

10.06.18
10.06.18
10.06.18

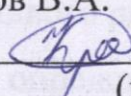
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Рубцовский институт (филиал) федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Алтайский государственный университет»

Кафедра экономики

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)**

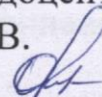
Тема: Диагностика финансового состояния как элемент обеспечения
устойчивого развития предприятия
(на примере ООО "Алтайтрансмаш-сервис")

Выпускную квалификационную
работу (бакалаврскую работу)
выполнил студент
4 курса, группы 1243
Кречетов В.А.



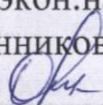
(подпись)

Научный руководитель:
канд.экон.наук, доцент
Овсянникова А.В.



(подпись)

Допустить к защите
Зав. кафедрой
канд.экон.наук, доцент
Овсянникова А.В.



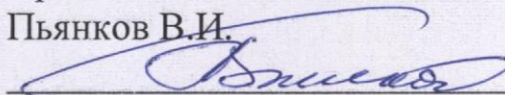
(подпись)

Выпускная квалификационная
работа (бакалаврская работа)
защищена

«26» июня 2018 г.
Оценка отлично

«20» июля 2018 г.

Председатель ГЭК
Пьянков В.И.



(подпись)

РЕФЕРАТ

Ключевые слова: финансовое состояние, анализ, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, диагностика, банкротство, безубыточность.

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы): «Диагностика финансового состояния как элемент обеспечения устойчивого развития предприятия (на примере ООО «Алтайтрансмаш-сервис»).

Цель выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) заключается в проведении диагностики финансового состояния предприятия и разработке направлений для обеспечения его устойчивого развития.

В соответствии с поставленной целью, определены основные задачи выпускной квалификационной работы:

- Изучить сущность и содержание диагностики финансового состояния предприятия;
- Рассмотреть методики диагностики финансового состояния предприятия;
- Обосновать значение диагностики финансового состояния для успешного развития предприятия;
- Провести анализ финансового состояния предприятия;
- Оценить безубыточность и вероятность банкротства;
- Дать рекомендации, направленные на обеспечение устойчивого развития предприятия.

Предметом исследования является финансовое состояние предприятия.

В качестве объекта исследования выступает ООО «Алтайтрансмаш-сервис». Основной деятельностью которого является производство и продажа машин и оборудования специального назначения, деталей, узлов и агрегатов к ним. Период исследования – 2015-2017 годы.

В качестве методологической основы исследования выступили такие общенаучные методы исследования, как анализ и синтез, логический подход к оценке экономических явлений, сравнение изучаемых показателей, метод финансовых коэффициентов, обобщение и группировка.

Выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и источников, приложения.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, степень разработанности проблемы, формулируется цель исследования.

В первой главе на основе изученной литературы, публикаций в периодической печати, систематизации современных экономических исследований рассматриваются: сущность и содержание диагностики финансового состояния, методики диагностики финансового состояния, значение диагностики финансового состояния для успешного развития предприятия

Во второй главе дана краткая характеристика объекта исследования, представлены финансово-экономические показатели его деятельности, проведен анализ финансового состояния предприятия, анализ безубыточности и вероятности банкротства.

В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на обеспечение устойчивого развития предприятия.

В заключение выпускной квалификационной работы сформулированы основные выводы, полученные в ходе выполнения исследования.

Для совершенствования управления финансово-хозяйственной деятельностью ООО «Алтайтрансмаш-сервис» предложены следующие мероприятия:

- участие в государственных закупках;
- внедрение системы бюджетирования.

Все выше перечисленные мероприятия позволят повысить прибыль, а, следовательно, и улучшить финансовую деятельность ООО «Алтайтрансмаш-сервис».

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	5
1.1 Сущность и содержание диагностики финансового состояния.....	5
1.2 Методики диагностики финансового состояния предприятия.....	11
1.3 Значение диагностики финансового состояния для успешного развития предприятия.....	20
2. АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС».....	28
2.1 Краткая характеристика предприятия.....	28
2.2 Анализ финансового состояния предприятия.....	30
2.3 Анализ безубыточности и вероятности банкротства.....	39
3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЕ	

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях деятельность каждого предприятия является предметом всеобщего внимания круга участников рыночных отношений, которые заинтересованы в результате его функционирования.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия является проведение анализа и диагностики его финансового положения. Финансовый анализ представляет собой процесс диагностики финансового состояния и основных результатов деятельности организации с целью выявления резервных источников повышения ее рыночной стоимости и обеспечения последующего эффективного развития. Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности организации. Она оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самой организации, а также ее партнеров в производственном и финансовом отношении, определяет конкурентоспособность и потенциал в деловом сотрудничестве.

Результаты финансового анализа являются основой принятия управленческих решений, выработки стратегии дальнейшего развития предприятия. Кроме этого результаты финансового состояния предприятия имеют первостепенное значение для внешних пользователей – партнеров, инвесторов и кредиторов. Ведь для того, чтобы сотрудничать с данным предприятием, им необходимо получать полную информацию о финансовом состоянии предприятия не только на сегодняшний день, но и прогнозы на будущее предприятия.

Данная тема является актуальной, поскольку финансовый анализ как часть финансового механизма является инструментом достижения делового успеха для любого предприятия. Поэтому, чтобы обеспечить выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего уметь реально оценивать финансовое состояние, как своего предприятия, так и существенных потенциальных конкурентов.

Информационная база исследования: материалы отечественных и зарубежных периодических изданий, нормативные материалы, финансовая отчетность объекта исследования.

Практическая значимость данной работы заключается в том, что в работе излагается методика и последовательность проведения анализа финансового состояния предприятия; а также, на конкретных цифровых данных, проведен анализ финансового состояния ООО «Алтайтрансмаш-сервис», приведены выводы и рекомендации.

Цель данной работы заключается в проведении диагностики финансового состояния предприятия и разработке направлений для обеспечения его устойчивого развития.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.

1.1 Сущность и содержание диагностики финансового состояния предприятия

Рассмотрим существующие в экономической литературе подходы к определению диагностики финансового состояния фирмы.

Содержание и основная целевая установка диагностики финансового состояния – это оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики.

Ковалев В.В. дает следующее определение: диагностика финансового состояния хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами¹.

Борисов А.Б. под диагностикой финансового состояния фирмы понимает: своевременный экономический анализ результатов деятельности фирмы, при котором комплексно оценивается ее соответствие целям и задачам, стоящим на данном этапе перед предприятием. Является необходимым элементом управления.

Такой анализ направлен на выявление величины и изменения во времени экономических показателей, характеризующих производство, обращение, потребление продукции, товаров, услуг, эффективность использования ресурсов, качество производимого продукта. В ходе диагностики выявляются причины и возможные последствия наблюдаемых, изучаемых факторов.

¹ Ковалев, В.В. Финансовый анализ / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 432 с.

Лисовский А.Г. под понятием финансовая диагностика подразумевает определение показателей, дающих картину финансового состояния фирмы, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами на основе имеющейся бухгалтерской документации.

Райзберг Б. А. трактует данное определение: диагностика финансового состояния фирмы – это одна из ветвей экономического анализа, связанная с изучением производственной, финансовой, торговой деятельности фирм, фирм, домашних хозяйств².

Глазов М.М. трактует диагностику фирмы как учение о методах и принципах распознавания дисфункций и постановке диагноза. Он определяет диагностику фирмы как процесс постановки диагноза анализируемому объекту в целях повышения эффективности функционирования, повышения его жизнеспособности в условиях свободной конкуренции, свободного, нерегулируемого рынка.

Буряковский В.В. понимает под определением диагностики финансового состояния фирмы следующее: это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности фирмы с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости.

Любая организация, начиная с момента своего возникновения, сталкивается с целым рядом проблем, которые могут спровоцировать острый кризис, сопровождающийся резким ухудшением показателей деятельности: ликвидности, платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости оборотных средств, финансовой устойчивости. Рыночные формы хозяйствования в условиях жесткой конкуренции приводят к несостоятельности отдельных субъектов хозяйствования или к их временной неплатежеспособности. Кризисы могут возникнуть на любом из этапов жизненного цикла организации. Появление идеи, проектирование, планирование, строительство, освоение производственных мощностей, функционирование, развитие, упадок, закрытие или реорганизация - вот перечень этапов циклического развития организации. Она может пройти их полностью, а

² Райзберг, Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь / Б. А Райзберг., Л. Ш. Лозовский, Е. Б.Стародубцева Инфра-М - , 2013. - 496 с.

может и остановиться в своем развитии, не достигнув ощутимых результатов, прекратить свое существование.

Понятие и сам термин диагностика - (от греческого *diagnostikos* - способный распознавать) пришел в экономические науки из медицины. А точнее, диагностика это действия, методы и принципы, направленные на распознавание признаков заболевания. В экономическом смысле сущность диагностики финансового состояния организации состоит в установлении и изучении признаков, измерении основных характеристик, отражающих финансовое состояние хозяйствующего субъекта, для предсказания возможных отклонений от устойчивых, средних, стандартных значений и предотвращения нарушений нормального режима работы.

Правильный выбор цели и постановка задач диагностики финансового состояния организации имеют большое значение. На основе поставленных целей и с учетом имеющихся возможностей определяется истинное финансовое состояние хозяйствующего субъекта, вырабатываются способы достижения оптимальных решений, подбираются методы управления, производятся различные изменения в организационной, технологической, коммерческой и других видах деятельности предприятия. Система целей и задач диагностики финансового состояния предприятия должна быть конкретизирована по содержанию, времени реализации и уровням³.

Независимо от очевидных причин ухудшения финансового состояния, основной причиной любого кризиса в организации является низкий уровень профессионализма руководства компании.

Финансовое состояние организации выражается в структуре ее активов и обязательств, то есть в ресурсах экономического субъекта и из источников.

Основные задачи диагностики финансового состояния, в первую очередь, определение качества финансового состояния организации, изучение причин его

³ Артюшин, В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: Учебное пособие / В.В. Артюшин. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 120 с.

улучшения или ухудшения в срок, а потом подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия⁴.

Эти задачи решаются с помощью исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей и разбиваются на следующие аналитические блоки:

- структурный анализ активов и пассивов;
- анализ платежеспособности (ликвидности);
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ необходимого прироста собственного капитала.

Другими словами, диагностика финансового состояния организации включает определение оценочных характеристик, выбор методов их измерения и оценку этих характеристик в соответствии с определенными принципами, оценку наблюдаемых отклонений от стандартных общепризнанных нормативов. Цель диагностики финансового состояния предприятия можно сформулировать так: повышение эффективности компании путем систематического изучения всех видов деятельности и обобщения их результатов.

Диагностика финансового состояния организации - набор методов, направленных на выявление проблем, слабых и «узких мест» в системе контроля, которые являются причинами неблагоприятного финансового положения и других негативных показателей. Диагностику также можно понимать как оценку деятельности компании с точки зрения получения общего управленческого влияния и определения отклонений от первоначально установленных параметров системы и того, как оценивать функционирование организации при изменении окружающей среды для предотвращения кризисов.

Методы диагностики кризисной ситуации в организации включают: мониторинг внешней среды и системный анализ сигналов о возможных изменениях состояния и конкурентной позиции компании, финансового аудита, анализа

⁴ Воронина, В. М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие: сборник задач, заданий, тестов / В. М. Воронина; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования «Оренбург. гос. ун-т». – Оренбург : ОГУ, 2013. – 100 с.

кредитной политики и задолженности компании, оценки риска, оценки текущего состояния организации и прогноза возможных будущих условий⁵.

В зависимости от типа кризиса и способа его воздействия используются инструменты для кризисной диагностики, такие как: статистика, моделирование, прогноз, эксперименты, , маркетинговые исследования и т. д.

Системный анализ сигналов о возможных изменениях в организации, предложенных российскими исследователями, можно рассматривать как совокупность нескольких параметров, которые служат индикаторами кризиса, растущих угроз для выполнения миссии компании, или наоборот могут свидетельствовать о расширении организационных функций. Этот метод эффективен для диагностики ранних стадий кризиса, когда целью является предотвращение их возникновения, чтобы предотвратить дальнейшее ухудшение показателей работы⁶.

Необходимо рассмотреть группы показателей (сигналов о нарастании угроз), которые помогают определить возможные негативные тенденции, препятствующие выполнению стратегических целей организации (табл.1.1).

