств, основных фондов и НМА. Эффективность использования капитала лучше всего измеряется его рентабельностью. Уровень рентабельности капитала измеряется процентным отношением балансовой прибыли к величине капитала.

Самофинансирование означает финансирование за счет собственных источников: амортизационных отчислений и прибыли. Эффективность самофинансирования и его уровень зависят от удельного веса собственных источников. Однако хозяйствующий субъект не всегда может полностью обеспечить себя собственными финансовыми ресурсами и поэтому широко использует заемные и привлеченные денежные средства, как элемент, дополняющий самофинансирование.

Важнейшими коэффициентами отчетности, использующимися в управлении, являются:

**-** коэффициенты ликвидности (коэффициент текущей ликвидности, срочной ликвидности и чистый оборотный капитал);

**-** коэффициенты деловой активности или эффективности использования ресурсов (оборачиваемость активов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость материально - производственных запасов и длительность операционного цикла);

**-** коэффициенты рентабельности (рентабельность всех активов предприятия, рентабельность реализации, рентабельность собственного капитала);

**-** коэффициенты структуры капитала (коэффициент собственности, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент защищенности кредиторов);

**-** коэффициенты рыночной активности (прибыль на одну акцию, балансовая стоимость одной акции, соотношение рыночной цены акции и ее балансовой стоимости, доходность акции и доля выплаченных дивидендов).

По содержанию процесса управления выделяют: перспективный (прогнозный, предварительный) анализ, оперативный анализ, текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период.

Текущий (ретроспективный) анализ базируется на бухгалтерской и статической отчётности и позволяет оценить работу объединений, предприятий и их подразделений за месяц, квартал и год нарастающим итогом.

Главная задача текущего анализа - объективная оценка результатов коммерческой деятельности, комплексное выявление имеющихся резервов, мобилизация их, достижение полного соответствия материального и морального стимулирования по результатам труда и качеству работы.

Текущий анализ осуществляется во время подведения итогов хозяйственной деятельности, результаты используются для решения проблем управления.

Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными, предшествующими анализируемому периоду. В этом виде анализа имеется существенный недостаток - выявленные резервы навсегда потерянные возможности роста эффективности производства, т. к. относятся к прошлому периоду.

Текущий анализ - наиболее полный анализ финансовой деятельности, вбирающий в себя результаты оперативного анализа и служащий базой перспективного анализа.

Оперативный анализ приближён во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учёта. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функционирования предприятия.

Оперативный анализ проводят обычно по следующим группам показателей: отгрузка и реализация продукции; использование рабочей силы, производственного оборудования и материальных ресурсов: себестоимость; прибыль и рентабельность; платёжеспособность. При оперативном анализе производится исследование натуральных показателей, в расчётах допускается относительная неточность т. к. нет завершённого процесса.

Перспективным анализом называют анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Раскрывая картину будущего, перспективный анализ обеспечивает управляющему решение задач стратегического управления. В практических методиках и исследованиях задачи перспективного анализа конкретизируются по: объектам анализа; показателям деятельности; наилучшее обоснование перспективных планов. Перспективный анализ как разведка будущего и научно-аналитическая основа перспективного плана тесно смыкается с прогнозированием, и такой анализ называют прогнозным.

В процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности применяется ряд специальных способов и приемов. Способы применения анализа можно условно подразделить на две группы: традиционные и математические.

К первой группе относятся: использование абсолютных, относительных и средних величин; прием сравнения, сведения и группировки, прием цепных подстановок.

Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода.

Прием сведения и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем, комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Сущность приёмов ценных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель.

На практике выбранные основные методы анализа бухгалтерской отчётности: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ:

**-** горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции с предыдущим периодом;

**-** вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчётности на результат в целом;

**-** трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный анализ;

**-** анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;

**-** сравнительный (пространственный) анализ - это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей подразделений, цехов, дочерних фирм и т. п., и межхозяйственный анализ предприятия в сравнении с данными конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными;

**-** факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных и стохастических приёмов исследования. Факторный анализ может быть как прямым, так и обратным, т. е. синтез - соединение отдельных элементов в общий результативный показатель [24, c.177].

Многие математические методы: корреляционный анализ, регрессивный анализ, и др., вошли в круг аналитических разработок значительно позже. Методы экономической кибернетики и оптимального программирования, экономические методы, методы исследования операций и теории принятия решения, безусловно, могут найти непосредственное применение в рамках финансового анализа.

Все вышеперечисленные методы анализа относятся к формализованным методам анализа. Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические и т. п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне.

В настоящее время практически невозможно обособить приемы и методы какой-либо науки как присущие исключительно ей. Так и в финансовом анализе применяются различные методы и приёмы, ранее не используемые в нем.

ликвидность платежеспособность финансовый хозяйственный

**1.3 Система показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия**

Финансово-хозяйственная деятельность - это рабочий язык бизнеса, и практически невозможно анализировать операции или результаты работы предприятия иначе, чем через систему показателей, характеризующих пропорции между различными статьями отчетности.

Стремясь решить конкретные вопросы и получить квалифицированную оценку эффективности деятельности, руководители предприятий все чаще начинают прибегать к помощи финансового анализа, поскольку значение отвлеченных данных баланса или отчета о прибылях и убытках весьма невелико, если их рассматривать в отрыве друг от друга. Поэтому для объективной оценки финансово-хозяйственной деятельности необходимо перейти к определенным ценностным соотношениям основных факторов - финансовым показателям или коэффициентам.

Финансово-экономические коэффициенты имеют особое значение, поскольку являются основой для оценки деятельности фирмы внешними пользователями отчётности, акционерами и кредиторами. Целевые ориентиры проводимого экономического анализа зависят от того, кто его проводит: управляющие, налоговые органы, владельцы (акционеры) предприятия или его кредиторы.

Банки должны получить ответ на вопрос о платёжеспособности предприятия, т. е. о его готовности возвращать заемные средства, ликвидации его активов.

Управляющие предприятием главным образом интересуются эффективностью использования ресурсов и прибыльностью предприятия.

Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятий - это показатель обобщенной стоимости оценки активов, числящихся на балансе предприятия (итог баланса-нетто):

К и.п.= строка 1600 (форма №1) (1)

Коэффициент износа - обычно используется в анализе как характеристика состояния основных фондов. Дополнением этого показателя до 100% (или единицы) является «коэффициент годности ». Рассчитывается как отношение суммы износа основных средств к первоначальной их стоимости.

Коэффициент обновления - показывает, какую часть от имеющихся на конец отчётного периода основных средств составляют новые основные средства. Рассчитывается как отношение первоначальной стоимости поступивших за период основных средств к первоначальной стоимости основных средств на конец периода.

Коэффициент выбытия - показывает, какая часть основных средств выбыла из-за ветхости и по другим причинам. Рассчитывается как первоначальная стоимость выбывших за период основных средств к первоначальной стоимости основных средств на начало периода.

В условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим предприятиям процедур банкротства (признания несостоятельности) объективная и точная оценка финансово-экономического состояния приобретает первостепенное значение. Главным критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности предприятия.

Платежеспособность предприятия определяется его возможностью и способностью одновременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Ликвидность предприятия определяется наличием у него ликвидных средств, к которым относятся наличные деньги, денежные средства на счетах в банках и легкореализуемые элементы оборотных ресурсов. Ликвидность отражает способность организации в любой момент совершать необходимые расходы.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности позволяет выявить степень обеспеченности текущих обязательств ликвидными средствами. Главная цель денежных потоков - оценить способность предприятия генерировать анализа движения денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов и платежей.

Под ликвидностью понимают возможность реализации материальных и других ценностей и превращения их в денежные средства.

По степени ликвидности, средства предприятия можно разделить на четыре группы:

**-** первоклассные ликвидные средства (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);

**-** легкореализуемые активы (дебиторская задолженность, готовая продукция и товары);

**-** среднереализуемые активы (производственные запасы);

**-** труднореализуемые активы (основные средства, капитальные долгосрочные финансовые вложения) [18, c. 190].

Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей, выражающих соотношений определённых статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса. В большей мере в международной практике используются следующие показатели ликвидности: коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия. При исчислении всех этих показателей используют общий знаменатель - краткосрочные обязательства, которые исчисляются как совокупная величина краткосрочных кредитов, краткосрочных займов, кредиторской задолженности.

Задача оценки баланса - определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Для проведения анализа актив и пассив баланса группируется по следующим признакам: по степени убывания ликвидности (актив); по степени срочности оплаты (пассив).

Группировка статей актива и пассива для анализа ликвидности организации:

А1 - наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства предприятий и краткосрочные финансовые вложения (стр. 1250+стр. 1240).

А2 - быстрореализуемые активы. Дебиторская задолженность и прочие активы (стр. 1230+стр. 1260).

А3 - медленно реализуемые активы. К ним относятся статьи из разд. II баланса «Оборотные активы» (стр.1210+стр.1220) и статьи «Долгосрочные финансовые вложения» из разд. I баланса «Внеоборотные активы» (стр. 1170).

А4 - труднореализуемые активы. Это статьи разд. I баланса «Внеоборотные активы» (стр. 1100-стр. 1170).

Группировка пассивов происходит по степени срочности их возврата:

П1 - наиболее краткосрочные обязательства. К ним относятся статьи «Кредиторская задолженность» и «Прочие краткосрочные пассивы» (стр. 1520+стр. 1550).

П2 - краткосрочные пассивы. Статьи «Заемные средства» и другие статьи разд. III баланса «Краткосрочные пассивы» (стр. 1510+стр. 1530+стр. 1540).

П3 - долгосрочные пассивы. Долгосрочные кредиты и заемные средства (стр. 1400).

П4 - постоянные пассивы. Статьи раздела IV баланса «Капитал и резервы» (стр. 1300).

Условия абсолютной ликвидности баланса:

А1  П1; А2  П2; А3  П3; А4  П4.

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств, четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств. Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой, но на практике менее ликвидные средства не могут заменить более ликвидные.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить показатели текущей ликвидности, которые свидетельствуют о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации.

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности предприятия кроме анализа ликвидности баланса необходим расчет коэффициентов ликвидности.

Цель расчета - оценить соотношение имеющихся активов, как предназначенных для непосредственной реализации, так и задействованных в технологическом процессе, с целью их последующей реализации и возмещения вложенных средств и существующих обязательств, которые должны быть погашены предприятием в предстоящем периоде.

Ликвидность баланса предприятия тесно связана с его платёжеспособностью, под которой понимают способность в должные сроки и в полной мере отвечать по своим обязательствам.

Различают текущую и ожидаемую платёжеспособность. Текущая платёжеспособность определяется на дату составления баланса. Предприятие считается платёжеспособным, если у него нет просроченной задолженности поставщикам, по банковским ссудам и другим расчётам. Ожидаемая платёжеспособность определяется на определённую предстоящую дату сопоставлением платёжных средств и первоочередных обязательств на эту дату.

Также на платёжеспособность предприятия значительное влияния оказывают и другие факторы - политическая и экономическая ситуация в стране, состояние денежного рынка, наличие и совершенство залогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом, финансовое состояние предприятий - дебиторов и другие.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Финансовая устойчивость в долгосрочном плане характеризуется соотношением собственных и заёмных средств. Однако этот показатель даёт лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной практике разработана система следующих показателей:

Коэффициент концентрации собственного капитала - характеризирует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво предприятие. Дополнением к этому показателю является коэффициент концентрации привлечённого (заёмного) капитала - их сумма равна 1 (или 100%). Рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме всех хозяйственных средств (нетто).

