



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

## ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему «Повышение экономической эффективности хозяйственной деятельности»  
предприятия рекреационной сферы ( на примере ОК « Геолог Ямала»»

Исполнитель Щелконогов С.С.

Руководитель кандидат сельскохозяйственных наук, доцент Цай С.Н.

«К защите допускаю»  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Туапсе  
2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава 1 Теоретические и методические основы финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....</b>	<b>6</b>
1.1 Предмет, содержание и задачи анализа хозяйственной деятельности....	6
1.2 Методика и приемы проведения финансово-экономического анализа	13
<b>Глава 2 Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала».....</b>	<b>20</b>
2.1 Виды деятельности, характеристика имущества и источников средств предприятия ОК «Геолог Ямала».....	20
2.2 Основные финансово-экономические показатели деятельности ОК «Геолог Ямала» .....	22
2.3 Оценка финансовой устойчивости ОК «Ямал» .....	38
<b>Глава 3 Пути повышения экономической эффективности хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала» .....</b>	<b>53</b>
<b>Заключение.....</b>	<b>62</b>
<b>Список использованной литературы.....</b>	<b>66</b>

## Введение

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий начинает приобретать все большее значение с переходом России к рыночной экономике.

В условиях конкуренции и стремления большинства предприятий к максимизации прибыли АФХД является неотъемлемой частью управления. Этот аспект управления предприятием становится наиболее значимым в нынешнее время, так как практика функционирования рынка показывает, что без анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятие не может эффективно функционировать.

Сегодня в России, по всей вероятности, уже осознана эта необходимость, хотя в развитых странах анализ хозяйственной предпринимательской деятельности является нормой уже весьма продолжительное время.

Данная проблема подробно рассматривается в экономической литературе в последнее время. Положительным является тот факт, что именно российские экономисты уделяют этому явлению большое внимание, однако большой интерес представляет и западная переводная литература.

**Актуальность** исследований заключается в том, что анализ производственной деятельности в их взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловленности, позволяет выявить степень экономической эффективности предприятия и принятия мер по их обеспечению.

**Объект** исследований: оздоровительный комплекс (ОК) «Геолог Ямала».

**Предмет** исследований: финансово – экономическая деятельность санаторно-курортного комплекса на примере ОК «Геолог Ямала».

**Цель** исследований анализ финансово – экономической деятельности санаторно-курортного комплекса на примере ОК «Геолог Ямала».

**Задачи** работы:

- рассмотреть теоретические и методические основы финансово-

экономической деятельностью;

- дать характеристику производственной деятельности ОК «Геолог Ямала»;
- провести финансово – экономический анализ ОК «Геолог Ямала»;
- дать оценку финансовой устойчивости ОК «Геолог Ямала»;
- обосновать и разработать мероприятия по повышению эффективности деятельности ОК «Геолог Ямала».

**Структура работы.** Работа состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованной литературы.

Первая часть работы посвящена рассмотрению теоретических и методических основ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Вторая глава посвящена практической части работы, в которой проведен анализ финансово-экономической деятельности ОК «Геолог Ямала»;

В третьей главе на основе анализа технико-экономических показателей определены мероприятия по повышению экономической эффективности предприятия.

### **Информационно-методическое обеспечение**

Объём работы 59 страниц, работа содержит 10 таблиц.

# **Глава 1 Теоретические и методические основы финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

## **1.1 Предмет, содержание и задачи анализа хозяйственной деятельности**

Как известно, термин «анализ» происходит от греческого слова «analyzis», означающего «разделяю», «расчленяю», т.е. анализ в узком плане подразумевает расчленение явления или предмета на составные его части (элементы) для изучения их как частей целого. Подобное расчленение позволяет заглянуть внутрь исследуемого предмета, процесса, явления, определить его внутреннюю сущность, а также роль каждого элемента в изучаемом предмете или явлении [13, с. 29].

Необходимо отметить, что многочисленные явления и процессы окружающей среды и действительности не могут быть осмыслены только с помощью анализа. Может возникнуть потребность использования других способов. Наиболее близок в этом смысле к анализу синтез, который выявляющий связи и зависимости между отдельными частями изучаемого предмета. Современная диалектика трактует единство анализа и синтеза как научных методов изучения реальности, изучающих явления во всесторонней диалектической связи.

Науке известны разные виды анализа: математический, физический, химический, статистический, экономический и т.д. Все они отличаются объектами, целями и методикой исследования. Экономический анализ в отличие от остальных относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений.

В настоящее время различают общетеоретический экономический анализ, изучающий экономические процессы и явления на макроуровне (на государственном уровне экономики страны), и экономический анализ на микроуровне, а именно анализ хозяйственной деятельности, применяемый для изучения экономики отдельных предприятий. Общетеоретический экономический

анализ получил своё развитие в трудах экономистов прошлого столетия, а анализ хозяйственной деятельности как особая отрасль знаний выделился относительно недавно [19, с. 106].

Современное состояние анализа можно охарактеризовать как достаточно хорошо разработанное современной теоретической наукой. Ряд методик, созданных учеными, используется в управлении производством на разных уровнях. Тем не менее, наука находится в стадии разработки. Исследования проводятся в более широком применении математических методов и ЭВМ для оптимизации управленческих решений. Идёт процесс реализации теоретических достижений отечественной и зарубежной науки в практику.

Классификация анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач.

В экономической литературе анализ хозяйственной деятельности классифицируется по различным критериям:

1. По отраслевому признаку, который основан на общественном разделении труда, анализ делится на отраслевой и учитывает специфику отдельных отраслей экономики и межотраслевой, являющейся теоретической и методологической основой для АХД во всех отраслях экономики.

Каждая отрасль общественного производства за счет труда различной природы имеет свои особенности, и как следствие - характерные экономические отношения. Необходимость изучения специфики различных отраслей привело к необходимости разработки методики анализа хозяйственной деятельности с учетом особенностей определённой отрасли экономики. В то же время следует помнить, что все секторы общественного производства тесно связаны между собой. Отношения отдельных отраслей, наличие внутренней связи между ними делают необходимым разработать межотраслевой анализ. Теория экономического анализа выявляет наиболее общие методологические черты и особенности этой науки, обобщает лучший анализ практики хозяйственной деятельности в

различных отраслях экономики. Владение общими теоретическими знаниями анализа является обязательным условием для грамотного, квалифицированного развития и практического использования отдельных методов отраслевого анализа;

2. По критерию времени анализ хозяйственной деятельности делится на предварительный (перспективный) и последующий (ретроспективный, исторический).

Предварительный анализ проводится до осуществления хозяйственно-экономических операций. Он необходим для прогнозирования результатов, а также предупреждения нежелательных явлений. Последующий (ретроспективный) анализ проводится после экономических актов. Он используется для контроля, выявления незадействованных резервов, объективной оценки результатов деятельности организаций или предприятий.

Эти два вида анализов тесно связаны между собой. Без ретроспективного анализа не представляется возможным сделать перспективный. Анализ результатов за последние годы позволяет изучить закономерности, выявить передовой опыт, неиспользованные возможности, и т.д., что очень важно при обосновании уровня экономических показателей в будущем. Способность видеть перспективу дает ретроспективный анализ, который является основой для долгосрочного анализа. В свою очередь, от глубины и качества предварительного анализа зависят результаты ретроспективного анализа. Если цели не достаточно обоснованы и реальны, анализ выполнения плана в целом теряет свой смысл.

Ретроспективный анализ делится на оперативный и итоговый (результативный). Оперативный анализ проводится сразу же после того, как была проведена бизнес-операция и отражает ситуацию за короткие промежутки времени (смену, день, декаду и т.д.). В этих условиях оперативный анализ имеет особое значение [25, с. 93].

Итоговый (заключительный) анализ включает отчётный период времени (месяц, квартал, год). Его основное значение заключается в том, что деятельность

компании изучается всесторонне и тщательно по отчетным данным за тот же период. Это обеспечивает более полную оценку компании.

Эти два вида анализа взаимосвязаны и дополняют друг друга. Они позволяют руководству компании не только быстро ликвидировать недостатки в процессе производства, но и принимать меры, предназначенные для повышения эффективности производства;

3. По пространственному признаку выделяют анализ внутривладельческий и межвладельческий. Первый изучает деятельность только одного предприятия, второй – результаты двух и более предприятий в сравнении. Этот тип анализа позволяет выявить передовой опыт, резервы и недостатки, дать более объективную оценку эффективности компании;

4. АХД классифицируется по объектам управления. Здесь выделяют:

- технико-экономический анализ для технических служб предприятия;
- финансово-экономический анализ (для финансовой службы предприятия);
- аудиторский (бухгалтерский) анализ, проводимый аудиторами или аудиторскими фирмами для оценки «финансового здоровья» и прогнозирования финансового состояния;
- социально-экономический анализ, который изучает взаимосвязь социальных и экономических процессов на результаты хозяйственной деятельности;
- экономико-статистический анализ, проводимый статистическими органами, изучает массовых общественных явлений;
- экономико-экологический анализ, проводимый органами охраны окружающей среды, исследует взаимосвязь экологических и экономических процессов;
- маркетинговый анализ изучает рынки сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособность, спрос, предложение, риски, просчитывает тактики и стратегии маркетинговой деятельности;

5. По методике изучения объектов экономического анализа АХД может быть

сравнительным, диагностическим, факторным, маржинальным, экономико-математическим, экономико-статистическим, функционально-стоимостным и т.д.

Сравнительный анализ обычно ограничивается сравнением показателей отчетности по результатам прошлых лет с планом текущего года.

Факторный анализ направлен на выявление факторов, влияющих на рост и уровень показателей эффективности.

Диагностический (экспресс-анализ) представляет собой способ установления характера нарушений экономических процессов на основе типичных симптомов.

Маржинальный анализ - это метод оценки и обоснования эффективности решений в бизнесе на основании причинно-следственной связи продаж, затрат и прибыли.

Стохастический анализ (или дисперсионный, корреляционный, компонентный и т.д.) используется для изучения стохастических зависимостей между изучаемыми явлениями и процессами АХД предприятий.