Таким образом, можно сказать, что диагностика финансового состояния организации, осуществляемая по систематическому подходу, позволяет получить наиболее полную картину исследуемого объекта. Диагностика финансового положения организации включает в себя набор методов, необходимых для оценки текущего состояния организации, определения причин ухудшения количественных и качественных показателей ее деятельности.

⁵ Ивасенко, А.Г. Финансы организаций: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2014. – 208 с.

⁶ Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 285 с.

Таблица 1.1 - Показатели, сигнализирующие о нарастании угроз финансовому состоянию организации

Негативные тенденции	Сигнализирующие показатели
1. Снижение объемов продаж	падение величины спроса на товары фирмы, снижение покупательной способности населения, рост величины спроса на товары фирм-конкурентов
2. Ухудшение параметров факторов производства	сокращение предложения сырьевых и материальных ресурсов, рост цен на сырье, материалы и оборудование, рост стоимости лицензий на использование изобретений и открытий
3. Экономический спад	свертывание производства родственных отраслей, стагнация их научно-технического и экономического потенциала, рост цен на услуги отраслей инфраструктуры
4. Ужесточение конкуренции	усиление конкурентной борьбы на фоне снижения конкурентного статуса организации, активное "переключение" покупателей на товар-заменитель, ценовые войны
5. Неблагоприятные изменения деятельности государственных и властных структур	повышение налоговых ставок и введение новых налогов, неблагоприятное изменение валютного курса рубля, таможенных пошлин, изменчивое гражданское и коммерческое законодательство, контроль государства за колебаниями цен
6. Случайные явления	расположение фирмы в регионе, подверженном стихийным бедствиям; нестабильность внешней политики иностранных государств-партнеров по бизнесу, демографические шоки; неожиданные научно-технические прорывы, реализованные конкурентами
7. Ухудшение технических ресурсов фирмы	износ средств технологического оснащения, использование морально устаревших; применение материалов и полуфабрикатов, снижающих конкурентоспособность продукции; использование устаревших систем преобразования, передачи и контроля потребления энергии, вызывающее потери
8. Ухудшение параметров технологических ресурсов	отсутствие потенциала для проведения систематических научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; использование технологии, не позволяющей в течение одного жизненного цикла эффективно изменять поколение продукции фирмы
9. Ослабление кадрового потенциала	работники ориентированы на применение командно-административных методов, выполнение традиционных видов работ, обусловленных стабильной технологией; обеспечению технической, социальной и экологической безопасности не придается первостепенного значения
10. Отсутствие гибкости организационной структуры	застой организационной структуры и ориентированность на исполнение функций, бюрократизация
11. Ухудшение финансовой политики фирмы	финансовая политика характеризуется систематическим привлечением заемных средств, происходит падение курса собственных акций фирмы

Критическая ситуация должна быть диагностирована на самых ранних этапах, чтобы своевременно использовать возможности для ее нейтрализации. Диагностика финансового состояния компании показывает, в каких областях необходимо работать, можно определить наиболее важные аспекты и самые слабые позиции в финансовом состоянии компании⁷.

1.2 Методики диагностики финансового состояния предприятия

В настоящее время широкое распространение получили методики: Шеремета А.Д., Ковалева В.В., Сайфулина Р.С., Негашева Е.В., Савицкой Г.В, Ефимовой О.В. и другие. В целом они представляют собой дальнейшее развитие предыдущих методик:

- 1) имеют более формализованный, алгоритмизированный, структурированный характер и в большей степени приспособлены к компьютеризации всех расчетов;
- 2) в них применяется несколько иная нормативная база при оценке платежеспособности (ликвидности) предприятия;
- 3) ориентирована на широкий круг пользователей;
- 4) частично применяется зарубежный опыт оценки финансового состояния;
- 5) используется модель взаимосвязанных различных финансовых коэффициентов, что позволяет при наличии динамики различных финансовых показателей (факторов) исследовать характер изменения результирующего показателя;
- 6) более подробно рассмотрен анализ балансовой прибыли, и прибыли от реализации продукции;
- 7) кроме анализа финансового состояния рассматривается методика анализа деловой активности⁸.

⁷ Ионова, А. Ф. Финансовый анализ: Учеб. пособие / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. – М.: Проспект, 2014. – 623 с.

⁸ Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 176 с

Анализ финансового состояния компании по данным бухгалтерской отчетности способен выполняться с разной степенью детализации, которая в свою очередь зависит от установленных целей, а кроме того разных условий информационного, временного, методического и технического обеспечения.

Логика аналитической работы предполагает проведение анализа финансового состояния предприятия в виде:

- экспресс – анализ финансового состояния;
- детализированный анализ финансового состояния.

Целью экспресс - анализа считается явная и простая оценка экономического благосостояния и динамики развития хозяйствующего субъекта⁹.

В.В. Ковалев считает, что экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности.

Задача первого этапа – осуществить решение о необходимости анализа финансовой отчетности и удостовериться в ее готовности к чтению. Тут ведется зрительная и самая простая счётная диагностика отчетности согласно внешним показателям и по существу: определяется факт абсолютно всех требуемых форм и дополнений, реквизитов и подписей, обследуется точность и четкость абсолютно всех отчетных форм; проверяются валюта баланса и все без исключения промежуточные результаты.

Задача второго этапа – знакомство с пояснительной запиской к балансу. Такое нужно для того, чтобы дать оценку обстоятельствам деятельности в отчетном периоде, выявить направленности главных показателей деятельности, а кроме того качественные изменения в материальном и экономическом состоянии хозяйствующего субъекта.

Третий этап – главный в экспресс-анализе; его задача – обобщенный анализ итогов хозяйственной деятельности и экономического состояния объекта. Такого рода исследование ведется с той либо другой степенью детализации в интересах разных пользователей.

⁹ Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник. / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 287 с.

В.В. Ковалев предлагает проводить экспресс – анализ финансового состояния по выше изложенной методике. Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения¹⁰.

Задача детализированного анализа экономического состояния – наиболее подробная оценка материального и экономического положения хозяйствующего субъекта, итогов его деятельности в истекающем отчётном периоде, а кроме того способностей становления субъекта в будущем. Он рассматривает, добавляет и расширяет отдельные операции экспресс-анализа. При этом уровень детализации находится в зависимости от желания специалиста.

В.В. Ковалев предлагает следующую программу углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

1. Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования:

- характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности;

- выявление «больных» статей отчётности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования:

- оценка имущественного положения;

- построение аналитического баланса-нетто;

- вертикальный анализ баланса;

- горизонтальный анализ баланса;

- анализ качественных сдвигов в имущественном положении;

- оценка финансового положения;

- оценка ликвидности;

- оценка финансовой устойчивости.

3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования: оценка основной деятельности.

¹⁰ Ковалев, В.В. Финансовый анализ / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 432 с.

Методика проведения анализа финансового состояния, предлагаемая Шереметом А.Д., Сайфулиным Р.С., Негашиным Е.В. предназначена для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия и оценки финансовой устойчивости его деловых партнеров в условиях рыночной экономики¹¹.

Методика содержит вытекающие блоки анализа: совокупная оценка финансового состояния и его изменения за прошедший период, оценка экономической стабильности компании, оценка ликвидности баланса, анализ деловой активности и платежеспособности компании. Анализ финансового состояния и его перемен за период согласно сравнительному аналитическому балансу, а кроме того оценка показателей финансовой стабильности составляют начальный этап, с которого обязан совершенствоваться завершающий блок рассмотрения финансового состояния.

А.Д. Шеремет также предлагает проводить в рамках анализа финансового состояния предприятия комплексную рейтинговую оценку предприятий. Составными элементами методики комплексной сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия являются:

- сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период времени;
- обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки финансового состояния, рентабельности и деловой активности предприятия, расчет итогового показателя рейтинговой оценки;
- классификация (ранжирование) предприятия по рейтингу.

Исходные показатели для рейтинговой оценки объединены в 4 группы (убыточные предприятия в данной системе не рассматриваются).

В первостепенную очередность интегрированы более общие и значимые показатели оценки рентабельности хозяйственной деятельности компании. В совокупном случае показатели рентабельности компании предполагают собою

¹¹ Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие для слушателей системы подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 208 с.

отношение прибыли к тем либо другим средствам (имуществу) компании, участвующим в получении прибыли. Тут принято, то что более значимым для сравнительной оценки считаются показатели рентабельности, исчисленные согласно отношению чистой прибыли ко всему имуществу либо к величине собственных средств компании.

В другую категорию включены показатели оценки эффективности управления предприятием. Производительность определяется отношением прибыли к полному обороту (всей реализации) компании либо только лишь к выручке от реализации продукта (работ, услуг) без участия налога на добавленную стоимость.

В третью группу включены показатели оценки деловой активности предприятия. К ним относятся:

- отдача всех активов предприятия;
- отдача основных фондов;
- оборачиваемость основных фондов;
- оборачиваемость оборотных фондов;
- оборачиваемость запасов и затрат;
- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- показатели оборачиваемости наиболее ликвидных активов и собственного капитала.

В четвертую группу включены показатели оценки ликвидности и рыночной устойчивости предприятия. К ним относятся:

- коэффициент покрытия и ликвидности;
- индекс постоянного актива;
- коэффициент автономии;
- обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами.

Начальные показатели для рейтинговой оценки рассчитываются или в окончание года, или к осредненным значениям статей баланса. Уже после набора определенной статистики в целях финансового анализа (бухгалтерских сведений за несколько лет) рационально осуществить и сохранять автоматизированную базу информации начальных показателей для рейтинговой оценки, вычисленных

согласно данным баланса на завершение каждого отчетного этапа или осредненным значениям в каждый промежуток времени¹².

В основе расчета итоговых характеристик рейтинговой оценки находится сопоставление компаний согласно любому признаку финансового состояния, рентабельности и деловой активности с относительным идеальным предприятием, обладающим оптимальный итог по абсолютно всем сопоставляемым показателям. Предлагаемая методология делает количественно измеримой оценку надежности делового партнерства согласно итогам его нынешней и предшествующей деятельности. Савицкая Г.В., Ковалев В.В. особенное внимание уделяют расчету порога рентабельности и резерва финансовой стабильности. Порог рентабельности – эта таковая выручка от реализации, при которой организация уже никак не несет потерь, однако и не располагает доходами. Вычислив порог рентабельности, обретаем пороговые (критические) значения объема производства – ниже данного количества предприятию производить никак не рентабельно: получится для себя дороже. Миновав порог рентабельности, компания имеет добавочную необходимую сумму валовой маржи на любую следующую единицу продукта. Нарастает и масса прибыли. Разница между достигнутой фактической выручкой от реализации порогом рентабельности составляет запас финансовой прочности¹³.

Савицкая Г.В. кроме того анализирует методику анализа прибыли согласно концепции директ-костинга. Подобная методика обширно используется в государствах с сформированными рыночными отношениями. Она дает возможность изучить зависимость прибыли от незначительного круга более значимых условий и на основе сего управлять процессом формирования её величины. В отличие с технологией анализа прибыли, которая используется в российских фирмах, она дает возможность наиболее подробно учитывать связи меж показателями и конкретнее изменить воздействие факторов. В иностранных государствах с целью предоставления системного подхода при изучении условий изменения прибыли, и моделирования её величины применяют маржинальный анализ, в основании коего

¹² Скобелева, Е. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие. – Оренбург : Университет, 2013. – 336 с.

¹³ Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2014. – 320

находится маржинальный доход (это доход в сумме с постоянными расходами).

Этот анализ дает возможность установить изменение суммы прибыли за счет изменения: числа реализованной продукции, стоимости, значения удельных переменных и необходимую сумму постоянных расходов. Также оценить финансовое состояние предприятия можно с помощью анализа бухгалтерской отчетности. Он включает в себя использование различных приемов и методов, к которым относятся:

1. Метод средних и относительных величин;
2. Метод группировки;
3. Графический метод;
4. Индексный метод;
5. Ряды динамики.

Существуют следующие виды анализа, в которых применяются вышеперечисленные методы:

1. Горизонтальный анализ.