Коэффициент финансовой зависимости - является обратным к коэффициенту концентрации собственного капитала. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия. Если его значение снижается до 1(или 100%), это означает, что владельцы полностью финансируют своё предприятие. Рассчитывается как Отношение суммы всех хозяйственных средств к собственному капиталу.

Коэффициент манёвренности собственного капитала - показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т. е. вложена в оборотные средства, а какая капитализирована. Значение этого показателя может существенно варьироваться. Рассчитывается как отношение суммы собственных оборотных к сумме собственного капитала.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений - коэффициент показывает, какая часть основных средств и прочих внеоборотных активов профинансирована внешними инвесторами. Рассчитывается как отношение суммы долгосрочных пассивов к сумме внеоборотных активов.

Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств - характеризирует структуру капитала. Чем выше показатель в динамике, тем сильнее предприятие зависит от внешних инвесторов. Рассчитывается как отношение суммы долгосрочных пассивов к сумме долгосрочных пассивов и собственного капитала.

Коэффициент соотношения собственных и привлечённых средств (коэффициент капитализации) - он даёт общую оценку финансовой устойчивости предприятия. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости от внешних инвесторов, т.е. о некотором снижении финансовой устойчивости. Рассчитывается как отношение суммы заемного капитала к сумме собственного капитала.

Нужно сказать, что единых нормативных критериев для рассмотренных показателей не существует. Они зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств и др.

Поэтому приемлемость значений этих показателей лучше составлять по группам родственных предприятий. Единственное правило, которое «работает»: владельцы предприятия (инвесторы и другие лица, сделавшие взносы в уставной капитал) предпочитают разумный рост в динамике заемных средств, а кредиторы отдают предпочтение предприятиям с высокой долей собственного капитала, с большей финансовой автономностью.

К обобщающим показателям относятся показатели деловой активности, которые показывают, сколько оборотов делают активы и капитал предприятия за определенный период. Оборачиваемость показывает скорость превращения активов в денежную форму. Увеличение скорости оборота средств свидетельствует об эффективности деятельности предприятия.

Определить скорость движения активов (капитала) можно с помощью коэффициента оборачиваемости, который рассчитывается как отношение объема реализованной продукции (с.2110, форма №2) к сумме активов (капитала) предприятия.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их применяют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. Эти показатели могут рассчитываться на основе балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции и чистой прибыли.

Основные показатели:

1. Общая рентабельность определяется как отношение нераспределенной прибыли (убытка) отчетного периода к выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг. Рассчитывается:

R =  (2)

2. Рентабельность основной деятельности (окупаемость издержек) исчисляется как отношение валовой или чистой прибыли к сумме затрат по реализованной или произведенной продукции. Она показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Этот показатель может рассчитываться в целом по предприятию и его уровень зависит от изменения структуры реализованной продукции, ее себестоимости и средних цен реализации, а также по отдельным его подразделениям и видам продукции, уровень которых зависит от изменения средне реализационных цен и себестоимости единицы продукции. Рассчитывается по формуле:

R =  (3)

3. Рентабельность продаж рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции или чистой прибыли к сумме полученной выручки. Этот показатель характеризует эффективность предпринимательской деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Он получил широкое распространение в рыночной экономике и рассчитывается как в целом по предприятию, так и по отдельным видам продукции, по формуле:

R =  (4)

4. Рентабельность собственного капитала, показывающая эффективность использования собственного капитала. Рассчитывается по формуле:

R =  (5)

5. Рентабельность активов (экономическая рентабельность) показывает эффективность использования всего имущества предприятия и рассчитывается:

R =  (6)

6. Рентабельность перманентного капитала (рентабельность инвестиций) показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок, т.е. сколько прибыли получает предприятие с каждого рубля, вложенного в имущество на длительный срок, и определяется по формуле:

R =  (7)

7. Фондорентабельность показывает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов и рассчитывается по формуле:

R =  (8)

Подводя итоги главы, отметим, что анализ финансово-экономической деятельности является сложным инструментом, правильное применение которого, способно обеспечить принятие оптимального управленческого решения.

Основными подходами к анализу являются: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния предприятия. Целью экспресс-анализа является наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. Целью же детализированного анализа - более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

По содержанию процесса управления выделяют следующие виды анализа: перспективный (прогнозный, предварительный) анализ, оперативный анализ, текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период.

Объективную оценку финансово-хозяйственного положения предприятия можно получить, используя определенные ценностные соотношения основных факторов - финансовые показатели или коэффициенты.

**2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Кварц»**

**.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Кварц»**

Общество с ограниченной ответственностью «Кварц» было зарегистрировано Администрацией Городищенского района Пензенской области 15.09.2006 года на основании «Гражданского Кодекса Российской Федерации» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество является коммерческой организацией. Форма собственности - частная.

Компания ООО «Кварц» специализируется на следующих видах деятельности:

разработка песчаных и гравийных карьеров;

добыча и реализация гравия и песка;

реализация стройматериалов.

Предприятие находится в п.г.т. Чаадаевка, ул. Крупской 27, ведет разработку карьера находящегося в Городищенском районе Пензенской области. Имеет лицензию государственного образца на право пользования недрами № КР 02354 от 21.04.2010.

Цель деятельности компании - развитие и представление своим партнерам наиболее полного комплекса услуг в области качественной дистрибуции и доставки песчано-гравийной продукции, удовлетворяющих всем их требованиям и обеспечивающих получение прибыли, необходимой для эффективного развития с учетом интересов собственников, сотрудников и партнеров.

Ежегодные объемы добычи песка и гравия в среднем составляют:

песок мелкозернистый - 20 000 м3;

песок среднезернистый - 30 000 м3;

гравий - 45 000 м3.

На балансе предприятия числится 3 единицы строительной техники:

экскаватор одноковшовый,

бульдозер,

автопогрузчик.

Также предприятие арендует 5 единиц строительной техники.

Рассмотрим основные экономические показатели ООО «Кварц» за 2010-2012 годы (смотри таблицу 2).

Таблица 2 - Основные экономические показатели ООО «Кварц» за 2010-2012 гг

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2010г. | 2011г. | 2012г. | Абс. изменение | | Темп роста,% | |
|  |  |  |  | 2011-2010 | 2012-2011 | 2011/ 2010 | 2012/ 2011 |
| Выручка от реализации, тыс.руб. | 4820 | 5585 | 6420 | 765 | 835 | 115,87 | 114,95 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб. | 4129 | 3733 | 3655 | -396 | -78 | 90,41 | 97,91 |
| Управленческие расходы, тыс.руб. | 1547 | 1689 | 1614 | 142 | -75 | 109,18 | 95,56 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс.руб. | -831 | -360 | 350 | 471 | 710 | 43,32 | 197,22 |
| Основные производственные фонды | 3846 | 3667 | 2631 | 179 | -1046 | 104,65 | 71,7 |
| Фондоотдача | 1,25 | 1,66 | 2,44 | 0,41 | 0,78 | 1,33 | 1,47 |
| Среднесписочная численность работников | 26 | 28 | 30 | 2 | 2 | 107,69 | 107,14 |

Анализируя табличные данные, можно сделать следующие выводы.

В 2011 году выручка предприятия от реализации увеличилась на 765 тысяч рублей по сравнению с 2010 годом, рост составил 15,87%, в 2012 году выручка от реализации увеличилась на 835 тысяч рублей по сравнению с 20011 годом, рост составил 14,95%. В то же время положительной тенденцией является снижение себестоимости на 9,59% в 2011 году по сравнению с 2010 годом, на 2,09% - 2012 году соответственно.

Положительным фактом является то, что темп роста управленческих расходов в 2011 году был ниже темпа роста выручки, а в 2012 году предприятие добилось сокращения управленческих расходов на 4,44% по сравнению с 2011 годом.

В 2010-2011 году предприятие работало с убытком, что обусловлено изношенностью автопарка предприятия и большими затратами на ремонт. Однако в 2011 году убыток сократился вдвое по сравнению с 2010 годом, а в 2012 году была получена прибыль в размере 350 тысяч рублей, что свидетельствует о том, что организация ООО «Кварц» развивается, укрепляя позиции на рынке Пензенской области.

Стоимость основных производственных фондов предприятия увеличилась в 2011 году на 4,65%, но сократилась в 2012 году на 28,3% за счет увеличения износа автотранспорта. На фоне данной тенденции происходит увеличение фондоотдачи в течение анализируемого периода, так в 2010 году на 1 рубль вложенный в основные фонды предприятия приходится 1,25 рубля реализованной продукции, а к концу 2012 года этот показатель увеличивается почти вдвое.

Численность персонала предприятия в течение анализируемого периода увеличивалась на 7% ежегодно.

Динамику основных экономических показателей изобразим в виде диаграммы (смотри рисунок 1).





Рисунок 1 - Динамика экономических показателей ООО «Кварц»

Функции управления деятельностью предприятия реализуются через подразделения аппарата управления и отдельных работниками, которые при этом вступают в экономические, организационные, социальные, психологические и другие отношение с объектами внутренней и внешней среды предприятия. Хозяйственные отношения, складывающиеся между подразделениями и работниками аппарата управления предприятия, определяют его организационную структуру.

Под организационной структурой управления предприятием понимается состав (перечень) отделов, служб и подразделений в аппарате управления, системная их организация, характер соподчиненности и подотчетности друг другу и высшему органу управления фирмы, а также набор координационных и информационных связей, порядок распределения функций управления по различным уровням и подразделениям управленческой иерархии. Решение вопроса о виде структуры управления, ее построении или модификации - это процесс адаптации структуры к внешним условиям (требованиям потребителя и рынка, общества, государственных органов и т.д.) и внутренним факторам развития организации (ее ресурсам, технологии, организации производства и труда, процессам принятия управленческих решений и т.п.). Поэтому выбор типа и вида структуры управления, на которую следует ориентироваться в конкретных условиях организации, осуществляется с учетом ситуационных факторов*,* к которым относятся: стратегия развития организации, ее размеры, технологии, характеристики окружающей среды

В данный момент штат сотрудников ООО «Кварц» составляет 30 человек, в т.ч. в управлении и торговле задействовано 10 человек, в системе разработки песчано-гравийного карьера - 20 человек.

В ООО «Кварц» хозяйственные отношения, складывающиеся между подразделениями и работниками аппарата управления предприятия, определяют его организационную структуру.

В ООО «Кварц» действует линейно-функциональная структура управления, представляющая собой наиболее распространенный вид иерархической структуры. Ее основу составляют так называемый «шахтный» принцип построения и специализация управленческого процесса по функциональным подсистемам организации (продажи, финансы, технический отдел). Результаты работы каждой службы аппарата управления организацией оцениваются показателями, характеризующими выполнение ими своих целей и задач. Соответственно строится и система материального поощрения, ориентированная прежде всего на достижение высоких показателей каждой службы. За конечный результат в целом отвечает линейный руководитель (руководитель организации), задача которого состоит в том, чтобы все функциональные службы вносили свой вклад в его достижение. Поэтому он много усилий тратит на координацию и принятие решений по продукции и рынкам.

Организационная структура ООО «Кварц» представлена на рисунке 3.

Генеральный директор в соответствии с действующим законодательством несет всю полноту ответственности за последствия принимаемых решений, сохранность и эффективное использование имущества предприятия, а также финансово-хозяйственные результаты его деятельности; осуществляет общее руководство производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия, организовывает взаимодействие всех структурных подразделений. В функции руководителя входит также создание условий для внедрения новейшей техники и технологии, прогрессивных форм управления и организации труда; контроль за соблюдением законности в деятельности всех служб, а также защита имущественных интересов предприятия в суде, арбитраже, органах государственной власти и др.