Функционально-стоимостной анализ (ФСА) - это метод выявления резервов. Он основан на функциях объекта и ориентирован на наиболее эффективные методы их реализации на всех этапах жизненного цикла продукта (исследования и разработки, проектирование, производство и утилизация). Его главная цель состоит в том, чтобы обнаружить и предотвратить ненужные затраты за счет устранения лишних компонентов, деталей, упрощения конструкции продукта, замены составляющих материалов и так далее;

6. По субъектам (пользователям анализа) анализ подразделяется на внутренний и внешний. Внутренний анализ может проводиться непосредственно на предприятии для оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления финансовой, производственной и коммерческой деятельностью. Внешний анализ имеет место на основании финансовой и статистической отчетности банков, финансовых органов, акционеров, инвесторов;

7. По охвату изучаемых объектов анализ делится на сплошной и выборочный;

8. По содержанию анализ может быть комплексным и тематическим. При комплексном анализе хозяйственная деятельность предприятия изучается всесторонне. При тематическом анализе подвергаются изучению только отдельные стороны деятельности, которые представляют наибольший интерес в определенный момент.

Каждая из названных форм анализа хозяйственной деятельности своеобразна по содержанию, организации и методике его проведения [26, с. 82].

Все явления и процессы АХД организаций находятся во взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловленности. Одни непосредственно могут быть связаны между собой, другие – опосредованно или косвенно.

Каждый результативный показатель предприятия зависит от многочисленных факторов. Без глубокого и всестороннего изучения влияния факторов нельзя сделать определенно обоснованные выводы о результатах деятельности, а также выявить резервы производства, обосновать планы и управленческие решения.

К задачам анализа можно отнести следующие:

- отбор факторов, определяющих исследуемые результативные показатели;
- классификация и систематизация (как обеспечение возможностей системного подхода);
- определение зависимости между факторами и результативными показателями;
- моделирование взаимосвязей между результативными и факторными показателями.
- расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в формировании величины результативного показателя;
- работа с факторной моделью (ее практическое использование в управлении

экономическими процессами);

- отбор факторов осуществляется на основе теоретических и практических знаний. Основным принципом является: чем большее количество факторов исследуется, тем более точными будут результаты.

Главными методологическими вопросами в АХД являются классификация, систематизация, моделирование, измерение причинно-следственных связей. Причинно-следственные связи экономических явлений и процессов являются предметом анализа.

Объектами АХД являются экономические результаты хозяйственной деятельности (производство и реализация, себестоимость продукции, использование различных видов ресурсов, финансовые результаты и состояние предприятия).

Содержание анализа хозяйственной деятельности определяется прежде всего функциями, которые оно выполняет:

- изучение характера действия экономических законов и тенденций экономических явлений и процессов;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;
- контроль за выполнением планов, за экономичным использованием ресурсов;
- поиск резервов повышения эффективности производства (изучение передового опыта, достижений науки и практики) – относится к центральной функции на предприятии;
- оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов;
- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов в процессе ХД [15, с. 63].

Аналитическое исследование и его результаты, в свою очередь, должны соответствовать определенным требованиям. Выделяют следующие требования:

1. Анализ должен базироваться на государственном подходе при оценке

экономических явлений, процессов, результатов хозяйствования;

2. Должен носить научный характер (использовать научные достижения, передовой опыт, новейшие методы);

3. Носить комплексный характер для всестороннего изучения причинных связей в экономике предприятия;

4. Иметь системный подход;

5. Быть объективным, конкретным, точным, то есть базироваться на достоверной, проверенной информации, а выводы должны быть обоснованы точными аналитическими расчетами;

6. Быть действенным (воздействовать на ход производства и результаты, выявлять недостатки);

7. Анализ должен проводиться систематически;

8. Быть оперативным;

9. Охватывать широкий круг работников предприятия;

10. Быть эффективным, т. е. оправдывать свои затраты на проведение.

Таким образом, основными принципами АХД являются научность, комплексность, системность, объективность, точность, достоверность, действенность, оперативность, демократизм и эффективность.

## **1.2 Методика и приемы проведения финансово-экономического анализа**

Под методом финансово-экономического анализа понимают способ подхода к изучению различных хозяйственных процессов в период их становления и развития.

Как известно, к характерным особенностям этого метода относятся: использование системы различных показателей, определение и измерение взаимосвязи между ними.

Применяют ряд специальных способов и приемов в процессе проведения

финансового анализа.

Выделяют традиционные и математические способы применения финансового анализа.

К традиционным относятся: использование величин (абсолютных, относительных и средних); приемы сравнения (составление различных финансовых показателей определённого отчетного периода с их плановыми значениями и значениями предшествующего периода), приемы сводки и группировки (предполагает объединение информационных показателей в аналитические таблицы), прием цепных подстановок.

После процедуры общей характеристики финансового состояния предприятия и его изменения за какой-либо отчетный период следующей важной и первостепенной задачей анализа является изучение абсолютных показателей финансовой устойчивости организации.

Для этого вида анализа решающее значение имеет то, какие абсолютные показатели выражают сущность устойчивости финансового состояния. Ответ этот вопрос связан, прежде всего, как мы видим, с балансовой моделью, из которой исходит анализ. Эта модель имеет следующий вид:

$$F + E_z + E_p = C_c + C_{дк} + C_{кк} + C_p, \quad (1.1)$$

где,  $F$  - внеоборотные активы (основные средства и вложения);

$E_z$  - производственные запасы;

$E_p$  - денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, расчеты (дебиторская задолженность) и прочие активы;

$C^c$  - источники собственных средств;

$C_{дк}$  - долгосрочные кредиты и заемные средства;

$C_{кк}$  - краткосрочные кредиты и заемные средства;

$C^p$  - расчеты (кредиторская задолженность) и прочие пассивы [23, с. 115].

Т.е. учитывая, что долгосрочные кредиты и заемные средства направляются, главным образом, на приобретение основных средств, а также на капитальные вложения, мы можем преобразовать исходную балансовую формулу:

$$E_z + E_p = [(C_c + C_{dk}) - F] + [C_{kk} + C_p], \quad (1.2)$$

Отсюда можно сделать заключение, что при ограничении  $E_z < (C_c + C_{dk}) - F$ , где, будет выполняться условие платежеспособности организации, т.е. денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) и активные расчеты покроют краткосрочную задолженность организации ( $C_{kk} + C_p$ ):

$$E_p > C_{kk} + C_p, \quad (1.3)$$

Таким образом, соотношение стоимости производственных запасов и величины собственных и заемных источников их формирования определяет устойчивость финансового состояния организации.

Для описания источников формирования запасов используется несколько показателей: наличие собственных оборотных средств ( $E_c$ ), равное разнице величины источников собственных средств ( $E_c$ ), равное разнице величины источников собственных средств плюс долгосрочные заемные средства и величины основных средств и вложений:

$$E_c = C_c + C_{dk} - F, \quad (1.4)$$

где,  $C_c$  - итог раздела 1 пассива баланса;

$C_{dk}$  - раздел 5 пассива баланса;

$F$  - итог раздела 1 актива баланса.

Общая величина основных источников формирования запасов, равная сумме

предыдущего показателя и величины краткосрочных кредитов и заемных средств для формирования запасов, предусмотренных в финансовом плане (к которым в данном случае не присоединяются ссуды, не погашенные в срок):

$$E_c + C_{кк} = [(C_c + C_{дк}) - F] + C_{кк} + C_n, \quad (1.5)$$

где,  $C_{кк}$  - краткосрочные кредиты и заемные средства, не объединенные в данном случае с просроченными ссудами;

$C_n$  - ссуды, не погашенные в срок (неплатежи по ссудам).

Каждая из приведенных выше характеристик источников формирования производственных запасов предприятия должна быть уменьшена на величину иммобилизации оборотных средств, в случае, если в 2 разделе актива баланса присутствуют ненулевые расходы, не закрытые средствами специальных фондов и целевого финансирования.

Оценочный характер и приближенность показателя общей величины основных источников сформированности запасов являются неизбежными при ограниченности информации, которая используется в ходе внешнего анализа финансового состояния [11, с. 118]. Несмотря на все эти недостатки, показатель общей величины источников формирования запасов может дать надежный ориентир для установления степени финансовой устойчивости, тем более что современным банковским законодательством Российской Федерации предусматривается возможность предоставления кредита без обеспечения (так называемого бланкового кредита). Двум показателям величины источников формирования производственных запасов соответствуют два показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

- излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

$$E_c + E_c - E_z, \quad (1.6)$$

- излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов:

$$C_3 = C_3 - E_3, \quad (1.7)$$

Вычисление двух показателей обеспеченности запасов источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости.

Оценка рентабельности организации рассчитывается следующим образом:

1.1. Общая рентабельность предприятия (капитала) по бухгалтерской прибыли

$$= \frac{\text{бухгалтерская прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}} \cdot 100\% = \frac{706,6}{2092} \cdot 100\% = 33,78\%$$

1.2. Рентабельность организации по чистой прибыли =

$$= \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}} \cdot 100\% = \frac{480,6}{2092} \cdot 100\% = 22,97\%$$

1.3. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли =

$$= \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя величина собственного капитала}} \cdot 100\% = \frac{480,6}{1765} \cdot 100\% = 27,23\%$$

1.4. Общая рентабельность производственных фондов =

$$= \frac{\text{бухгалтерская прибыль}}{\text{средняя стоимость основных производственных и оборотных материальных активов}} \cdot 100\%$$

В практике РФ особое значение имеет последний показатель (показатель экономической эффективности производственного имущества). Первый и второй показатели характеризуют экономическую рентабельность всего используемого капитала (как собственного, так и заемного), а третий показатель характеризует финансовую рентабельность, т.е. рентабельность собственного капитала.

Показатели рентабельности являются наиболее обобщенной характеристикой эффективности и являются наиболее обобщенной характеристикой эффективности хозяйственной деятельности. На них оказывают влияние показатели рентабельности продукции и капиталоотдачи.

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{продукция (оборот)}} \times \\ &\times \frac{\text{продукция}}{\text{средняя стоимость имущества}} = 0,1487 \times 1,5452 = 0,2297 \end{aligned}$$

С учетом наличных неплатежей, а также нарушений внутренней финансовой дисциплины и внутренних неплатежей финансовое состояние организации характеризуется следующим ранжированием:

- абсолютная и нормальная устойчивость экономически-финансового состояния характеризуется отсутствием различного рода неплатежей и причин их возникновения. В этом случае работа высоко или нормально рентабельна, в ней отсутствуют нарушения внутренней и внешней финансовой дисциплины;
- неустойчивое финансовое состояние характеризуется присутствием нарушений финансовой дисциплины, включая перебои в поступлении денег на расчетные счета, неустойчивую рентабельность, невыполнение финансового плана, в том числе по прибыли;
- кризисное финансовое состояние, которое может классифицироваться следующим образом: первая степень кризиса (наличие просроченных ссуд банкам и дебиторской задолженности поставщикам за сырьё или товары); вторая степень кризиса (добавлением к первой степени недоимок в бюджеты); третья степень кризиса (первая и вторая степени плюс задержки в оплате труда и наличие других неплатежей по исполнительным документам). Данная степень граничит с банкротством[17, с. 127].