Горизонтальный анализ характеризуется исследованием абсолютных показателей отчетности компании, сравнивая прошедший период с базовым этапом, рассчитывая темпы увеличения и прироста, расценивая их изменение. Однако в обстоятельствах стагнации экономики горизонтальный анализ никак не результативен, таким образом проводимые вычисления никак не будут отображать справедливое изменение показателей.

2. Вертикальный анализ.

Вертикальный анализ представляет данные отчетности в форме относительных показателей, учитывая удельный вес всех статей, в итоге отчетности и оценивает их изменение в динамике. Относительные показатели помогают сгладить влияние инфляции, это позволяет объективно оценить все происходящие изменения¹⁴.

3. Трендовый анализ.

¹⁴ Мельцас, Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости организации / Е. Мельцас // Риск: ресурсы, информация, конкуренция. – 2013. – № 2. – С. 205-207.

Тренд – течение стоимости, которое имеет конкретное направление. Концепция трендового анализа предполагает установление тенденции перемещения тренда. Трендовый анализ весьма значим, таким образом установление тенденции перемещения цены считается одним из значимых обстоятельств для результативной работы компании. Трендовый анализ единственный из типов горизонтального анализа, что нацелен в будущее, он содержит в себе исследование показателей за наибольший промежуток времени. Каждое положение отчетности следует сопоставлять с рассматриваемыми признаками за несколько периодов, предыдущих отчетному, и устанавливает тренд, что очищен от воздействия тот или иной неожиданности.

4. Пространственный анализ.

Пространственный (сравнительный) анализ включает в себя как анализ внутри хозяйства свободных показателей цехов, подразделений, дочерних фирм, так и анализ между различными хозяйствами, а именно анализ предприятие сравнивается с конкурентами, с общеэкономическими и отраслевыми данными¹⁵.

5. Факторный анализ.

При проведении факторного анализа организация ставит перед собой следующие задачи:

1. Оценить динамику абсолютных и относительных показателей финансовой деятельности предприятия;
2. Определить направленность и размер влияния различных факторов на прибыль предприятия;
3. Выявить и оценить любые возможные резервы для роста прибыли и рентабельности;
4. Оценить работу предприятия по реализации возможностей увеличения прибыли и рентабельности.

Проводя факторный анализ, исследуемый коэффициент выражается формирующими его условиями, рассчитывается и расценивается воздействие

¹⁵ Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: Полный курс МВА: Учебник. – М.: Эксмо, 2013. – 340 с.

данных факторов на изменение признака. Факторный анализ бывает непосредственный, когда исследуемый коэффициент раскладывают на сложные доли, обратный, если сложные доли объединяют в единый коэффициент.

Ни один из анализов почти никогда не дает необходимого объема данных, на основании которых организация могла бы оценить собственное экономическое состояние.

Также рассмотрим методики оценки вероятности банкротства:

Модель Лиса. В этой модели факторы-признаки учитывают такие результаты деятельности, как ликвидность, рентабельность и финансовая независимость организации.

Модель Таффлера. В целом по содержательности и набору факторов-признаков модель Таффлера ближе к российским реалиям¹⁶.

Наиболее простой из методик диагностики банкротства является двухфакторная математическая модель Альтмана, при построении которой учитывается всего два показателя: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заёмных средств в пассивах. На основе статистической обработки данных по выборке фирм в странах с рыночной экономикой были выявлены весовые коэффициенты для каждого из этих факторов.

Таким образом, можно сделать вывод, что с целью проведения качественного и полного анализа финансового состояния предприятия необходимо использовать все вышеуказанные методы в совокупности. Многие компании пренебрегают некоторыми методами оценки финансового состояния, это приводит к тому, что компания не может достаточно глубоко вникнуть и разобраться в своей производственной деятельности.

¹⁶ Маркарян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Э. А. Маркарян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарян. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 576 с.

1.3 Значение диагностики финансового состояния для успешного развития предприятия

Ключевыми элементами системы управления экономикой на рынке являются - качество выработки и принятие необходимых решений для обеспечения прибыльности и устойчивости финансово-хозяйственной деятельности организации. Русский и зарубежный опыт показывает, что наибольший эффект мы получим при выборе финансового анализа как метода диагностики и прогнозирования финансовой стабильности организации¹⁷.

С помощью анализа и диагностики финансового состояния хозяйствующего субъекта достигают:

- объективной оценки финансовой устойчивости;
- своевременного определения возможного банкротства;
- эффективности использования финансовых ресурсов.

Финансовое состояние бизнеса считается комплексной концепцией, с экономической точки зрения, содержание которой образуется из наличия и потока денежных средств хозяйствующего субъекта, что в свою очередь отображается в бухгалтерском балансе.

Показатели финансового состояния показывают местоположение, доступность, а также использование финансовых ресурсов. Финансовая ситуация определяется конкурентоспособностью и потенциалом с точки зрения делового сотрудничества, оценивается, в какой степени удовлетворены финансово-экономические интересы компании и деловых партнеров. Финансовый статус компаний создается в процессе их взаимоотношений с клиентами, поставщиками, банками, налоговыми органами и другими партнерами. Возможность улучшения финансового положения зависит от их экономических перспектив и возможностей¹⁸.

¹⁷ Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 214 с

¹⁸ Киров, А.В. Финансы предприятий: учебник / А.В. Киров, И.В. Леванович. – М.: Инфра-М, 2014. – 255 с.

Экономическая стабильность организации становится ее самоцелью, потому что банкротство в рыночной среде это наиболее вероятный результат экономической деятельности наряду с другими возможностями. Поэтому возрастает роль и важность диагностики финансового состояния как для самой организации, так и для ее различных партнеров. Должны быть причины для быстрых изменений в целях сохранения возможности прогнозирования дальнейших событий, а также предотвращения или избежания нежелательных ситуаций.

Существенным выражением финансовой стабильности организации являются: её платежеспособность, что означает способность вовремя, в соответствии с контрактом, удовлетворять требованиям расчетов с поставщиком; платить сотрудникам, совершать бюджетные платежи и оплачивать кредиты и займы.

В итоге осуществления каких - либо хозяйственных операции финансовое положение может либо улучшиться или ухудшиться, либо оставаться неизменным. Знание о лимитах изменения объемов определенного вида источника средств для покрытия капитальных вложений в основные средства или в производственные запасы позволит провести такие хозяйственные операции, которые поспособствуют улучшению финансового состояния организации¹⁹.

Финансовое положение экономического субъекта может быть стабильным, нестабильным и кризисом. Способность предприятия вовремя финансировать свою деятельность на расширенной основе и осуществлять свои платежные обязательства, свидетельствуют о его хороших финансовых показателях. Финансовое состояние организации отражает результат такой деятельности организации как: финансовая, торговая и промышленная. Если финансовые и производственные планы успешно исполняются, то это оказывает положительное влияние на финансовое положение компании. И наоборот, из-за недостаточного выполнения плана продаж и производства - это увеличение его издержек,

¹⁹ Ивасенко, А.Г. Финансы организаций: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2014. – 208 с.

сокращение доходов и самой прибыли и, как следствие, ухудшится финансовая ситуация и его платежеспособность²⁰.

Устойчивое финансовое состояние оказывает положительное действие на обеспечение необходимыми ресурсами нужд производства, а также на выполнение производственных планов. Следовательно, финансовая деятельность предприятия, входящая в состав хозяйственной деятельности преследует такие цели как:

- обеспечение равномерного поступления денежных средств и их расходования;
- выполнение расчетной дисциплины;
- достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Основной целью финансовой деятельности компании является определение, когда, где и как использовать средства и ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли. Как показывает российский и зарубежный опыт выживания в рыночной экономике, чтобы иметь возможность не обанкротить организацию, необходимо знать, как управлять финансами организации, какая структура капитала должна быть, какая доля собственных ресурсов и какая приходится на заимствование. Необходимо использовать понятия рыночной экономики, такие как ликвидность, платежеспособность, деловая активность, кредитоспособность организации, маржа, финансовая устойчивость, порог рентабельности, уровень риска, рычаги воздействия и др. Также необходим их систематический анализ²¹.

Основываясь на результатах всестороннего финансового анализа можно практически в режиме реального времени принимать решения об устранении негативных последствий внутренних и внешних факторов. При комплексном финансово-экономическом анализе стало возможным приблизиться к разработке эффективного прогнозирования и планирования рейтинговой системы инвестиционной привлекательности и финансового положения организации, что

²⁰ Ионова, А. Ф. Финансовый анализ: Учеб. пособие / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. – М.: Проспект, 2014. – 623 с

²¹ Карпова, Т. П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» специальности (профилю подготовки) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Т. П. Карпова, В. В. Карпова. – М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. – 302 с.

является основным антикризисным критерием управления. Поэтому глава компании вместе с бухгалтерами, финансистами, экономистами и аудиторами должен ввести систему комплексного финансового анализа как основной антикризисный элемент, разработать масштабные прогнозы, отслеживать параметры и тенденции дальнейшего развития.

Такой анализ финансового состояния предприятия позволяет определять место каждого диагностируемого предприятия на рынке и оценивать общую финансово - экономическую ситуацию в стране, отрасли или регионе.

Финансовое состояние предприятия - это экономическая категория, отражающая состояние капитала и резервов в его процессе цикла и способности экономического субъекта самостоятельно развиваться определенный момент времени, то есть способность финансировать свою деятельность. Финансовое состояние предприятия характеризуется финансовыми и экономическими ресурсами, необходимыми для нормальной работы бизнеса, платежеспособностью и финансовой стабильностью, эффективностью распределения и эффективностью их использования, финансовыми отношениями с другими физическими и юридическими лицами²².

Финансовое состояние организации зависит от всех сторон деятельности: от роста производства планов до сокращения издержек производства и роста прибыли, а также от факторов оборота, связанных с организацией оборота денежных средств и товарных фондов, улучшение взаимоотношений с покупателями продукции, поставщиков сырья и материалов, сокращая цикл продаж и расчетов.

Основной целью и содержанием финансового анализа является оценка финансового положения компании и определение возможности для улучшения эффективности предпринимательской деятельности путем внедрения рациональной финансовой политики. Финансовое состояние предприятия - это определение его финансовой конкурентоспособности, надлежащее использование капитальных и

²² Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 462 с.

финансовых ресурсов, расчет по обязательствам перед другими хозяйствующими субъектами и государством.

Комплексный анализ финансового состояния организации преследует такие цели как:

- определить финансовое положение;
- выявить изменения финансового состояния в пространстве и времени;
- выявить основные факторы, вызывающие изменения в финансовом положении;
- прогнозировать основные тенденции финансового состояния.²³

Таким образом, основной задачей анализа финансового состояния предприятия является своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности и нахождение резервов для улучшения финансового положения предприятия и его платежеспособности. Для этого необходимо:

1) на основании изучения причинно-следственных взаимосвязей между разными показателями коммерческой, производственной и финансовой деятельности сделать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использования с позиции улучшения финансового положения предприятия;

2) делать прогнозы возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из настоящих условий финансово - хозяйственной деятельности предприятия и наличия собственных и заемных средств, а также разработанных моделей финансового положения при различных вариантах использования имеющихся ресурсов;²⁴

3) разработать конкретные мероприятия, которые будут направлены на укрепление финансового состояния и более эффективное использование финансовых ресурсов предприятия.

В основу комплексного анализа финансового состояния предприятия

²³ Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2013. - 349 с.

²⁴ Бочаров, В. В. Финансовый анализ : Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с.

входит анализ бухгалтерской отчетности.

Под анализом финансовой отчетности понимается процесс, который оценивает текущую и прошлую финансовую ситуацию и результаты деятельности. Основная цель - оценка и диагностика финансово-хозяйственной деятельности компании в отношении будущих условий существования.

Суть анализа бухгалтерской отчетности состоит в поиске финансовых источников развития организации и определении направлений для более эффективного инвестирования финансовых ресурсов, а также в решении других подобных вопросов. Успех во многом зависит от регулярности, всесторонности и тщательности изучения финансовой и бухгалтерской отчетности.