Функции финансового отдела ООО «Кварц» следующие:

- улучшение организации оборотных средств, их нормирования, приведение запасов в соответствие с их нормативами, повышение эффективности их использования;

**-** управление процессом реализации продукции с целью оптимизации объема продаж в соответствии с принятой стратегией и на этой основе определение наиболее эффективных для предприятия форм безналичных расчетов;

**-** направления в области увеличения прибыли и обеспечения рентабельности, разработка и реализация плана повышения рентабельности, увеличения прибыли;

**-** обеспечение всех видов деятельности необходимыми денежными средствами;

**-** мобилизация денежных средств для производственного и социального развития, обеспечения роста прибыли, повышения рентабельности;

**-** получение и погашение кредитов и займов;

**-** выплата заработной платы, средств из фонда потребления, дивидендов и др.;

**-** организация долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, предпринимательская деятельность;

**-** контроль за правильным использованием денежных средств предприятия.

Бухгалтерия осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности; расчеты всех видов выплат работникам предприятия; формирование учетной политики с разработкой ее реализации; произведение начислений и перечислений налогов и сборов в бюджеты разных уровней, страховых взносов - в государственные внебюджетные фонды, платежей - в банковские учреждения. Бухгалтерия также обязана оказывать методическую помощь работникам финансового отдела по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа, выявлять внутрихозяйственные резервы, устранять потери и непроизводственные затраты и др.

В функции отдела продаж, менеджеров по развитию торговой сети входит изучение конъюнктуры рынка, разработка плана реализации продукции, разработка плана ценовой стратегии, содействие покупке и продаже партий товаров, ведение оперативного учета поступлений и реализации товарно-материальных ценностей и оформление соответствующих документов, предоставление интересующей информации покупателю на той или иной товар и др.

Производственный участок возглавляет главный инженер. Специфика деятельности карьера состоит в том, что производственный персонал работает бригадами. Каждая стадия производственного процесса осуществляется разными людьми: экскаваторщик осуществляет забор песчано-гравийной смеси, водитель погрузчика - погрузку этой смеси в самосвал, водитель самосвала - ее доставку к месту производства, водитель другого погрузчика разгружает самосвал, далее на дробильно-сортировочной линии песчано-гравийная смесь обрабатывается, сортируется на камень и песок, дробится щебень для достижения необходимой фракции, далее происходит промывка песка и отгрузка полученных материалов на склад.

# **2.2 Общий анализ баланса ООО «Кварц»**

Основными источниками информации для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Кварц» являются: баланс предприятия - форма №1 (смотри Приложение 1), отчет о прибылях и убытках - форма №2(смотри Приложение 2-3).

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

Баланс позволяет дать общую оценку изменения всего имущества предприятия, выделить в его составе оборотные активы и внеоборотные активы, изучить динамику структуры имущества. Под структурой понимается процентное соотношение отдельных групп имущества и статей внутри этих групп.

Горизонтальный анализ баланса заключается в построении аналитической таблицы, в которой абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Далее приведен горизонтальный анализ баланса ООО «Кварц» за 2010-2012 годы (смотри таблицу 3).

Таблица 3 - Горизонтальный анализ баланса ООО «КВАРЦ», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | 2010г. | 2011г. | 2012г. | Абсолютное отклонение | | Относительное отклонение, % | |
|  |  |  |  | 2011-2010 | 2012-2011 | 2011-2010 | 2012-2011 |
| Актив | | | | | | | |
| 1 Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 4248 | 3106 | 2155 | -1142 | -951 | 73,12 | 69,38 |
| Прочие внеоборотные активы |  |  | 1700 | 0 | 1700 | - | - |
| Итого по разделу 1 | 4248 | 3106 | 3855 | -1142 | 749 | 73,12 | 124,11 |
| 2 Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы и затраты | 203 | 244 | 438 | 41 | 194 | 120,20 | 179,51 |
| Дебиторская задолженность | 200 | 775 | 597 | 575 | -178 | 387,50 | 77,03 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 5 | 96 | 5 | 91 |  | 1920,0 |
| Итого по разделу 2 | 403 | 1024 | 1131 | 621 | 107 | 254,09 | 110,45 |
| Всего активов | 4651 | 4130 | 4986 | -521 | 856 | 88,80 | 120,73 |

Анализируя табличные данные, можно сделать вывод, что валюта баланса предприятия в 2011 году сократилась на 521 тысячу рублей (-11,2%), что было обусловлено убыточной финансово-хозяйственной деятельностью ООО «Кварц». Однако, к концу отчетного 2012 года валюта баланса увеличилась на 856 тысяч рублей (+20,73%), следовательно деятельность предприятия стабилизируется.

В течение анализируемого периода у предприятия наблюдается снижение стоимости основных средств, на 26,88% в 2011 году и на 30,62% в 2012 году, что свидетельствует о снижении инвестиционной активности ООО «Кварц». В 2011 году произошло сокращение внеоборотных активов предприятия на 1142 тысяч рублей. Однако за счет увеличения в 2012 году на 1700 тысяч рублей финансовых вложений - общая стоимость внеоборотных активов ООО «Кварц» увеличилась на 24,1%.

Оборотные средства предприятия показали стабильный рост на протяжении анализируемого периода, так увеличение в 2011 году составило 621 тысячу рублей, а в 2012 году - 107 тысяч рублей соответственно.

В оборотных средствах предприятия произошло увеличение суммы запасов на 20,2% в 2011 году и на 79,51% в 2012 году. Сумма дебиторской задолженности значительно увеличилась в 2011 году на 287,5%, что указывает на «замораживание» средств в расчетах, в 2011 году ситуация улучшилась - сокращение дебиторской задолженности составило 22,97%.

На начало анализируемого периода у предприятия отсутствовали денежные поступления (самая ликвидная статья баланса), к концу 2012 года на счетах предприятия было 96 тысяч рублей.

В пассивах предприятия негативной тенденцией является отрицательное значение стоимости собственного капитала в течение всего анализируемого периода, обусловленное убыточной деятельностью ООО «Кварц», что указывает на неустойчивое финансовое положение и высокую степень зависимости от заемных средств.

В структуре привлеченного капитала в 2010-2012 годах произошли изменения. Долгосрочные пассивы на начало анализируемого периода отсутствуют, а на конец 2012 года они составили 1515 тысяч рублей. Сумма краткосрочных обязательств снижалась, так в 2011 году снижение составило 4,48%, а в 2012 году 16,33%.

Большое значение для оценки финансового состояния предприятия имеет вертикальный (структурный) анализактива и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. В таблице 4 дано структурное представление (вертикальный анализ) баланса ООО «Кварц» за 2010-2012 годы.

Таблица 4 - Вертикальный анализ ООО «Кварц», %.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | 2010г. | 2011г. | 2012г. | Абсолютное отклонение | |
|  |  |  |  | 2011-2010 | 2012-2011 |
| 1 Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 91,34 | 75,21 | 43,22 | -16,13 | -31,98 |
| Прочие внеоборотные активы | 0,0 | 0,0 | 34,10 | 0,00 | 34,10 |
| Итого по разделу 1 | 91,34 | 75,21 | 77,32 | -16,13 | 2,11 |
| 2 Оборотные активы |  |  |  |  |  |
| Запасы и затраты | 4,36 | 5,91 | 8,78 | 1,54 | 2,88 |
| Дебиторская задолженность | 4,3 | 18,77 | 11,97 | 14,46 | -6,79 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,12 | 1,93 | 0,12 | 1,80 |
| Итого по разделу 2 | 8,66 | 24,79 | 22,68 | 16,13 | -2,11 |
| Всего активов | 100 | 100 | 100 | - | - |
| 1 Собственный капитал | 0,22 | 0,24 | 0,20 | 0,03 | -0,04 |
| Уставный капитал | -25,52 | -37,46 | -24,01 | -11,94 | 13,45 |
| Фонды и резервы (нетто) | -25,31 | -37,22 | -23,81 | -11,91 | 13,41 |
| Итого по разделу 1 | 0,22 | 0,24 | 0,20 | 0,03 | -0,04 |
| 2 Привлеченный капитал |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные пассивы | - | - | 30,39 | 0,00 | 30,39 |
| Краткосрочные пассивы | 125,31 | 138,14 | 93,42 | 42,03 | -95,08 |
| Итого по разделу 2 | 125,31 | 138,14 | 123,81 | 12,83 | -14,33 |
| Всего источников | 100 | 100 | 100 | - | - |

Согласно данным таблицы 4, в активах предприятия ООО «Кварц» за анализируемый период наблюдается снижение удельного веса основных средств на 48,12% что является отрицательной тенденцией, которая свидетельствует о снижении инвестиционной активности предприятия. Происходит увеличение доли запасов и затрат на 4,24%, но сокращение доли дебиторской задолженности до 11,97%. Доля денежных средств и их эквивалентов значительно увеличилась к концу 2012 года. В конце года в структуре активов преобладают оборотные активы, что свидетельствует о достаточно мобильной структуре имущества предприятия.

Доля дебиторской задолженности достаточно высокая, что свидетельствует о недостаточном контроле за уровнем дебиторской задолженности на предприятии. В таблице 5 рассмотрим данные о сроках погашения имеющейся задолженности дебиторов перед ООО «Кварц» на конец 2012 года.

Таблица 5 - Анализ состояния дебиторской задолженности ООО «Кварц» на конец 2012 года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Всего на конец года, тыс.руб. | В том числе по срокам образования, тыс.руб.: | | | | |
|  |  | до 1 м- ца | от 1 до 3 м-цев | от 3 до 6 м-цев | от 6 до 12 м-цев | свыше 12 мес. |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 597 | 81 | 120 | 276 | 94 | 26 |

Из данных таблицы 5 следует, что у предприятия имеется задолженность более 1 года, что является неблагоприятной тенденцией «замораживания» денежных средств в расчетах.

В структуре пассивов ООО «Кварц» наибольший удельный вес имеет заемный капитал, а собственный капитал в течение всего анализируемого периода имеет отрицательное значение, что негативно сказывается на его финансовой устойчивости и свидетельствует о сильной зависимости предприятия от заемных средств.

В структуре привлеченного капитала ООО «Кварц» долгосрочные обязательства на начало периода исследования отсутствуют, а концу 2012 года его доля составляет 30,39%. Также наблюдается снижение удельного веса краткосрочных пассивов к концу 2012 года.

Проведем оценку ликвидности баланса, главная задача которого - определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Сгруппируем статьи актива по степени их ликвидности и пассива по степени срочности их возврата для анализа ликвидности организации, выполним проверку соблюдения условий абсолютной ликвидности баланса:

А1  П1; А2  П2; А3  П3; А4  П4.

Отразим результаты в таблице 6.

Таблица 6 - Оценка ликвидности баланса ООО «Кварц»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив, тыс.руб. | | | | Пассив, тыс.руб. | | | | Платежный излишек или недостаток, тыс.руб. | | |
|  | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |  | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| А1 | 0 | 5 | 96 | П1 | 2617 | 3011 | 2255 | -2617 | -3006 | -2159 |
| А2 | 200 | 775 | 597 | П2 | 3212 | 2656 | 2403 | -3012 | -1881 | -1806 |
| А3 | 203 | 244 | 438 | П3 | 0 | 0 | 1515 | 203 | 244 | -1077 |
| А4 | 4248 | 3106 | 3855 | П4 | -1177 | -1537 | -1187 | 5425 | 4643 | 5042 |

Анализ ликвидности и платежеспособности показал, что баланс предприятия за анализируемый период не соответствует критериям абсолютной ликвидности.