## **Глава 2 Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала»**

### **2.1 Виды деятельности, характеристика имущества и источников средств предприятия ОК «Геолог Ямала»**

Основной задачей ОК «Геолог Ямала» является организация оздоровительно - профилактического отдыха и медицинского обслуживания рабочих, служащих Компании и членов их семей с целью улучшения их здоровья, повышению работоспособности и культурного уровня.

Для осуществления своих задач ОК «Геолог Ямала» осуществляет следующие виды деятельности:

- организация общественного питания;
- торговое обслуживание отдыхающих и работников комплекса;
- экскурсионно-туристическая деятельность;
- производство и реализация продукции сельского хозяйства с целью удовлетворения продуктами питания нужд ОК «Геолог Ямала»;
- торгово-закупочная деятельность, в том числе закуп сельскохозяйственной продукции у населения за наличный расчет;
- деятельность по капитальному и текущему ремонту, реконструкции объектов пансионата, здравоохранения, жилья и культуры;
- капитальное строительство;
- добыча воды для нужд ОК «Геолог Ямала»;
- производство и реализация теплоэнергии;
- оказание транспортных услуг ОК «Геолог Ямала» и сторонним организациям;
- оказание авторемонтных услуг;
- другие виды хозяйственной деятельности, не противоречащие основным

целям и задачам Компании, не запрещенные - законодательством Российской Федерации.

Организация, являясь структурным подразделением АК «Запсибгазпром» работает на основе учетной политики Компании. На протяжении года организация должна строго следовать принятой учетной политике утвержденной акционерной компанией «Запсибгазпром».

Бухгалтерская отчетность субъекта является основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования, которые можно найти на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путем объективного информирования их о своей финансово- хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансовой отчетности. От того, насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования [24, с. 108].

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

- уместность (информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем, обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа);
- достоверность (преобладание экономического содержания над юридической формой, возможность проверки и документальная обоснованность отсутствие фальсификации);

- нейтральность (нет акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой);
- понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без профессиональной специальной подготовки;
- сопоставимость (данные о деятельности предприятия сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм).

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

- оптимальное соотношение затрат и выгод;
- принцип осторожности (документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств);
- конфиденциальность (нет содержания данных, которые могут нанести ущерб конкурентам предприятия) [27, с. 167].

## **2.2 Основные финансово-экономические показатели деятельности ОК «Геолог Ямала»**

Оздоровительный комплекс «Геолог Ямала» акционерной компании «Запсибгазпром», именуемый в дальнейшем ОК «Геолог Ямала» является структурным подразделением акционерной компании «Запсибгазпром», полностью зависит от компании.

ОК «Геолог Ямала» в своей деятельности руководствуется нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Компании и настоящим положением.

ОК «Геолог Ямала» не является юридическим лицом, имеет незаконченный баланс, входящий в состав Компании, владеет, пользуется основными фондами и распоряжается оборотными средствами, переданными ему в управление Компанией, имеет текущий счет в банке для осуществления расчетов и

отчислений по заработной плате, текущих хозяйственных платежей.

В табл. 2.1. сведены данные технико-экономических показателей ОК «Геолог Ямала». Из табл. 2.1. видно, что предприятие убыточно, хотя и есть выручка, которая растет: уменьшилась дебиторская задолженность, но увеличилась кредиторская.

**Таблица 2.1**

**Технико-экономические показатели ОК «Геолог Ямала»<sup>1</sup>**

№ п./п.	Наименование показателей	2014 год	2015 год	Изменения 2015 к 2014г	
				Абс.	Относ.
1	Выручка от реализации товаров, работ, услуг, тыс. руб.	2759	3412	653	123,66
2	Среднесписочная численность, чел.	188	200	12	106,38
3	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	2459	2800	341	113,86
4	Среднемесячная оплата на одного работающего, тыс. руб.	1,09	1,166	0,076	106,972
5	Среднегодовой уровень оплаты труда, тыс.руб.	2459,04	2798,4	339,36	113,80
6	Стоимость основных средств, тыс. руб.	92829	114100	21271	122,91
7	Себестоимость выполненных работ, тыс. руб.	2768	3206	438	115,82
8	Балансовая прибыль, тыс. руб.	402	-1225	-1627	-304,72
9	Прибыль от реализации	-9	206	215	-2288,8
10	Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности	276	-962	-1238	-348,55
11	Дебиторская задолженность по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты, тыс. руб.	4168	2963	-1205	71,089
12	Кредиторская задолженность, тыс. руб.	21757	47327	25570	217,52
13	Фондоотдача основных средств, руб./руб.	0,029	0,0299035	0,000182	100,61

<sup>1</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

14	Фондоемкость	33,64	0,8206	-32,8253	2,4390
15	Фондовооруженность тыс. руб./чел.	493,7	570,5	76,72872	115,53

ОК «Геолог Ямала» осуществляет хозяйственную деятельность по принципу хозяйственного расчета и несет ответственность перед компанией за результаты хозяйственной деятельности в соответствии с внутренними нормативными актами Компании.

Проведена большая работа по организации оздоровительно-профилактического отдыха работников компании и членов их семей, медицинскому обслуживанию отдыхающих.

Пользователи информации различны, цели их конкурентны, а нередко и противоположны. Классификация пользователей бухгалтерской отчетности может быть выполнена различными способами, однако, как правило, выделяют три укрупнённые их группы: пользователи, внешние по отношению к конкретному предприятию; сами предприятия (точнее их управленческий персонал); собственно бухгалтеры.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путём сложения однородных по своему составу и экономическому содержанию статей баланса и дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики. Аналитический баланс охватывает много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа [21, с. 146].

Таким образом, непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. К ним относятся:

- общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса (стоимость иммобилизованных (необоротных) средств (активов) или недвижимого

- имущества, равная итогу раздела 1 актива баланса;
- стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела 2 актива баланса;
- стоимость материальных оборотных средств;
- величина собственных средств организации, равная итогу раздела 4 пассива баланса;
- величина заёмных средств равная сумме итогов разделов 5 и 6 пассива баланса;
- величина собственных средств в обороте.

Следует отметить, что бухгалтерский баланс по содержанию и структуре за последние годы значительно приблизился к международным стандартам, однако является еще не вполне совершенным и не очень удобным для анализа.

Отчетным финансовым годом для бухгалтерского учета в ОК считается календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Компания и ее структурные подразделения ведут бухгалтерский учет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета (АК «Запсибгазпром» и структурных подразделений).

Актив баланса позволяет дать общую оценку имущества, выделить в составе имущества оборотные (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) средства (табл.2.2).

**Таблица 2.2**

**Оценка имущества (средств) предприятия<sup>2</sup>**

Показатели	2014г.	2015г.	Откл. 2015 г к 2014г.	
			Абсолют.	%
1.Всего имущества ,тыс.руб	100019	122856	22837	122,8
2.ОС и прочие внеоборотные активы .тыс.руб.	92829	114100	21271	122,9

<sup>2</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

- то же в % к имуществу	92,8	92,8	69,6	
2.1. Нематериальные активы		130	130	
-то же в % к внеоборотным активам		0,1	0,1	
2.2. Основные средства, тыс.руб.	92829	113970	21141	122,7
-то же в % к внеоборотным активам	100	99,9	-0.1	
3. Оборотные (мобильные средства)	7190	8756	1566	121,8
- то же в % к имуществу	7,2	7,1	-0.1	
3.1. Материальные оборотные средства	2082	3529	1447	169,5
-то же в % к оборотным средствам	29	40,3	11,3	

**Продолжение таблицы 2.2**

3.2. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс.руб.	545	1860	1315	В 3 раза
-то же в % к оборотным средствам	7,6	21,2	13,6	
3.3. Дебиторская задолженность	4168	2963	-1205	В 0,71 раз
-то же в % к оборотным средствам	58	33,8	-24,2	
3.4. НДС по приобретенным ценностям	395	404	9	В 1,02 раза
-то же в % к оборотным средствам	5,5	4,6	-0,9	

Актив. Из данных табл. 2.2 видим, что за отчетный период начала и конца 2015 года, имущество предприятия увеличилось на 22837 тыс. руб. или на 22,8%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения в оборотных активах почти по всем статьям, в том числе материально оборотные средства (запасы) увеличились на 1447 тыс. руб. или в 1,69 раза; денежные средства - на 1315 тыс. руб. (в 3 раз), дебиторская задолженность уменьшилась на 1205 тыс. руб. или в 0,71 раз. В то же время недвижимое имущество увеличилось на 21271 тыс. руб. Увеличение имущества предприятия в 2014 году можно охарактеризовать как негативное, т. к. их рост произошел не за счет роста собственных средств, а за счет роста заемных средств.

После оценки изменения имущества предприятия необходимо выявить так называемую «больную» статью баланса (наличие сумм «плохих» долгов в статье: «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» (строка 240).

В ОК «Геолог Ямала» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, что снижает долю медленно реализуемых активов. Но на предприятии имеет место краткосрочная дебиторская задолженность в сумме 2963 тыс. руб. на конец года, увеличившаяся за год на 1205 тыс. руб., что уменьшило

итог баланса.

Несмотря на то, что дебиторская задолженность краткосрочная, наличие её в такой значительной сумме характеризует иммобилизацию (отвлечение) оборотных средств предприятия из производственно-хозяйственного оборота. Наличие в строке 246 «Прочие дебиторы» сумм, отражающих:

- расчёты по возмещению материального ущерба;
- недостачи и потери от порчи ТМЦ, неписанные с баланса в установленном порядке.

В ОК «Геолог Ямала» данные суммы имеются, но они уменьшились по сравнению с суммами на начало года.

Пассив. За период: начало и конец 2015года. Пассивная часть баланса увеличилась за счет роста заемных средств на 22837 тыс. руб. в том числе за счет увеличения по следующей статье «Кредиторская задолженность» увеличилась на 25570 тыс. руб. (в 2 раза).