Итоговые результаты анализа финансовой и бухгалтерской отчетности используют при выявлении проблем, связанных с управлением производственной и коммерческой деятельностью предприятия, при оценке деятельности руководства предприятия, при выборе направлений инвестирования капитала, а также при прогнозировании его отдельных показателей и финансово - экономической деятельности предприятия в целом. Именно анализ финансового состояния является тем фундаментом, на котором строится разработка финансовой политики организации.²⁵

Определяют следующие стратегические задачи финансовой политики организации:

- Получение максимальной прибыли предприятием;
- Оптимизировать структуру капитала и обеспечить его финансовой устойчивостью;
- Обеспечить инвестиционной привлекательностью предприятие;
- Достичь прозрачности финансового состояния предприятия для инвесторов, кредиторов и собственников (участников, учредителей);
- Создать эффективный механизм управления предприятием;
- Использовать предприятием механизмов рынка для привлечения

²⁵ Банк, В. Р. Финансовый анализ: Учеб. пособие / В.Р. Банк, А.В, Тарскина. – М.: Проспект, 2013. – 352 с

финансовых средств и т.д.

На основании полученных результатов финансового анализа делается выбор направлений финансовой политики предприятия.

Задачи, которые решает финансовый анализ, следующие:

- Выявление степени сбалансированности между движением финансовых и материальных ресурсов, повышение финансовой устойчивости, оценивание потоков собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота, который нацелен на извлечение оптимальной или максимальной прибыли, и т. д.;

- Оценивание правильности использования денежных средств для поддержания эффективности структуры капитала;

- Контроль правильности составления финансовых потоков предприятия, а также соблюдение норм и нормативов расходования материальных и финансовых ресурсов, целесообразность осуществления затрат²⁶.

Анализ и диагностика финансового положения предприятия является одним из эффективных способов оценки текущего состояния, который отражает мгновенное положение хозяйственной ситуации и позволяет выделять наиболее проблемные моменты управления имеющимися ресурсами и таким образом по максимуму снизить усилия по приведению в соответствие ресурсов и целей предприятия с возможностями и потребностями, сложившихся в условиях рыночной экономики. Для этого необходима непрерывная деловая осведомленность по текущим вопросам, которая является результатом оценки, анализа, отбора и интерпретации финансовой отчетности предприятия.

Основные задачи комплексного анализа финансового состояния предприятия следующие:

- Оценить динамику структуры и состава источников собственного и заемного капитала, их состояния и изменения;

- Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия.

- Оценить динамику структуры и состава активов, их движения и состояния;

²⁶ Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник. / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 287 с.

- Оценить платежеспособность хозяйствующих субъектов и оценить ликвидность баланса;²⁷

Таким образом, главной целью финансовой деятельности предприятия является стратегическая задача – увеличение активов. Для этого предприятие должно регулярно поддерживать финансовую устойчивость и платежеспособность, а также оптимальную структуру активов и пассивов.

²⁷ Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 384 с

2. АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ

2.1 Краткая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Алтайтрансмаш-сервис» (в дальнейшем именуемое «Общество») создано в соответствии с действующим законодательством РФ в целях получения прибыли от его предпринимательской деятельности.

Учредителем Общества является:

Томашевич Иван Иванович

Место нахождения Общества: 658225, Алтайский край, г. Рубцовск, пр. Ленина, 204.

Общество обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке, имеет расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать и штамп со своим наименованием и указанием места нахождения Общества, бланки установленного образца, товарный знак и знаки обслуживания.

Целью деятельности Общества является удовлетворение общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах и получение прибыли.

Предметом деятельности Общества является производство и продажа прочих машин и оборудования специального назначения, деталей, узлов и агрегатов к ним.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

1. Производство автомобилей специального назначения;
2. Производство прочих машин и оборудования специального назначения, не включенных в другие группировки;

3. Оптовая торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями;
4. Розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями;
5. Предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию машин для сельского хозяйства, включая колесные тракторы, и лесного хозяйства;
6. Производство частей и принадлежностей автомобилей и их двигателей;
7. Оптовая торговля прочими машинами и оборудованием для сельского и лесного хозяйства;
8. Прочая оптовая торговля;
9. Деятельность туристических агентств
10. Организация перевозок грузов;

Общество вправе осуществлять любые иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством РФ.

Все вышеуказанные и другие виды деятельности могут осуществляться как в Российской Федерации, так и за рубежом в рамках внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности в соответствии с действующим законодательством РФ.

Размер уставного капитала составляет 10 000 (десять тысяч) рублей.

Уставный капитал Общества может быть разделен на доли, которые выражены соответствующим процентом в уставном капитале Общества. Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

На момент регистрации Общества учредитель оплачивает 100 % уставного капитала.

Высшим органом Общества является Общее собрание участников. В случае, когда в Обществе единственный участник, управление в Обществе оформляется решениями единственного участника (единственного учредителя) Общества.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия

Экономические показатели деятельности предприятия включают довольно много отдельных компонентов. Анализ экономических показателей деятельности предприятия проводится с целью получения данных об уровне развития предприятия, его эффективности.

Таблица 2.1 – Анализ основных экономических показателей ООО «Алтайтрансмаш-сервис» за 2015-2017 годы

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение		Темпы изменения, %	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Выручка, тыс. руб.	55 874	65 876	51 166	10 002	-14 710	117,9	77,67
Себестоимость, тыс. руб.	31 987	25 450	27 180	-6 537	1 730	79,56	106,8
Прибыль от реализации, тыс. руб.	2 001	6 369	5 421	-4 368	148	318,29	85,12
Чистая прибыль, тыс.руб.	594	5 692	3 832	-1189	-948	958,25	67,32
Среднесписочная численность персонала, чел	49	46	45	-3	-1	93,88	97,83
Годовой фонд заработной платы, тыс. руб.	10 948	10 070	9 776	-878	-294	91,98	97,08
Среднемесячная заработная плата, руб.	18 619	18 243	18 104	-376	-139	97,98	99,24
Производительность труда, тыс. руб./чел	1 140,3	1 432,1	1 137	291,8	-295,1	125,59	79,39
Затраты на 1 руб. реализованной продукции, руб.	0,57	0,39	0,53	-0,18	0,14	64,42	135,9
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	3,58	9,67	10,59	6,09	0,92	270,11	109,51
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	1,06	8,64	7,49	7,58	-1,15	815,09	86,69

Из таблицы видно, что выручка, прибыль от реализации и чистая прибыль предприятия сократились, по сравнению с прошлым годом. Также незначительно сократились показатели численности, годового фонда заработной платы и среднемесячной заработной платы. Производительность труда снизилась на 20,61%. Все остальные показатели увеличились.

Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса является частью анализа имущественного положения организации при анализе финансового

состояния предприятия. Анализ активов и пассивов баланса позволяет проследить динамику их состояния в анализируемом периоде.

Анализ баланса включает оценку структуры имущества компании и источников его формирования.

Таблица 2.2 – Структура имущества компании

Статья баланса	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
	в тыс. руб.	доля, %	в тыс. руб.	доля, %	в тыс. руб.	доля, %		
Актив								
I. Внеоборотные активы								
Основные средства	3970	12,83	8576	21,84	7 671	18,07	116,02	-10,55
Итого по разделу I	3970	12,83	8576	21,84	7 671	18,07	116,02	-10,55
II. Оборотные активы								
Запасы	11866	38,35	20920	53,29	26 281	61,91	76,3	25,63
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0	0,00	434	1,02	0	100
Дебиторская задолженность, в том числе	6298	20,35	4322	11,01	2 750	6,48	-31,38	-36,37
краткосрочная дебиторская задолженность	2	0,01	367	0,93	300	0,71	18250	-18,26
долгосрочная дебиторская задолженность	3737	12,08	1777	4,53	305	0,72	-52,45	-82,84
Финансовые вложения	500	1,62	4800	12,23	4 883	11,5	860	1,73
Денежные средства	8307	26,85	433	1,10	328	0,77	-94,79	-24,25
Прочие оборотные активы	0	0	208	0,53	103	0,24	100	-50,48
Итого по разделу II	26971	87,17	30683	78,16	34 779	81,93	13,76	13,35
Баланс	30941	100	39259	100,00	42 450	100	26,88	8,13

Структура имущества компании ООО «АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС» в 2017 г.: 18,07% внеоборотных активов и 81,93% оборотных средств. По сравнению с 2016 г. стоимость всех активов возросла на 8,13%, то есть на 3191 тыс. руб.

Стоимость имущества изменилась:

– из-за увеличения балансовой стоимости: НДС по приобретенным ценностям на 100%, финансовых вложений на 1,73%, запасов на 25,63%.

– из-за сокращения балансовой стоимости: основных средств на 10,55%, дебиторской задолженности на 36,37%, денежных средств на 24,25%, прочих оборотных средств на 50,48%.

Ключевые активы компании (доля свыше 10% в валюте баланса) в отчетном периоде:

- запасы – 61,91%
- основные средства – 18,07%
- финансовые вложения – 11,5%

Структура пассивов — соотношение долей различных видов обязательств и собственных средств в общей сумме пассивов предприятия.

Пассивы — это источники собственных и заемных средств, вложенных в имущество организации.

Статьи пассива баланса группируются по степени погашения обязательств.

Пассивы делятся на собственный капитал и внешние обязательства.

Таблица 2.3 – Структура пассивов компании

Статья баланса	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста 2017/2016
	в тыс. руб.	доля, %	в тыс. руб.	доля, %	в тыс. руб.	доля, %		
Пассив								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	10	0,07	10	0,05	10	0,02	0,00	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22653	73,21	28345	72,20	32 107	75,63	25,13	13,27
Итого по разделу III	22673	73,28	28365	72,25	32117	75,66	25,13	13,27
IV. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	509	1,65	0	0,00	672	1,58	-100	100
Итого по разделу IV	509	1,65	0	0,00	672	1,58	-100	100
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	0,00	0	0	0,00	2 842	6,69	0,00	100
Кредиторская задолженность	7759	25,08	10894	27,75	6 819	16,07	40,40	-37,41
Доходы будущих периодов	0,00		0	0,00			0,00	
Оценочные обязательства	0,00		0	0,00			0,00	
Прочие обязательства	0,00		0	0,00			0,00	
Итого по разделу V	7759	25,07	7759	27,75	9 661	22,76	40,40	24,51
Баланс	30941	100	39259	100,00	42 450		26,88	8,13

Структура пассивов компании ООО «АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС» в 2017 г.: 75,63% собственных средств, 1,58% долгосрочных обязательств и 22,76% краткосрочных обязательств. Изменение совокупных пассивов 8,13% или 3191 тыс. руб. (балансовая сумма возросла).

Стоимость пассивов изменилась:

- из-за увеличения балансовой стоимости: нераспределенной прибыли на 13,27%, краткосрочных и долгосрочных заемных средств на 100%.
- из-за сокращения балансовой стоимости: кредиторской задолженности на 37,41%.

Сумма собственных средств компании по сравнению с 2016 г. увеличилась (13,27%). На последнюю отчетную дату сумма финансирования компании за счет собственных средств выросла по сравнению 2016 г. (3762 тыс. руб.).

На текущую дату основные источники финансирования компании (доля свыше 10% в пассиве баланса):

- нераспределенная прибыль – 75,63%
- кредиторская задолженность – 16,07%

Анализ платежеспособности компании – это ретроспективная, текущая и прогнозная оценки.

Ретроспективную и текущую платежеспособность компании оценили с помощью:

- коэффициентов абсолютной и текущей ликвидности;
- показателей обеспеченности компании активами и платежеспособности по текущим обязательствам.

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,54 (на 2017 г.). Это выше допустимого минимума. Компания может погасить сразу свыше 20% текущих обязательств. Изменение абсолютной ликвидности – 12,5%, показатель увеличился по сравнению со значением на 2016 г., когда составлял 0,48 и уменьшился по сравнению с 2015 г. когда равнялся 1,14 (больше нормы).

Текущая ликвидность 3,6. Компания может погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Изменение текущей ликвидности -27,66%. По сравнению с предыдущим периодом показатель увеличился. В 2016 г. коэффициент составил 2,82 (выше нормы), а в 2015 г. – 3,47 (выше нормы).