Так, характеризуя ликвидность баланса, следует отметить, что за анализируемый год наблюдается платежный недостаток наиболее ликвидных активов - денежных средств - для покрытия наиболее срочных обязательств в 2010 году - 2616 тыс.руб., в 2011 году - 3006 тыс. руб., а в конце 2012 года - 2159 тыс. руб. Эти цифры говорят о том, что в 2010 году - 0%, в 2010 году только 0,1,%, а на конец 2012 года - 4,2% срочных обязательств было покрыто срочными активами. Таким образом, наблюдается положительная тенденция, у предприятия увеличились наиболее ликвидные активы.

Ожидаемые поступления от дебиторов меньше краткосрочных кредитов банков и заемных средств в 2010 году на 3012 тыс.руб., в 2011 году на 1881 тыс. руб., а на конец 2012 года - на 1806 тыс. руб., что является положительной динамикой.

Из сравнения медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами видно, что у предприятия на конец 2012 года недостаточно средств для покрытия обязательств.

Сопоставив итоги приведенных групп труднореализуемых активов с постоянными пассивами, можно убедиться в том, что внеоборотных активов хватает для покрытия собственных средств.

**.3 Анализ финансового состояния предприятия**

Одним из показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, является его платежеспособность, под которой понимается способность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. Важное значение при этом имеет анализ ликвидности баланса. Он заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени их погашения.

В условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим предприятиям процедур банкротства (признания несостоятельности) объективная и точная оценка финансово-экономического состояния приобретает первостепенное значение. Главным критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности предприятия.

Структура долгов и способы кредитования организации характеризуются распределением показателя «степень платежеспособности общая» на коэффициенты задолженности по кредитам банков и займам, а также другим организациям, фискальной системе, внутреннего долга. Перекос структуры долгов в сторону товарных кредитов, полученных от других организаций, скрытого кредитования за счет неплатежей фискальной системе государства и задолженности по внутренним выплатам отрицательно характеризует деятельность организации.

Рассчитаем ряд коэффициентов, которые определяют степень платежеспособности предприятия:

) коэффициент общей платежеспособности;

) коэффициент платежеспособности за период;

) коэффициент (степень) платежеспособности по текущим обязательствам 4) степень (коэффициент) платежеспособности общая.

Динамика коэффициентов платежеспособности ООО «Кварц» представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Коэффициенты платежеспособности ООО «Кварц»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели платежеспособности | Значение коэффициента | | |
|  | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Коэффициент общей платежеспособности | 0,79 | 0,84 | 0,80 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -13,4 | -4,5 | -4,4 |
| Коэффициент (степень) платежеспособности по текущим обязательствам | 14,5 | 11,9 | 8,7 |

На основе табличных данных можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода платежеспособность предприятия изменялась незначительно, однако ее уровень остается достаточно низким, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами оставался отрицательным, что свидетельствует о негативном состоянии платежеспособности ООО «Кварц» и возможном банкротстве.

Показателями для оценки удовлетворительности структуры баланса предприятия являются:

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами;

коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Структура баланса признается неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным, если на конец периода будет выполняться одно из условий: К тек.лик. < 2 ; К осс < 0,1.

Очевидно, что выполняется необходимое и достаточное условие, по которому ООО «Кварц» является на данный момент банкротом, К тек.лик**.** меньше нормативного значения в течение всего анализируемого периода, в то же время К оссв 2010-2012 годах опускается ниже нормативного значения.

Нормативное значение данного коэффициента - 1, если при расчетах получится величина больше 1, то банкротство предприятию не грозит.

Расчет для предприятия ООО «Кварц» на конец 2012 года:

К вп =0,24 + ( 0,24 - 0,18 ) \*6/12/2= 0,3

К уп =0,24 + ( 0,24 - 0,18 ) \*3/12/2= 0,5

Расчет показал, что коэффициент меньше 1, значит, существует риск утраты платежеспособности.

Потребность в анализе ликвидности предприятия возникает в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает соотношение самых ликвидных активов к текущим обязательствам. Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время.

Коэффициент срочной ликвидности определяют как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным долговым обязательствам. Он отличается от коэффициента абсолютной ликвидности тем, что при его расчёте числитель увеличивается на сумму быстро реализуемых активов (дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты).

Коэффициент текущей ликвидности показывает общую ликвидность, т.е. в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются текущими активами или сколько денежных единиц текущих активов приходится на одну денежную единицу текущих обязательств.

В таблице 8 представлен расчет показателей ликвидности ООО «Кварц».

За 2010 - 2012 годы коэффициент абсолютной ликвидности увеличился с 0 до 0,02, однако он намного ниже нормативного значения, значит предприятие не получило достаточного количество денежных средств для покрытия текущей задолженности.

Коэффициент промежуточной ликвидности в 2010-2012 годах был достаточно низким, несмотря на существенное увеличение в 2011 году до 0,14 при норме 0,9-1, платежеспособность предприятия не достигла нормального уровня.

Таблица 8 - Оценка показателей ликвидности ООО «Кварц»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. | Абсолютное изменение | |
|  |  |  |  | 2010г.-2011г. | 2011г.-2012г. |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,07 | 0,18 | 0,24 | +0,11 | +0,06 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,03 | 0,14 | 0,15 | +0,11 | +0,01 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0 | 0,001 | 0,02 | +0,001 | +0,019 |

Норматив коэффициента текущей ликвидности составляет > 2. Из данных таблицы 8 следует, что показатели предприятия в 2010-2011 годах находились ниже порогового значения, что свидетельствует о недостаточном уровне текущей ликвидности предприятия. Однако наблюдается положительная тенденция роста коэффициента текущей ликвидности в динамике.

На рисунке 5 графически проиллюстрирована динамика показателей ликвидности ООО «Кварц».





Рисунок 5 - Динамика показателей ликвидности ООО ««Кварц»

Долгосрочность финансовой устойчивости предприятия зависит от структуры источников финансирования. Для оценки уровня финансовой устойчивости ООО ««Кварц» был произведен расчет соответствующих показателей (смотри таблицу 9).

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости ООО «Кварц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2010г. | 2011г. | 2012г. | Критерий |
| Коэффициент финансовой зависимости | -0,25 | -0,37 | -0,24 | >0,5 |
| Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала | -4,9 | -3,6 | -3,9 | <1 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -0,38 | -0,32 | -0,012 | >0,5 |
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами | -13,4 | -4,5 | -4,4 | >0,6 |
| Коэффициент соотношения текущих активов и основных средств | 0,09 | 0,33 | 0,52 | - |

Данные таблицы 9 имеют отрицательное значение, за исключением коэффициента соотношения текущих активов и основных средств, который значительно увеличился за последние три года.

Значение показателей свидетельствуют о тяжелом финансовом состоянии предприятия и зависимости от заемных средств. Фактически предприятие находится на грани банкротства.

Для выявления степени эффективности использования активов ООО «Кварц» проведем расчет коэффициентов оборачиваемости,

Рассчитаем коэффициенты оборачиваемости ООО «Кварц» в 2010-2012 годах (смотри таблицу 10).

Таблица 10 - Коэффициенты оборачиваемости ООО «Кварц»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2010 год | Длитель-ность оборота 2010, дни | 2011 год | Длитель-ность оборота 2011, дни | 2012 год | Длите-льность оборота 2012, Дни |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов | 11,9 | 30,2 | 5,5 | 65,4 | 5,7 | 38,0 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | -4,9 | - | -3,6 | - | -5,4 | - |
| Коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности | 24,1 | 14,9 | 7,2 | 50,0 | 10,7 | 33,64 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 1,8 | 200,0 | 1,7 | 211,7 | 2,8 | 128,5 |

Из данных таблицы 9 очевидно, что с 2010 год по 2011 год движение оборотных активов и собственного капитала замедлилось, но в 2012 году вновь увеличилось, что свидетельствует о повышении деловой активности организации. Период оборачиваемости краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности увеличился к концу анализируемого периода, сто свидетельствует об отвлечении значительной суммы денежных средств из оборота предприятия и ухудшает его платежеспособность.

Организации необходимо стремиться к уменьшению времени оборота, для чего нужно, чтобы увеличивался коэффициент оборачиваемости. Это произойдет, если будет расти выручка от реализации, или, уменьшится объем оборотных активов, например, снизится дебиторская задолженность.

Прибыль - это результат деятельности предприятия, иначе говоря - это полученный эффект. Эффективность работы предприятия характеризуется, прежде всего тем, насколько его деятельность способна обеспечивать получение прибыли. Чем больше прибыль, приходящаяся на единицу потребленных или примененных ресурсов, тем эффективнее работает предприятие и тем эффективнее приложение (инвестирование) капитала [12, c. 576].

Для подобных оценок существует особый экономический показатель - рентабельность или убыточность.

Рентабельность характеризует эффективность деятельности предприятия относительно авансированных средств, либо объема оборота по реализованной продукции. Рентабельность использование ресурсов имеет особое значение для обеспечения конкурентоспособности предприятия, поскольку отражает получение прибыли с каждого рубля функционирующего капитала.

Для проведения анализа следует определить коэффициенты рентабельности активов, продаж и собственного капитала.

В таблице 11 представлена динамика коэффициентов рентабельности ООО «Кварц» за 2010-2012 годы.

Таблица 11 - Расчет показателей рентабельности ООО «Кварц»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | 2010год | 2011год | 2012год |
| Рентабельность продаж | -0,18 | 0,03 | 0,18 |
| Рентабельность оборотных активов | -2,10 | -0,35 | 0,03 |
| Рентабельность собственного капитала | -0,70 | -0,23 | -0,29 |

Как свидетельствуют данные таблицы 11 - рентабельность предприятия находится на очень низком уровне. Поскольку в 2010-2011 году предприятие получило убыток от финансово-хозяйственной деятельности, показатели рентабельности имеют отрицательное значение.

Рентабельность активов в 2012 составляет порядка 3%, в нашем случае рентабельность активов находится ниже предела допустимого значения 10-15%. Следовательно, активы не работают в полную силу, хотя произошел небольшой рост рентабельности активов по сравнению с началом периода. Также наблюдается небольшой рост рентабельности продаж в 2011-2012 годах.

Динамика коэффициентов рентабельности наглядно проиллюстрирована на рисунке 6.





Рисунок 6 - Динамика коэффициентов рентабельности ООО «Кварц»

Рентабельность (эффективность) активов - важный, но не единственный показатель, применяемый для анализа финансового состояния предприятия.

Одним из основных финансовых показателей, применяемых при оценке финансового состояния предприятия, является прибыль. Прибыль - это, с одной стороны, основной источник финансирования деятельности предприятий, а с другой - источник доходов государственного и местного бюджетов.

На предприятии возможно проведение итогового (ретроспективного) и прогнозного (перспективного) анализа прибыли.

Цель итогового анализа: дать количественную оценку причин, вызвавших изменение прибыли, налоговых платежей из прибыли в бюджет, выявить влияние издержек на изменение прибыли или влияние на прибыль изменения цен, вызванных рыночной конъюнктурой.

Показатели финансовых результатов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной.

Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли ООО ««Кварц» представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ динамики показателей прибыли

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2010г. | 2011г. | 2012г. | Абс. изменение | | Темп роста,% | |
|  |  |  |  | 2011-2010 | 2012-2011 | 2011/ 2010 | 2012/ 2011 |
| Выручка от реализации, тыс.руб. | 4820 | 5585 | 6420 | 765 | 835 | 115,87 | 114,95 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб. | 4129 | 3733 | 3655 | -396 | -78 | 90,41 | 97,91 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | -856 | 163 | 1151 | 1019 | 988 | 119 | 606 |
| Управленческие расходы, тыс.руб. | 1547 | 1689 | 1614 | 142 | -75 | 109,18 | 95,56 |
| Сальдо прочих доходов и расходов, тыс.руб. | 25 | -497 | -538 | -472 | -41 | 1988 | 117,3 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс.руб. | -831 | -360 | 350 | 471 | 710 | 43,32 | 197,22 |

Общий финансовый результат отчетного периода отражается в отчетности в развернутом виде и представляет собой алгебраическую сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), реализации основных средств, нематериальных активов и иного имущества и результата от финансовой и прочей деятельности; прочих внереализационных операций.

Из данных таблицы 12 следует, что в 2010 году предприятие получило убыток от продаж в размере 856 тысяч рублей, а в 2011-2012 годах прибыль от продаж увеличилась, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности ООО «Кварц». Сальдо прочих доходов и расходов в течение всего анализируемого периода отрицательное, что свидетельствует об ухудшении структуры прибыли предприятия. Чистая прибыль предприятия имеет положительное значение только в 2012 году, поэтому финансово-хозяйственную деятельность ООО «Кварц» можно считать низкорентабельной и малоэффективной.

**3. Рекомендации совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «Кварц» с целью улучшения эффективности его деятельности**

**.1 Рекомендации по повышению эффективности деятельности ООО «Кварц"**

Проведенный во второй главе данной работы анализ показал, что в структуре капитала ООО «Кварц» преобладают заемные источники, предприятие имеет очень низкий уровень финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности. Следовательно, необходимо принимать меры для финансового оздоровления предприятия.

Основными путями повышения уровня финансовой устойчивости предприятия являются:

 увеличение собственного капитала, за счет дополнительных вкладов учредителей и реинвестирования полученной прибыли на развитие компании,

 получение долгосрочного финансирования,

 формирование оптимальной структуры капитала.

Финансовая устойчивость предприятия зависит от того, насколько оптимизирована структура капитала. Структура капитала отражает соотношение заемного и собственного капиталов, привлеченных для финансирования долгосрочного развития компании. В свою очередь оптимальное соотношение заемного и собственного капиталов зависит от их стоимости.

Как показывает мировая практика, развитие только за счет собственных ресурсов (то есть путем реинвестирования прибыли в компанию) уменьшает некоторые финансовые риски в бизнесе, но при этом сильно снижает скорость приращения размера бизнеса, прежде всего выручки. Напротив, привлечение дополнительного заемного капитала при правильной финансовой стратегии и качественном финансовом менеджменте может резко увеличить доходы владельцев компании на их вложенный капитал. Причина в том, что увеличение финансовых ресурсов при грамотном управлении приводит к пропорциональному увеличению объема продаж и зачастую чистой прибыли. Особенно это актуально для малых и средних компаний.

Однако перегруженная заемными средствами структура капитала предъявляет чрезмерно высокие требования к его доходности, поскольку повышается вероятность неплатежей и растут риски для инвестора. Кроме того, клиенты и поставщики компании, заметив высокую долю заемных средств, могут начать искать более надежных партнеров, что приведет к падению выручки. С другой стороны, слишком низкая доля заемного капитала означает недоиспользование потенциально более дешевого, чем собственный капитал, источника финансирования. Такая структура приводит к более высоким затратам на капитал и завышенным требованиям к доходности будущих инвестиций.

Чтобы решить - брать кредиты или развиваться за счет собственных средств, естественно, следует рассчитывать, что выгоднее. Самый простой путь - это использовать средства учредителей. На практике такая идеальная ситуация обычно не складывается. Поэтому используются другие способы привлечения финансовых ресурсов.

Первый способ - традиционный - привлечение банковских кредитов. Конечно, применяется не простая схема кредитования компании через банки, а наиболее эффективные по стоимости привлечения ресурсов инструменты - долгосрочные и краткосрочные кредиты, возобновляемые кредитные линии, овердрафты.

Второй способ (более сложный) - регулирование расчетов с контрагентами. Используется так называемый операционный рычаг - разумное соотношение кредиторской и дебиторской задолженности. В сезон низкого спроса на продукцию выгоднее дать большую отсрочку по оплате контрагентам, одновременно пытаясь получить максимальную отсрочку по оплате приобретаемого сырья. Наоборот, на пике продаж объем реализуемой продукции вырастает в разы и меняется финансовая политика - сокращается отсрочка по оплате или продукция реализуется по предоплате.

Решение вопросов по оптимизации структуры капитала, являющейся частью финансовой стратегии компании, относится к сфере деятельности финансовой службы. В задачи финансового директора в данном случае входит:

оптимизация, а иногда даже сокращение размера текущих активов компании до уровня, необходимого для стабильной работы в настоящем и для будущего гарантированного развития;

снижение всеми доступными средствами стоимости капитала компании;

реализация утвержденной финансовой стратегии в части управления структурой капитала.

Применяется упрощенная методика определения пределов кредитования бизнеса, которая заключается в балансировке трех финансовых коэффициентов, рассчитываемых по данным управленческого баланса и отчета о доходах и расходах. Необходимо добиться такого их соотношения, чтобы:

эффект финансового рычага всегда был положительным и как можно большим;

коэффициент ликвидности (отношение текущих активов и текущих обязательств) не опускался ниже 1,5;

коэффициент структуры капитала (соотношение собственного капитала и заемного) не выходил за пределы 0,25.

Принципиально важно представить эффект финансового рычага в виде произведения двух множителей, так как при этом можно определить, за счет чего следует увеличить ЭФР (за счет разницы между рентабельностью совокупного капитала и средней расчетной ставки процента или за счет соотношения заемных и собственных средств).

Роль дифференциала и плеча в регулировании ЭФР различна. Наращивать дифференциал ЭФР желательно. Это позволит повышать рентабельности собственных средств либо за счет роста экономической рентабельности активов, либо за счет снижения средней расчетной ставки процента (если первое в руках самого предпринимателя, то второе - в руках кредитора-банкира). Это означает, что предприниматель может оказывать влияние на дифференциал только через рентабельность совокупного капитала (и такое влияние небезгранично). Необходимо также отметить, что величина дифференциала дает очень важную информацию продавцу заемных средств - банкиру. Если величина дифференциала близка к нулю или отрицательна, то банкир воздерживается от новых кредитов или резко повышает их цену, что сказывается на величине средней расчетной ставке процента.

Что же касается плеча ЭФР, то его наращивание за известным пределом представляется просто разрушительным для предпринимателя и фирмы. Значительная величина плеча резко увеличивает риск невозврата кредитов, а, следовательно, затрудняет получение новых займов.

Существуют оптимальные значения для ЭФР и плеча рычага. Такое оптимальное значение ЭФР находится между величинами 1/2 и 1/3 рентабельности собственного капитала (цифра получена на основании изучения эмпирического материала по высокоприбыльным корпорациям Запада). Рациональная величина плеча рычага - 0,67 [9,с.92].

Таким образом, исходя из данных оптимальных значений, прежде чем привлекать кредитные ресурсы, финансовым менеджерам ООО «Кварц» необходимо рассчитать пределы привлечения заемного капитала.

Таким образом, оптимальное значение ЭФР будет находится в интервале между величинами 0,07 и 0,03.

При стоимости средних хронологических активов ООО «Кварц» по году 4558 тысяч рублей, оптимальная сумма привлечения кредитных ресурсов составит:

ЗК\СК=0,67;

ЗК=СК×0,67;

СК= 4558 тысяч рублей×0,67=3053 тысячи рублей.

Таким образом, оптимальная структура капитала ООО «Кварц» будет следующей:

/(3053000+1505000)/100=0,598

/(3053000+1505000)/100=0,402

Доля собственного капитала составит -59,8%, а доля заемного капитала - 40,2%.

Если сегодня соотношение заемных средств и собственных средств благоприятно для предприятия, это не снимает беспокойства по поводу завтрашнего уровня экономической рентабельности и величины ставки процента, а, следовательно, и значения дифференциала. Таким образом, сама по себе задолженность - это и акселератор развития предприятия, и акселератор риска. Привлекая заемные средства, предприятие ООО «Кварц» может быстрее и масштабнее выполнить свои задачи. При этом проблема для руководства не в том, чтобы исключить все риски вообще, а в том, чтобы принять разумные, рассчитанные риски в пределах дифференциала.

На основе анализа хозяйственной деятельности предприятия, проведенного ранее, можно сделать выводы о том, что в ООО «Кварц» существуют следующие традиционные резервы повышения платежеспособности:

снижение уровня издержек;

* ускорением оборачиваемости активов;
* увеличением нормы прибыли путем повышения цен.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия составляет на конец 2012 года 11,97%, при норме 4-6%, следовательно, из оборота отвлечено большое количество денежных средств. Как показал проведенный анализ дебиторской задолженности по срокам образования задолженности, у предприятия имеется просроченная задолженность, сроком образования более года, что существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной организацией в отчетном периоде.

Для того чтобы ускорить оборачиваемость активов и не допустить отвлечения денежных средств и ООО «Кварц» - рекомендуется применять стратегию эффективного управления дебиторской задолженностью, которая заключается в проектировании и формализации трех блоков:

- процедуры предоставления кредита (отсрочки платежа),

- методов мониторинга просроченной дебиторской задолженности

- анализа ее влияния на финансовые результаты компании.

Необходимо не только распределить ответственность между подразделениями, но и описать действия всех занятых в управлении дебиторской задолженностью сотрудников. Регламент управления задолженностью приведен в таблице 13.

Таблица 13 - Этапы управления задолженностью

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Этап управления дебиторской задолженностью | Процедура | Ответственное лицо (подразделение) |
| Критический срок оплаты не наступил | Заключение договора Контроль отгрузки Выставление счета | Менеджер по продажам Бухгалтерия |
| Просрочка платежа до 7 дней | При неоплате в срок - звонок с выяснением причин, формирование графика платежей | Менеджер по продажам |
| Просрочка платежа от 7 до 30 дней | Начисление штрафа Предарбитражное предупреждение Ежедневные звонки с напоминанием | Финансовый отдел Менеджер по продажам |
| Просрочка платежа от 30 до 60 дней | Командировка ответственного менеджера, принятие всех возможных мер по досудебному урегулированию | Менеджер по продажам |
| Просрочка платежа более 60 дней | Подача иска в арбитражный суд | Финансовый отдел |

Нужно определить, какая информация необходима менеджменту для контроля и анализа дебиторской задолженности, а также постараться учесть планы изменения методов продаж (отгрузок) и условий предоставления отсрочки платежа.

Также целесообразным было бы использование программного продукта для учета и контроля дебиторской задолженности «1С Бухгалтерия: Управление дебиторской задолженностью» на платформе «1С:Предприятие 8». Автоматизация расчетов и формирования документации сократит временные затраты на обработку данных и позволит достичь экономии затрат на оплату труда экономистов финансового отдела. Стоимость программного продукта 1С: Управление дебиторской задолженностью» составляет 10000 рублей, следовательно его приобретение окупится через менее чем за месяц.

Для устранения негативных проявлений с оборачиваемостью товарно-материальных запасов необходимо, прежде всего, пересмотреть существующее положение по управлению запасами. В частности, следует: создать систему контроля товарно-материальными запасами; продать излишние запасы даже с существенной скидкой; списать с баланса запасы, утратившие ценность; производить продукцию преимущественно по заказам (так как характер бизнеса позволяет это сделать).

Уменьшение массы издержек является важным этапом в повышении финансовой устойчивости предприятия, так как в валовой выручке доля себестоимости составляет 95-98%. Реализация гравия и песка осуществляется с крайне низкой рентабельностью.