Удельный вес собственных средств довольно значительный в структуре баланса на начало года и составляет 75,1%. К концу периода произошло значительное уменьшение их доли до 60,9%. Причиной такого снижения доли собственных средств, явился рост кредиторской задолженности с 21757 тыс. руб. до 47327 тыс. руб. или в 2 раза и, как следствие, увеличение ее доли в валюте баланса. Данную направленность увеличения заемных средств, даже при не уменьшаемой стоимости собственных средств, нужно назвать негативной.

Одной из самых «больных» статей в ОК «Геолог Ямала» является кредиторская задолженность. Наибольший вес в ней имеет задолженность перед АК «Запсибгазпром» (96,9% от суммы кредиторской задолженности), что свидетельствует о финансовых затруднениях.

Таким образом, на основании проведенного предварительного обзора баланса ОК «Геолог Ямала» за 2014-2015 годы, можно сделать вывод о неудовлетворительной работе предприятия и росте больных статей в 2015 году. В

связи с этим необходимо дать оценку кредитоспособности предприятия, которая производится на основе анализа ликвидности баланса.

В составе имущества к началу отчетного года оборотные средства составляли 7,2%. За прошедший период они возросли на 1566 тыс. рублей, а их удельный вес в стоимости активов предприятия опустился до 7,1%.

Доля наиболее мобильных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений возросла на 13,6% (выросли на 1315 тыс. рублей) в структуре оборотных средств. Но, несмотря на рост в 3,4 раза, доля их в структуре оборотных средств составила лишь 21,2% на конец отчетного года.

В то же время менее ликвидные средства - дебиторская задолженность составила на начало года 58% оборотных средств, а на конец года 33,8%, такое снижение можно охарактеризовать позитивно. Ее абсолютное уменьшение на 1205 тыс. рублей (в 0,71 раза) способствовало росту оборотных средств на 77% ( $-1205 / 1566 \times 100\%$ ). Для ОК «Геолог Ямала» данная задолженность является краткосрочной (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), что уменьшает риск не возврата долгов. Но наличие непогашенной дебиторской задолженности на конец года в сумме 2963 тыс. рублей свидетельствует об отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции (работ, услуг) и прочих дебиторов, фактически происходит иммобилизация этой части оборотных средств из производственного процесса.

Большими темпами росли материальные оборотные средства, которые увеличились на 1447 тыс. рублей в 2015 году при их уменьшении в 2014 году на 745 тыс. рублей. Доля их в общей стоимости оборотных средств в 2014 году возросла с 25% до 29%, а в 2015 году доля материальных оборотных средств возросла на 11,3%. Необходимо отметить, что доля запасов в составе имущества на конец 2015 года составила 2,9%, т. е. имеет незначительный вес. Это говорит о том, что у предприятия не слишком много запасов.

С финансовой точки зрения структура оборотных средств улучшилась по сравнению с предыдущим годом, т. к. доля наиболее ликвидных средств возросла (денежные средства), а доля менее ликвидных активов (дебиторская задолженность) уменьшилась. Это повысило их возможную ликвидность. Эффективность использования оборотных средств характеризуется, прежде всего, их оборачиваемостью.

Оценим изменение внеоборотных активов. Величина внеоборотных активов в течение 2-х лет непрерывно увеличивалась. В 2014 г. Это увеличение составило 12368 тыс. руб., а в 2015 году 21271 тыс. руб. или 22,9%. Их доля в имуществе также увеличилась. Так в 2015 году она возросла с 23,2% до 92,8%. Такую тенденцию можно было бы охарактеризовать положительно, если бы не факторы, повлиявшие на их рост - а именно, резкое увеличение количества запасов, которые заморозили часть оборотных средств.

Рост стоимости внеоборотных активов обусловлен ростом такого элемента, как «Основные средства» и «Нематериальные активы», которые за год увеличились на 21271 тыс. руб. Увеличение внеоборотных активов в 2013 году также связано с увеличением статьи «Основные средства» за год на 12368 тыс. руб. или на 15,4 %.

В структуре внеоборотных активов наибольшую долю составляют основные средства, наименьшую долю - нематериальные активы.

Рассмотрим изменение реальных активов, характеризующих производственную мощность предприятия. К реальным активам относятся средства предприятия, которые принимают непосредственное участие в производственном процессе:

- основные средства;
- сырьё, материалы и другие аналогичные ценности;
- затраты в незавершённом производстве (издержках обращения) (строка 213).

Рассчитаем стоимость реальных активов (Р.А.) и долю их в имуществе:

1. На начало года: реальные активы на начало года =  $92829 + 1244 + 835 = 94908$  тыс. рублей Доля реальных активов на начало года =  $94908 \text{ тыс. рублей} / 100019 \times 100\%$  Доля реальных активов = 94,9%;

2. На конец года: реальные активы на конец года =  $(113970 + 2055 + 1447 + 6)$  тыс. руб. Реальные активы = 117478 тыс. рублей.

Доля реальных активов на конец года =  $117478 \text{ тыс. руб.} / 122856 \times 100\%$   
Доля реальных активов = 95,6%.

В абсолютном выражении сумма реальных активов увеличилась с 94908 тыс. руб. на 22570 тыс. руб. или на 23,8%, что произошло в основном за счёт увеличения стоимости всех средств, которые принимают непосредственное участие в производственном процессе. В структуре имущества доля реальных активов увеличилась на 0,7%. В целом можно отметить достаточно высокий уровень реальных активов на начало года (более 50%) и выросший уровень на конец года, что говорит о высоких производственных возможностях предприятия.

В целом по активу можно отметить некоторое улучшение финансового состояния ОК «Геолог Ямала», увеличение доли оборотных средств, сокращение доли дебиторской задолженности, увеличение денежных средств.

Предприятие может приобретать основные, оборотные средства и нематериальные активы за счёт собственных и заёмных (привлечённых) источников (собственного и заёмного капитала). Необходимо отметить, что уменьшение итога баланса сам по себе не всегда является показателем негативного положения дел на предприятии. Так, например, при росте активов необходимо анализировать источники в пассиве, послужившие их росту. Если рост активов происходил за счёт собственных источников (нераспределённая прибыль, уставный капитал, резервы и т.д.), то это оптимальный вариант. Если же рост активов произошёл за счёт заёмных средств под высокие проценты годовых и при низкой рентабельности, а также при наличии убытков прошлых лет, то сложившееся положение дел должно настораживать. Наоборот, уменьшение

стоимости активов может происходить в частности за счет снижения или полного покрытия убытков прошлых отчетных периодов.

Удельный вес собственных средств предприятия в 2014 году сократился на 17,3%, а в 2015 году их удельный вес резко поднялся до наименьшего сокращения (14,2%), что вызвано (как уже было отмечено) резким ростом доли заемных средств. Несмотря на это собственные средства составляют более 50%, т.е. у предприятия собственных средств больше, чем заемных. Необходимо отметить, что если удельный вес собственных средств составляет более 50%, то можно считать что, продав принадлежащую предприятию часть активов, оно сможет полностью погасить свою задолженность разным кредиторам.

Для оценки данных пассива баланса составляется аналитическая табл. 2.3.

**Таблица 2.3**

**Собственные и заемные средства (тыс.рублей)<sup>3</sup>**

Показатели	2014г.	2015 г.	отклонения	
			абсолютное	%
			2015	2015
1.Всего средств предприятия, тыс. руб. - в том числе:	100019	122856	22837	122,8
2.Собственные средства предприятия, тыс. руб.	75107	74811	-296	99,6
-то же в % к имуществу из них:	75,1	60,9	-14,2	
2.1.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	-17722	-39289	-21567	221,7
-то же в % к собственным средствам.	-23,6	-52,5	-28,9	
3.Заемные средства, тыс. руб.(590+690)	24912	48045	23133	в 2 раза
-то же в % к имуществу; из них:	24,9	39,1	14,2	

<sup>3</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

3.1.Кредиторская задолженность, тыс. руб.;	21757	47327	25570	в 2 раза
- в % к заёмным средствам.	87,3	98,5	11,2	

Данные табл.2.3 показывают, что общее увеличение источников составило 22837 тыс. руб. или 22,8%. Этот рост получен за счёт увеличения заемных средств предприятия, в основном в результате роста кредиторской задолженности. В то же время доля собственных средств сократилась на 14,2%.

За аналогичный период прошлого года заёмные средства увеличились на 18365 тыс. рублей или в 4 раза, что в основном и повлияло на увеличение пассивов на 14213 тыс. руб. или на 16,6 %. Рассмотрим изменение собственных оборотных средств (табл.2.4).

**Таблица 2.4**

**Расчёт собственных оборотных средств, (тыс. руб.)<sup>4</sup>**

Показатели	2014г.	2015г.	отклонения	
			2015г.	2015г.
1. Уставный капитал				
Добавочный капитал.	257	387	130	150,6
3.Фонд социальной сферы	74850	74424	-426	99,4
Итого собственных средств	75107	74811	-296	99,6
Исключается:				
1.Нематериальные активы		130	130	
2. Основные средства	92829	113970	21141	122,8
34.Долгосрочные финансовые вложения				
Итого внеоборотных активов	92829	114100	21271	122,9
Итого исключается:	92829	114100	21271	122,9

<sup>4</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

Итого собственных оборотных средств	-17722	-39289	-21567	в 2 раза
-------------------------------------	--------	--------	--------	----------

Из данных табл. 2.4 видно, что на уменьшение собственных оборотных средств более чем в 2 раза в наибольшей степени повлияло увеличение стоимости основных средств на 21141 тыс. руб. или на 22,8%. Данное увеличение составляет изменение собственных оборотных средств.

Таким образом, из приведённых данных можно сделать вывод о том, что, несмотря на кажущееся значительное уменьшение собственных оборотных средств (в 2 раза) изменение произошло за счёт увеличения статей, которые при расчёте исключаются из стоимости собственных средств предприятия при одновременном уменьшении последних.

Анализ заёмных средств ОК «Геолог Ямала». Поскольку заемные средства выросли за отчётный год, а доля собственных сократилась, то необходимо более детально рассмотреть влияние каждой статьи на прирост заемных средств.

Долгосрочные займы в отчетном и в предыдущем периодах отсутствуют. Краткосрочные кредиты и займы также отсутствуют.

В 2 раза возросла кредиторская задолженность, которая составляет наибольший удельный вес в заемных средствах - 98,5 % на конец года. Причем ее увеличение с 21757 тыс. руб. до 47327 тыс. руб. (на 25570 тыс. руб.) не перекрывается увеличением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (табл.2.). Это влечет за собой ухудшение платежеспособности предприятия, поэтому нам необходимо более детально изучить состав кредиторской задолженности (табл.2.5).