Таблица 2.4 – Расчет ретроспективных и текущих показателей платежеспособности

Показатель платежеспособности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
Коэффициент абсолютной ликвидности (Не ниже 0,2)	1,14	0,48	0,54	-57,89	12,5
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) От 1,5 до 2	3,47	2,82	3,6	-16,38	27,66
Показатель обеспеченности обязательств компании активами Не менее 1	3,74	3,6	5,61	-3,74	55,83
Степень платежеспособности по текущим обязательствам Не более 6	1,67	1,98	2,27	18,56	14,65

Показатель обеспеченности обязательств компании активами на 2017 г. составляет 5,61. Это выше норматива. У компании не сбалансированы источники фиксирования. Избыток собственных средств. По сравнению с 2016 г. он увеличился на 55,83%. Тогда показатель был 3,6 (больше нормы). В 2015 г. этот же показатель был равен 3,74 что тоже выше нормы.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам по состоянию на 2017 г. 2,27. Компания может своевременно погасить текущие обязательства за счет собственной выручки. Платежеспособность на приемлемом уровне. В 2016 г. 1,98 (в норме). В общем, темп изменения этого показателя 14,65%.

Таблица 2.5 – Расчет показателей финансовой устойчивости

Показатель финансовой устойчивости	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
Коэффициент автономии (финансовой зависимости) Больше 0,5	0,73	0,72	0,76	-1,37	5,56
Коэффициент отношения заемных и собственных средств Меньше 1	0,36	0,38	0,3	5,55	-21,05
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств Больше 0,1	6,79	3,58	4,53	-47,28	26,54
Коэффициент маневренности Не менее 0,5	0,82	0,70	0,76	-17,65	8,57
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Не менее 0,1	0,69	0,64	0,7	-7,25	9,38
Доля дебиторской задолженности в активах От 0,3 до 0,7	0,20	0,11	0,06	-45	-45,45
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств Не более 0,5	0,02	0,00	0,02	-100	100

Коэффициент автономии (финансовой зависимости) 0,76 на 2017 г. Доля активов компании, обеспеченных собственными средствами свыше 50%.

Изменение коэффициента 5,56%. Показатель увеличился по сравнению со значением на 2016 г., когда он составлял 0,72 (в пределах нормы).

Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг) на 2017 г. равен 0,3. Это допустимое значение. Компания не зависит от заемных средств. Темп его изменения -21,05% – показатель уменьшился. На 2015 г. он составлял 0,36 (в пределах нормы).

Соотношение мобильных и иммобилизованных средств 4,53 (на 2017 г.). У компании большая часть средств вложена в оборотные активы. По сравнению со значением на 2016 г. показатель увеличился на 26,54%. На 2016 г. он составлял 3,58 (преобладали оборотные активы).

Коэффициент маневренности 0,76 в 2017 г.. У компании достаточно собственных средств, занятых в обороте. Изменение коэффициента -8,57% – показатель увеличился. На 2016 г. он составлял 0,7 (в пределах нормы).

Обеспеченность собственными оборотными средствами на 31.12.2017 г. составила 0,7. У компании достаточно собственных оборотных средств. Темп изменения этого показателя 9,38%. По сравнению со значением на 2016 г. обеспеченность собственными оборотными средствами возрасла. В 2016 г. показатель 0,64 (в норме).

Доля дебиторской задолженности в активах на 2017 г. 0,06%. Компания не отвлекает деньги из оборота для финансирования дебиторской задолженности. Изменение доли – 45,45%. Относительно значения в 2016 г. этот индикатор сократился. На 2015 г. доля этой задолженности составляла 0,2 (отсутствие задолженности).

Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств на 2017 г. составляет 0,02. У компании есть долгосрочные займы и кредиты. Внеоборотные активы финансируются за счет собственных средств и кредитов. По сравнению со значением в 2016 г. показатель увеличился (100,00%). В 2016 г. коэффициент был равен 0.

Компания на отчетную дату имеет устойчивое финансовое положение.

Оценка деловой активности.

Анализ деловой активности компании – это сравнение скорости оборота активов и обязательств, задействованных в ее основной деятельности (производственном процессе). Ключевой показатель – чистый цикл, отражающий источник финансирования производственной деятельности предприятия.

Таблица 2.6 – Оценка изменений показателей деловой активности, дн.

Показатель деловой активности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
Период оборота материальных запасов	98	91	170	-7,14	86,81
Период оборота дебиторской задолженности	38	30	26	-21,05	-13,33
Период оборота прочих оборотных активов	0	2	1	100	-50
Период оборота кредиторской задолженности	54	52	64	-3,7	23,08
Затратный цикл	136	121	196	-11,03	61,98
Кредитный цикл	54	52	64	-3,7	23,08
Чистый цикл	82	69	132	-15,85	91,3

Период оборота материальных запасов по состоянию на 31.12.2017 г. 170 дн. Это ниже среднего. В отчетном периоде материальные запасы обновлялись медленнее, чем обычно. Компания ООО «АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС» распоряжалась этими активами менее эффективно, чем обычно. Изменение периода оборота 86,81%. По сравнению со значением на 2016 г. показатель увеличился. В 2016 г. оборот запасов длился 91 дн. (дольше среднего).

Период оборота дебиторской задолженности 26 дн. на 2017 г. Это меньше, чем в других периодов. Контрагенты расплачивались по своим обязательствам перед компанией быстрее. Относительно значения в 2016 г. продолжительность оборота

этой задолженности сократилась (темп изменения -13,33%). В 2015 г. оборот дебиторской задолженности длился 38 дн. (дольше среднего).

Период оборота прочих оборотных активов на 2017 г. 1 дн. Это ниже среднего. Прочие оборотные активы в отчетном периоде обновлялись меньше, чем в прошлом периоде. По сравнению со значением на 31.12.2016 г. этот показатель сократился (темп изменения 50,00%). На 31.12.2016 г. он составил 2 дн. (ниже среднего).

Период оборота кредиторской задолженности 64 дн. (на 31.12.2017 г.). Это больше среднего. Компания ООО «АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС» обычно быстрее расплачивалась с поставщиками и подрядчиками чем в отчетном периоде. Изменение периода оборота задолженности 23,08% – показатель увеличился. В 2016 г. оборот длился 52 дн.

Затратный цикл 196 дн. на 2017 г. В отчетном периоде он длиннее, чем в большинстве других периодов. Причиной может быть – более медленное обновление материальных запасов и прочих оборотных активов и (или) не оперативное погашение дебиторской задолженности. Относительно значения на 2016 г. этот индикатор увеличился (темп изменения 61,98%). В 2016 г. он составил 121 дн.

Кредитный цикл 64 дн. на 2017 г. Это выше среднего. В отчетном периоде компания оплачивала обязательства перед поставщиками и подрядчиками медленнее, чем обычно. По сравнению со значением в 2016 г. продолжительность кредитного цикла увеличилась (23,08%). В 2016 г. он составил 52 дн. (выше среднего).

Чистый цикл 132 дн. на 2017 г. Показатель больше, чем в предыдущих периодах. Это может быть вызвано замедлением обновления материальных запасов и прочих оборотных активов и (или) оперативной оплатой дебиторской задолженности. Или же более быстрым погашением кредиторской задолженности, чем в предыдущих периодах. Или же всеми указанными факторами одновременно. Изменение чистого цикла 91,3% – показатель увеличился. В предыдущем периоде (2016 г.) чистый цикл длился 69 дн. (меньше среднего значения).

Оценка деловой активности показала, что на последнюю отчетную дату чистый цикл работы компании 121,00 дн. Скорость оборота активов ниже, чем скорость оборота кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств. Основная деятельность компании финансируется за счет собственного капитала и (или) кредитов. А не за счет участников производственного процесса. Это приводит к удорожанию последнего. Чтобы этого избежать, необходимо ужесточить порядок взыскания дебиторской задолженности, сократить до минимума отсрочку платежа контрагентам. Стоит усилить контроль движения материальных запасов, пересмотреть порядок их учета. При необходимости скорректировать их нормативы, алгоритм списания и пр.

2.3 Анализ безубыточности и вероятности банкротства

Анализ безубыточности включает оценку точки безубыточности и запаса прочности, а также маржинального дохода.

Точка безубыточности 47548,46 тыс. руб. на 2017 г. У компании фактический объем продаж выше порогового значения. В отчетном периоде деятельность компании была прибыльной. Темп изменения объема продаж -0,66%. По сравнению со значением в предыдущем периоде показатель уменьшился. В 2016 г. он составлял 47866,63 тыс. руб.

Валовая маржа 14765,00 тыс. руб. в 2017 г. Она покрывает постоянные затраты и дает дополнительную прибыль – значит, в отчетном периоде бизнес работал эффективно. По сравнению с 2016 г. ее сумма сократилась на 36,62%. В 2016 г. валовая маржа 23297,00 тыс. руб. (покрывала с избытком постоянные затраты).

Таблица 2.7 – Оценка изменений показателей безубыточности

Показатель безубыточности	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп прироста, % 2016/2015	Темп прироста, % 2017/2016
Точка безубыточности, тыс. руб.	47236,49	47866,63	47548,46	1,33	-0,66
Валовая маржа, тыс. руб.	12944,00	23297,00	14765,00	79,98	-36,62
Отклонение от точки безубыточности, тыс. руб.	8637,51	18009,37	3617,54	108,5	-79,91
Запас прочности, %	15,46	27,34	7,07	76,84	-74,14

Отклонение от точки безубыточности или запас прочности в рублях на 2017 г. составляет 3617,54 тыс. руб. Показатель выше нуля. Компания в отчетном периоде за счет выручки покрыла не только все расходы, но и получила прибыль. По сравнению с 2016 г. показатель сократился на 79,91%. В 2015 г. отклонение от безубыточного объема продаж 8637,51тыс. руб. (получена прибыль).

Запас прочности по точке безубыточности 7,07% (на 31.12.2017 г.). На столько можно снизить объем реализации без убытка для компании. Темп изменения запаса прочности - 74,14% – показатель уменьшился. В 2016 г. этот показатель составил 27,34%.

Банкротство компании по определению Федерального закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)» – это неспособность предприятия в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей. Банкротство, а точнее – суть процедуры заключается в следующем: если компания не может расплатиться по долгам, она либо предоставляет свое имущество кредиторам для его реализации в счет долга, либо в отношении нее вводятся специальные мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности для погашения задолженности.

Анализ вероятности банкротства проведен на текущую дату на основании комплексной оценки пяти индикаторов:

- показателя чистых активов;
- коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности;
- показателя двухфакторной модели Альтмана;
- показателя банкротства на основании модели Таффлера;
- показателя банкротства на основании модели Лиса.

Таблица 2.8 – Оценка вероятности банкротства

Показатель	2017 г.	Норматив, ед.	Вероятность банкротства, %	Влияние показателя на итоговую оценку (удельный вес), ед.
Чистые активы	32117,00	> 20	Вероятность банкротства минимальна	0,15
Коэффициент утраты платежеспособности	1,99	> 1	Вероятность банкротства минимальна	0,45
Показатель банкротства по двухфакторной модели Альтмана	-4,24	< 0	Вероятность банкротства меньше 50%	0,20
Показатель банкротства по модели Таффлера	1,98	> 0,30	Вероятность банкротства минимальна	0,10
Показатель банкротства по модели Лиса	0,056	> 0,037	Вероятность банкротства минимальна	0,10

Комплексная оценка имущественного положения компании на основании пяти индикаторов показала, что вероятность банкротства компании ООО «АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС» минимальна. Финансово-хозяйственная деятельность компании стабильна. Антикризисные меры не требуются.

3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Анализ финансового состояния во 2 главе показал, что у предприятия в целом не имеется проблем. Однако показатели деловой активности являются требуют определенных мер. Периоды оборота делятся дольше среднего и в последнем году только увеличились.

Деловая активность индустриальной компании - личная, комплексная оценка экономического субъекта, отражающая его результативное и разумное использование материально-технических, научно-технических, экономических, информационных и трудовых ресурсов посредством концепции высококачественных и количественных критериев с целью анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта и оценки его производственных возможностей, а кроме того раскрытия существующих трудностей в процессе принятия и реализации управленческих решений с целью последующего применения необходимых мер согласно улучшению итогов предпринимательской деятельности. Деловая активность считается подсистемой наиболее обширного определения - системы управления предприятием, таким образом сама деловая активность считается только итогом его хозяйственной деятельности, а никак не самим процессом. Показателем, который может сократить период оборота является прибыль. Необходимо увеличить прибыль предприятия, для этого предлагаются следующие мероприятия:

1. Участие предприятия в государственных закупках;
2. Внедрение системы бюджетирования.

Государственные закупки - это система размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг для муниципальных или государственных нужд.