Основными мероприятиями по снижению себестоимости добычи и реализации песчано-гравийной продукции будут:

* снижение доли производственных отходов;
* увеличение выработки продукции на одного рабочего;
* снижение затрат на ремонт автотранспорта;
* экономия электроэнергии и ГСМ.

В качестве мероприятия по снижению себестоимости ООО «Кварц» предлагается установка на транспорт, осуществляющий доставку песчано-гравийной продукции системы GPS-контроля транспорта.

Принцип действия системы GPS-контроля транспорта заключается в следующем.

Основным устройством в системе GPS-контроля транспорта является ГЛОНАСС/GPS/GSM-терминал, выполняющий функции определения координат при помощи спутникового приемника, сбор информации от бортового оборудования и дополнительных датчиков, пересылку информации по каналам GSM-связи, управление бортовым оборудованием по командам, поступающим от оператора. Собранная информация дальше передаётся на сервер обработки в виде бинарного AVL-пакета, содержащего «снимок» получаемых терминалом данных - время, координаты, значение внутренних и внешних параметров. AVL-пакет передается на сервер в процессе движения транспорта через каналы беспроводной связи, GPRS или 3G или во время стоянки на базе через прямое кабельное подключение. Пользователь затем получает информацию с сервера при помощи клиентской части программного обеспечения, или, в некоторых случаях - прямо через браузер, используя WEB-интерфейс системы.

Преимущества использования GPS-систем контроля транспорта:

- Сокращение пробега автотранспорта. За счёт оптимизации маршрутов перемещения, перенаправления потока транспорта в зависимости от текущей обстановки достигается сокращением пробега на 5-15 %.

- Исключение «человеческого фактора». Система контроля за автотранспортом пресекает нецелевое использование в личных целях или совершение «левых» рейсов.

- Повышение эффективности использования транспорта. Грамотная автоматизированная диспетчеризация с контролем в режиме реального времени даёт возможность снизить время простоя техники и повысить степень загрузки грузового транспорта.

- Улучшение качества обслуживания клиентов. Эффективное управление, основанное на постоянном контроле, позволяет увеличивать скорость обслуживания клиентов, быстро решать возникающие спорные ситуации.

- Уменьшение расхода топлива на 20-30 %.

Комплекта GPS-системы контроля предполагается установить на автотранспорт, перевозящий гравийно-песчаную продукцию потребителям. Контролировать маршрут движения, незаконное использование, расход топлива в режиме реального времени будет диспетчер производственного участка, руководящий отгрузками продукции.

Стоимость комплекта GPS-системы контроля транспорта составляет 27 тысяч рублей. Стоимость расхода ГСМ составила в 2012 году - 483 тысячи рублей. Сумма экономии в расчете на расход прошлого года составит: 483\*0,3=144,9 тысяч рублей. Таким образом, резерв снижения себестоимости от применения GPS-системы контроля транспорта составит: 144,9-27,0=117,9 тысяч рублей.

Также представляется необходимым сделать ряд предложений для увеличения платежеспособности ООО «Кварц», которые возможно применить как в краткосрочном и среднесрочном, так и в долгосрочном периоде:

* выделить в составе структурных подразделений и структурных единиц предприятия центры затрат и центры ответственности;
* внедрение на предприятии системы управленческого учета затрат в разрезе центров ответственности, центров затрат и отдельных видов работ;
* осуществлять эффективную ценовую политику, дифференцированную по отношению к отдельным категориям заказчиков;
* совершенствовать рекламную деятельность, повышать эффективность отдельных рекламных мероприятий;
* повышение квалификации работников, сопровождающуюся ростом производительности труда;
* разработать и ввести эффективную систему материального стимулирования персонала, тесно увязанную с основными результатами хозяйственной деятельности предприятия и экономией ресурсов;
* разработать и осуществить мероприятия, направленные на улучшение материального климата в коллективе, что в конечном итоге отразиться на повышении производительности труда;
* осуществлять постоянный контроль за условиями хранения и транспортировки реализуемой продукции.

В качестве путей способных повысить эффективность деятельности предприятия и свести затраты к минимуму, можно предложить следующие способы.

Во-первых, снижение себестоимости, как резерв получения прибыли. Выявление резервов снижения себестоимости должно опираться на комплексный технико-экономический анализ работы предприятия: изучение технического и организационного уровня производства, использование производственных мощностей и основных фондов, сырья и материалов, рабочей силы, хозяйственных связей. Экономические факторы наиболее полно охватывают все элементы процесса производства - средства, предметы труда и сам труд. Они отражают основные направления работы коллективов предприятий по снижению себестоимости: повышение производительности труда, внедрение передовой техники и технологии, лучшее использование оборудования, удешевление заготовки и лучшее использование предметов труда, сокращение административно-управленческих и других накладных расходов, сокращение брака и ликвидация непроизводительных расходов и потерь.

Во-вторых, снижение управленческих расходов, как существенный резерв повышения прибыли.

В качестве рекомендаций по снижению доли управленческих расходов можно рекомендовать сокращение сотрудников, занятых в управлении бизнесом, разработать мероприятия по интенсификации труда (перераспределение функций, выявление дублирующих функций).

Руководству также необходимо активно выходить на рынки сбыта соседних регионов (данное предприятие сбывает свою продукцию в основном в Пензенском регионе).

**3.2 Платежный календарь как оперативный метод управления платежеспособностью предприятия**

Для повышения эффективности оперативного управления платежеспособностью предприятия, а также контролем своевременного погашения дебиторской задолженности руководству ООО «Кварц» можно рекомендовать применение платежного календаря.

Платежный календарь - есть производная от операционного бюджета движения денежных средств (БДДС) и инструмент оперативного и/или тактического контроля за движением денежных средств, согласно утвержденных лимитов и выбранной стратегии.

Платежный календарь разделяет обобщенные статьи БДДС на составляющие для точечного управления процессами.

Задача платежного календаря - сформировать график поступлений и выплат денежных средств, избежав при этом кассовых разрывов.

Платежный календарь может иметь разную структуру и наполнение в зависимости от вида бизнеса и приоритетов ответственных сотрудников. Однако в любом платежном календаре должна присутствовать основная информация:

график поступлений денежных средств и их объемы

график и объем запланированных платежей

суммы остатков на счетах и их источник

Для его построения требуется разделить месяц на недели (или декады, что иногда более удобно), а недели на дни. Наглядно составленное распределение выплат поможет определить наиболее рискованные периоды с точки зрения появления кассовых разрывов и перераспределить денежные потоки так, чтобы конечное ежедневное сальдо оставалось положительным.

Рассмотрим этапы организационной схемы внедрения бизнес-процесса платежный календарь.

Этап 1. Разработка платежной политики

Требуется составить список всех направлений, по которым компания перечисляет денежные средства. В каждом из направлений всех конечных получателей денег разделить на две (оптимально) группы, разнесенные по тому или иному критерию. Критериями могут быть различные признаки: длительность допускаемой кредиторской задолженности, обязательность выплат (налоги, к примеру), приоритетность контрагента или любые другие важные для бизнеса параметры.

Далее все направления оцениваются по приоритетности платежей по ним и относят каждое направление в одну из трех групп:

.Первоочередные платежи - по которым категорически не допускается просрочка оплаты по выставленным счетам. К этой категории следует отнести стратегически важных поставщиков, выплаты по налогам и сборам, кредиты и проценты за пользование кредитом, заработная плата и т.д.

.Второстепенные платежи - допускается отсрочка платежа до 3-х банковских дней. В эту категорию попадут платежи основным поставщикам и подрядчикам.

.Платежи третьей категории - допускается задержка платежей более чем на три банковских дня. В это категории - вспомогательные операции и направления.

Создание подобного регламента позволит переложить управление приемом решения по выплатам с первых лиц компании на финансовую службу, нивелировав фактор личных интересов при приеме единоличного решения и высвободив руководство для решения стратегических задач.

Этап 2. Построение блок-схемы бизнес-процесса «Платежный календарь». Заявки на проведение платежей формируются в различных подразделениях предприятия, которые проверяются и согласовываются руководителями отделов и поступают в финансовый отдел для сверки их с регламентом, бюджетом и включения в платежный календарь на определенную дату после утверждения у финансового директора.

Этап 3. Выявление всех участников процесса

Далее необходимо четко регламентировать всех участников этого бизнес-процесса с учетом особенностей организационной структуры предприятия и взаимосвязи его структурных единиц.

Все участники делятся на три группы:

инициаторы платежей;

акцепторы платежей (в зависимости от структуры компании или сложности процесса акцепторы могут также образовывать иерархическую структуру. Например, по внебюджетным платежам может требоваться не только подпись руководителя отдела продаж и следом за ним финансового директора, но и подпись генерального директора);

исполнители платежей.

Этап 4. Определение функционала для каждой штатной единицы

Необходимо определить для каждой единицы:

Тип этой единицы (инициатор отдела А, инициатор отдела N, акцептор 1-го уровня, акцептор n-уровня, исполнитель);

функциональные обязанности указанной единицы;

от кого единица принимает информацию и кому передает;

сроки поступления заявки, работы с ней и время передачи заявки следующему звену.

Этап 5. Разработка пакета документов

При внедрении бизнес-процесса требуется разработать единый пакет документов, включающий все необходимые шаблоны для каждой штатной единицы, ориентируясь на составленную блок-схему и разработанные функционалы штатных единиц. Для инициаторов - шаблоны подачи заявок на оплату, шаблоны объяснительных для внештатных платежей, шаблоны для аналитики по итогам периода, шаблоны отчетных документов для предоставлению руководству и т.д. сделать это не трудно.

Этап 6. Контроль и мониторинг

В системе на данном этапе необходимо предусмотреть систему, которая не только будет фиксировать состояние платежа (прошел/не прошел), но и будет сигнализировать о текущем состоянии заявки, у кого она находится на исполнении (on-line мониторинг за прохождением заявки с отображением текущего статуса платежа).

Введя подобный инструмент и придерживаясь неукоснительного соблюдения оперативности и правильности работы с ним компания очень быстро увидит плюсы от прозрачности схемы и понимания оперативной ситуации. В целях недопущения колебаний системы и отставания от регламента, управляющему следует определить штрафные баллы и санкции за несвоевременную сдачу и приемку материалов, ошибки в расчетах, оформлении и т.д. на каждом этапе прохождения заявок.

Этап 7. Внештатные ситуации

Отдельно необходимо рассмотреть вероятные сценарии внештатных ситуаций и варианты их решения. Вероятно, разработать систему кодов или специальных наименований для наиболее часто встречающихся случаев. Это позволит не тратить время на объяснения: представьте, в цепочке 3-7 звеньев. Названный код ситуации позволит снизить временные потери.

Этап 8. Внедрение бизнес-процесса

До того, как данный бизнес-процесс будет оформлен в виде регламентных документов приказом генерального директора и примет форму обязательного к выполнению всеми структурными единицами компании, требуется провести громадную работу по внедрению технологии и ее функционированию на практике.

Для решения этой задачи выделяется сотрудник(и), который на протяжении первого этапа контролирует успешность технологии. По итогам этого первого этапа вносятся необходимые коррективы и запускается второй этап. По завершению - опять коррективы. И так до тех пор, пока бизнес-процесс «Платежный календарь» не будет успешно функционировать без сбоев.

Эффективность внедрения бизнес-процесса «Платежный календарь» можно оценить по:

расчетному времени (если у сотрудников будут проблемы на их участках, расчетное время исполнения задачи будет превышено, а интервальный анализ покажет, где именно)

факту выявления внештатных платежей и ситуаций в целом (разумно определить лимит таких ситуаций на определенный срок. Скажем, до 5% внештатных ситуаций за месяц - норма. При превышении система должна подлежать корректировке).