**Таблица 2.5**

**Анализ состава и структуры кредиторской задолженности<sup>5</sup>**

2014 год.
-----------

<sup>5</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

Расчёты с кредиторами	на начало года		на конец периода.		изменение за период	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб	%
С поставщиками и подрядчиками	1232	36,3	1151	5,3	-81	93,4
По оплате труда	113	3,3	805	3,7	692	в 7 раз
По социальному страхованию и обеспечению	350	10,3	131	0,6	-219	37,4
Задолженность перед АК «Запсибгазпром»	964	28,5	15211	69,9	14247	в 15 раз
Прочие кредиторы	574	16,9	1458	6,7	884	в 2 раза
Задолженность перед бюджетом	159	4,7	3001	13,8	2842	в 18 раз
Итого кредиторская задолженность	3392	100	21757	100	18365	в 6 раз

**Продолжение таблицы 2.5**

2015 год						
Расчёты с кредиторами	на начало года		на конец отчётного периода.		изменение за отчётный период	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	%
С поставщиками и подрядчиками	1151	5,3	451	1	-700	в 0,4 раза
По оплате труда	805	3,7	199	0,4	-606	24,7
По социальному страхованию и обеспечению	131	0,6	130	0,3	-1	99,2
Задолженность перед бюджетом	3001	13,8	347	0,7	-2654	11,6
Задолженность перед АК «Запсибгазпром»	15211	69,9	45879	96,9	30668	301,6
Прочие кредиторы	1458	6,7	321	0,7	-1137	22
Итого кредиторская задолженность	21757	100	47327	100	25570	217,5

Анализируя изменения в составе и структуре кредиторской задолженности, приведённые в табл.2.5, можно отметить, что произошли существенные изменения в следующих статьях:

- задолженность поставщикам и подрядчикам уменьшилась за отчетный период в 0,4 раза или на 700 тыс. руб. В 2014 году данная статья сократилась на 81 тыс. руб. (с удельным весом в 5,3% на конец года).
- уменьшилась задолженность по оплате труда в 2015 году с одновременным сокращением ее доли в структуре кредиторской задолженности, причем в 2014 году по данной статье задолженность по данной статье превышала задолженность в 2015 году на 606 тыс. рублей. Можно говорить об улучшении по выдаче заработной платы в 2015 году;
- произошло уменьшение задолженности перед бюджетом на 2654 тыс. руб.;

- менее значительными темпами произошло уменьшение по остальным статьям: так задолженность по социальному страхованию и обеспечению снизилась к концу отчетного периода на 1 тыс. рублей.

В целом можно отметить улучшение структуры кредиторской задолженности, связанное с сокращением доли «больных» статей. Негативным моментом является рост задолженности вышестоящей организации, так как ОК «Геолог Ямала» является дочерней организацией АК «Запсибгазпром». В то же время в 2014 году произошел рост доли кредиторской задолженности в итоге баланса предприятия в 6 раз, а в 2015 году произошел рост ее доли в 2 раза, что свидетельствует об ухудшении структуры пассивов предприятия в 2015 году.

К концу отчетного периода кредиторская задолженность резко увеличилась, так как выросла сумма задолженности перед АК «Запсибгазпром» (45879 тыс. руб.).

Снижению задолженности способствует эффективное управление ею посредством анализа давности сроков. ОК «Геолог Ямала» необходимо, прежде всего, рассчитаться с долгами перед бюджетом, по социальному страхованию и обеспечению, так как отсрочки по этим платежам, обычно влекут за собой выплату штрафов (пени). Затем необходимо четко структурировать долги перед вышестоящей организацией, а также выявить наиболее лучший механизм расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для более детального анализа структуры всей задолженности, целесообразно рассмотреть соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, представленное в табл. 2.6.

Вывод: мы явно видим превышение кредиторской задолженности над дебиторской в сумме 46555 тыс. руб. или в 15 раз. Иными словами, если все дебиторы погасят свои обязательства, то ОК «Геолог Ямала» сможет погасить лишь 1/15 часть обязательств перед кредиторами. Но в то же время превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью даёт

предприятию возможность осваивать эти средства, как привлечённые источники. Дебиторская задолженность уменьшилась за счет погашения задолженности за реализованную продукцию.

**Таблица 2.6**

**Анализ дебиторской и кредиторской задолженности (тыс. руб.)<sup>6</sup>**

Расчёты	дебиторская задолженность		кредиторская задолженность		превышение задолженности			
	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	дебиторской		кредиторской	
					2014	2015	2014	2015
1. С покупателями или поставщиками за товары и услуги	2873	1058	1151	451	1722	607		
2. Перед АК «Запсибгазпром»			15211	45879			15211	45879
3. По авансам	218	1277			218	1277		
4. По отчислениям на социальные нужды			131	130			131	130
5. С бюджетом			3001	347			3001	347
6. По оплате труда			805	199			805	199
7. С прочими	1077	628	1458	321		307	381	
<b>Итого</b>	<b>4168</b>	<b>2963</b>	<b>21757</b>	<b>47327</b>	<b>1940</b>	<b>2191</b>	<b>19529</b>	<b>46555</b>

**2.3 Оценка финансовой устойчивости ОК «Ямал»**

<sup>6</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

В рыночных условиях, когда хозяйственная деятельность предприятия и его развитие осуществляется за счёт самофинансирования, а при отсутствии или недостаточности собственных финансовых ресурсов - за счёт заёмных средств, важной аналитической характеристикой является финансовая устойчивость предприятия.

Финансовая устойчивость - это определённое состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может остаться неизменным, либо улучшиться, либо ухудшиться [4, с. 116].

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. На практике применяют разные методики анализа финансовой устойчивости. Проанализируем финансовую устойчивость предприятия с помощью абсолютных показателей.

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Общая величина запасов и затрат равна сумме строк 210 и 220 актива баланса (33).

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников:

1. Наличие собственных оборотных средств (490-190-2 90);
2. Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал (490+590-190);
3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (490+590+610-190). В виду отсутствия краткосрочных заёмных средств (610) данный показатель суммарно равен второму.

Ухудшение финансового состояния предприятия сопровождается «съеданием» собственного капитала и неизбежным «залезанием в долги». Тем самым падает финансовая устойчивость предприятия, способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

Разработана система показателей, характеризующих состояние и структуру активов предприятия, и обеспеченность их источниками покрытия (пассивами).

Их можно разделить на две группы: первая - показатели, определяющие состояние оборотных средств, и вторая - показатели, определяющие состояние основных средств.

Важнейшим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является показатель удельного веса общей суммы собственного капитала в итоге всех средств, авансированных предприятию. В практике этот относительный показатель получил название коэффициент автономии.

По нему судят, насколько предприятие независимо от заемного капитала.

$$\text{Коэффициент автономии} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{общая сумма капитала}} \quad (2.1)$$

Для коэффициента автономии желательно, чтобы он превышал по своей величине 50%, это означает, что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия.

Коэффициент финансовой зависимости является обратным к коэффициенту автономии. Если его значение снижается до единицы (100%), то значит, предприятие полностью финансируется за счет собственных средств.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств - это отношение всего привлеченного капитала к собственному:

$$\text{Коэфф. соотнош. заемных и собств. ср} - \text{в} = \frac{\text{обязательства}}{\text{собственный капитал}} \quad (2.2)$$

Если дебиторская задолженность оборачивается быстрее материальных оборотных средств, это означает достаточно высокую интенсивность поступления денежных средств на счета предприятия, т.е. в итоге - увеличение собственных средств.

Коэффициент покрытия инвестиций характеризует долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме активов предприятия:

$$\text{Коэфф. покрытия инвест.} = \frac{\text{собств. капитал} + \text{долгоср. обязат.}}{\text{общая сумма капитала}} \quad (2.3)$$

Нормальное значение коэффициента равно 0,9 критическим считается его снижение до 0,75.

В финансовом анализе наиболее часто находит применение коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами. Нормативное значение показателя 0,1:

$$\text{Коэфф. обеспеченности текущих активов} = \frac{\text{собств. оборот. ср} - \text{ва}}{\text{текущие активы}} \quad (2.4)$$

Обеспеченность материальных запасов собственными оборотными средствами - это частное от деления собственных оборотных средств на величину материально-производственных запасов. Считается, что его значение должно быть не менее 0,5.

Другим показателем, является коэффициент соотношения материально-производственных запасов и собственных оборотных средств. Его нормальное значение, как правило, больше 1, но не должно превышать 2.

Значительное превышение этого критерия свидетельствует об ухудшении

положения.

Материально производственные запасы формируются как за счет собственных оборотных средств, так и за счет краткосрочных ссуд и займов, а также кредиторской задолженности по товарным операциям.

С учетом этого анализа представляет интерес показатель покрытия запасов:

$$K \text{ покрытия запасов} = (\text{СОС} + \text{ККБиЗ} + \text{КЗ})/\text{МПЗ}, \quad (2.5)$$

где СОС - собственные оборотные средства;

ККБиЗ - краткосрочные кредиты банков и займы;

КЗ - кредиторская задолженность по товарным операциям;

МПЗ - материально-производственные запасы.

Показатель маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами:

$$\text{Коэфф. маневренности} = \frac{\text{собств. оборотные ср-ва}}{\text{собственный капитал}} \quad (2.6)$$

Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризует финансовое состояние.

Очень важным показателем финансовой устойчивости является коэффициент реальной стоимости имущества. Он определяет долю в стоимости имущества, составляют средства производства:

$$\text{Коэфф. реальной стоимости имущ.} = \frac{\text{реальные активы}}{\text{общая сумма капитала}} \quad (2.7)$$

То есть ни одного из вышеперечисленных источников не хватало ни на начало, ни на конец года.

С помощью этих показателей определяется трёхкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:

$$S(\Phi) = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi > 0 \\ 0, & \text{если } \Phi < 0 \end{cases} \quad (2.8)$$

Возможно выделение 4х типов финансовых ситуаций:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям:  $\Phi_c \geq 0$ ;  $\Phi_T \geq 0$ ;  $\Phi_o \geq 0$ ; т.е.  $S = \{1,1,1\}$ ;
2. Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность:  $\Phi_c < 0$ ;  $\Phi_T \geq 0$ ;  $\Phi_o \geq 0$ ; т.е.  $S = \{0,1,1\}$ ;
3. Неустойчивое финансовое состояние сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором всё же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов:  $\Phi_c < 0$ ;  $\Phi_T < 0$ ;  $\Phi_o \geq 0$ ; т.е.  $S = \{0,0,1\}$ ;
4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, ценные краткосрочные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности:  $\Phi_c < 0$ ;  $\Phi_T < 0$ ;  $\Phi_o < 0$ ; т.е.  $S = \{0,0,0\}$ .

В ОК «Геолог Ямала» трёхкомпонентный показатель финансовой ситуации  $S = \{0;0;0\}$  как в 2014, так и в 2015 году. Таким образом, финансовую устойчивость в начале и в конце отчётного периода можно считать критической.

**Таблица 2.7**

## Характеристика финансовой устойчивости<sup>7</sup>

Показатели	2014г.	2015г	изменения на период
1. Источники формирования собственных оборотных средств	75107	74811	-296
2. Внеоборотные активы	92829	114100	+21271
3. Наличие собственных оборотных средств	-17722	-39289	-21567
4. Долгосрочные пассивы	—	—	—
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	-17722	-39289	-21567
6. Краткосрочные заемные средства	—	—	—
7. Общая величина запасов	-17722	-39289	-21567

---

<sup>7</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

**Продолжение таблицы 2.7**

8. Общая величина запасов	2082	3529	+1447
9. Излишек (+), недостаток (-) СОС	-19804	-42818	-23014
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	-19804	-42818	-23014
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	-19804	-42818	-23014

Из данных табл. 2.7 можно сделать выводы о состоянии каждого коэффициента и о финансовой устойчивости предприятия в целом.

Коэффициент независимости в ОК «Геолог Ямала» на конец 2015 года составляет 0,61, что превышает рекомендуемую норму, следовательно, предприятие имеет собственных средств больше, чем заемных и что говорит о его финансовой независимости.

Значение коэффициента соотношения заёмных и собственных средств свидетельствует, что в начале отчётного периода предприятие привлекало на каждый 1 руб. собственных средств, вложенных в активы 33 коп. заёмных средств. В течение отчётного периода заёмные средства выросли до 64 коп. на каждый 1руб. собственных вложений. Тенденция резкого увеличения заёмных средств может в будущем усилить зависимость предприятия от привлечённых средств. В ОК «Геолог Ямала» это выражается в постоянном росте кредиторской задолженности с одновременным падением доли собственных средств.

Коэффициент манёвренности собственных средств и коэффициент обеспеченности собственными средствами на начало 2014 года имели отрицательное значение.

В течение 2-х лет данные показатели падали и к концу 2015 года эти коэффициенты приобрели значения соответственно -0,53 и -4,49 при норме не

менее 0,1. Так как в абсолютном выражении сумма уменьшения собственных оборотных средств была довольно значительной, то при продолжении данной тенденции предприятие будет иметь возможность ухудшения финансовой автономности в будущем.

Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств начиная с конца 2014 года остается стабильным, на конец 2014 года он составлял 0,95, а к концу 2015 года вырос до 0,96. Такое повышение хорошо влияет на финансовое положение предприятия, т. к. имущество произвольного назначения увеличилось в имуществе предприятия.

Коэффициент реальной стоимости основных средств на конец периода также выше нормативного и составляет 0,93%, что свидетельствует о большей доле основных средств в имуществе предприятия.

Исходя из данных баланса в ОК «Геолог Ямала», коэффициенты, характеризующие платежеспособность, имеют следующие значения.

Коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2015 года составил 0,04, при его значении на начало года 0,02. Это значит, что только 4% (из необходимых 20%) краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашено за счёт денежных средств. Этот показатель практически в 5 раз ниже нормативного, что может вызывать недоверие к данной организации со стороны поставщиков.

Значение промежуточного коэффициента покрытия с 0,17 на начало 2015 года уменьшилось до 0,10 на конец года и стало ниже нормативного значения. То есть за счёт дебиторской задолженности, в случае её выплаты, ОК «Геолог Ямала» сможет погасить 10% кредиторской задолженности. Но в целом значение данного коэффициента можно назвать прогнозным, так как предприятие не может точно знать, когда и в каком количестве дебиторы погасят свои обязательства.

Общий текущий коэффициент покрытия L4 сократился за отчетный период на 0,07 и составил на конец года 0,17 (при норме >2). Смысл этого показателя

состоит в том, что если предприятие направит все свои оборотные активы на погашение долгов, то оно ликвидирует краткосрочную кредиторскую задолженность на 100% и у него останется после данного погашения задолженности для продолжения деятельности 10% от суммы оборотных активов.

Таким образом, все показатели, характеризующие платежеспособность предприятия в ОК «Геолог Ямала» находятся на уровне ниже нормы, кроме того, при этом наблюдается их значительное снижение.

В целом вывод о платежеспособности можно сделать по общему коэффициенту ликвидности (LI). Его значение на конец года составило 0,09, то есть в среднем (при условии реализации абсолютно ликвидных средств, 50% быстрореализуемых активов и 30% медленно реализуемых активов), предприятие не сможет покрыть ещё 91% обязательств в порядке их срочности.

По сравнению с 2014 годом общая ликвидность средств предприятия не улучшилась, а осталась в том же состоянии, что и в 2015 году.

Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия. Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятий. Рентабельность делится на следующие группы: рентабельность продукции или продаж, производственных фондов, вложений в предприятия, рентабельность продукции.

Показатель рентабельности продукции включает в себя следующие показатели:

- рентабельность всей реализованной продукции, представляющую собой отношение прибыли от реализации продукции на выручку от её реализации (без НДС);
- общая рентабельность, равная отношению балансовой прибыли к выручке от реализации продукции (без НДС);
- рентабельность продаж по чистой прибыли, определяемая как отношение

- чистой прибыли к выручке от реализации (без НДС);
- рентабельность отдельных видов продукции.

**Таблица 2.8**

**Показатели рентабельности деятельности ОК «Геолог Ямала»<sup>8</sup>**

Показатели	расчет	2013	2014	2015	отклонения +/-	
					2014 от 2013	2015 от 2014
1. Выручка от реализации товаров, работ, услуг (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей).	стр.010	2506	2759	3412	253	653
2. Прибыль от реализации.	стр.050	208	-9	206	-217	215
3. Балансовая прибыль.	стр.140	10	402	-1225	392	-1627
4. Чистая прибыль.	с. 140-150	10	278	-1250	268	-1528
<b>Расчетные показатели (%)</b>						
1. Рентабельность всей реализованной продукции.	стр. 050 стр.010	8,3	-0,3	6	-8,6	6,3
2. Общая рентабельность.	стр. 140 стр.010	0,4	14,6	-35,9	14,2	-50,5

<sup>8</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

3. Рентабельность продаж по чистой прибыли.	с. 140-150 стр.010	0,4	10,1	-36,6	97	-46,7
---	--------------------	-----	------	-------	----	-------

На основе расчётов можно сделать следующие выводы. Показатель общей рентабельности за отчетный период снизился с 14,6 в 2014 до -35,9 в 2015 году, то есть уменьшился в 2,5 раза. Это говорит о том, что в 2015 году каждый рубль реализации не приносил балансовой прибыли (табл. 2.8).

Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли также снизился в 2014 году до -36,6%. Это говорит о том, что спрос на продукцию упал.

Рентабельность всей реализованной продукции возросла за отчетный период и составила к концу 2015 года 6%. Но наибольший показатель данной рентабельности составил 8,3% в 2014 году. Это говорит о более выгодных продажах предприятия.

Как видно из вышесказанного, все показатели рентабельности продукции очень низкие.

В 2015г. вследствие большинства потребителей вследствие получения убытков от внереализационных операций показатели рентабельности продукции существенно снизились.

**Таблица 2.9**

**Показатели для расчёта рентабельности<sup>9</sup>**

Показатели	2014	2015
1 .Прибыль балансовая	402	-1225
2. Прибыль чистая	278	-1250

<sup>9</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

3. Среднегодовая стоимость имущества	100019	122856
4. Собственные средства	75107	74811
5. Доходы от участия в других организациях		
6. Долгосрочные финансовые вложения		
7. Долгосрочные заёмные средства	-	-

На основе данных табл. 2.9 можно сделать вывод о том, что показатели рентабельности вложений ОК «Геолог Ямала» в 2015 году изменились негативно.

Показатели прибыли имеют отрицательное значение, то есть деятельность предприятия является убыточной. Долгосрочные заемные средства и финансовые вложения ОК «Геолог Ямала» не имеет.

Общая рентабельность вложений с 2014 г упала с 0,40% до -1% в 2015 году. На основе данных показателей рассчитываются показатели рентабельности вложений, которые представлены в табл. 2.10.

**Таблица 2.10**

**Показатели рентабельности вложения<sup>10</sup>**

Показатели	2014г.	2015г.	отклонение 2015 к 2014г
1. Общая рентабельность вложений	0,40	-1	-1,4
2. Рентабельность вложений по чистой прибыли	0,28	-1,02	-1,3
3. Рентабельность собственных средств	0,37	-1,67	-2,04

<sup>10</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

5. Рентабельность перманентного капитала	0,37	-1,67	-2,04
--	------	-------	-------

Рентабельность собственных средств очень мала и с 2014 года по 2015 год упала с 0,37% до -1,67%.

Следует отметить, что все показатели рентабельности вложений предприятия находятся на слишком низком уровне, что говорит о не эффективном вложении средств ОК «Геолог Ямала».

Для повышения рентабельности собственных средств, предприятие может использовать эффект финансового рычага.

$$\text{ЭФР} = 2/3(\text{ЭР} - \text{СРСП}) * \text{ЗС} / \text{СС} \quad (2.9)$$

$$\text{ЭР} = \text{НРЭИ} / \text{Активы}, \quad (2.10)$$

где НРЭИ - прибыль до выплаты налогов и процентов.

СРСП = 20%.

Из приведенных выше расчетов видно, что в 2015 году в ОК «Ямал» ЭФР отсутствует, так как краткосрочные кредиты в 2015 году не имели места. Это

Вывод: балансовая прибыль в ОК «Геолог Ямала» в 2015 году превратилась в убыток по сравнению с 2014 годом. Таким образом, факторы, уменьшающие балансовую прибыль по сумме, не были перекрыты действием увеличивающих её факторов, что в итоге и обусловило превращение балансовой прибыли в отчетном году в убыток.

В отчетном году результат от прочих внереализационных операций представляет собой убыток, который увеличился по сравнению с 2014 годом; в 2014 году результат представлял собой прибыль.

После уплаты налога на прибыль в распоряжении предприятия осталось -

1250 тыс. руб. А также нужно учесть, что у ОК «Геолог Ямала» имелись и отвлеченные средства. Поэтому прибыль на конец 2014 года составила 1553 тыс.рублей, что и отражено в Ф№2 и Ф№1.

За 2015 год показатели общей рентабельности продукции увеличились, а рентабельность продаж по чистой прибыли уменьшилась по сравнению с 2014 годом.

Все показатели рентабельности вложений ОК «Ямал» упали в 2015 году по сравнению с 2014 годом. Общая рентабельность вложений находится на очень низком уровне, так как на 1 рубль имущества предприятия в отчётном году приходится 1руб. убытка.

В целом все показатели прибыли и рентабельности в отчётном году упали, что отрицательно характеризует деятельность ОК «Геолога Ямала» в 2015 году (относительно 2014 года).

### **Глава 3 Пути повышения экономической эффективности хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала»**

Как мы полагаем, мероприятия повышения хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала» должны быть следующими: руководитель ОК должен, прежде всего, проявить предприимчивость в подборе своей команды, ему необходимо окружить себя профессионалами, доверить бизнес более компетентным специалистам различных областей: по производственным вопросам, по маркетинговым исследованиям, планированию финансов и т.д. Для себя директору следует оставить лишь то, что входит непосредственно в его компетенцию.

Полагаем, что для успешного функционирования предприятия необходимо:

- последовательное стремление к повышению эффективности производства;
- полная экономическая независимость, обеспечение свободы принятия решений;
- постоянная корректировка целей и программ в зависимости от рыночных условий, изменений во внешней среде;
- стремление к достижению запланированного результата деятельности предприятия;
- использование современной информационной базы для многовариантных расчетов при принятии управленческих решений;
- делать изменения в функциях планирования - от текущих на перспективу;
- делать упор на все ключевые факторы для улучшения деятельности предприятия;
- оценивать эффективность управления в целом, лишь на основе фактически достигнутых результатов;
- максимально использовать математические методы и достижения информационных технологий;

- вовлекать всех сотрудников предприятия к его управлению;
- внедрять методы управления на основе прогнозирования изменений, гибких решений;
- необходима поддержка инноваций в каждом сегменте предприятия, нестандартных решений;
- проведение глубокого экономического анализа по каждому из управленческих решений;
- разумно рисковать;
- повышать роль маркетинга в бизнесе до ключевых показателей.

Таким образом, отбор и подготовка специалистов, выполнение функций планирования, организации, координации, мотивации, которыми руководитель создает условия для производительности и эффективности труда работников в организации и добивается результатов, все эти факторы способствуют реализации поставленной цели, помогает использовать рабочий потенциал, интеллект, мотивы людей, работающих в организации.

Если оздоровительный комплекс «Геолог Ямала» намерен не только выжить, но и проявлять активность в направлении развития своего производства, изменять принципы управления бизнесом, то необходимо пересмотреть общую структуру управления предприятия. Данному экономическому субъекту рекомендуется создать структуру управления, в которой основой права принятия решений служит компетенция, а не просто занятие официального поста.

В тенденции растущей самостоятельности и ответственности руководителей на всех уровнях, а также исполнителей, происходит развитие так называемых неформальных связей, которые обеспечивают горизонтальную координацию работ, выполняемых в одной и той же структуре управления. В то же время, отмечается необходимость в уменьшении вертикальной координации.

Как уже упоминалось ранее, руководителю ОК «Ямал» следует уделять особое значение процедуре найма работников, но в связи с тем, что менеджер

высшего звена не в состоянии выполнять эту работу, эти функции возложены на сотрудников отдела кадров, которые, в свою очередь, должны быть готовы к тому, чтобы сделать эту работу на профессиональном уровне. Для выполнения этой работы им требуются не только специальные знания в своей области, но и осведомленность о потребностях менеджеров высшего и среднего звена.

Высококвалифицированные и инициативные работники составляют интеллектуальный потенциал компании, который имеет большое значение для успешного развития компании. Каждый руководитель должен понимать, что производительность труда очень сильно зависит от квалификации самих работников, а не только от современных технологий и организации.

Поэтому, чтобы обеспечить высокую производительность труда сотрудников, управленцам ОК «Геолог Ямала» необходимо сформировать и реализовать программу систематического образования и профессиональной подготовки в целях улучшения профессиональных качеств работников и возможностей предприятия.

Определяя потребность в персонале, руководителю ОК «Геолог Ямала» рекомендуется разработать программу, которая удовлетворяет эту потребность, которая может включать в себя график мероприятий для привлечения, обучения и продвижения по службе сотрудников, необходимых для осуществления деятельности данной организации.

Кроме того, в качестве рекомендации можно предложить руководству ОК «Геолог Ямала» формировать штат из своих собственных сотрудников, так как это дешевле, чем привлекать работников со стороны. Кроме того, следует учитывать повышенный интерес сотрудников в достижения наилучшей производительности, привязанности сотрудников к своей компании. Руководству ОК «Геолог Ямала» следует прислушиваться к таким рекомендациям, т.к. сегодня компания испытывает большие трудности в управлении человеческими ресурсами, это связано с текучкой кадров, что не может оказать положительное влияние на

развитие предприятия. В то же время, желательно, чтобы в компанию приходили новые люди с новыми идеями, предложениями и свежими взглядами.

Анализируя финансовое состояние ОК «Геолог Ямала», необходимо отметить, что предприятие испытывает огромные трудности. ОК «Геолог Ямала» в начале 2015 года потерял своего главного контрагента по предложению услуг. Такая ситуация повлечет за собой значительное сокращение валового дохода предприятия, который будет влиять на финансовые результаты ОК «Геолог Ямала».

Становится очевидным, что в рыночных условиях ОК «Геолог Ямала» находится в очень сложном финансовом положении из-за потери основного клиента, которое осложняется тем, что государство не покрывает убытки, банк не дает кредиты на льготных условиях, к тому же есть большое количество конкурентов.

Все эти факторы стоят на весах, которые склоняются к неизбежному разрушению данной структуры. Для того, чтобы выйти из этой ситуации, руководству ОК «Геолог Ямала» необходимо не только разрабатывать новые методы и технологии управления, но и изменить стратегию в целом.

На наш взгляд, сделать необходимо следующее:

- максимально участвовать в государственной программе развития и производства услуг, начиная от бюджетных ассигнований;
- поддерживать постоянный поиск российских заказчиков на услуги, которые могут быть предоставлены предприятием;
- проанализировать спрос на новые услуги, которые удовлетворяют возможностям предприятия;
- обеспечить эффективную рекламу всех услуг компании;
- проводить активную коммерческую деятельность (например, продажу путевок, аренду вакантных помещений и территорий, и т.д.);
- снизить производственные затраты и накладные расходы на производимые

товары и услуги фирмы.

Многие организации в России в настоящее время сталкиваются с рыночными проблемами. Их лидеры изо всех сил борются за выживание в условиях меняющихся потребностей клиентов и все более скудных финансовых ресурсов. В поисках ответов на возникающие перед ними проблемные вопросы, многие организации неизбежно обращаются к маркетингу. Маркетинг является основной концепцией управления в рыночных условиях. Важно не только изучить теорию маркетинга, но и улучшить способность применять его на практике.

Сюда следует включить: изучение потребителя, мотивов его поведения на рынке; исследование продукта (услуги); анализ форм и каналов сбыта, а также объем оборота предприятий; изучение конкурентов, определение форм и уровня конкуренции; определение характеристики рекламной деятельности, наиболее эффективных способов продвижения продуктов на рынке; изучение «ниши» на рынке для того, чтобы реализовать свои сравнительные преимущества для увеличения оборота.

Если компания намерена получить прибыль, нужно продавать услуги и нужно искать покупателя, выявлять их потребности, создавать соответствующие службы для продвижения на рынке, вести переговоры о ценах.

Как показал анализ, спортивный комплекс «Геолог Ямала» имеет большой запас материально-технической базы и достаточное количество производственных мощностей для поддержания экономической активности. Потеряв в начале 2007 года основную часть источников дохода, компания приобрела огромный балласт в виде товарно-материальных запасов и неработающих активов.

Таким образом, руководству ОК «Геолог Ямала» настоятельно рекомендуется искать пути выхода из этой ситуации, чтобы не быть в ближайшем будущем в долгах. Решение этой проблемы может быть осуществлено различными способами. Один из них - избавиться от неиспользуемых основных средств, запасов, сократить численность персонала, сдать в аренду

производственные помещения и т.д. Эта политика ни в коей мере не улучшит финансовое положение, она только позволит ОК «Геолог Ямала» просуществовать в течение некоторого времени, но вероятность потенциального экономического роста с проведением этих мероприятий будет значительно увеличен.

Принятие политики выживания путем наименьшего сопротивления позволит судить о пассивности и нежелании руководства принимать решения и действовать в направлении развития своего собственного бизнеса. Проведение активной политики, направленной на развитие будет связано с трудностями в решении различных проблем, но ни одна из задач не может быть решена, если есть только нежелание и неспособность.

Таким образом, руководству ОК «Геолог Ямала» необходимо разработать программу, направленную на привлечение государственных средств путем предоставления путевок для отдыха и развлечений, предоставление транспорта для туристических поездок в другие зоны отдыха на Черноморском побережье

Такая переориентация производства не требует больших капитальных затрат. Сегодня компания имеет необходимых специалистов, инвентарь, транспорт и оборудование для реализации данного направления.

Некоторые из основных проблем, стоящих на пути этой программы, являются проблемы, связанные с реализацией туристических услуг, поиска потенциальных клиентов. Эти проблемы можно решить введением в структуру предприятия службы маркетинга. Организации не будут покупать товары в достаточном количестве, если не стимулировать потребителей к этому с помощью энергичных усилий в области маркетинга.

Я думаю, что нынешняя ситуация должна побудить управление ОК «Геолог Ямала» принять решительные меры по созданию условий для стабилизации рыночных позиций. В целях обеспечения производства и сбыта своей продукции, компании рекомендуется пересмотреть свою ценовую политику, в надежде на то, что снижение цен вызовет отклик потребителей.

ОК «Геолог Ямала» имеет достаточные возможности, чтобы снизить цену услуг. Конечно, снижение доходов будет отражено в итоговой прибыли, но за счет снижения цены, возможно, сохранится главный контрагент, и в этом году комплекс будет иметь более стабильное финансовое положение, чем в предыдущие.

Руководитель должен комплексно решать проблему выживания предприятия, используя все возможные резервы - как внешние, так и внутренние. Я полагаю, что использование всех соответствующих резервов для снижения затрат было бы очень полезным мероприятием, направленным на компенсацию за потерю дохода от более низких цен. Сокращение расходов необходимо для того, чтобы выжить в условиях конкурентного рынка и обеспечить финансовый успех компании.

Переменные издержки увеличения или уменьшения пропорциональны объему производства. Они включают в себя: затраты на приобретение сырья; потребление энергии в технологических целях; транспортные расходы и другие расходы. Сокращение переменных издержек возможно в связи с приобретением материально-производственных запасов и конструкций при меньших затратах, как например, снизить транспортные расходы, и так далее. Постоянные затраты включают в себя амортизацию, зарплату административных работников, административные расходы и так далее. Снижение этих затрат возможно за счет пересмотра амортизационной политики, связанной с увеличением срока службы основных средств. Реализация этой деятельности является весьма реальной. ОК «Геолог Ямала» способен обеспечить более длительную работу различных машин, зданий, оборудования, инвентаря.

Возможно также временно снизить платежи по страхованию имущества предприятия, расходы на ремонт зданий и сооружений, и так далее.

Показателем рыночной устойчивости компании является ее способность успешно развиваться в условиях трансформации внутренней и внешней среды.

Для этого необходимо иметь гибкую структуру и финансовые ресурсы, в случае необходимости иметь возможность занимать деньги, т. е. быть кредитоспособным, сохраняя при этом благоприятную динамику для прибыли компании.

Необходимость привлечения внешних источников финансирования не всегда связаны с отсутствием внутренних источников финансирования. Источники самофинансирования стабильны, но ограничены стоимостью и сроками использования оборудования, стоимостью эксплуатационных расходов. Таким образом, свободных денег часто не хватает, а их дополнительные вливания, направленные на повышение оборачиваемости активов будут чрезвычайно полезны.

Как показал финансовый анализ, проведенный ранее, рассматриваемое предприятие имеет реальную возможность для краткосрочного кредита. За счет собственного капитала, ликвидность компании характеризуется тем, что текущие активы полностью покрывают свои обязательства в структуре источников средств ОК «Геолог Ямала».

В заключении необходимо подчеркнуть, что если руководство ОК «Геолог Ямала» будет заниматься стратегическим планированием, планированием финансов и других основных систем управления бизнесом, а также активно применять предложенное в этой работе, компания будет иметь хороший шанс не только сохранить основную часть объемов производства (применяя меры по снижению цен на услуги), но и улучшить свои финансовые результаты.



## Заключение

Основной задачей промышленного предприятия в современных условиях является максимизация прибыли, что невозможно без эффективного управления капиталом. Поиски резервов для увеличения прибыльности предприятия является основной задачей современного менеджера.

В первой главе нашей дается общее описание понятия анализа, виды и цели анализа, определяется понятие анализа хозяйственной деятельности.

Во второй главе анализируется баланс ОК «Геолог Ямала», показывается соотношение активов и пассивов баланса, оценивается имущество ОК, определяются реальные активы, а также снижение и увеличить своих собственных и заемных средств.

В третьей главе показаны способы и пути повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала».

На основе анализа финансово-хозяйственной деятельности ОК «Геолог Ямала» были сделаны следующие **выводы**:

1.Стоимость имущества предприятия в 2015году, увеличилась на 22837 тыс. руб. или на 22,8%. в том числе за счет увеличения материально оборотных средств на 1447 тыс. руб. или в 1,69 раза; денежных средств - на 1315 тыс. руб. (в 3 раз), недвижимого имущества на 21271 тыс. руб. и уменьшения дебиторской задолженности на 1205 тыс. руб. или в 0,71 раз;

2.Удельный вес собственных средств к началу 2015 года довольно значительный в структуре баланса составил 75.1%. однако к концу произошло значительное уменьшение их доли до 60,9%. Причиной такого снижения доли собственных средств, явился рост кредиторской задолженности с 21757 тыс. руб. до 47327 тыс. руб. или в 2 раза и, как следствие;

3.Финансовая стабильность в 2015 году ухудшились по целому ряду показателей. Имея на балансе значительную по величине стоимость оборотных

активов, предприятие нуждается в большей величине оборотных средств. Все показатели, характеризующие платежеспособность, находятся на уровне ниже нормы, что объясняется главным образом наличием значительного объёма кредиторской задолженности. Балансовая прибыль в 2015 году превратилась в убыток. После уплаты налога и при значительной сумме отвлеченных средств предприятие получило прибыль в сумме 1553 тыс.рублей;

4.Очевидно, что в условиях рынка ОК «Геолог Ямала» оказалось в крайне тяжёлом финансовом положении в связи с потерей основного заказчика, которое осложняется ещё и тем, что государство не покрывает убытки, банк не даёт кредиты на льготных условиях, к тому же появляются весомые конкуренты.

**Рекомендации и предложения.** Для того, чтобы выйти из этой ситуации, руководству ОК «Геолог Ямала» необходимо не только разрабатывать новые методы управления, но и изменить стратегию в целом.

Сделать необходимо следующее:

- максимально участвовать в государственной программе развития и производства услуг, начиная от бюджетных ассигнований;
- поддерживать постоянный поиск российских заказчиков на услуги, которые могут быть предоставлены предприятием;
- проанализировать спрос на новые услуги, которые удовлетворяют возможностям предприятия;
- обеспечить эффективную рекламу всех услуг компании;
- проводить активную коммерческую деятельность (например, продажу путевок, аренду вакантных помещений и территорий, и т.д.);
- снизить производственные затраты и накладные расходы на производимые товары и услуги фирмы.

В заключение я должен сказать, что если руководство ОК «Геолог Ямала» будет заниматься стратегическим планированием, планированием финансов и других основных систем управления бизнесом, а также активно применять

предложенное в этой работе, компания будет иметь хороший шанс не только сохранить основную часть объемов производства (применяя меры по снижению цен на услуги), но и улучшить свои финансовые результаты.

Компании являются основными единицами управления и формируют основу экономического потенциала государства.

Чем более прибыльной является компания, тем более стабилен ее доход, тем больше его вклад в социальную сферу государства, его экономический потенциал, и наконец, тем лучше живут люди, работающие на таком предприятии.



## Список использованной литературы

1. Афанасьев М.П. Маркетинг: стратегия и тактика фирмы / М.П. Афанасьев.- М.: Финстатинформ, 2011. - 433 с.
2. Баранчев В. Анализ и оценка маркетингового потенциала предприятия / В. Баранчев, С. Стрижов // Маркетинг.- 2013.- №5.- С.42-50.
3. Винокуров В.А. Организация стратегического управления на предприятии / В.А. Винокуров.- М.: Центр экономики и маркетинга, 2013.- 160 с.
4. Виханский О.С. Стратегическое управление: учеб. для студентов, обуч. по спец. и напр. «Менеджмент» / О.С. Виханский.- М.: Гардарика, 2014.- 293 с.
5. Герчигова И.Н. Маркетинг: Организация. Технология / И.Н. Герчигова.- М.: Школа международного бизнеса МГИ, 2011.- 158 с.
6. Герчигова И.Н. Менеджмент/ И.Н. Герчигова.- М.: ЮНИТИ, 2005.- 501 с.
7. Голубков Е.П. Маркетинговые исследования: теория, практика, методология/ Е.П. Голубков.- М.: Финпресс.- 2014. - 416 с.
8. Драчева Ю.Л. Менеджмент / Е.Л. Драчева, Л.И. Юликов. - М.: Мастерство, 2012. - 455 с.
9. Ильин А.И. Планирование на предприятии: учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по экон. спец. и напр. / А.И. Ильин.- М.: Новое знание, 2014.- 635 с.
10. Кабушкин Н.И. Основы менеджмента / Н.И. Кабушкин. - Минск: Новое знание, 2011.- 346 с.
11. Коммерческая деятельность предприятия. Стратегия, организация, правление: учеб. пособие для вузов / под ред. В.К. Козлова, С.А. Уварова, Н.В. Яковлевой.- СПб.: Политехника, 2010.- 322 с.
12. Кунц Ф. Управление. Системный и ситуационный анализ / Ф. Кунц.- М.: Экономика, 2013.- 326 с.
13. Максютов А.А. Экономический анализ: учеб. пособие /А.А. Максютов.- М.: ЮНИТИ, 2014.- 543 с.

14. Мескон М. Основы менеджмента: Пер. с англ. / М. Мескон - М.: Дело, 2012.- 701 с.
15. Николаева Т.И. Системная оценка эффективности коммерческой деятельности предприятий торговли / Т.И. Николаева.- М.: Азбука, 2014.- 197 с.
16. Основы предпринимательской деятельности / под ред. В.М. Власовой.- М.: Экономика, 2013.- 368 с.
17. Панкратов Ф.Г. Коммерческая деятельность: учеб. пособие / Ф.Г. Панкратов, Р.К. Серегина. - М.: Маркетинг, 2012.- 370 с.
18. Пешкова Е.П. Маркетинговый анализ деятельности фирмы: Практические Рекомендации. Методические основы. Порядок проведения / Е.П. Пешкова.- М.: Ось-89, 2013.- 80 с.
19. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: ФБК-Пресс, 2012.- 498 с.
20. Терехова В.А. «Учет и контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности организаций».- М: Центр экономики и маркетинга, 2013. – 368 с.
21. Томпсон А. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии: учеб. для вузов. Пер. с англ. / А. Томпсон. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 576 с.
22. Турусин Ю.Д. Стратегический менеджмент: учеб. пособие. / Ю.Д. Турусин, С.Ю. Ляпина, Н.Г. Шаламова. - М.: ИНФРА-М, 2013.- 232 с.
23. Управление организацией / под ред. А.Г. Поршнева, З.П. Румянцевой, Н.А. Саломатина. - М.: ИНФРМА-М, 2014. - 669 с.
24. Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление / Р.А. Фатхутдинов.- М.: ИНФРА-М, 2011.- 312 с.
25. Чечевицына Л.И. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Л.И. Чечевицына.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2011.- 299 с.
26. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. «Методика финансового анализа». – М.:

ИНФРА-М, 2011. – 176 с.

- 27.Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 415 с.