Сейчас порядок госзакупок регулируется законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», но на некоторых электронных торговых площадках все еще встречаются ссылки на закон № 94-ФЗ. А также федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ

Подобная контрактная система подразумевает тендерный отбор поставщиков товаров и услуг, которая дает возможность получить стране наиболее выгодные условия для поставок и уменьшить коррупцию в области госзакупок.

Спектр муниципальных либо городских заказов весьма обширен, из числа них имеется большое число мелких, не превышающих 1 млн. руб.. Это дает возможность принимать участие в госзакупках не только большим поставщикам, но и малому бизнесу, в том числе индивидуальным предпринимателям.

Вся информация о проводимых торгах для госзакупок публикуется на официальном сайте размещения заказов на поставки товаров (работ, услуг) – www.zakupki.gov.ru. Заказчиками в рамках контрактной системы в сфере закупок являются государственные или муниципальные органы, а также казенные и бюджетные учреждения.

Все без исключения государственные и муниципальные заявки (помимо незначительного числа госзакупок, которые ведутся в закрытом порядке) располагаются в свободном доступе для безграничного количества поставщиков.

На сегодняшний день наиболее распространенными методами проведения госзакупок в рамках 44-ФЗ считаются электронные торги, публичный конкурс и закупка у единственного поставщика. Для примера проанализируем, как проходит электронный аукцион.

Этапы электронного аукциона

1. Получить электронную подпись

Обязательным условием участия в торгах является наличие электронной подписи. Получать ее надо в аккредитованном удостоверяющем центре.

2. Пройти аккредитацию участников

Для участия в электронных торгах участник должен пройти аккредитацию на площадке. К заявлению на аккредитацию необходимо прикрепить отсканированные документы.

3. Обеспечить заявку на участие

Обеспечение заявки – это неотъемлемое требование при участии в аукционе. Это, по сущности, гарантия, в объеме от 0,5% вплоть до 5% суммы договора, который блокируется на лицевом счете участника. Обеспечение заявки допустимо и в виде банковской гарантии, а определенные площадки дают ссуду для данных целей.

Блокировка снимается, то есть сумма задатка вернется, когда:

- заявка была отозвана соучастником вплоть до завершения времени подачи заявок;
- по итогам рассмотрения заявка была отвергнута;
- вторая доля заявки признана несогласованной;
- с соучастником был заключен договор согласно его заявке.

Залоговая сумма не вернется, в случае если участник, признанный победителем, увернулся от решения договора либо в случае если 2-ая часть заявки была признана несогласованной 3-ий раз в течении 1-го квартала.

4. Подать заявку на участие

Подача заявки совершается на площадке посредством специального интерфейса. Заявка состоит из 2-ух частей. Основная часть заявки содержит в себе только лишь соглашение участника и сведение о товарах, работах, услугах, предлагаемых с целью поставки. Для предоставления анонимности 1-ая доля не включает данных о наименовании участника.

Вторая часть заявки содержит в себе:

- ИНН и название компании либо ФИО индивидуального предпринимателя с предписанием паспортной информации;
- документы, доказывающие соответствие соучастника торга условиям статьи 31 закона № 44-ФЗ (у участника не должно быть задолженности в области налогов,

судимости из-за правонарушения в области экономики, конфликта интересов между участником покупки и заказчиком и др.);

- копии бумаг, подтверждающих соответствие продукта, работы либо услуги условиям, определенным в согласовании с законодательством РФ;

- решение о утверждении либо о совершении значительной сделки;

- документы, доказывающие право участника торга на получение преимущества (для учреждений уголовно-исполнительной системы и учреждений инвалидов);

- декларация о принадлежности соучастника к субъектам малого предпринимательства либо социально ориентированным некоммерческим учреждениям.

Оператор электронной трейдерской площадки представляет клиенту первоначальные части заявок, которые он обязан проанализировать и допустить к торгам, либо, напротив – отвергнуть. Отказать в допуске могут согласно обстоятельству недостоверности данных о товаре, работе либо услуге, требуемых аукционной документацией либо вообще их нехватке.

5. Участие в электронных торгах

В определенное время участник вступает в индивидуальный кабинет на площадке и подает собственные расценочные предложения. Торги проходят в 2 стадиях:

1. Этап торгов (главное период). Предложения соучастников даются в границах шага аукциона (0,5% - 5% от первоначальной наибольшей цены договора), а кроме того вне зависимости от «шага аукциона» при условии соблюдения конкретных условий. Время приема предложений составляет 10 мин. от начала проведения аукциона, а кроме того 10 мин. уже после поступления конечного предложения о цене контракта.

2. Этап закрытия торгов. В данной стадии ценовые предложения смогут подавать все без исключения участники торга, помимо предложившего наилучшую стоимость либо подобную же в стадии торгов.

6. Подписание контракта с победителем аукциона

Победитель получает от покупателя план договора, который следует проанализировать и подписать своей электронной подписью либо направить акт несогласий (при обнаружении в плане договора погрешностей либо несоответствий условиям аукционной документации и законодательству). В случае если в регламентированный период (не свыше 13 суток) договор никак не был подписан либо не был отправлен акт разногласий, в таком случае клиенту автоматом посылается извещение о уклонении участника от заключения договора. В данном случае участнику торга не вернется сумма обеспечительной заявки.

Предприятие ООО «Алтайтрансмаш-сервис» участвовало в государственных закупках один раз в 2013 году.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЛОТЕ			
Номер лота	1		
Наименование предмета договора (лота)	Поливочная машина на базе транспортера гусеничного (снегоболотохода) ГТ-ТР (МАРАЛ)		
Начальная (максимальная) цена договора	7 500 000,00 Российский рубль		
Лот № 1			
Начальная (максимальная) цена договора	7 500 000,00 Российский рубль	▼ Решение комиссии	
Общее количество заявок 1			
НОМЕР	УЧАСТНИК	ДОПУСК	РЕЗУЛЬТАТ
1	ООО "АЛТАЙТРАНСМАШ-СЕРВИС" ИНН:2209018892 КПП:220901001 ОГРН:1022200804350	Допущен	Победитель

Рисунок 3.1 Участие ООО «Алтайтрансмаш-сервис» в государственных закупках

За последние несколько лет были заявки, в которых предприятие могло участвовать, но не сделало этого. Участие в заказе 2013 года обусловлено географической близостью заказчика, а именно компании «Кучуксульфат» из Алтайского края.

Нам уже знакомы все этапы электронного аукциона на практике, следовательно можно подавать заявки на новые предложения, например от ООО «Газпром проектирование»:

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАКУПКЕ	
Номер извещения	31806545873
Способ размещения закупки	29 (Газпром) Открытый запрос предложений в электронной форме
Наименование закупки	Поставка гусеничного грузопассажирского вездехода с возможностью перевозки буровой установки для нужд ООО "Газпром проектирование" (только для субъектов малого и среднего предпринимательства) (23354)

Рисунок 3.2 Информация о закупке от ООО «Газпром проектирование»

Начальная (максимальная) цена договора 22 651 949,99 рублей. Необходимо поставить 3 вездехода с возможностью перевозки буровой установки. Среди готовой продукции предприятия нет в точности необходимого экземпляра, но «Алтайтрансмаш - сервис» занимается конструированием, производством и продажей гусеничных вездеходов и установкой на них технологического оборудования по потребностям заказчиков, то есть мы может выполнить заказ.

По результатам прошлых закупок можно увидеть, что число участников не большое:

ЛОТЫ ЗАКУПКИ			
№	НАИМЕНОВАНИЕ ЛОТА	НАЧАЛЬНАЯ(МАКСИМАЛЬНАЯ) ЦЕНА ДОГОВОРА	ЧИСЛО ЗАЯВОК
1	Поставка гусеничного грузопассажирского вездехода с возможностью перевозки самоходной буровой установки для нужд ООО "Газпром проектирование"	14 986 000,00 Российский рубль	3
СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВКАХ			
НОМЕР	УЧАСТНИК	ДАТА И ВРЕМЯ ПОДАЧИ ЗАЯВКИ	ПРЕДЛОЖЕННАЯ ЦЕНА ДОГОВОРА
3	ИНН:7224045040 КПП:720301001 Общество с ограниченной ответственностью "ОЗГТ" 	15.11.2017 11:33 (МСК)	не предусмотрено 223ФЗ
7	ИНН:4703070129 КПП:470301001 Общество с ограниченной ответственностью "Авто-Мост" 	16.11.2017 08:28 (МСК)	не предусмотрено 223ФЗ
8	ИНН:4501187050 КПП:450101001 Общество с ограниченной ответственностью "Торговый Дом "Курганавторемонт" 	14.11.2017 13:11 (МСК)	14645999.99 Российский рубль

Рисунок 3.3 Количество поданных заявок на закупку

В основном количество участников на таких предложениях составляет 2-3 организации. При участии в закупке от компании «Кучуксульфат» в 2013 году «Алтайтрансмаш - сервис» являлся единственным участником торгов.

Также предприятию нужно расширять продукцию, что также позволит участвовать в тендерах с большей эффективностью. Следует обратить внимание на гусеничные вездеходы типа ГАЗ-34039. Данные вездеходы являются более востребованными, несмотря на то, что они уступают в массе и грузоподъемности нашим экземплярам.

Следующим мероприятием является внедрение системы бюджетирования. Она поможет более грамотно планировать деятельность, а также производить контроль на всех этапах производства и реализации.

Составим бюджеты за 2017 год для оценки уровня планирования.

Бюджет продаж считается исходным местом всего процесса бюджетирования. Базой для исследования сметы продаж и в одно и тоже время значимым разделом бизнес-проекта считаются маркетинговые исследования.

Целью формирования бюджета продаж считается установление плановых объемов реализации, вероятных уровней цен, в соответствии с этим, выручки реализации. С целью выявления этих показателей фирмы разрабатывают единый бюджет маркетинговых исследований, содержащий финансовые затраты маркетинга отдельных продуктов либо услуг, финансовые затраты по виду потребителей и по регионам.

Таблица 3.1 - Бюджет продаж

Период (квартал)	1	2	3	4	Всего
Запланированные продажи (ед.)	4	4	6	8	22
Цена за единицу	2 693	2 693	2 693	2 693	
Запланированные продажи (руб.)	10 772	10 772	16 158	21 544	59 245

Главная задача составления различных планов — создание стандарта действий, позволяющих правильно и в абсолютной мере применять все без исключения имеющиеся у компании ресурсы. Однако нередко мы согласно этим либо другим причинам не всегда отчетливо следуем составленным планам. По этой причине одним из основных моментов экономического планирования считается

наблюдение его исполнения, так как экономическое составление плана в отсутствии обратной связи — это напрасно затраченные и время, и средства.

Основной целью формирования плана считается прогнозирование развития фирмы на основе опыта, накопленного в предшествующие времена, и анализа ключевых направленностей, которые приведут к отклонениям от средних величин. Подобным способом, оценка выполнения плана есть анализ эффективности планирования как такового.

Таблица 3.2 - Выполнение плановых показателей

	План	Факт	Откл.	Абс откл. %
Продажи, шт	22	19	-3	-13,64
Цена, руб	2 692,95	2 692,95	-	
Продажи, руб	59 244,90	51 166,05	-8 078,85	-13,64

В бюджете расходов в прямой труд предусматриваются расходы на оплату работы только лишь производственных работников. Данные расходы являются переменными, так как в сумме меняются соответственно изменению объема производства. Величина расходов труда находится в зависимости от трудозатратности изготавливаемого продукта и системы оплаты труда, установленной организацией.

Таблица 3.3 - Бюджет затрат на прямой труд

Наименование	Бюджетный период				Итого
	1	2	3	4	
1. План выпуска продукции (ед.)	4	4	6	8	22
2. Прямые затраты труда на изделие в часах./ед.	1 424	1 424	1 424	1 424	
3. Прямые затраты труда всего в часах	5 696	5 696	8 544	11 392	31 328
4. Почасовая тарифная ставка	268	268	268	268	
5. Прямые затраты труда, руб	1 526 528	1 526 528	2 289 792	3 053 056	8 395 904
6. Денежные выплаты, руб	1 526 528	1 526 528	2 289 792	3 053 056	8 395 904

Коммерческие затраты — это расходы, сопряженные с продвижением продуктов на рынок сбыта. Доля данных расходов находится в зависимости от объема продаж, к примеру, комиссионное вознаграждение. Иная доля является

постоянной компонентой бюджета. Как правило, нежели больше объем продаж, тем более средств направляется на побуждение сбыта, в соответствии с этим, увеличивается размер коммерческих затрат.

Решение о степени коммерческих затрат обязано находиться в зависимости от стратегии развития коммерческой компании. Большая часть затрат на сбыт продукта планируется в процентном отношении к размеру продаж (величина процента зависит от периода жизненного цикла продукта). При этом темпе роста коммерческих затрат не должны превосходить темпы увеличения уровня продаж.

Таблица 3.4 - Бюджет коммерческих расходов

Показатель	Бюджетный период				Итого
	1	2	3	4	
1. Запланированные продажи, руб.	10 772	10 772	16 158	21 544	59 245
2. Ставка переменных	10%	10%	10%	10%	10%
3. Всего переменных комм.	1 077	1 077	1 616	2 154	5 924
4. Постоянные коммерческие расходы.	2 500	2 500	2 500	2 500	10 000
5. Всего	3 577	3 577	4 116	4 654	15 924

Бюджет доходов и расходов считается завершающей составляющей создания финансового бюджета компании. В основании БДР находится большое число показателей, среди которых информация о комплексе бюджетов на абсолютно всех уровнях.

Модель отчета может быть различной и в основной массе находится в зависимости непосредственно от специфики компании, на котором оформляется.

Однако имеется общий тезис, придерживаться которого обязательно, — реальное отображение надежного порядка и смысла подсчета, который планируется как итог на определенный бюджетный период.

Правильно сформированный бюджет доходов и расходов, в котором будут предусматриваться все без исключения вероятные нюансы деятельности компании, не только может помочь руководителям вовремя осуществить верные решения, но и поменять определенные аспекты в работы компании. К примеру, поправить план по

продажам на более современный либо своевременно подключить вспомогательные резервы ресурсов.

Таблица 3.5 - Бюджет доходов и расходов

Показатели	Бюджетный период				Итого
	1	2	3	4	
1. Объем продаж (ед.)	4	4	6	8	22
2. Выручка	10 772	10 772	16 158	21 544	59 245
3. Производственная себестоимость	5 703	5 703	8 554	11 405	31 364
4. Переменные коммерческие	1 077	1 077	1 616	2 154	5 924
5. Маржинальная прибыль	3 992	3 992	5 988	7 984	21 956
6. Произв. накладные постоянные	1 000	1 000	1 000	1 000	4 000
7. Коммерческие постоянные	2 500	2 500	2 500	2 500	10 000
8. Операционная прибыль	492	492	2 488	4 484	7 956
9. Прибыль до налога	492	492	2 488	4 484	7 956
10. Налог на прибыль (20%)	98	98	498	897	1 591
11. Чистая прибыль	394	394	1 990	3 587	6 365

Выполнение бюджета может осуществляться как по доходам, так и согласно расходам.

Исполнение бюджетов по доходам учитывает:

1. Перевод и поступление прибыли в общий счет бюджета;
2. Рассредоточение в согласовании с подтвержденным бюджетом регулирующих доходов;
3. Возвращение излишне оплаченных в бюджет сумм прибыли;
4. Подсчет прибыли бюджета и формирование отчетности о заработках соответствующего бюджета.

Бюджеты по расходам исполняются в границах наличия бюджетных денег на едином счете бюджета и в соответствии с последующими неотъемлемыми последовательно осуществляемыми процедурами:

1. Формирование и установление бюджетной росписи;

2. Установление и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях вплоть до распорядителей и получателей бюджетных денег, а кроме того утверждение смет прибыли и затрат распорядителям бюджетных денег и бюджетным органам;

3. Установление и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств вплоть до распорядителей и получателей бюджетных денег;

4. Принятие денежных обязательств получателями бюджетных денег;

5. Обоснование и проверка выполнения денежных обязательств.

Таблица 3.6 - Выполнение плановых показателей за 2017 г.

Показатели	План	Факт	Откл.	Абс. откл.
1. Объем продаж (ед.)	22	19	- 3	- 13,64
2. Выручка	59 245	51 166,05	- 8 078,85	- 13,64
3. Производственная себестоимость	31 364	27 087	- 4 276,94	- 13,64
4. Переменные коммерческие	5 924	5 117	- 807,89	- 13,64
5. Маржинальная прибыль	21 956,16	18 962,14	- 2 994,02	- 13,64
6. Произв. накладные постоянные	4 000	4 000	-	-
7. Коммерческие постоянные	10 000	10 000	-	-
8. Операционная прибыль	7 956,16	4 962,14	- 2 994,02	- 37,63
9. Прибыль до налога	7 956,16	4 962	- 2 994,02	- 37,63
11. Налог на прибыль (20%)	1591,23	992,43	- 598,80	- 37,63
12. Чистая прибыль	6 364,93	3 969,71	- 2395,22	- 37,63

Из приведенных бюджетов видно, что уровень планирования на предприятии находится не на высоком уровне. Отклонение в объеме продаж составляет -3 шт. или -13,64%. Из-за данного отклонения мы получаем все последующие. Отклонение по чистой прибыли составляет -2395,22 или -37,63%.

С данным уровнем планирования не удастся внедрить эффективную систему бюджетирования, так как составление бюджетов подразумевает, что максимальное отклонение от плановых показателей составляет 5%.

Соответственно, предприятию необходимо внедрить систему бюджетирования и осуществлять планирование в бюджетах. Результат от разработки бюджета заключается в увеличении уровня эластичности компании из-за возможности предугадать результаты управленческих поступков, определить базисные предписания с целью каждого направления деятельности компании и продумать различные виды, предварительно подготавливая ответные операции на вероятные перемены как в внешней, так и во внутренней среде.

Бюджетирование также обязывает контролировать исполнение бюджетов.

Составим бюджеты на 2018 год, принимая в расчет предыдущее мероприятие.

Таблица 3.7 - Бюджет продаж

Период (квартал)	1	2	3	4	Всего
Запланированные продажи (ед.)	3	3	7	8	21
Цена за единицу	2 768	2 768	2 768	2 768	
Запланированные продажи (тыс. руб.)	8 304	8 304	19 376	22 144	58 128

По сравнению с 2017 годом продажи сократились на 1 единицу. Но в стоимостном выражении мы получим только на 1 117 тыс. руб. меньше, так как цена единицы продукции повысилась в отчетном периоде. Также имеется несущественно изменение в структуре продаж по кварталам.

Таблица 3.8 - Бюджет затрат на прямой труд

Наименование	Бюджетный период				Итого
	1	2	3	4	
1. План выпуска продукции (ед.)	3	3	7	8	21
2. Прямые затраты труда на изделие в часах./ед.	1 424	1 424	1 424	1 424	
3. Прямые затраты труда всего в часах	4 272	4 272	9 968	11 392	29 904
4. Почасовая тарифная ставка	268	268	268	268	
5. Прямые затраты труда, руб	1 144 896	1 144 896	2 671 424	3 053 056	8 014 272
6. Денежные выплаты, руб	1 144 896	1 144 896	2 671 424	3 053 056	8 014 272

Предприятие экономит 381 632 руб. по сравнению с прошлым годом на заработной плате рабочих из-за сокращения выпуска продукции на 1 штуку.

Таблица 3.9 - Бюджет коммерческих расходов, тыс. руб.

Показатель	Бюджетный период				Итого
	1	2	3	4	
1. Запланированные продажи	8 304	8 304	19 376	22 144	58 128
2. Ставка переменных	10%	10%	10%	10%	10%
3. Всего переменных комм.	830	830	1 938	2 214	5 813
4. Постоянные коммерческие расходы.	2 500	2 500	2 500	2 500	10 000
5. Всего	3 330	3 330	4 438	4 714	15 813

Переменные коммерческие расходы также зависят от объема производства. В 2018 году они сократятся на 91 тыс. руб. по сравнению с расходами 2017 года.

Таблица 3.10 - Бюджет доходов и расходов, тыс. руб.

Показатели	Бюджетный период				Итого
	1	2	3	4	
1. Объем продаж (ед.)	3	3	7	8	21
2. Выручка	8 304	8 304	19 376	22 144	58 128
3. Производственная себестоимость	4 396	4 396	10 258	11 723	30 773
4. Переменные коммерческие	830	830	1 938	2 214	5 813
5. Маржинальная прибыль	3 077	3 077	7 181	8 207	21 542
6. Произв. накладные постоянные	1 000	1 000	1 000	1 000	4 000
7. Коммерческие постоянные	2 500	2 500	2 500	2 500	10 000
8. Операционная прибыль	- 423	- 423	3 681	4 707	7 542
9. Прибыль до налога	- 423	- 423	3 681	4 707	7 542
10. Налог на прибыль (20%)	-	-	736	941	1 508
11. Чистая прибыль	- 423	- 423	2 945	3 765	6 034

По приведенным данным видно, что по объему продаж наш план практически равен прошлогоднему. Показатель плановой чистой прибыли тоже отличается всего на 5%. Но предприятие продает на 1 единицу продукции меньше.

Данная система бюджетирования имеет высокий шанс стать эффективной. Выполнение планов обусловлено экстраполяцией данных. Допускается сокращение объема продаж на 1 единицу, по сравнению с планом.

По итогам года планируемая прибыль равна 6 034 тыс. руб. Это на 2 202 тыс. руб. больше чем фактическая прибыль 2017 года.

Себестоимость внедрения составляет 360 тыс. руб. в год на дополнительную заработную плату бухгалтерам. Экономический эффект равен 2 202 тыс. руб. Экономическая эффективность составляет 6,12 руб. То есть, на каждый вложенный рубль, предприятие получит 6,12 рублей прибыли.

Применение бюджетирования дает эффект независимо от того, планирует фирма значительно увеличить финансовые показатели или нет.

На улучшение количественных критериев деловой активности увеличение прибыли окажет непосредственное влияние. Для её оценки рассмотрим изменение некоторых показателей и коэффициентов с учётом внедрения данного проекта.

Таблица 3.11 - Пересчитанные показатели деловой активности, дн.

Показатель деловой активности	2017 г.	2018 г.	Отклонение
1. Период оборота материальных запасов	170	150	-20
2. Период оборота дебиторской задолженности	26	18	-8
3. Период оборота прочих оборотных активов	1	1	-
4. Период оборота кредиторской задолженности	64	47	-17
5. Затратный цикл	196	168	-28
6. Кредитный цикл	64	47	-17
7. Чистый цикл	132	121	-11

По результатам расчетов видно, что на предприятии наблюдается ускорение оборачиваемости, что достигнуто благодаря увеличению прибыли.

Динамику оборачиваемости отразим на рисунке 3.4

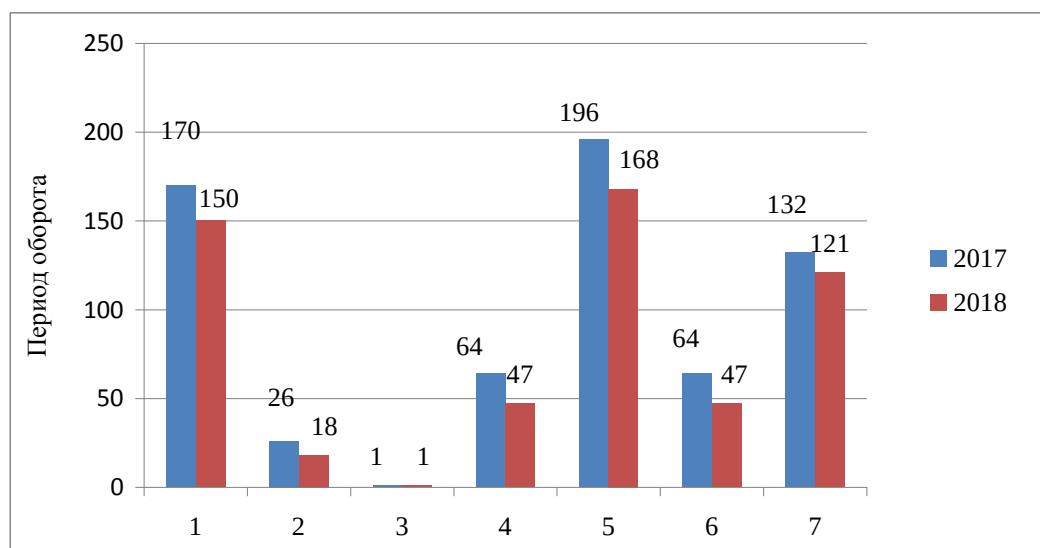


Рисунок 3.4 – Динамика оборачиваемости в 2017 и 2018 годах

Сопоставив показатели оборачиваемости, мы видим, что их рост свидетельствует об ускорении оборачиваемости и это следует рассматривать как положительную тенденцию.

Таким образом, реализация вышеизложенных мероприятий, на наш взгляд, будет способствовать повышению деловой активности. Данная деятельность положительно скажется на всех составляющих деловой активности. Рост коэффициентов оборачиваемости также подтверждает это утверждение. С реализацией предложения происходят хоть небольшие, но положительные изменения деловой активности. В случае реализации данного проекта предприятие получит прибыль. Положительный результат влияния позволит компании подняться на новый уровень развития, оставаться конкурентным на рынке и удерживать лидерские позиции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения работы, была достигнута цель – проведена диагностика финансового состояния предприятия и разработаны направления для обеспечения его устойчивого развития.

В рамках данной цели решены следующие задачи:

- Изучены сущность и содержание диагностики финансового состояния предприятия;
- Рассмотрены методики диагностики финансового состояния предприятия;
- Обосновано значение диагностики финансового состояния для успешного развития предприятия;
- Проведен анализ финансового состояния предприятия;
- Оценены безубыточность и вероятность банкротства;
- Даны рекомендации направленные на обеспечение устойчивого развития предприятия.

В первой главе работы освещены теоретические аспекты диагностики финансового состояния предприятия, в которой освещены вопросы информационного обеспечения, описана система финансовых показателей.

Дана содержательная характеристика категории «диагностика финансового состояния предприятия» в терминах деловых финансов предприятия.

Во второй главе проведен анализ ООО «Алтайтрансмаш-сервис» за промежуток 2015 - 2017 годы. С применением официальной финансовой отчетности (3 периода) выполнен комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности компании. Презентованы вычисленные экономические коэффициенты, позволяющие производить оценку экономической стабильности компании, интенсивность использования капитала (активов), а в конечном счете - финансовое состояние фирмы. В третьей главе предложены мероприятия, осуществление

каковых сможет помочь повысить исследуемому субъекту хозяйственной деятельности чистую прибыль в следующем году.

В процессе рассмотрения финансового состояния установлено:

В компании не просматриваются экономические проблемы в течении 3-х лет. Это заключение было произведено при проведении анализа финансового состояния согласно сведениям баланса. Организация функционирует без убытков в течении 3-х лет (2015-2017г.г.). Данная направленность позитивна.

Позитивным обстоятельством считается и достаточная ликвидность баланса, т.е. в обозримом будущем ООО «Алтайтрансмаш-сервис» способен выполнить в стопроцентном объеме свои обязательства перед кредиторами. Анализ платежеспособности компании выявил, то что эта фирма относится к группы компаний, пребывающих в отличном экономическом состоянии, проблем не испытывает. Это подтверждает показатель текущей ликвидности, значение коего в отчетном году 3,6, что больше нормативного значения.

Расчет коэффициентов устойчивости продемонстрировал, то что финансовая устойчивость компании высокая. Позитивным прецедентом считаются значения коэффициента финансовой независимости, показатель автономии.

Мероприятие согласно введению системы бюджетирования, а кроме того дополнительные продажи продукта дадут возможность предприятию повысить чистую прибыль на 2 202 тыс. руб.

Подводя результаты выполнения финансово-экономического анализа деятельности компании, дав оценку финансовой стабильности функционирования и возможности последующего развития этой компании, следует сказать о необходимости выполнения подобного анализа на постоянной основе. Он нужен не только лишь при решении внутрихозяйственных проблем, но и с целью защиты интересов партнеров, кредиторов, инвесторов и т. д. Финансово устойчивая организация обладает преимуществами в привлечении инвестиций, получении кредитов, подборе генпоставщиков и покупателей, а кроме того оно наиболее вне зависимости от неожиданной перемены рыночной конъюнктуры, значит, тем менее угроза у него быть неплатежеспособным и быть на краю разорения.

Для оценки финансовой устойчивости компании необходимо осуществление анализа на основе совокупности характеристик, которые обязаны рассчитываться согласно сведениям бухгалтерской отчетности. Характеристики оценки устойчивости обязаны быть презентованы системой и отображать реальное состояние компании: платежеспособность; структуру капитала; положение основных и оборотных средств; оборачиваемость и рентабельность. Помимо сего, рационально осуществлять детерминированную комплексную оценку финансовой устойчивости компании на основе информации бухгалтерской отчетности согласно таковым показателям, как коэффициенты текущей ликвидности, независимости, финансовой стабильности, обеспеченности собственными оборотными средствами, реальной стоимости имущества, оборачиваемости активов и рентабельности активов.

Результативность выполнения финансового анализа в существенной мере находится в зависимости от качества создаваемой и употребляемой информации, способов оценки её аналитических возможностей.

Описанная в работе концепция методических подходов в ходе оценки финансовой стабильности хозяйствующих субъектов даёт вероятность исходя из целей и проблем анализа подобрать, организовать и дать оценку существующей информационной базе; обосновать методичные подходы к проведению анализа; определить расчетно-аналитические операции анализа и обосновать его результаты; выразить заключения и подготовить советы; осуществить прогнозирование показателей финансовой стабильности компании, что в окончательном результате содействует целесообразному построению многофункциональной схемы связей согласно проведению анализа, увеличению его качества и производительности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. Артюшин, В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: Учебное пособие / В.В. Артюшин. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 120 с.
2. Банк, В. Р. Финансовый анализ: Учеб. пособие / В.Р. Банк, А.В, Тарскина. – М.: Проспект, 2013. – 352 с
3. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие для вузов / Т. Б. Бердникова. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 214 с.
4. Бочаров, В. В. Финансовый анализ : Учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2014. – 240 с.
5. Варламова, М.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М.А. Варламова. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 304 с.
6. Воронина, В. М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие: сборник задач, заданий, тестов / В. М. Воронина; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования «Оренбург. гос. ун-т». – Оренбург : ОГУ, 2013. – 100 с.
7. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2013. – 360 с.
8. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 462 с.
9. Грызунова, Н. В. Управление денежными потоками предприятия и их оптимизация / Н. В. Грызунова, М. Н. Дудин, О. В. Тальберг // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2015. – № 1. – С. 67-72.
10. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2013. - 349 с.

11. Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 285 с.
12. Журко, В.Ф. Экономический и финансовый анализ в деятельности органов внутренних дел: Учебное пособие / В.Ф. Журко, Н.М. Бобошко. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 239 с.
13. Ивасенко, А.Г. Финансы организаций: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2014. – 208 с.
14. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ: Учеб. пособие / А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева. – М.: Проспект, 2014. – 623 с.
15. Каплюк, Т.С. Финансовый анализ / Т.С. Каплюк. - М.: Экзамен, 2016. - 760 с.
16. Карпова, Т. П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» специальности (профилю подготовки) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Т. П. Карпова, В. В. Карпова. – М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. – 302 с.
17. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.
18. Киров, А.В. Финансы предприятий: учебник / А.В. Киров, И.В. Леванович. – М.: Инфра-М, 2014. – 255 с.
19. Ковалев, В.В. Финансовый анализ / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 432 с.
20. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: учебное пособие / В.П. Литовченко. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 216 с.
21. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 214 с
22. Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие / Г.Н. Лиференко. – М.: Экзамен, 2014. – 156 с.
23. Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 576 с.

24. Мельцас, Е. Координация финансовых потоков как инструмент поддержания финансовой устойчивости организации / Е. Мельцас // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2013. – № 2. – С. 205-207.
25. Овчинников, В.В. Финансовый анализ с использованием ЭВМ / В.В. Овчинников. - М.: КноРус, 2013. - 272 с.
26. Первова, О. Ю. Теоретические аспекты управления финансовыми потоками организации / Первова Ольга Юрьевна // Российское предпринимательство. – 2013. – № 13 (235). – С. 111-118.
27. Пласкова, Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: Полный курс МВА: Учебник. – М.: Эксмо, 2013. – 340 с.
28. Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2014. – 320 с.
29. Португалова, О. Мониторинг показателей денежных потоков как инструмент прогнозирования кризиса на предприятии / О. Португалова, И. Козлова // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2013. – № 2. – С. 280-284.
30. Райзерберг, Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь / Б. А Райзерберг., Л. Ш. Лозовский, Е. Б.Стародубцева Инфра-М - , 2013. - 496 с.
31. Семенов, В. И. Сравнение методов оценки денежных потоков по балансу / В. И. Семенов // Справочник экономиста. – 2015. – № 5. – С. 36-49.
32. Скобелева, Е. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие. – Оренбург : Университет, 2013. – 336 с.
33. Толпегина, О.А. Система оценочных показателей платежеспособности // Эффективное антикризисное управление. – 2013. – № 1. – С. 36-39.
34. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник. / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 287 с.
35. Уколова, С. А. Методика организации внутрифирменной управленческой отчетности о денежных потоках предприятия / С. А. Уколова; рец. А. И. Пономарева // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 4. – С. 88-93.

36. Чеглакова, С. Г. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студентов по направлению «Экономика» и специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / С. Г. Чеглакова. – М. : Дело и Сервис, 2013. – 287 с.
37. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 384 с.
38. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие для слушателей системы подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
39. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / А. Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 255 с.
40. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 176 с

ПРИЛОЖЕНИЕ

Сравнительный аналитический баланс ООО «Алтайтрансмаш-сервис»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2016:2015	Отклонение 2017:2016	Темп изменения 2016:2015	Темп изменения 2017:2016
Основные средства	3 970	8 576	7 671	4 606	-905	216,02	89,45
Итого по разделу I	3 970	8 576	7 671	4 606	-905	216,02	89,45
Запасы	11 866	20 920	26 281	9 054	5 361	176,30	125,63
в том числе:						-	-
сырье, материалы	8 587	10 035	10 755	1 448	720	116,86	107,17
затраты в незавершенном производстве	2 842	9 015	11 770	6 173	2 755	317,21	130,56
готовая продукция и товары для перепродажи	366	1 709	3 756	1 343	2 047	466,94	219,78
НДС	-	-	434	-	434	-	100,00
Дебиторская задолженность	6 298	4 322	2 750	-1 976	-1 572	68,62	63,63
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	500	4 800	4 883	4 300	83	960,00	101,73
Денежные средства и денежные эквиваленты	8 307	433	328	-7 874	-105	5,21	75,75
Прочие оборотные активы	-	208	103	208	-105	100,00	49,52
БАЛАНС	30 941	39 259	42 450	8 318	3 191	126,88	108,13
Уставный капитал	10	10	10	0	0	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22 673	28 355	32 107	5 682	3 752	125,06	113,23
Заемные средства	509			-509	0	-100,00	-
Прочие обязательства			672	0	672	-	100,00
Заемные средства			2 842	0	2 842	-	100,00
Кредиторская задолженность	7 759	10 894	6 819	3 135	-4 075	140,40	62,59
БАЛАНС	30 941	39 259	42 450	8 318	3 191	126,88	108,13

Отчет о финансовых результатах ООО «Алтайтрансмаш-сервис»

Показатели	2016 г.	2017 г.	Отклонение	Темп изменения
Выручка	65 876	51 166	-14 710	77,67
Себестоимость продаж	-25 450	-27 180	-1 730	106,80
Валовая прибыль (убыток)	40 426	23 986	-16 440	59,33
Коммерческие расходы	-200	-100	100	50,00
Управленческие расходы	-33 857	-18 465	15 392	54,54
Прибыль (убыток) от продаж	6 369	5 421	-948	85,12
Проценты к получению	77	271	194	351,95
Проценты к уплате	-35	-8	27	22,86
Прочие доходы	869	1 369	500	157,54
Прочие расходы	-591	-2 177	-1 586	368,36
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 689	4 876	-1 813	72,90
Прочее	-997	-1 044	-47	104,71
Чистая прибыль (убыток)	5 692	3 832	-1 860	67,32

Структура предприятия ООО «Алтайтрансмаш-сервис»