Этап 9. Регламентация бизнес-процесса «Платежный календарь»

Требуется оформление системы в виде регламентных документов, содержащих в электронном и печатном видах все текстовые и графические материалы, нормативы, функции и требования. Эти регламентные документы утверждаются приказом за подписью генерального директора. С этого момента, все структурные единицы компании обязаны выполнять требуемое.

Автоматизация бизнес-процесса «Платежный календарь» может быть осуществлена на базе MS-Excel, вследствие дешевизны данного программного продукта, а также легкости установки, настройки и запуска, модификации и перестройке под изменившиеся нужды

Пример автоматизированного варианта учета и ведения платежного календаря, как инструмента финансовой службы компании приведен в приложении 4.

Этот макет удобен тем, что доходы и расходы разведены на разные листы. Таким образом, используя подобный участок, можно планировать доходы и расходы на период от одной недели до нескольких, видеть проблемные участки (кассовые разрывы, недостаток ликвидности для осуществления платежей и инвестиций). Обилие информации не мешает ее восприятию. Итоговая аналитика выведена также на отдельный лист, ее сбор полностью автоматизирован, что исключает возможность математической ошибки.

Особое значение имеют следующие функции:

1. Проверку и предупреждение при попытке ввести сумму платежа, приводящую к кассовому разрыву

2. Визуальное предупреждение о появлении кассовых разрывов

. Возможность установки вводных данных, утвержденных политикой компании для их соблюдения (например, соблюдение наличия запланированного минимального остатка на счетах компании в абсолютном размере или процентной части от некоторого объема)

. Автоматизированные подсказки со стороны системы, какие именно платежи являются необходимыми, а какие можно перенести на более поздний срок

. Итоговая аналитическая таблица, рассчитывающая эффективность составления платежного календаря с точки зрения соответствия планам компании

. Анализ основных коэффициентов по данному периоду

. Графическая аналитика

. Инструменты, обеспечивающие внесение корректировок в календарь, согласно текущей ситуации и, отдельным пунктом, оценку таких корректировок для выявления слабых мест в формировании бизнес-процесса «платежный календарь» внутри предприятия. Это позволит выявить слабые места в планировании доходов или расходов, ведении учета на предприятии.

**4. Правовые основы деятельности обществ с ограниченной ответственностью**

**.1 Организационно-правовое положение ООО «Кварц»**

Общество с ограниченной ответственностью «Кварц» было зарегистрировано Администрацией Городищенского района Пензенской области 24.09.2006 года на основании «Гражданского Кодекса Российской Федерации» и Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество является коммерческой организацией. Форма собственности - частная. Юридический адрес:442325, Пензенская область, Городищенский район, рп. Чаадаевка, ул. Крупской, д. 27.

Согласно ст.2 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ Обществом с ограниченной ответственностью признается общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей.

Основным учредительным документом ООО «Кварц» является Устав предприятия согласно ст.12 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ

Согласно Уставу, предметом деятельности ООО «Кварц» является разработка гравийных и песчаных карьеров, оптовая и розничная торговля строительными материалами.

Согласно Устава, уставный капитал ООО «Кварц» составляет 10000 рублей, что соответствует требованиям ст.14 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ, согласно которым, размер уставного капитала общества должен быть не менее чем десять тысяч рублей.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из стоимости долей, приобретенных его участниками. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Число участников ООО «Кварц» составляет 3 человека, что не превышает предела, установленного ст.7 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ. Учредители общества несут солидарную ответственность по обязательствам, связанным с его учреждением и возникшим до его государственной регистрации.

Учредителями ООО «Кварц» заключен между собой в письменной форме договор об учреждении общества с ограниченной ответственностью, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества, размер уставного капитала общества, размер их долей в уставном капитале общества и иные установленные законом об обществах с ограниченной ответственностью условия.

Высшим органом управления общества с ограниченной ответственностью является общее собрание его участников.

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью оно вправе ежегодно привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом или его участниками (внешний аудит) согласно Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ. Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности общества может быть также проведена по требованию любого из его участников.

Порядок проведения аудиторских проверок деятельности общества определяется ст.48 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ и уставом общества. Опубликование обществом сведений о результатах ведения его дел (публичная отчетность) не требуется, за исключением случаев, предусмотренных законом об обществах с ограниченной ответственностью.

Имея определённую организационную структуру, ООО «Кварц» в целях максимальной эффективности работы каждого подразделения разрабатывает и принимает специальные документы - должностные инструкции работников отделов, определяющие сферу деятельности, полномочия и ответственность как его подразделений, так и работников. Должностные инструкции утверждаются генеральным директором ООО «Кварц».

**4.2 Правовое обеспечение управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия**

Положение об учетной политике ООО «Кварц», утвержденное приказом руководителя предприятия, сформировано на основе Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказа Минфина РФ 06.10.2008 № 106н (ред. от 11.03.2009) № 22н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008»» и Налогового Кодекса РФ от 31.07.1998. Оно включает в себя две составляющие: Положение об учетной политике в целях бухгалтерского учета и Положение об учетной политике в целях налогообложения.

Учетная политика ООО «Кварц» обеспечивает:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности предприятия и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех операций, наличия и движения требований и обязательств, использования предприятием материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости предприятия, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Бухгалтерская отчётность как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности составляется на основе данных бухгалтерского учёта.

При формировании показателей бухгалтерской отчётности необходимо руководствоваться Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций», Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июля 2000 г. № 60н «О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчётности организации», Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1998 г. № 129-ФЗ и т.д.

Бухгалтерская отчетность ООО «Кварц» в соответствии со Ст. 13 Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учёте» составляется на основе данных синтетического и аналитического учёта все организации и включает в себя:

а) бухгалтерский баланс;

б) отчёт о прибылях и убытках;

в) приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;

г) аудиторское заключение или заключение ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, подтверждающих достоверность бухгалтерской отчётности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту или обязательной ревизии;

д)пояснительная записка.

В бухгалтерскую отчетность включаются данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Если выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения. При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, то есть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Если посредством отбора или формы представления информация влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов, информация не является нейтральной.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случаях их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

ООО «Кварц» раскрывает в бухгалтерской отчетности данные по группам статей, включенным в бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в отчет о прибылях и убытках, в соответствии с требованием Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность" ПБУ 4/99, утвержденного приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 года №43н.

Расшифровки соответствующих показателей групп статей бухгалтерского баланса или статей отчета о прибылях и убытках с учетом размера и характеристики данных, включенных в группу статей бухгалтерского баланса или статью отчета о прибылях и убытках, приводятся непосредственно в вышеуказанных формах (как "в том числе" или "из них" к соответствующим группам статей или статьям) или в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

При разработке и принятии содержания пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках организация вправе для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенных показателей или без знания о которых заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности отдельные показатели, включенные в Приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5) согласно образцу формы, представляет в виде самостоятельной формы бухгалтерской отчетности или включает эти показатели в пояснительную записку.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций приводятся в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием только в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (форма N 5, дополнительно принятая форма и пояснительная записка), если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

ООО «Кварц» при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживается принятых ею в установленном порядке содержания и форм бухгалтерской отчетности от одного отчетного года к другому.

ООО «Кварц» в представляемой бухгалтерской отчетности раскрывает по каждому числовому показателю данные более чем за два года и обеспечивает сопоставимость данных за все периоды.

В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу ООО «Кварц» приводится краткая характеристика деятельности организации (обычных видов деятельности; текущей, инвестиционной и финансовой деятельности), основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли, оставшейся в распоряжении организации, т.е. соответствующую информацию, полезную для получения более полной и объективной картины о финансовом положении организации, финансовых результатах деятельности организации за отчетный период и изменениях в ее финансовом положении.

При изложении основных показателей деятельности приводится характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления, выбытия и пр.), нематериальных активов, финансовых вложений, научно - технического уровня продукции и пр. При этом информация дополняется необходимыми аналитическими таблицами, расшифровками. Определяется общая тенденция основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении, их причины.

При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу приводятся показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности). При характеристике платежеспособности проводится анализ таких показателей, как наличие денежных средств на счетах в банках и в кассе, убытки, просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы, полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом.

Кроме того, производится оценка деловой активности ООО «Кварц», критериями которой являются: широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения); уровень эффективности использования ресурсов организации. Также включаются в пояснительную записку данные о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описания будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий, природоохранных мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей бухгалтерской отчетности. Достоверность информации годовой бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит обязательному аудиту, подтверждается аудитором (аудиторской фирмой), имеющим лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности ООО «Кварц» являются так же:

. Приказ Минфина РФ «Об утверждении счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению» №94н от 31 октября 2001 г.

. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ1/2000), утверждено приказом Минфина РФ от 8 января 2000 г. № 10.

. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94), утверждено приказом Минфина РФ от 20 декабря 1994 г. №167.

. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ3/2000), утверждено приказом Минфина РФ от 10 января 2000 г. №2н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/2000), утверждено приказом Минфина РФ от 8 января 2000 г. № 10.

. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/98), утверждено приказом Минфина РФ от 15 июня 1998 г. №25н, с изменениями в соответствии с приказом Минфина РФ от 24 марта2000г. №31н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97), утверждено приказом Минфина РФ от 3 сентября 1997 г. №65н, с изменениями в соответствии с приказом Минфина РФ от 24 марта 2000 г. №31н

. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утверждено приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. № 56н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98), утверждено приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. №57н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000), утверждено приказом Минфина РФ от 27 января 2000 г. № 11н.

. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ12/2000), утверждено приказом Минфина РФ от 27 января 2000 г. № 11н.

Порядок ведения налогового учета устанавливается ООО «Кварц» в учетной политике для целей налогообложения. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом. Понятие «учетная политика» для целей налогообложения следует понимать в том же смысле, что и в бухгалтерском учете, то есть как порядок (совокупность способов) ведения учета, только уже налогового.

Формирование в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль, а также взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), исчисленного в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету Российской Федерации, и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период, осуществляется в соответствии с ПБУ 18/02"Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (утв. Приказом Минфина РФ от 11.02.2008 N 23н).

Таким образом, в бухгалтерском учете ООО «Кварц» отражается весь кругооборот средств, источников их формирования и хозяйственные процессы. Качественная учетная информация позволяет осуществлять контроль на разных стадиях производства, контролировать в случае необходимости во всех деталях деятельность предприятия и его подразделений, анализировать ее и на базе этой информации подготавливать, обосновывать и принимать соответствующие управленческие решения на различных уровнях управления.

Правовое регулирование обеспечение механизма обеспечения наличных и безналичных расчетов с контрагентами, привлечения банковских ссуд ООО «Кварц» осуществляется: Конституцией РФ, Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. N 8−ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 2 июля 2002 г. N 86−ФЗ « О Центральном Банке РФ», Гражданским Кодексом Российской Федерации и другими нормативно−правовыми актами.

Трудовые отношения в ООО «Кварц» являются социальным партнерством в сфере труда согласно Ст.23 ТК РФ, то есть системой взаимоотношений между работниками (представителями работников), работодателями (представителями работодателей), органами государственной власти согласно Ст.25 ТК РФ, органами местного самоуправления, направленной на обеспечение согласования интересов работников и работодателей по вопросам регулирования трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений и регламентируются «Трудовым кодексом российской федерации» (ТК РФ) от 30.12.2001 N 197-ФЗ.

Проанализировав финансово - хозяйственную деятельность ООО «Кварц», можно сделать вывод о ее соответствии законодательству Российской Федерации.

**Заключение**

Для того чтобы успешно развиваться, предприятию необходимо поддерживать стабильность финансово-хозяйственной деятельности. Устойчивость финансового состояния предприятия достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность предприятия, под которым подразумевается его способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. Поскольку выполнение производственного плана в основном зависит от результатов производственной и хозяйственной деятельности в целом, то можно сказать, что финансовое положение определяется всей совокупностью хозяйственных факторов, является наиболее обобщающим показателем.

По результатам анализа хозяйственной деятельности ООО «Кварц» можно сделать следующие выводы:

cтруктура актива баланса предприятия улучшилась к концу анализируемого периода, увеличилось имущество баланса в абсолютном выражении - это положительные изменения, свидетельствующие об улучшающемся хозяйственном положении фирмы;

в течение анализируемого периода у предприятия наблюдается снижение стоимости основных средств, что свидетельствует о снижении инвестиционной активности ООО «Кварц». В 2011 году произошло сокращение внеоборотных активов предприятия на 1142 тысяч рублей. Однако за счет увеличения в 2012 году на 1700 тысяч рублей финансовых вложений - общая стоимость внеоборотных активов ООО «Кварц» увеличилась на 24,1%.

оборотные средства предприятия показали стабильный рост на протяжении анализируемого периода, так увеличение в 2011 году составило 621 тысячу рублей, а в 2012 году - 107 тысяч рублей соответственно. В оборотных средствах предприятия произошло увеличение суммы запасов на 20,2% в 2011 году и на 79,51% в 2012 году. Сумма дебиторской задолженности значительно увеличилась в 2011 году на 287,5%, что указывает на «замораживание» средств в расчетах, в 2011 году ситуация улучшилась - сокращение дебиторской задолженности составило 22,97%.

в структуре баланса значительный удельный вес занимают доли дебиторской и кредиторской задолженностей, следовательно, предприятию следует разработать и применять систему эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью;

в пассивах предприятия негативной тенденцией является отрицательное значение стоимости собственного капитала в течение всего анализируемого периода, обусловленное убыточной деятельностью ООО «Кварц», что указывает на неустойчивое финансовое положение и высокую степень зависимости от заемных средств;

анализ структуры баланса предприятия дает основание утверждать, что в ближайшее время предприятию грозит банкротство, есть угрожающие фактор - низкое значение коэффициента текущей ликвидности и отрицательное значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

В ходе проведения анализа финансово-экономического состояния было определено, что показатели рентабельности, ликвидности и финансовой устойчивости не соответствуют нормативным значениям. При этом оборотные средства финансируются за счет заемных средств. Собственных оборотных средств недостаточно. Поэтому можно сказать о предкризисном состоянии финансовой устойчивости ООО «Кварц».

Расчет показателей ликвидности и платежеспособности показал, что у предприятия недостаточно средств для погашения наиболее срочных обязательств. Эти средства находятся в основном в медленно и труднореализуемых активах и ООО «Кварц» не является ликвидным предприятием. Следовательно, необходимо принимать меры для финансового оздоровлении предприятия.

Основными путями улучшения структуры капитала предприятия являются:

увеличение собственного капитала, за счет дополнительных вкладов учредителей и реинвестирования полученной прибыли на развитие компании,

получение долгосрочного финансирования.

С целью повышения финансовой устойчивости предприятию необходимо стремиться к поддержанию оптимальной структуры капитала, которая выражается соотношением:

собственный капитал - 60%;

заемный капитал - 40%.

Как показал проведенный анализ, доля дебиторской задолженности в активах предприятия достаточно высока, кроме того имеется просроченная задолженность, сроком образования более года, что существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной организацией в отчетном периоде.

Для того чтобы ускорить оборачиваемость активов и не допустить отвлечения денежных средств и ООО «Кварц» - рекомендуется применять стратегию эффективного управления дебиторской задолженностью и использовать программный продукт для учета и контроля дебиторской задолженности «1С Бухгалтерия: Управление дебиторской задолженностью» на платформе «1С:Предприятие 8», который позволит сократить временные затраты на обработку данных и достичь экономии затрат на оплату труда экономистов финансового отдела. Стоимость программного продукта 1С: Управление дебиторской задолженностью» составляет 10000 рублей, следовательно его приобретение окупится через менее чем за месяц.

Основными мероприятиями по снижению себестоимости добычи и реализации песчано-гравийной продукции будут:

снижение доли производственных отходов;

увеличение выработки продукции на одного рабочего;

снижение затрат на ремонт автотранспорта;

экономия электроэнергии и ГСМ.

В качестве мероприятия по снижению себестоимости ООО «Кварц» предлагается установка на транспорт, осуществляющий доставку песчано-гравийной продукции системы GPS-контроля транспорта, который позволит

сократить пробег автотранспорта за счёт оптимизации маршрутов перемещения, перенаправления потока транспорта в зависимости от текущей обстановки достигается сокращением пробега на 5-15 %.

исключить «человеческий фактор», за счет пресечения нецелевое использование в личных целях или совершение «левых» рейсов.

уменьшить расход топлива на 20-30 %.

Стоимость комплекта GPS-системы контроля транспорта составляет 27 тысяч рублей. Сумма экономии в расчете на расход прошлого года составит 144,9тысяч рублей, резерв снижения себестоимости от применения GPS-системы контроля транспорта составит 117,9 тысяч рублей. Функции контроля за движением транспорта будет осуществлять диспетчер производственного участка.

В качестве резервов повышения платежеспособности ООО «Кварц» рекомендуется обеспечивать:

* ускорение товарооборачиваемости, с целью снижения удельного веса дебиторской задолженности и недопущения изъятия из оборота значительной суммы денежных средств, вложенной в товарные запасы;
* уменьшение массы издержек путем снижения себестоимости продукции;
* увеличением нормы прибыли путем повышения цен.

Использование компьютерных технологий в аналитической работе финансового отдела позволит предприятию достичь ряда исчисляемых и неисчисляемых экономических эффектов:

экономии денежных средств на заработной плате финансового аналитика;

уменьшение временных затрат на обработку данных;

повышение уровня качества обработки информации.

Для обеспечения устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение.

С целью повышения платежеспособности предприятия ООО «Кварц» в условиях финансовой нестабильности предлагается разработать мероприятия обеспечивающие:

строгое соблюдение заключенных договоров с контрагентами;

повышение эффективности деятельности предприятия по реализации услуг, прежде всего, необходимо больше внимания уделять повышению скорости движения оборотных средств, сокращению всех видов запасов;

снижение непроизводственных расходов и потерь.

Для повышения эффективности оперативного управления платежеспособностью предприятия, руководству ООО «Кварц» можно рекомендовать применение платежного календаря.

Эффективность внедрения бизнес-процесса «Платежный календарь» будет способствовать осуществлению эффективного тактического контроля за движением денежных средств, согласно утвержденных лимитов и выбранной стратегии, сокращению расчетного времени, оперативному выявлению внештатных платежей и ситуаций.

Также для ООО «Кварц» целесообразно провести ряд мероприятий, которые будут способствовать повышению финансовой устойчивости:

устранить причины возникновения перерасхода финансовых ресурсов на управленческие и коммерческие расходы;

выделить в составе структурных подразделений и структурных единиц предприятия центры затрат и центры ответственности с целью обеспечения оперативного контроля;

повышать квалификации работников, в целях роста производительности труда;

разработать и ввести эффективную систему материального стимулирования персонала, увязанную с основными результатами хозяйственной деятельности предприятия и экономией ресурсов.

**Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 02.11.2013)

2. «Налоговый Кодекс Российской Федерации» (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (с изм. и доп.)

. Федеральный Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

4. Федеральный Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ.

5. Артеменко В.Г., Остапова В.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие - М.: Издательство СТРОЙ-ОПТИМУМ-Л, 2011. - 212 с.

6. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под редакцией О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - 2-е изд. - М.: Издательство СТРОЙ-ОПТИМУМ-Л, 2010. - 382 с.

. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 478 с.

. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие.  М.: ИНФРА-М, 2010. - 452 с.

. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие.  СПб.: Питер, 2010. - 347 с.

. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. - М.: «Олимп - Бизнес», 2008. - 162 с.

. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов. - М.: НТО им. Вавилова, 2010. - 184 с.

. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие /Под редакцией проф. В.Д. Новодворского. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 406 с.

. Валдайцев С.В. Оценка бизнеса: Учебник -2-е изд., перераб. и доп.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2012. - 164 с.

. Ван Хорн Дж. Н. Основы управления финансами / Пер. с англ. - М.: "Финансы и статистика", 2008. - 175 с.

. Деева А.И. Инвестиции: Учебное пособие для вузов. 3-е изд. М.: Экзамен, 2010. - 218 с.

. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: Учебное пособие /Под редакцией И.Я. Лукасевича. - М.: Вузовский учебник, 2010. - 192 с.

. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Дело и сервис», 2010. - 235 с.

. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика - М.: Финансы и статистика, 2009. - 418 с.

. Колчина Н.В., Португалова О.В., Макеева Е.Ю. Финансовый менеджмент. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 365 с.

. Коупленд Т., Коллер Т., Муррин Дж. Стоимость компаний: оценка и управление. 3-е изд., переработанное и дополненное / Пер. с англ. - М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2010. - 406 с.

. Кузин Б., Юрьев В., Шахдинаров Г. Методы и модели управления фирмой: Учебник - СПб: Питер, 2008. - 406 с.

. Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерский и налоговый учет финансовых результатов. М: Юридический центр Пресс, 2010. - 246 с.

. Лафта Дж.К. Теория организации: Учеб. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во "Проспект", 2008. - 173 с.

. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы и стоимостные отношения предприятий национальной экономики / Науч. ред. проф. Н.П. Макаркина. Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2011. - 251с.

. Литвак Б.Г. Разработка управленческого решения: Учебник - М.: Дело, 2010. - 293 с.

. Лихачева О.Н., Щуров С.А. Долгосрочная и краткосрочнаяфинансовая политика предприятия: Учеб. Пособие / Под ред. И.Я.Лукасевича. - М.: Вузовский учебник, 2008. - 182 с.

. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 125 с.

. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент. - М.: ЭКСМО, 2010. - 267 с.

. Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга: Пер. с англ. - СПб: Питер, 2008. - 191 с.

. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации: Учеб. пособие-2-е изд.-М.: Бухгалтерский учет,2010. - 305 с.

. Оценка бизнеса. Учебник. -2-е изд./Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 246 с.

. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: Пер. с фр. / Под редакцией Л.П. Белых. - М.: ЮНИТИ, 2010. - 199 с.

. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие.  М.:Инфра-М, 2008. - 182 с.

. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. 3-е изд.  М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 281 с.

. Сивкова А.И., Фрадкина Е.К. Практикум по анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия.  Ростов-на-Дону: Феникс, 2011. - 96 с.

. Сосненко Л.С., Черненко А.Ф. Комплексный экономический анализ: Учеб. пособие.- М.: КРОКУС, 2010. - 301 с.

. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник М.: «Перспектива» 2008. - 406 с.

. Томпсон А.А., Стрикленд А. Дж. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии: Учебник/Пер. с англ. / Под редакцией Л.Г. Зайцевой, М.И. Соколовой. - М.: Банки и биржи, 2008. - 317 с.

. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов /Под ред. Г.Б. Поляка - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 259 с.

. Финансовый менеджмент /Под ред. проф. Колчиной Н.В. - М.: Юнити, 2011. - 206 с.

. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование / В.Е.Хруцкий, В.В. Гамаюнов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 384

. Щиборщ К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. 3-е изд. - М.,: Дело и сервис, 2011. - 340 с.

|  |
| --- |
| [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) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |