



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»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему «Совершенствование методики составления прогнозного баланса предприятия как основа механизма финансово-экономического планирования (на примере ООО «Санаторий «Минеральный»»)

Исполнитель Черных Ю.С.

Руководитель кандидат экономических наук, доцент Шутов В.В.

«К защите допускаю»
Заведующий кафедрой

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

«17» июня 2016 г.



Туапсе
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические и методические основы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	5
1.1 Понятие плана финансово-хозяйственной деятельности, его виды и структура.....	5
1.2 Методика планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия	8
1.3 Роль внутриорганизационного финансового планирования	16
Глава 2. Оценка механизма планирования финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Санаторий «Минеральный»»	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	19
2.2 Анализ системы финансово-экономического планирования санатория.....	25
Глава 3. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса ООО «Санаторий «Минеральный» как основы финансово-экономического планирования предприятия	36
Заключение.....	52
Список литературы	57

Введение

Актуальность темы обоснована тем, что одно из важнейших условий успешного управления предприятием является анализ его финансового состояния, и соответственно, финансового планирования, поскольку результаты деятельности в любой сфере предпринимательской деятельности зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов. В условиях рыночной экономики планирование и прогнозирование - важнейшие элементы сознательного управления экономическими и социальными процессами. Эти два понятия нередко отождествляются, но фактически финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку множества вариантов. Посредством финансового планирования конкретизируются намечаемые прогнозы, определяются конкретные пути, показатели, взаимоувязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы, содействующие достижению выбранной цели. Именно для эффективного управления финансами необходимо систематически проводить финансовый анализ, основным содержанием которого является комплексное системное изучение финансового состояния предприятия и факторов, на него влияющих, и прогнозирование уровня доходности капитала предприятия. Главной целью анализа финансового состояния предприятия является своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, нахождение резервов улучшения финансового состояния организации.

Анализ финансового состояния предприятия является основным элементом финансового анализа, характеризующий его деятельность и финансово-экономическое благополучие, результат его текущего, инвестиционного и финансового развития, содержит необходимую информацию для инвестора, а также отражает способность предприятия отвечать по своим долгам и обязательствам наращивать свой экономический потенциал в интересах акционеров.

Объект исследования – ООО «Санаторий «Минеральный».

Предмет исследования – механизм планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Цель работы - оценить механизм планирования финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Санаторий «Минеральный» и разработать прогнозный баланс для его совершенствования.

Для реализации поставленной цели в работе определены **следующие задачи:**

- изучить теоретические и методические основы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- оценить механизм планирования финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Санаторий «Минеральный»;
- разработать прогнозный бухгалтерский баланс ООО «Санаторий «Минеральный» как основу финансово-экономического планирования предприятия.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три главы, заключение и список литературы. В первой главе работы изложены теоретические аспекты финансово-хозяйственного планирования. Вторая глава посвящена анализу деятельности санатория.

В третьей главе даны рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности санатория «Минеральный». В заключении сделаны выводы по итогам анализа финансовой устойчивости, даны рекомендации и выделены предложения.

Теоретической и методической основой написания работы послужили учебные пособия таких авторов как Астахов В.П., Володин А.А. Крылов С.И. и др.

Информационной основой для написания бакалаврской работы стали регламентирующие и отчетные документы предприятия.

Объем работы изложен на 58 листах и включает 11 таблиц, 7 рисунков.

Глава 1. Теоретические и методические основы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Понятие плана финансово-хозяйственной деятельности, его виды и структура

Изменения, которые произошли в мире за последние декады XX века, сильно отразились на условиях управления бизнесом. Уровень конкуренции внутри отдельных государств и на мировых рынках возрос, появились новые факторы риска для предпринимателя, степень неопределенности внешних условий функционирования бизнеса возросла. Эти факторы стали причиной повышения требований к качеству управления, в особенности, в области управления финансами. Теперь особо актуальной является проблема планирования деятельности организации в целом и в особенности в сфере денежных отношений. При этом меняется само представление о планировании. У планирования появляются новые функции, содержание. Роль планирования в системе управления бизнесом меняется [6, с. 23].

В максимально общем смысле «...планирование - это процесс обработки информации по обоснованию предстоящих действий, определение наилучших способов достижения целей» [1, с. 10]. При этом под планом подразумевается оформленное по правилам решение в управлении[2, с.84].

На данный момент успех бизнеса во многом зависит от верной постановки целей и задач, грамотно разработанной стратегии и тактики ведения предпринимательской деятельности, верно выбранных путей и способов следования им. Увеличение временных рамок ведения предпринимательской деятельности стало причиной расширения рамок в планировании. Финансовое планирование приобрело важнейшую роль по причине возросшего влияния управления финансами в общей системе управления организацией.

Выделение финансового планирования как особого вида планирования происходит из-за относительной самостоятельности передвижения денежных средств в отношении материально-вещественных элементов производства, и

активного воздействия опосредованного деньгами распределения на общественное воспроизводство[8, с. 24].

Для последующего исследования требуется формирование основных элементов инструментария теории и практики финансового планирования и определение их удовлетворения современных требований финансового управления.

Инструментарий в общеупотребительном смысле - система инструментов, которые применяются в каждом определенном деле, а инструменты - это совокупность орудий, используемых для работы - средства, приемы, способы, формы, методы [3, с. 56-62]. Инструментарий экономики как науки в сфере планирования финансов постоянно развивается и улучшается из-за происходящих в мире и науке(в т.ч. финансовой) изменений, и практического функционирования. Изучение работ российских и иностранных теоретиков и практиков в сфере финансовой науки вообще и финансового планирования в частности дали автору возможность сформировать список вопросов, связанных с инструментарием планирования финансов. Их можно объединить в группы и выделить так:

- средства познания и экономические категории, используемые в теории и практике исследования проблем финансового планирования. «Экономическая категория - совокупность однородных экономических отношений, выражающая в обобщенном абстрактном виде одну из сторон общественной жизни. Экономическая категория определяется настоящим содержанием, объективным характером и специфическим общественным назначением» [15, с. 78];

- субъекты финансового планирования (хозяйствующие субъекты или организации и государство) и их цели, задачи и функции в области финансового планирования;

- объекты финансового планирования (деятельность субъектов финансового планирования в финансовой сфере);

- экономические инструменты (рычаги), применяемые в финансовом планировании. «Экономический инструмент (рычаг) - экономическая

категория, сознательно, целенаправленно применяемая в интересах организаций и государства, которая способна оказывать на общественное производство количественное и качественное влияния» [16, с.28];

– методология финансового планирования. «Методология - это система приемов исследования с целью познания и преобразования действительности» [10, с.52];

– процесс финансового планирования. Процесс финансового планирования - деятельность, которая упорядочена определённым образом и состоит из следующих друг за другом этапов. Её результат - финансовый план. Процесс финансового планирования, по мнению автора работы, начинается с формулирования общих целей и задач, создания алгоритма их решения, количественной оценки, учета и контроля хода их выполнения, анализа связи полученных результатов с поставленными целями и задачами. Продолжает процесс корректировка изначальных целей и задач. После алгоритм повторяется снова. Процесс финансового планирования не прерывается в зависимости от времени, причиной чего является допущение о непрерывности финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации [4, с. 8].

Финансовое планирование основано на изучении и применении объективно работающих законов и закономерностей, сформулированных в экономической теории[7, с. 31].

Принцип планирования - это объективная категория науки планирования, выступающая как отправное основополагающее понятие, которое выражает совместное действие нескольких законов развития, как объекта планирования, так и самой практики планирования, и определяет задачи, направления и характер составления, возможности выполнения плановых заданий, а также проверки их выполнения [13, с. 70].

Планирование - способ предотвращения ошибочных действий в финансовой области и уменьшение числа неиспользуемых возможностей.

Основные задачи финансового планирования на предприятии:

– рассчитывать необходимые для производственной, инвестиционной и

финансовой деятельности финансовые ресурсы;

- находить пути эффективного капиталовложения, анализа степени рационального использования капитала;
- находить резервы повышения прибыльности внутри хозяйства с помощью экономичного использования денежных средств;
- создавать и поддерживать рациональные финансовые отношения с кредиторами, бюджетом, банками и другими контрагентами;
- соблюдать интересы акционеров и других инвесторов;
- следить за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия [5, с. 29].

Планирование ставит своей целью извлечение достаточной прибыли при сохранении репутации компании на рынке товаров и услуг. Имеется в виду чистая прибыль, которая остаётся у предприятия после выплаты налогов. Как следствие, разрабатывая финансовые планы, руководство предприятия должно учитывать налоговое бремя и перспективы его уменьшения[9, с. 65].

Разработка и применение эффективной системы финансового управления - главная цель финансовой политики, применяемой предприятием. Продумывание финансовой политики предприятия должно подчиняться как стратегическим, так и тактическим целям. Стратегические цели финансовой политики: увеличение прибыли до максимального значения; оптимизированная структура источников финансирования; финансовая устойчивость; увеличение привлекательности для инвесторов [11, с.170].

1.2 Методика планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Во время создания проекта финансового плана подход к показателям производственного плана должен быть критичным. Выявляются и используются не задействованные в них резервы хозяйства, осуществляется поиск способов наиболее эффективно использовать производственный

потенциал предприятия санаторной сферы, расходовать материальные и денежные ресурсы более рационально, улучшать потребительские свойства санаторных услуг и др. Во время составления финансового плана должны определяться: траты на предоставляемую продукцию, выручка от реализации услуг, денежные накопления, амортизация, объем и источники финансирования намечаемых на планируемый период инвестиций, потребность в оборотных средствах и источники ее покрытия, распределение и использование прибыли, взаимоотношения с бюджетом, внебюджетными фондами, банками [5, с. 47].

Планирование финансов состоит из нескольких этапов. Алгоритм планирования делится на пять нижеприведённых основных стадий [18, с. 50].

Долгосрочное целеполагание. Учитывая конкретный этап развития хозяйствующего субъекта и степень развитости экономической системы, основной цели достигают с использованием объемного списка краткосрочных и долгосрочных целевых установок: формируется структура собственников капитала (для случая возможного передела собственности); формируется структура целей капитала; размер капитала максимально оптимизируется; делается выбор между внешним (слияние или поглощение) и внутренним увеличением капитала.

Разработка долгосрочных финансовых планов. Во время стадии прогноза описывается план, следуя которому санаторий станет ближе к поставленным целям. Большая часть внимания направлена на обоснование выбора проектов инвестиций, планирование инвестиционных затрат в зависимости от времени, выбор источников привлечения добавочного внешнего капитала и возможностей обеспечения этого источника.

Разработка краткосрочных финансовых планов состоит из формирования краткосрочных программ финансирования, принятия решений по поводу оборотного капитала и планирование объемов текущих активов. Основа краткосрочного планирования - прогноз потоков финансов.

Составление консолидированного бюджета. Индивидуальные бюджеты соединяются в единый консолидированный бюджет, на основе которого могут

оцениваться денежные потоки (поступления и расходы (оттоки) средств) и разрабатываться планы финансовых показателей. В основные финансовые бюджеты входят прогноз потока денежных средств (бюджет денежных средств или кассовый план), план доходов и расходов (предварительный отчет о финансовых результатах) и прогнозный баланс.

При прогнозе потока денежных средств проводится анализ финансовых показателей за предыдущий период. Для этого используются главные финансовые документы предприятий - бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Они значимы для финансового планирования, так как содержат данные, позволяющие анализировать и рассчитывать финансовые показатели функционирования организации, и служащие фундаментом для прогнозирования этих документов. При этом аналитическая работа на этапе прогноза потоков в некоторой степени упрощается благодаря тому, что форма финансовой отчетности и планируемые финансовые таблицы схожи по содержанию.

Баланс предприятия - один из документов финансового планирования. На первой стадии планирования исходная база - отчетный бухгалтерский баланс [20, с. 12].

Бухгалтерский баланс - самая информативная форма для анализа и оценки финансового положения предприятия.

Навыки чтения баланса - наличие знаний о содержании всех его статей, способов их оценки, ролей в функционировании организации, связей с другими статьями, характеристик этих изменений для экономики предприятия [24, с. 75].

Умение читать бухгалтерский баланс позволяет:

- получить большой объем данных о предприятии;
- определить уровень обеспеченности собственными оборотными средствами;
- установить, по каким причинам поменялась величина оборотных средств;

– оценить финансовое состояние предприятия в целом, не выполняя расчеты аналитических показателей [16, с. 182].

Бухгалтерский баланс - реальное средство коммуникации, с помощью которого:

– руководство получает представление о месте своего предприятия в системе схожих предприятий, рациональности выбранных стратегических целей, сопоставительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных проблем в управлении предприятием;

– аудиторы получают подсказку для подбора рационального решения в процессе аудирования, планирования проверки, изучения слабых мест в системе учета и вариантов возможных преднамеренных и случайных ошибок во внешней отчетности гостя;

– аналитики определяют направления финансового анализа [26, с. 234].

Роль бухгалтерского баланса настолько важна, что анализ финансового состояния иногда называют анализом баланса.

Основные направления анализа для реальной оценки финансового состояния:

1. Анализ финансового положения на ближайшее время заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициент ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности).

Характеризуя платежеспособность, важно учитывать такие факторы, как наличие средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы, оценка места компании на рынке ценных бумаг.

2. При анализе финансового состояния на длительную перспективу изучается структура источников средств, степень зависимости компании от внешних инвесторов и кредиторов.

3. Анализ деловой активности организации. Критерии деловой активности:

- широта рынков сбыта продукции, в том числе наличие поставок на экспорт;

- репутация организации, выраженная в известности клиентов, использующих услуги компании;

- уровень следования плану, способность обеспечить задачи и их темпы

- степень эффективности использования ресурсов организации.

Для того, чтобы оценить реальные аналитические возможности, нужно знать ограничения представляемой в балансе информации:

- баланс - это сводка данных в моменты начала и конца отчетного периода. Показаны актуальные в момент составления баланса Итоги хозяйственных операций;

- баланс является ответом на вопрос: «Что представляет из себя компания в данный момент времени?». Причины сложившегося положения баланс не показывает.

- используемый в балансе принцип использования исторических цен приобретения оборотных активов значительно понижает реалистичность оценки имущества в целом [22, с. 6-14].

Финансовый анализ бухгалтерского баланса выполняется по двум направлениям: анализ динамики и структурный анализ.

Анализ структуры бухгалтерского баланса входит в комплекс финансового анализа как немаловажная его часть и позволяет оценить финансовое и имущественное положение предприятия. Анализ динамики баланса позволяет оценить изменения в финансовом и имущественном состоянии компании за выбранный период.

С помощью динамического и структурного анализа баланса можно узнать нижеприведённые значимые данные:

1. Абсолютную величину постоянных и текущих активов, а также изменение их пропорционального соотношения.

2. Источники финансирования: собственные, привлеченные и заёмные средства.

3. Оценить долю запасов и дебиторской задолженности во всей сумме активов.

4. Выяснить, какие из статей баланса склонны расти необычно быстрыми темпами, и какое влияние это оказывает на стабильность положения компании.

5. Соотношение внутренних и заемных источников финансирования.

6. Распределение заемных средств по срокам возврата, часть займов с малыми сроками погашения.

7. Какую долю в пассивах занимают долги первоочередной важности: перед бюджетом и работниками предприятия [14, с. 14-17].

Финансовый анализ бухгалтерского баланса выстраивается по четырем технологиям, каждая из которых позволяет получить свою информацию о финансовой ситуации в компании[21, с. 65].

Горизонтальный анализ(так же временный, динамический). Сравнение производится по каждой из позиций обособленно, величина в отчетном периоде сравнивается с величиной в предыдущем периоде. В итоге получают относительные (в процентах) и абсолютные (в рублях) изменения (отклонения) различных значений. Все расчеты могут проводиться в табличном виде. Сама технология достаточно проста: информация по статьям баланса на начало, и конец года помещается во вторую и третью столбцы таблицы. Западные аналитики предпочитают данные на конец года ставить вперед как более значимые. В четвертой и пятой колонках считаются абсолютные и относительные отклонения. Таким же образом осуществляется горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках. Арифметические расчеты максимально просты. Тем не менее, данная процедура не представляет окончательные результаты горизонтального анализа. По сути – это формальный анализ, являющийся всего лишь основой для дальнейших выводов. По отдельности информация, полученная из такого простого расчета, для решения каких-либо управленческих вопросов бесполезна[25, с. 40].

Вертикальный анализ. Вертикальный или структурный финансовый анализ бухгалтерского баланса позволяет определить часть различных позиций,

их соотношения относительно друг друга, роль каждой из позиций в общей сумме. Во время анализа баланса активы принимаются за сто процентов. После этого считается доля каждой статьи в базовом значении. Так же осуществляется анализ отчета о прибылях и убытках - за сто процентов принимается выручка. Полученные показатели сравниваются с аналогичными показателями за предыдущие периоды – таким образом можно оценить изменения, произошедшие за определенный отрезок времени. Сравнивать можно показатели, полученные в ходе анализа информации других предприятий аналогичного вида деятельности. Тогда привести показатели к виду, в котором их можно сравнивать. Это просто сделать, когда показатели баланса или отчета о доходах и расходах выражены в процентах от общего итога.

Выводы, основанные на расчетах горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса, смогут являться основой принятия конструктивных решений, которые способны заметно улучшить финансовое положение организации. Благодаря такому анализу есть возможность исследования состояния компании и реалистичной оценки эффективности её экономической деятельности. На данных горизонтального и вертикального анализа базируется составление сравнительного аналитического баланса[12, с. 34-48]. Он представляет собой исходный бухгалтерский баланс, с увеличенными для удобства анализа статьями и показателями структуры и динамики за соответствующий период. Группировка статей осуществляется согласно целям анализа, при этом учитываются и другие факторы, например, отраслевая специфика компании. В отечественной практике анализа сложилась традиция группировать статьи баланса по уровню ликвидности.

Также необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска.

С этой целью рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент финансовой автономии (по-другому независимости) - удельный вес собственного капитала в его общей сумме;
- коэффициент финансовой зависимости - доля заемного капитала в

общей валюте баланса;

- коэффициент текущей задолженности - отношение краткосрочных финансовых обязательств к общей валюте баланса;

- коэффициент долгосрочной финансовой независимости (по-другому коэффициент финансовой устойчивости) - отношение собственного и долгосрочного заемного капитала к общей валюте баланса;

- коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности) - отношение собственного капитала к заемному;

- коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска - отношение заемного капитала к собственному [19, с. 476].

Итак, финансовое планирование на предприятии - это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств на обеспечение развития организации. Финансовое планирование имеет большое значение для деятельности предприятия:

1. В процессе финансового планирования выясняется соотношение доходов и затрат, во время их корректировки предприятие достигает материально-финансовой сбалансированности.

2. Каждая из статей финансового плана связана с экономическими показателями и разделами бизнес-плана: производство продукции и услуг, научно-техническое развитие.

3. Во время финансового планирования появляются условия для выполнения обязательств перед бюджетом, социальными фондами, банками и другими кредиторами вовремя. Это дает предприятию возможность избежать штрафных санкций [17, с. 120].

Финансовый план предприятия связан со всеми сторонами деятельности общества с ограниченной ответственностью и определяет объекты финансовых вложений, направления использования финансовых ресурсов и способствует более эффективному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

1.3 Роль внутриорганизационного финансового планирования

Составлять планы необходимо по многим причинам. Самые важные из них: неопределенность будущего; координирующая роль плана; оптимизация экономических последствий.

Если бы будущее компании было абсолютно предопределенным, необходимости постоянно создавать планы, совершенствовать методы их разработки и структурирования не было бы. Таким образом, основная цель разработки любого плана - не предсказание точных цифр и ориентиров, так как это невозможно в принципе, а определение по каждому из важнейших направлений некоторого "коридора", в границах которого может находиться тот или иной показатель.

Смысл координирующей роли плана заключается в том, что наличие хорошо структурированных целевых установок контролирует не только перспективную, но и текущую деятельность, приводит ее к определенной системе, позволяет компании работать без значительных сбоев. Эта функция особенно проявляется в больших компаниях со сложной структурой управления и на предприятиях, активно применяющих систему поставки сырья «точно в срок».

Планирование даёт возможность добиться высокой степени ивероятности достижения целей на основе систематической подготовки решений. Исходя из этого, планирование - предпосылка эффективного функционирования предприятия. Планирование выполняет на предприятии следующие функции:

- выяснение шансов и рисков;
- создание маневров для действий;
- снижение степени сложности;
- способствование эффекту умножения результатов;
- постановку цели;
- раннее предупреждение;
- координацию отдельных планов;

- определение проблем;
- установку контроля;
- информирование и мотивацию сотрудников [23, с. 91].

Внутри всей системы планирования предприятия финансовое планирование играет одну из наиболее важных ролей. Тому есть две серьёзные причины. Первая: финансовые показатели измеряют уровень достижения целей для всех аспектов функционирования организации. Вторая: при ограниченности ресурсов, находящихся в распоряжении менеджеров предприятий, для продолжения существования предприятия необходимо находить ресурсы для осуществления всех планов, и, как следствие, доступность финансирования в определённые периоды времени критически важна для осуществления планов.

Финансовое планирование контролирует наиболее важные стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, обеспечивает требуемый предварительный контроль появления и применения материальных, трудовых, финансовых и денежных ресурсов, обеспечивает условия, необходимые для укрепления финансового положения предприятия.

Выводы.

Планирование представляет собой процесс обработки данных по обоснованию предстоящих вариантов действий, определение наиболее выгодных способов достижения целей.

Финансовое планирование на предприятии и планирование хозяйственной деятельности взаимосвязаны. Финансовое планирование основывается на показателях плана - объема производства и реализации, сметы затрат на производство, плана капитальных вложений и т.д.

Эффективное управление финансами предприятия невозможно без планирования всех финансовых потоков, процессов и отношений хозяйствующего субъекта.

Во время планирования финансов:

- определяются финансовые цели и ориентиры организации;

- определяется уровень соответствия поставленных целей финансовому положению предприятия на данный момент;
- создаётся последовательность действий, направленных на достижение поставленных целей.

Финансовое планирование выполняет следующие функции:

- переносит поставленные стратегические цели в форму определённых финансовых показателей: объем продаж, себестоимость продаж, инвестиции, денежные потоки и т.д.;
- обеспечивает финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;
- предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;
- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Ключевая цель финансового планирования - это определение вероятных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов исходя из прогнозирования величины денежных потоков, формируемых за счет собственных, заемных и привлеченных с фондового рынка источников.

Глава 2. Оценка механизма планирования финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Санаторий «Минеральный»»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

История деятельности ООО «Санаторий «Минеральный» по оказанию санаторно-курортных услуг начинается с 1958 года, когда при бурении нефтяных скважин было обнаружено месторождение подземных минеральных вод. При исследовании минеральная вода оказалась лечебной. В 1958 году открыт ночной профилакторий для оздоровления нефтяников. Позднее на базе ночного профилактория образован Санаторий-профилакторий, который также оказывал услуги работникам нефтяной промышленности. С 2003 года - ООО «Санаторий «Минеральный». На протяжении полувека санаторно-курортные услуги Здравницы пользуются спросом у населения.

Предприятие санаторий «Минеральный» в г. Хадыженск, расположенное по адресу: ул. Германенко, 2, занимается деятельностью, связанной с категорией «Санаторно-курортная деятельность».

ООО «Санаторий «Минеральный» (далее – Общество) учреждено как дочернее предприятие ОАО «НК «Роснефть-Краснодарнефтегаз» 12 ноября 2003 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года владельцами Общества являются: ОАО «НК «Роснефть» с долей уставного капитала 1% или 1 189 585 руб.; ООО «РН-Краснодарнефтегаз» с долей уставного капитала 99% 117 768 915 рублей.

В соответствии с Уставом основной вид деятельности Общества - оказание санаторно-курортных услуг. Иные виды деятельности:

- услуги в области здравоохранения и социальной сферы;
- услуги по организации отдыха, культурных и спортивных мероприятий;
- любые виды хозяйственной деятельности, за исключением запрещенных законодательными актами РФ.

Общество имеет лицензию на осуществление медицинской деятельности от 06.05.2013г. сроком действия 5 лет.

Сертификат соответствия на проживание от 12.12.14 года, сроком действия 3 года; свидетельство о присвоении категории «три звезды» от 29.11.2011года. Сертификат соответствия на питание (столовая, бар) от 12.11.2014 года со сроком действия 3 года.

Лицензия на право пользования недрами с целевым назначением – Добыча лечебных для бальнеолечения подземных вод Хадыженского месторождения. Срок окончания действия лицензии 6 ноября 2016 года.

Основные заказчики:

Юридические лица – Предприятия Компании ОАО «НК «Роснефть» - 16, 4%; Краснодарский филиал СОГАЗ – 1,8%; Физические лица – 70,6%.

На рис. 2.1 отразим организационную структуру предприятия.

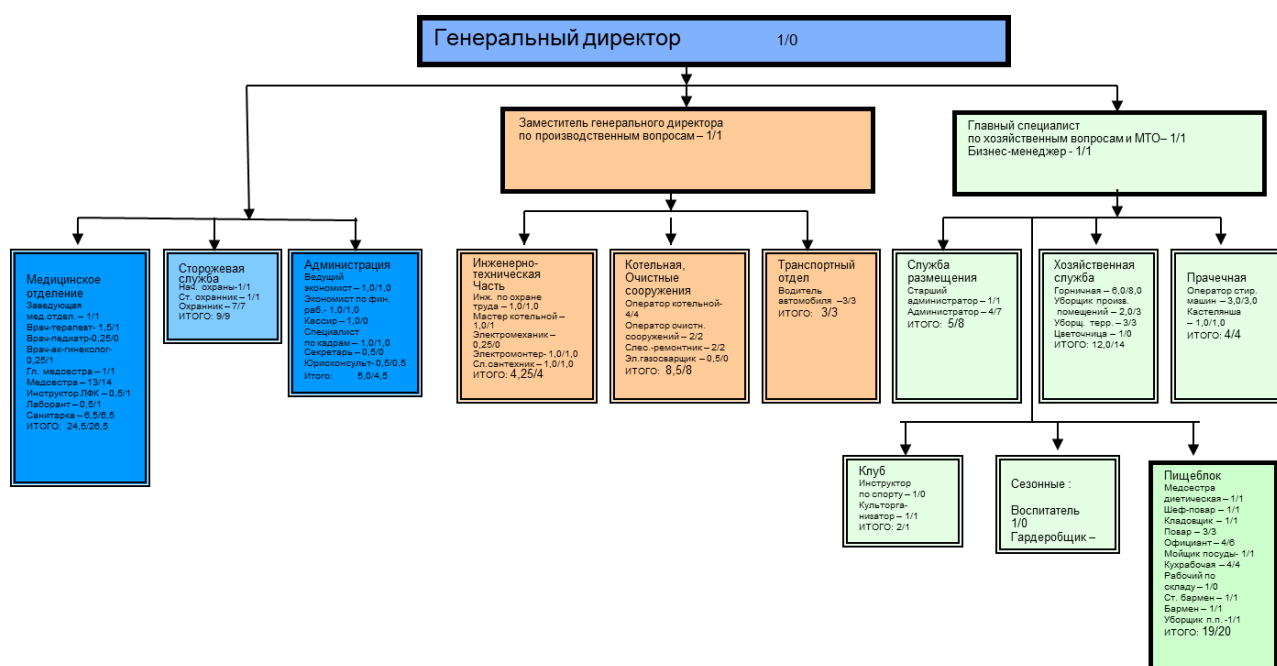


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «Санаторий «Минеральный»¹

Человеческие ресурсы по юридическому лицу на 2014 год:

- руководители: 7 человек;
- специалисты и другие служащие: 31 человек;

¹ Данные предприятия

- рабочие: 61 человек;
- внешние совместители: 3 человека;
- лица, выполняющие работы по договорам гражданско-правового характера: 10 человек;

Итого списочного состава: 99 человек.

Итого несписочного состава: 13 человек

Фонд заработной платы всех работников на 2015 год: 1 314 000 рублей (списочный состав), 2 413 000 рублей (несписочный состав).

В состав кадровой политики входят:

1. Профессиональные и информационно-консультационные услуги:

- по подбору и привлечению персонала;
- по организации и нормированию труда и заработной платы;
- по автоматизации и информационному обеспечению кадровых процессов.

2. Информационно-консультационные услуги:

- по оплате труда;
- по кадровым процессам.

3. Развитие персонала. Обучение сотрудников:

- управленческое обучение;
- профессионально-техническое обучение.

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли от хозяйственной деятельности в интересах его Участников.

Задачи:

- максимальная реализация путевок с привлечением туристов со всей страны, а также из-за рубежа;
- усовершенствование эксплуатации медицинского оборудования, для более эффективного обслуживания клиентов.

Миссия ООО «Санаторий «Минеральный»: «Каждый знает, что лучший отдых тот, что приносит здоровье. Поэтому хорошие здравницы ценились во все времена. Сегодня искать место, где можно не просто насладиться красотой

природы, но и получить качественную медицинскую помощь, не нужно. Круглый год для отдыхающих из разных уголков страны открыты двери нашего санатория».

Санаторий производит лечение по следующим видам заболеваний:

- болезни эндокринной системы;
- болезни нервной системы;
- болезни органов кровообращения;
- болезни органов опоры и движения;
- гинекологические заболевания;
- болезни органов дыхания;
- болезни кожи.

Виды предоставляемых медицинских услуг:

- йодобромные ванны;
- ванны с экстрактом пантов алтайского марала;
- гинекологическое орошение;
- подводный душ массаж;
- кабинет ручного массажа;
- ароматерапевтический лимфодренажный массаж;
- нафталанотерапия;
- фитоглиноотерапия;
- кедровая фито-купель;
- гирудотерапия;
- магнитотерапия;
- озонотерапия;
- физиотерапевтический кабинет;
- кабинет лечебной физкультуры;
- ингаляционная терапия;
- косметологический кабинет;
- водоросли;

- тамбуканская грязь;
- шоколадное обертывание.

Основное техническое оснащение:

- бальнеованны
- SPA-бассейны
- SPA-кушетки
- реабилитационный бассейн
- парогенератор
- оборудование для грязеподготовки
- кислородные баллоны и т.п.

Рассмотрим поставщиков ООО «Санаторий «Минеральный».

В области медицинского оборудования:

- ООО «Росмедимпорт»;
- ООО «АЛМА»;
- ИП Коротких И.Е.

В области технического оснащения:

- ООО «МедиаИнтерТрейд»;
- ООО «Цифровые технологии».

В области общественного питания:

- ООО «Золотой век»;
- ИП Солдатов В.П.;
- ООО «СЭД-Краснодар»;
- ООО «ВинАРТ».

Потребителями услуг санатория «Минеральный» являются:

1. Юридические лица:

- предприятия Компании ОАО «НК «Роснефть» - 16, 4%;
- Краснодарский филиал СОГАЗ – 1,8%;

2. Физические лица – 70,6%.

Санаторий «Минеральный» не имеет конкурентов в области лечения

йодобромными водами по Апшеронскому району. Но так как предприятие занимается не только лечением, но и размещением туристов, то возникает риск конкуренции со стороны гостиничных предприятий.

Гостиничные организации г. Хадыженска:

- ООО «Каскад»;
- ИП «Коралл».

В табл. 2.1 отразим основные финансовые показатели ООО «Санаторий «Минеральный» за 2014-2015 гг.

Таблица 2.1

**Основные финансовые показатели ООО «Санаторий
«Минеральный» за 2014-2015 гг., тыс. руб.²**

Наименование	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение, в %
Объем продаж	46513	49359	2846	6,12
Прибыль от продаж	1834	1739	-95	-5,18
Чистая прибыль	774	979	205	26,49

Как видно из приведенных данных, объем продаж увеличился на 2 846 тыс. руб., что в процентном выражении составляет 6,12 %. Несмотря на увеличение объема продаж снизилась прибыль от продаж на 5,18%, что в денежном выражении составляет 95 тыс. руб. Однако по итогам 2015 года ООО «Санаторий «Минеральный» увеличил чистую прибыль на 205 тыс. руб. в сравнении с 2014 годом, в процентном соотношении увеличение чистой прибыли составило 26,49%.

В динамике финансовые показатели ООО «Санаторий «Минеральный» представим на рис. 2.2.

²Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

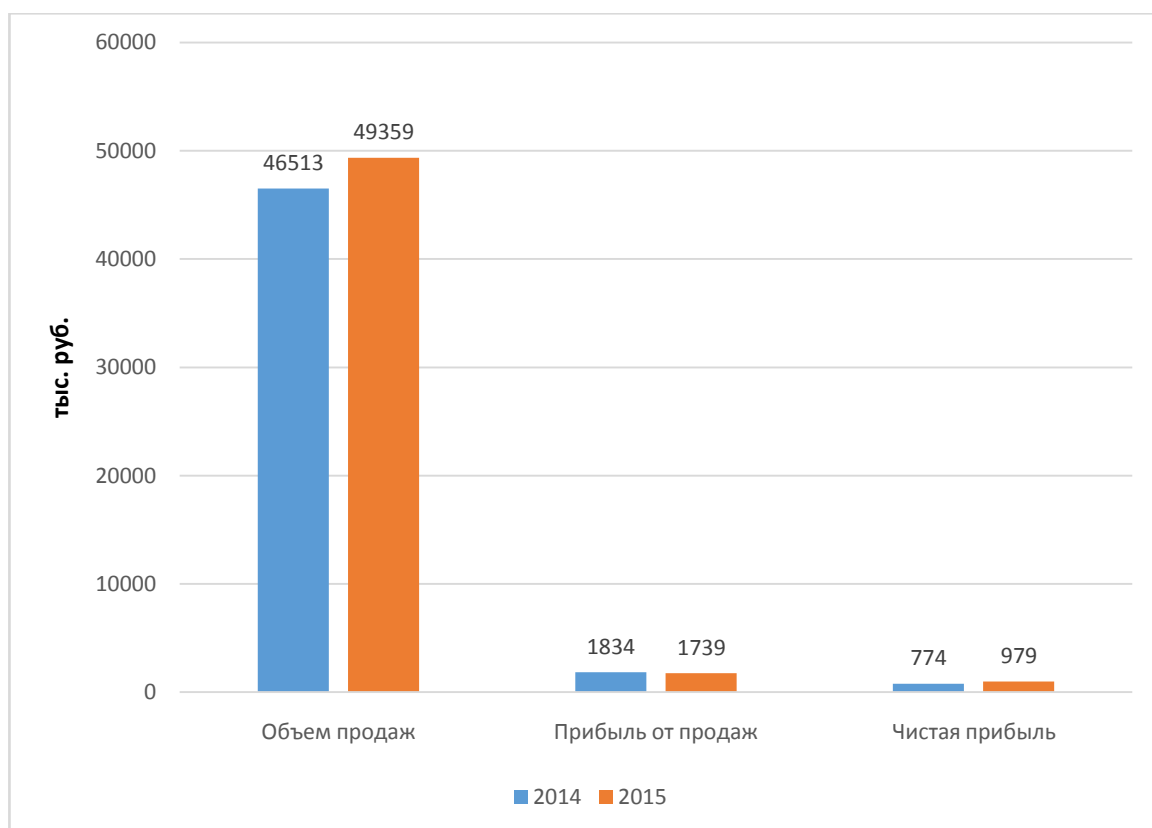


Рис. 2.2. Динамика финансовых показателей ООО «Санаторий «Минеральный» за 2014-2015 гг., тыс. руб.³

2.2 Анализ системы финансово-экономического планирования санатория

Для изучения динамики и структуры основных средств необходимо провести вертикальный и горизонтальный анализ в разрезе отдельных видов основных средств. Вообще вертикальный и горизонтальный анализы взаимодополняют друг друга и ценны для сопоставления периодов деятельности, существенно отличающихся по условиям хозяйствования, объемам производства, уровню цен.

Поэтому проведем анализ структуры баланса ООО «Санаторий «Минеральный» за 2014-2015 гг. Структуру баланса ООО «Санаторий «Минеральный» на базисный и отчетный периоды исследования гг. отразим в табл. 2.2.

³ Диаграмма построена автором, по данным полученным в процессе исследования

Таблица 2.2

**Структура баланса ООО «Санаторий «Минеральный» на 2014-2015
гг., тыс. руб.⁴**

АКТИВ	2014 г.	2015 г.	Абс. изменение	Относит изменение, ±%	Удельный вес в структуре, 2014 г.	Удельный вес в структуре, 2015 г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	170	17088	16918	9952	2	50
Итого по разделу I	170	17088	16918	9952	2	50
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	6181	8905	2724	44	59	26
НДС по приобретенным ценностям	0	125	125	-100	0	0
Дебиторская задолженность	3 868	7138	3270	85	37	21
Денежные средства	25	195	170	68	0	1
Прочие оборотные активы	271	482	211	78	3	1
Итого по разделу II	10 345	16845	6500	63	98	50
БАЛАНС	10 515	33933	23418	223	100	100
ПАССИВ						
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал	10	10	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль	1866	2 568	702	38	18	8
Итого по разделу III	1876	2578	702	37	18	8
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	0	19123	19123	-100	0	56
Итого по разделу IV	0	19123	19123	-100	0	56

⁴Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 2.2

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1570	1434	-136	-9	15	4
Кредиторская задолженность	7069	10798	3729	53	67	32
Итого по разделу V	8639	12232	3593	42	82	36
БАЛАНС	10515	33933	23418	223	100	100

Из представленной табл. 2.2 видно, что внеоборотные активы значительно увеличились в 2015 году, рост произошел за счет основных средств, которые показали рост 9952%, а в денежном выражении основные средства увеличились на 16918 тыс. руб. Запасы в 2015 г. возросли на 44%, что на 2724 тыс.руб. больше, чем в 2014 г. Денежные средства увеличились на 68%, в денежном выражении на 170 тыс.руб. А прочие оборотные активы в 2015 году увеличились на 211 тыс.руб., т.е. на 78%.

Отразим удельный вес Активов в отчетные периоды на рис. 2.3 и 2.4 соответственно.

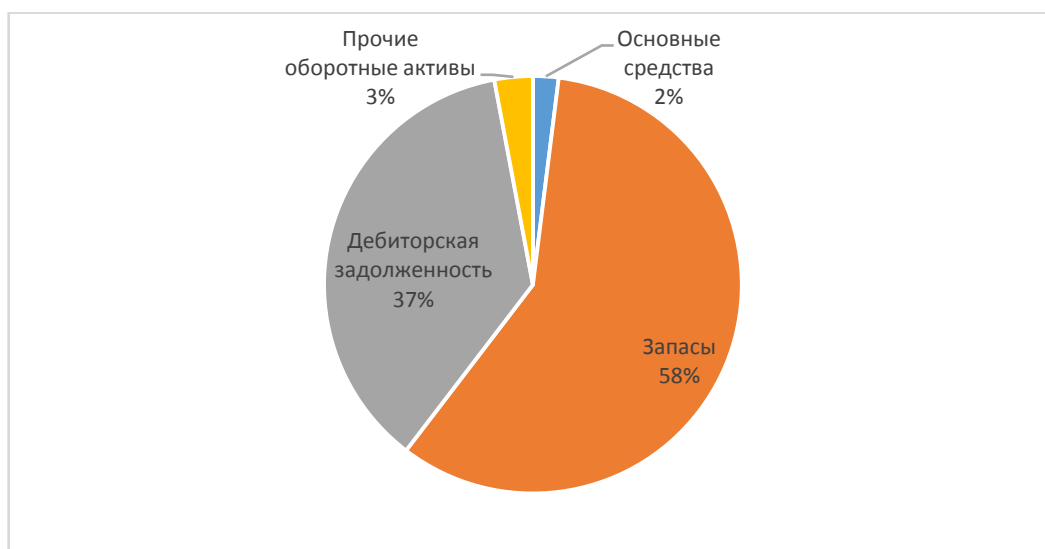


Рис. 2.3. Удельный вес активов ООО «Санаторий «Минеральный» за 2014г., %⁵

⁵ Диаграмма построена автором, по данным полученным в процессе исследования

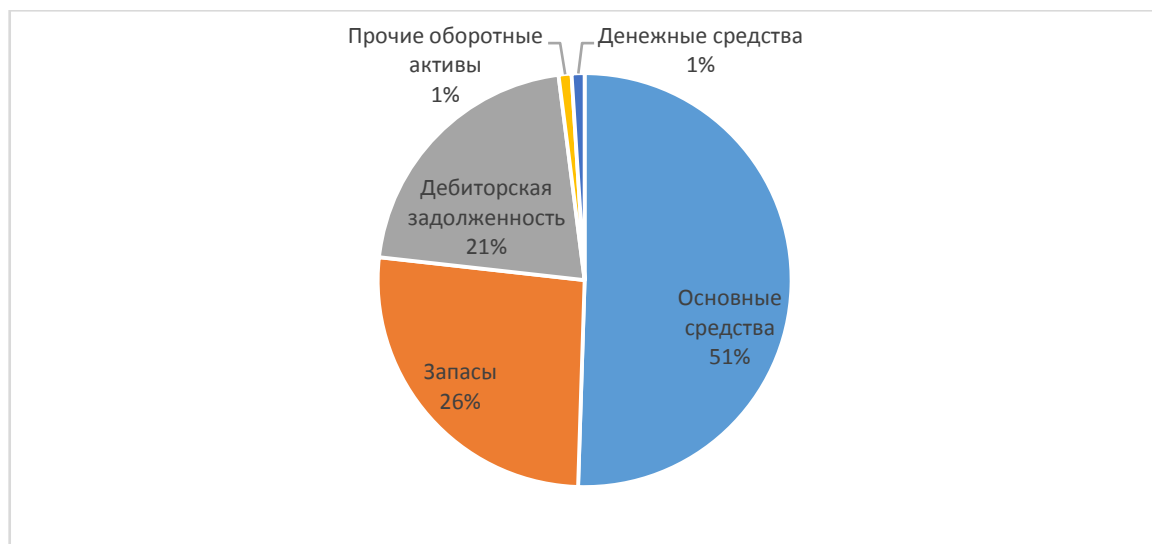


Рис. 2.4. Удельный вес активов ООО «Санаторий «Минеральный» за 2015г., %⁶

Отразим удельный вес Пассивов за отчетные периоды на рис. 2.5 и 2.6 соответственно.

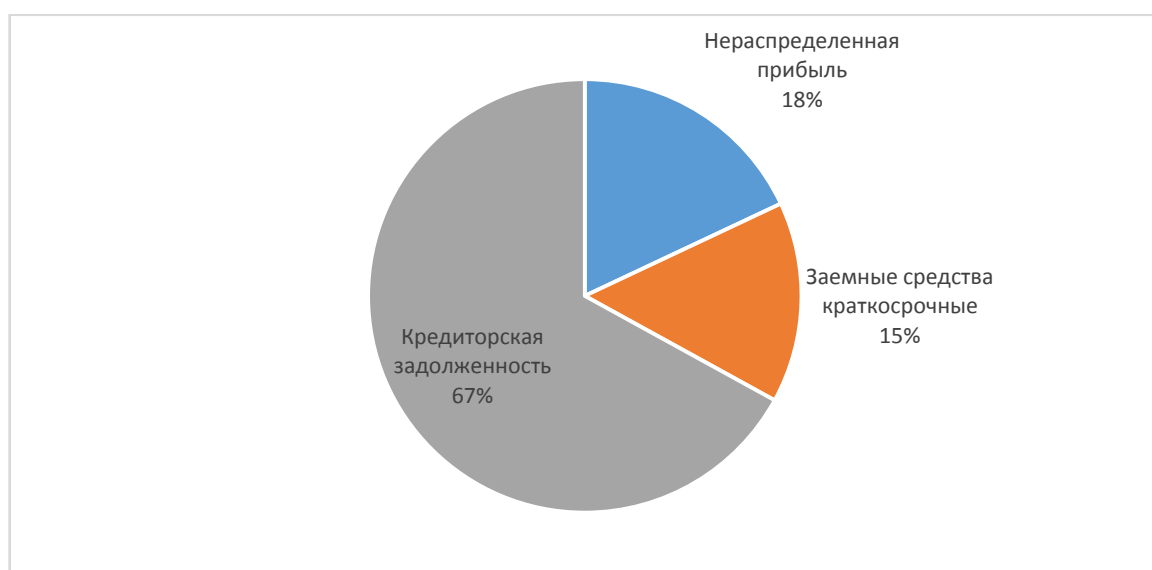


Рис. 2.5. Удельный вес пассивов ООО «Санаторий «Минеральный» в 2014г., %⁷

Проанализировав структуру пассивов, видно, что капитал и резервы на

⁶ Диаграмма построена автором, по данным полученным в процессе исследования

⁷ То же

конец 2015г. увеличились на 37 % и 702 тыс. руб., в сравнении с 2014 годом.

Увеличились долгосрочные обязательства на 100%, а именно на 19123 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства в 2015 г. снизились до -9%, снижение произошло на 136 тыс. руб. относительного прошлого года.

Кредиторская задолженность в 2015 г. увеличилась на 3729 тыс.руб., что на 53% больше, чем в 2014г.

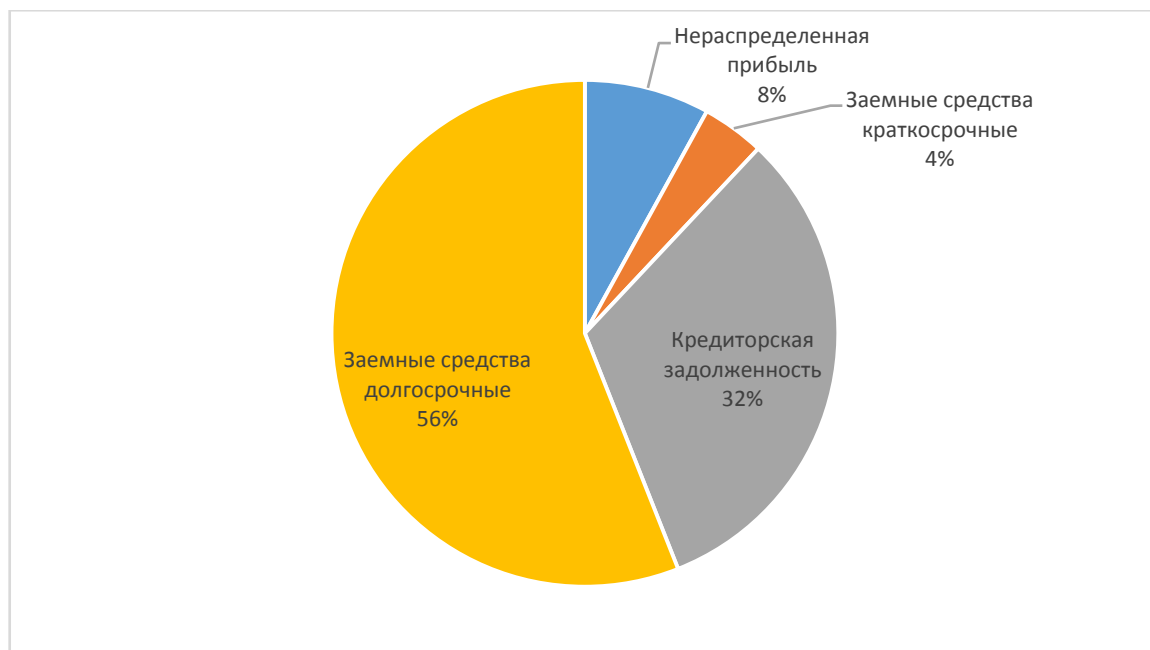


Рис. 2.6. Удельный вес Пассивов ООО «Санаторий «Минеральный» в 2015г., %⁸

Изучив состав и структуру баланса ООО «Санаторий «Минеральный» за 2015 год видно, что произошел незначительный рост собственных средств в 2015г., однако, произошел рост краткосрочных и долгосрочных обязательств предприятия. Это говорит о высокой зависимости предприятия от заемных и привлеченных средств и снижении его финансовой устойчивости.

Также необходимо рассмотреть финансовую устойчивость санатория. Экономической сущностью финансовой устойчивости предприятия является обеспеченность его запасов и затрат источниками формирования. Для анализа

⁸ Диаграмма построена автором, по данным полученным в процессе исследования

финансовой устойчивости рассчитаем такой показатель, как излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат, который вычисляется как разница между величиной источников средств и величиной запасов и затрат. Поэтому для анализа, прежде всего надо определить размеры источников средств, имеющихся у предприятия для формирования его запасов и затрат.

Для анализа финансовой устойчивости ООО «Санаторий «Минеральный» (определение типа финансовой ситуации) составим табл. 2.3.

Таблица 2.3

**Показатели финансовой устойчивости ООО «Санаторий
«Минеральный»⁹**

Показатели	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2014г.	2015г.	тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
1. Капитал и резервы	1 876,00	2 578,00	702,00	37%
2. Долгосрочные обязательства	0,00	19 123,00	19 123,00	0%
3. Внеоборотные активы	170,00	17 088,00	16 918,00	9952%
4. Собственные оборотные средства (стр.1+стр.2-стр.3)	1 706,00	4 613,00	2 907,00	170%
5. Краткосрочные заемные средства	1 570,00	1 434,00	-136,00	-9%
6. Общая сумма собственных средств и краткосрочных заемных средств (стр.4+стр.5)	3 276,00	6 047,00	2 771,00	85%

⁹Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 2.3

7.Кредиторская задолженность	7 069,00	10 798,00	3 729,00	53%
8. Общая сумма всех источников формирования производственных запасов (стр.6+стр.7)	10 345,00	16 845,00	6 500,00	63%
9. Сумма запасов и НДС	6 181,00	9 030,00	2 849,00	46%
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (стр.4-стр.9)	-4 475,00	-4 417,00	58,00	-1%
11. Излишек (недостаток) собственных средств и краткосрочных заемных средств (стр.6-стр.9)	-2 905,00	-2 983,00	-78,00	3%
12. Излишек (недостаток) общей суммы финансирования запасов (стр.8-стр.9)	4 164,00	7 815,00	3 651,00	88%

На основании результатов, приведенных в табл. 2.3 ООО «Санаторий «Минеральный» имеет недостаток собственных оборотных средств для финансирования запасов: в 2014г. составляет 4 475 тыс. руб., в 2015г. 4 417 тыс. руб., т.е. не обладает абсолютной финансовой устойчивостью.

Для финансирования производственных запасов наряду с собственными оборотными средствами привлекаются краткосрочные заемные средства. ООО «Санаторий «Минеральный» имеет недостаток собственных средств для покрытия краткосрочных заемных средств: в 2014г. данный недостаток составляет 2 905 тыс. руб., в 2015г. он же составляет 2 983 тыс. руб. На основании этих данных можно сказать, что наблюдается тенденция увеличения

собственных средств. Общая сумма всех возможных источников финансирования ООО «Санатория «Минеральный» выше величины запасов: в 2014г. излишек составил 4 164 тыс. руб., в 2015г. возрос до значения в 7 815 тыс. руб. Это свидетельствует о нормальной финансовой устойчивости предприятия.

Рассчитаем основные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Санатория «Минеральный» и отразим их в табл. 2.4.

Таблица 2.4

**Основные коэффициенты финансовой устойчивости ООО
«Санатория «Минеральный»¹⁰**

Показатель	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2014г.	2015г.	тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
1. Капитал и резервы	1 876,00	2 578,00	702,00	37%
2. Собственные оборотные средства	1 706,00	4 613,00	2 907,00	170%
3. Итог баланса	10 515,00	33933,00	23 418,00	223%
4. Долгосрочные обязательства	0,00	19123,00	19 123,00	0%
5. Краткосрочные обязательства	8 639,00	12 232,00	3 593,00	42%
6. Общая сумма заемного капитала (стр.4+стр.5)	8 639,00	31 355,00	22 716,00	263%
7. Собственный капитал и долгосрочные обязательства (стр.1+стр.4)	1 876,00	21 701,00	19 825,00	1057%

¹⁰Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 2.4

8. Коэффициент автономии (стр.1:стр.3)	0,18	0,08	-0,10	-57%
9. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (стр.7:стр.3)	0,18	0,64	0,46	258%
10. Коэффициент финансирования (стр.1:стр.6)	0,22	0,08	-0,13	-62%
11. Коэффициент финансового рычага (стр.6:стр.1)	4,61	12,16	7,56	164%
12. Коэффициент маневренности (стр.2:стр.1)	0,91	1,79	0,88	97%

Данные отраженные в табл. 2.4. говорят о том, что ООО «Санаторий «Минеральный» обладает достаточно низкой финансовой самостоятельностью, т.е. собственный капитал составляет в 2014г. 18%, а в 2015г. 8% в общей сумме источников финансирования деятельности предприятия. Положительно, что коэффициент долгосрочной финансовой независимости имеет тенденцию к увеличению с 18% в 2014г. до 64% в 2015г.

Коэффициент финансирования уменьшился до значения 0,08 в 2015г., соответственно увеличился коэффициент финансового рычага до значения 12,16 в 2015г.

Коэффициент маневренности собственного капитала ООО «Санаторий «Минеральный» в 2014г. составил 0,91. Это достаточно высокое значение. За год данный коэффициент вырос почти в два раза до значения 1,79.

Выводы по главе.

Объем продаж санатория в 2015 году составил 49359 тыс. руб. и

увеличился на 2 846 тыс. руб. в сравнении с 2014 годом. Несмотря на увеличение объема продаж снизилась прибыль от продаж на 5,18%, что в денежном выражении составляет 95 тыс. руб. По итогам 2015 года ООО «Санаторий «Минеральный» увеличил чистую прибыль на 205 тыс. руб. в сравнении с 2014 годом и в 2015 году чистая прибыль составила 979 тыс. руб.

Проведенный анализ состава и структуры баланса ООО «Санаторий «Минеральный» за 2015 год показал, что произошел незначительный рост собственных средств в 2015г., но ещё больший рост показали краткосрочные и долгосрочные обязательства предприятия. Это свидетельствует о высокой зависимости санатория от заемных и привлеченных средств и снижении его финансовой устойчивости.

Проведенный анализ финансовой устойчивости санатория показал, что у санатория имеется недостаток собственных оборотных средств для финансирования запасов и по итогам 2015 года предприятие не обладает абсолютной финансовой устойчивостью.

Также ООО «Санаторий «Минеральный» имеет недостаток собственных средств для покрытия краткосрочных заемных средств: в 2014г. данный недостаток составляет 2 905 тыс. руб., в 2015г. он же составляет 2 983 тыс. руб. Общая сумма всех возможных источников финансирования ООО «Санатория «Минеральный» выше величины запасов: в 2014г. излишек составил 4 164 тыс. руб., в 2015г. возрос до значения в 7 815 тыс. руб. Это свидетельствует о нормальной финансовой устойчивости предприятия.

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Санатория «Минеральный» показали, что санаторий обладает достаточно низкой финансовой самостоятельностью, т.е. собственный капитал составляет в 2014г. 18%, а в 2015г. 8% в общей сумме источников финансирования деятельности предприятия.

Коэффициент долгосрочной финансовой независимости имеет тенденцию к увеличению с 18% в 2014г. до 64% в 2015г.

Коэффициент финансирования уменьшился до значения 0,08 в 2015г.,

соответственно увеличился коэффициент финансового рычага до значения 12,16 в 2015г.

Коэффициент маневренности собственного капитала ООО «Санаторий «Минеральный» в 2014г. составил 0,91, а в 2015 году вырос до значения 1,79.

Глава 3. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса ООО «Санаторий «Минеральный» как основы финансово-экономического планирования предприятия

На основании представленного анализа финансовой устойчивости ООО «Санатория «Минеральный», можно сделать вывод о том, что данному предприятию необходимо внедрить мероприятия оптимизации финансового состояния. Анализ фактических показателей баланса показал, что у ООО «Санаторий «Минеральный» нарушена платежеспособность, но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заемных.

Проанализировав систему планирования, применяемой ООО «Санаторием «Минеральный», делаем вывод, что она базируется на фактическом балансе прошлого отчетного периода. Данная система не позволяет четко прогнозировать значение показателей будущего отчетного периода.

Для исправления данной ситуации, можно предложить ООО «Санаторий «Минеральный» расчет прогнозного бухгалтерского баланса на основе фактических показателей за 2015г. с учетом внедрения описанных ниже предложений.

1. Необходимо провести мероприятия по увеличению собственного капитала: увеличение уставного капитала; увеличение прибыли от всех видов деятельности и повышение капитализируемой части чистой прибыли.

Для увеличения загрузки ООО «Санатория «Минеральный» следует провести масштабную рекламной кампанию.

В нынешнее время в условиях жесткой конкуренции среди санаториев и существующих здравниц, находящихся не только на территории Российской Федерации, проведение рекламной кампании становится одним из важных элементов ведения бизнеса. В этой связи использование коммуникационных

элементов, в том числе рекламы, является одним из важнейших резервов повышения эффективности коммерческой деятельности, а значит и увеличения капитализируемой части прибыли.

Учитывая специфику предприятия, определим целевую аудиторию. Фактически было выяснено, что 70,6% потребителей услуг ООО «Санаторий «Минеральный» являются физические лица.

Определим целевую аудиторию, потребителей услуг ООО «Санаторий «Минеральный». Это пассивные отдыхающие и люди, имеющие проблемы со здоровьем. Это люди в возрасте от 30 лет и старше, проживающие в Краснодарском крае, Москве и Московской области, Ставропольском крае и на Дальнем Востоке. Имеющие достаток средний и выше среднего, пользующиеся услугами лечебно-профилактических учреждений.

Большую заинтересованность в получении услуг среди отдыхающих проявляют жители города Москва. Таким образом, направим нашу рекламную кампанию непосредственно на выявленную целевую аудиторию.

Рекламная кампания ООО «Санаторий «Минеральный» будет включать:

1. Размещение информации об услугах ООО «Санаторий «Минеральный» в каталогах «Лечение в санаториях и на курортах» для врачей и пациентов ведущих лечебно-профилактических учреждений и медицинских центрах г. Москвы.

Данный каталог распространяется бесплатно и доступ к нему будет возможен не только в процессе ожидания пациентов получения услуг стационаров, но и при входе в лечебные заведения.

Публикация в данном каталоге будет красочная, содержательная и находится на его обложке для быстрого нахождения информации об услугах ООО «Санаторий «Минеральный» без особых усилий.

Данный каталог выпускается 3 раза в год (февраль, июнь, ноябрь)

Формат каталога: А4, полноцветный. Тираж каждого выпуска: 5000 экземпляров.

Распространение: по профильным стационарам, поликлиникам,

диагностическим центрам г.Москвы, на туристических, косметологических и медицинских выставках, в салонах красоты.

Также распространение данного каталога сопровождается проведением презентаций на планерках в лечебно-профилактических учреждениях г.Москвы с проведением отдельной мини-презентации.

А это означает, что своим пациентам врачи будут советовать провести лечение и воспользоваться услугами ООО «Санаторий «Минеральный».

2. В последнее время широкое распространение и эффективность набирает проведение рекламной кампании в интернете. Данная рекламная кампания позволит привлечь более молодую целевую аудиторию, нуждающуюся в простом отдыхе без приобретения услуг по оздоровлению.

ООО «Санаторий «Минеральный» проведет следующие направления рекламы в интернете:

- Вконтакте;
- Target.mail.ru;
- Tourism.Gismeteo.ru.

Социальные сети «Вконтакте», «Мой мир» и «Одноклассники» обладают значительным потенциалом для проведения рекламных кампаний. Наличие широкой аудитории, позволит привлечь большое число потенциальных клиентов, а таргетированная реклама позволит максимально точно выбрать людей, для которых будет показываться рекламное объявление.

3. Для закрепления эффекта необходимо использовать не только прямую рекламу, но и косвенную, то есть в завуалированной форме. Для этого необходимо:

- в газетах Краснодарского края публикация интервью с руководством фирмы;
- в информационных программах телевидения Краснодарского и Ставропольского края видеосюжетов о ООО «Санаторий «Минеральный»;
- создание вирусного (с элементами юмора) рекламно-информационного ролика ООО «Санаторий «Минеральный» и распространение его через канал

YouTube.

Сочетание прямой и косвенной рекламы позволит сделать ее более целенаправленной и эффективной.

Также необходимо постоянно анализировать прохождение запланированной рекламной кампании. Необходимо постоянно интересоваться у потребителей откуда они узнали о предоставляемых услугах ООО «Санаторий «Минеральный» и в соответствии с полученной информацией перенаправлять бюджет рекламной кампании на более эффективные каналы привлечения потенциальных клиентов.

Запланированная рекламная кампания ООО «Санаторий «Минеральный» будет реализована в несколько этапов:

1. Подготовительный. Этот этап характеризуется исследование рынка, разработка стратегии, выбор средств рекламной кампании, определение бюджета, заключение договорных отношений с выбранными рекламодателями, создание макета рекламы для каталога, написание и утверждение текста для рекламы в интернете, подготовка к реализации косвенной рекламы. Данный этап необходимо провести в течении одного календарного месяца.

2. Запуск рекламной кампании. Данный этап характеризуется донесением рекламных продуктов до потребителей. Каталоги с рекламной информацией будут распространены в лечебных учреждениях, и своевременно будут обновляться. Параллельно будет запущена реклама в интернете при помощи описанных выше средств. Данный этап будет длиться с марта по сентябрь.

3. Максимальное информирование и охват новой целевой аудитории. С июня с периодичностью в два месяца будет использована косвенная реклама в виде публикации информационных статей в газетах, трансляции интервью с руководством компании на телевидении, запуска рекламного вирусного ролика в сети интернет.

4. Повторный запуск рекламной кампании. Данный этап характеризуется реализацией всех видов рекламирования услуг ООО «Санаторий

«Минеральный». Использование в полном объеме как прямой, так и косвенной рекламы, а также участие в специализированных выставках. Данная повторная рекламная кампания должна будет проводиться с учетом небольших корректировок, выявленных и внесенных в течение запуска и проведения рекламной кампании. Проведение данного этапа укрепит положение ООО «Санаторий «Минеральный» на рынке, закрепит авторитет предприятия, увеличит количество клиентов.

Необходимо на всех этапах проведения рекламной кампании анализировать целесообразность рекламной стратегии и ее эффективность.

Для реализации рекламной кампании рекомендуется ООО «Санаторий «Минеральный» обратиться к профессионалам. В качестве исполнителя было выбрано рекламное агентство «Медиа

Таблица 3.1

**Затраты на рекламную кампания ООО «Санаторий
«Минеральный»¹¹**

Этапы	Стоимость услуг, тыс. руб.
Подготовительный (исследование рынка, подготовка и создание рекламы)	100
Запуск рекламной кампании (распространение рекламных каталогов, реклама в Интернете)	120
Максимальное информирование и охват новой целевой аудитории (публикация информационных статей в газетах, трансляции интервью с руководством компании на телевидении, запуск рекламного вирусного ролика в сети интернет)	150
Повторный запуск рекламной кампании с учетом корректировок от прошлой рекламной кампании (использование в полном объеме как прямой, так и косвенной рекламы, а также участие в специализированных выставках)	120
Итого	490

¹¹Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Таким образом, можно заключить, что для проведения данного мероприятия ООО «Санаторий «Минеральный» должен будет потратить 490 тыс.руб.

По данным рекламного агентства «Медиа Комплекс» проведение подобных рекламных кампаний для предприятий с похожим видом деятельности позволили увеличить чистую прибыль в среднем на 21,5% с учетом затрат на рекламную акцию.

Для расчета увеличения прибыли были представлены следующие подтверждающие данные (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Увеличение прибыли предприятий санаторно-курортной направленности после проведения комплексной рекламной кампании с учетом расходов по данным рекламного агентства¹²

Предприятие	Увеличение чистой прибыли, в %
Санаторий «Красная Талка»	22%
Пансионат «Большая Медведица»	25%
Санаторий «Горный»	19%
Санаторно-курортный комплекс «ДиЛУЧ»	20%
Среднее значение	21,5%

Таким образом, можно рассчитать возможную прибыль ООО «Санаторий «Минеральный» после проведения данного мероприятия (табл. 3.3).

Таблица 3.3

Прогноз чистой прибыли ООО «Санаторий «Минеральный» после мероприятия, тыс. руб.¹³

Наименование	Значение
Чистая прибыль 2015, тыс.руб.	979
Прирост чистой прибыли от проведения мероприятия, %	21,5%
Прогноз чистой прибыли после проведения данного мероприятия, тыс.руб.	1189,5

¹²Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

¹³ То же

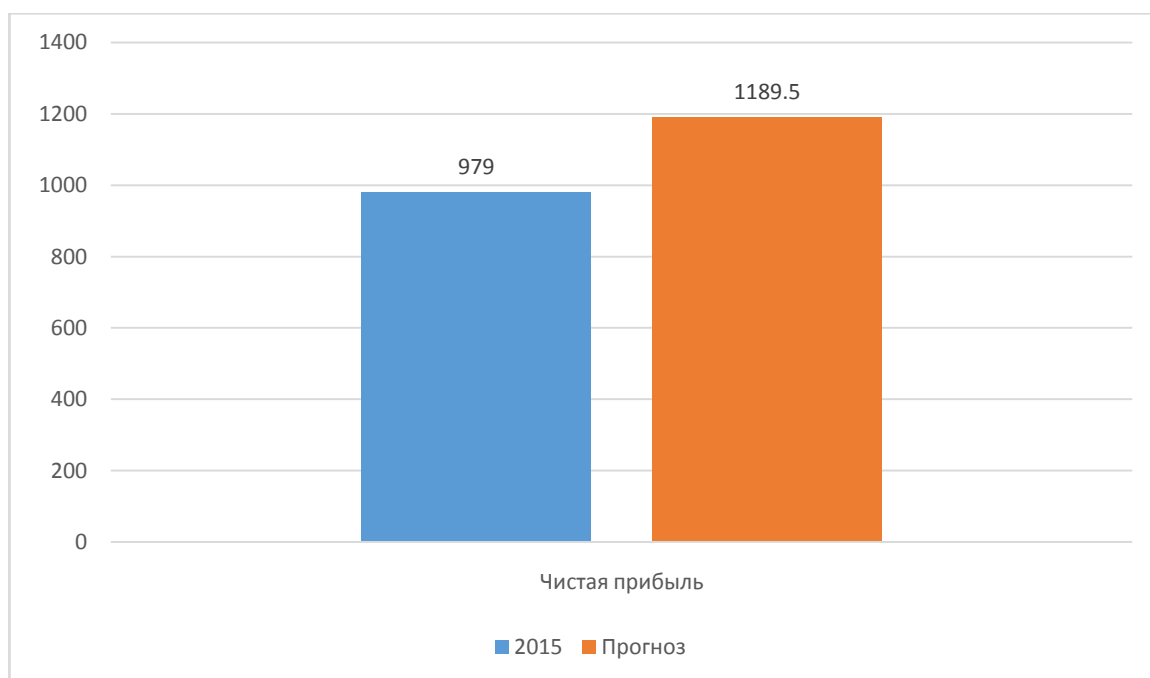


Рис. 3.1. Прогноз чистой прибыли ООО «Санаторий «Минеральный» после мероприятия, тыс. руб.¹⁴

Таким образом, запланированная рекламная кампания ООО «Санаторий «Минеральный» увеличит прибыль до значения 1189,5 тыс.руб. (рис. 3.1).

2. Необходимо применить мероприятия по совершенствованию управления заемным капиталом: определение предельного объема привлечения заемного капитала; формирование рациональной структуры заемных средств; эффективное использование заемного капитала и др.

При рассмотрении структуры Пассива баланса, видно, что капитал организации может быть представлен двумя составляющими: собственными и заемными средствами.

Привлечение заемных средств – это достаточно распространенная форма деятельности предприятия. Это путь успешного функционирования предприятия, способствующий быстрому восполнению дефицита финансовых средств. Но с другой стороны – это увеличение финансовых обязательств и в некоторых случаях уменьшение финансовой устойчивости предприятия при превышении допустимого лимита обязательств.

¹⁴ Диаграмма построена автором, по данным полученным в процессе исследования

Заемный капитал характеризуется следующими особенностями:

- широкие возможности привлечения капитала при наличии достаточного объема имущества или гарантии поручителя;
- увеличивает финансовый потенциал предприятия, так как увеличиваются объемы хозяйственной деятельности предприятия;
- увеличивает рентабельность предприятия.

Также использование заемного капитала влечет за собой и недостатки:

- возникновение финансовых рисков в хозяйственной деятельности предприятия, потеря платежеспособности;
- активы, сформированные за счет заемного капитала, снижают получение прибыли предприятия на сумму ссудного процента;
- из-за изменения ситуации на финансовом рынке, ранее привлеченные кредиты на долгосрочной основе иногда становятся не выгодными в связи с появлением более дешевых альтернативных источников кредитных средств;
- сложность в получении кредитов. банки и прочие кредитующие организации стали применять более жесткие условия к предприятиям при получении кредитов.

Для обеспечения более эффективного использования заемного капитала и оптимизации его структуры, необходимо максимизировать уровень финансовой рентабельности.

Также необходимо оптимизировать структуру заемного капитала по минимизации его стоимости. Необходимо предварительно оценить стоимость собственного и заемного капитала при разных условиях его привлечения. Например, выбирать банк с более низким процентом предоставления кредита.

Необходимо минимизировать финансовые риски в процессе привлечения заемного капитала. Необходимо объективно оценить необходимый уровень доходности финансовых операций, связанных с использованием капитала.

Необходимо сформировать показатель целевой структуры капитала. Процесс оптимизации предполагает установление целевой структуры капитала. Целевая структура капитала – это соотношение собственных и заемных средств

предприятия, которое в полной мере позволит обеспечить достижение избранного критерия оптимизации.

Исполнение данного мероприятия необходимо поручить штатным сотрудникам: ведущему экономисту и экономисту по финансовым вопросам. Данные сотрудники должны будут постоянно анализировать сложившуюся ситуацию на рынке предоставления займов и кредитов. Для выполнения дополнительных обязанностей, им необходимо ввести надбавки в сумме 1 тыс.руб. ежемесячно и премию в сумме 30 тыс.руб. в случае достижения ожидаемого результата (табл. 3.4).

Так как предприятие привлекает долгосрочные и краткосрочные кредиты порядка 20000 тыс.руб., то экономия на ссудной ставке или проведение рефинансирования с более выгодными условиями будет достаточно существенной.

Таблица 3.4

Затраты на оптимизацию заемного капитала составят¹⁵

Наименование	Сумма
Ежемесячная надбавка, тыс.руб.	1
Количество задействованных сотрудников, чел.	2
Увеличение годового фонда зарплаты за счет надбавок, тыс.руб.	$1 \times 2 \times 12 = 24$
Премия в случае достижения результата, тыс.руб.	30
Увеличение годового фонда заработной платы за счет премий, тыс.руб.	$30 \times 2 = 60$
Общее увеличение годового фонда заработной платы, тыс.руб.	$24 + 60 = 84$

¹⁵Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 3.4

Социальные отчисления на зарплату, тыс.руб., 30% от фонда оплаты труда, тыс.руб.	84 x 0,3=25,2
Итого затраты, тыс.руб.	+109,2

Таким образом, рассчитаем увеличение прибыли за счет снижения процентной ставки с 13% до 10% для долгосрочного заемного капитала (табл. 3.5).

Таблица 3.5

Уменьшение затрат за счет снижения годовой процентной ставки¹⁶

Наименование	Сумма
Сумма долгосрочного заемного капитала, тыс.руб.	19 123
Ссудный годовой процент, %	13
Сумма процентов к оплате, тыс.руб.	2 485,99
Снижение годового процента, %	3
Сумма снижения годового процента, тыс.руб.	573,69
Сумма уменьшающая затраты, тыс.руб.	-573,69

Таким образом, сумма изменения затрат составит $109,2 - 573,69 = -464,49$ тыс.руб.

Это означает, что проведение данного мероприятия сэкономит затраты на сумму 464,49 тыс.руб.

Исходя из вышесказанного, ООО «Санаторий «Минеральный», целесообразно произвести наращивание размера нераспределенной прибыли на сумму, полученной при проведении рекламной кампании ООО «Санаторий

¹⁶Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

«Минеральный». Таким образом, нераспределенная прибыль ООО «Санаторий «Минеральный» в прогнозном балансе будет увеличена до значения в 3 757,5 тыс.руб. В дальнейшей деятельности предприятия возможен перевод нераспределенной прибыли в увеличение размера уставного капитала. Также увеличится значение прочих оборотных активов ООО «Санаторий «Минеральный» до суммы 1 671,5 тыс.руб.

Также мероприятие оптимизации долгосрочных обязательств ООО «Санаторий «Минеральный» позволит сэкономить сумму в размере 464,49 тыс.руб, а это означает, что в прогнозном балансе долгосрочные заемные обязательства снизятся до суммы в 18 658,51 тыс.руб. За счет этого мероприятия можно будет привлечь дополнительные краткосрочные заемные средства, сумма которых в прогнозном балансе будет равна 1 898,49 тыс.руб.

Таким образом, по итогам проведенных мероприятий, прогнозный баланс ООО «Санаторий «Минеральный» будет иметь следующие показатели, отраженные в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Прогнозный баланс ООО «Санаторий «Минеральный»¹⁷

Наименование статей	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2015г	прогноз	тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
Актив				
1.Внеоборотные активы:				
Основные средства	17 088,00	17 088,00	0,00	0%
Итого внеоборотные активы	17 088,00	17 088,00	0,00	0%
2. Оборотные активы:				
Запасы	8 905,00	8 905,00	0,00	0%
НДС по приобретенным ценностям	125,00	125,00	0,00	0%
Дебиторская задолженность	7 138,00	7 138,00	0,00	0%

¹⁷Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 3.6

Денежные средства	195,00	195,00	0,00	0%
Прочие оборотные активы	482,00	1 671,50	1 189,50	247%
Итого оборотные активы	16 845,00	18 034,50	1 189,50	7%
БАЛАНС	33 933,00	35 122,50	1 189,50	4%
Пассив				
3 Капитал и резервы				
Уставный капитал	10,00	10,00	0,00	0%
Нераспределенная прибыль	2 568,00	3 757,50	1 189,50	46%
Итого капитал и резервы	2 578,00	3 767,50	1 189,50	46%
4 Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	19 123,00	18 658,51	-464,49	-2%
Итого долгосрочные обязательства	19 123,00	18 658,51	-464,49	-2%
5 Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1 434,00	1 898,49	464,49	32%
Кредиторская задолженность	10 798,00	10 798,00	0,00	0%
Итого Краткосрочные обязательства	12 232,00	12 696,49	464,49	4%
БАЛАНС	33 933,00	35 122,50	1 189,50	4%

На основе показателей, отраженных в прогнозном балансе ООО «Санаторий «Минеральный» произведем перерасчет показателей финансовой устойчивости предприятия и отразим их в табл. 3.7.

Таблица 3.7

**Финансовая устойчивость ООО «Санаторий «Минеральный» на
основе данных прогнозного баланса, тыс. руб.¹⁸**

Показатели	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2015г.	прогноз	тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
1. Капитал и резервы	2 578,00	3 767,50	1 189,50	46%

¹⁸Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Продолжение таблицы 3.7

2. Долгосрочные обязательства	19 123,00	18 658,51	-464,49	-2%
3. Внеоборотные активы	17 088,00	17 088,00	0,00	0%
4. Собственные оборотные средства (стр.1+стр.2-стр.3)	4 613,00	5 338,01	725,01	16%
5. Краткосрочные заемные средства	1 434,00	1 898,49	464,49	32%
6. Общая сумма собственных средств и краткосрочных заемных средств (стр.4+стр.5)	6 047,00	7 236,50	1 189,50	20%
7.Кредиторская задолженность	10 798,00	10 798,00	0,00	0%
8. Общая сумма всех источников формирования производственных запасов (стр.6+стр.7)	16 845,00	18 034,50	1 189,50	7%
9. Сумма запасов и НДС	9 030,00	9 030,00	0,00	0%
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (стр.4-стр.9)	-4 417,00	-3 691,99	725,01	16%
11. Излишек (недостаток) собственных средств и краткосрочных заемных средств (стр.6-стр.9)	-2 983,00	-1 793,50	1 189,50	40%
12. Излишек (недостаток) общей суммы финансирования запасов (стр.8-стр.9)	7 815,00	9 004,50	1 189,50	15%

Из табл. 3.7. видно, что финансовая устойчивость ООО «Санаторий «Минеральный» осталась устойчивой, и в рамках проведенных мероприятий наметилась тенденция увеличения коэффициентов.

Видно, что проведение мероприятий увеличило размер капитала и резервов на 46% до значения 3 767,5 тыс.руб. Долгосрочные обязательства уменьшились на 2% до значения 18 658,51 тыс.руб. за счет чего предприятие повысило свои оборотные средства на 4%.

Также увеличился размер краткосрочных заемных средств на 32% до значения 1 898,49 тыс.руб.

Данные изменения, отраженные в прогнозном балансе, позволили получить увеличенный показатель недостатка собственных оборотных средств в размере – 3 961,99 тыс.руб., недостаток собственных средств и краткосрочных заемных средств в сумме – 1 793,5 тыс.руб. Излишек общей суммы финансирования запасов остался на прежнем допустимом уровне.

Внедрение описанных мероприятий хоть и не привело ООО «Санаторий

«Минеральный» к абсолютной устойчивости, но во всяком случае улучшило показатели финансовой устойчивости.

Также произведем перерасчет основных коэффициентов финансовой устойчивости на основе данных прогнозного баланса ООО «Санаторий «Минеральный» и отразим их в табл. 3.8.

Таблица 3.8

**Основные коэффициенты финансовой устойчивости на основе
данных прогнозного баланса ООО «Санаторий «Минеральный»,
тыс. руб.¹⁹**

Показатель	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2015г.	прогноз	тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
1. Капитал и резервы	2 578,00	3 767,50	1 189,50	46%
2. Собственные оборотные средства	4 613,00	5 338,01	725,01	16%
3. Итог баланса	33 933,00	35 122,50	1 189,50	4%
4. Долгосрочные обязательства	19 123,00	18 658,51	-464,49	0%
5. Краткосрочные обязательства	12 232,00	12 696,49	464,49	4%
6. Общая сумма заемного капитала (стр.4+стр.5)	31 355,00	31 355,00	0,00	0%
7. Собственный капитал и долгосрочные обязательства (стр.1+стр.4)	21 701,00	22 426,01	725,01	3%
8. Коэффициент автономии (стр.1:стр.3)	0,08	0,11	0,03	41%
9. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (стр.7:стр.3)	0,64	0,64	0,00	0%
10. Коэффициент финансирования (стр.1:стр.6)	0,08	0,12	0,04	46%
11. Коэффициент финансового рычага (стр.6:стр.1)	12,16	8,32	-3,84	-32%
12. Коэффициент маневренности (стр.2:стр.1)	1,79	1,42	-0,37	-21%

¹⁹Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

Из представленных расчетов в табл. 3.8. видно, что коэффициент автономии увеличился до значения 0,11. Это говорит о том, что предприятию нужно уменьшать долю заемного капитала для увеличения коэффициента автономии. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости остался на прежнем уровне.

Произошло увеличение коэффициента финансирования до 0,12 и соответственно уменьшения коэффициента финансового рычага до значения в 8,32. При этом коэффициент маневренности уменьшился до 1,42, но остался в зоне допустимого значения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предложенные мероприятия по оптимизации финансового состояния ООО «Санаторий «Минеральный» носят положительный характер, и, разработанный на их основе прогнозный баланс предприятия укрепит его финансовую устойчивость.

Выводы по главе. Анализ фактических показателей баланса показал, что у санатория нарушена платежеспособность, но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заемных. Также анализ показал, что система планирования, применяемая ООО «Санаторием «Минеральный» базируется на фактическом балансе прошлого отчетного периода. Данная система не позволяет четко прогнозировать значение показателей будущего отчетного периода.

Для исправления данной ситуации предложен расчет прогнозного бухгалтерского баланса с учетом внедрения таких мероприятий:

- провести мероприятия по увеличению собственного капитала: увеличение уставного капитала; увеличение прибыли от всех видов деятельности и повышение капитализируемой части чистой прибыли;
- применить мероприятия по совершенствованию управления заемным капиталом: определение предельного объема привлечения заемного капитала; формирование рациональной структуры заемных средств; эффективное использование заемного капитала и др.

Исходя из экономического эффекта мероприятий, в ООО «Санаторий «Минеральный» целесообразно произвести наращивание размера нераспределенной прибыли на сумму, полученной при проведении первомероприятия. Нераспределенная прибыль ООО «Санаторий «Минеральный» в прогнозном балансе будет увеличена до значения в 3757,5 тыс. руб. В дальнейшей деятельности предприятия возможен перевод нераспределенной прибыли в увеличение размера уставного капитала. Также увеличится значение прочих оборотных активов ООО «Санаторий «Минеральный» до суммы 1 671,5 тыс. руб.

Второе мероприятие оптимизации долгосрочных обязательств ООО «Санаторий «Минеральный» позволит сэкономить сумму в размере 464,49 тыс.руб., а это означает, что в прогнозном балансе долгосрочные заемные обязательства снизятся до суммы в 18 658,51 тыс. руб. За счет этого мероприятия можно будет привлечь дополнительные краткосрочные заемные средства, сумма которых в прогнозном балансе будет равна 1 898,49 тыс. руб.

Таким образом, по итогам проведенных мероприятий составлен прогнозный баланс ООО «Санаторий «Минеральный».

Также на основе показателей, отраженных в рассчитанном прогнозном балансе произведен перерасчет показателей финансовой устойчивости предприятия, который показал, что в после внедрения мероприятий наметилась тенденция увеличения коэффициентов.

Заключение

Чтобы развиваться в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства, нужно знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Необходимо знать, какова платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность и рентабельность. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности.

Успешное функционирование предприятий в современных условиях требует повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу хозяйственной деятельности предприятий. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляются контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников. В процессе хозяйственной деятельности предприятия его финансовое состояние может изменяться и переходить от одного типа устойчивости к другому. На основе методик исследования финансовых показателей результатов деятельности предприятия, характерных для рыночной экономики, проводится анализ финансового состояния предприятия с той целью, чтобы наметить пути улучшения использования средств предприятия и пути укрепления финансового состояния предприятия, для стабилизации предприятия и финансового оздоровления.

Финансовое планирование на предприятия взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе других показателей плана (объема производства и реализации, сметы затрат на

производство, плана капитальных вложений и др.).

ООО «Санаторий «Минеральный» учреждено как дочернее предприятие ОАО «НК «Роснефть-Красндарнефтегаз» 12 ноября 2003 года. В соответствии с Уставом основной вид деятельности Общества - оказание санаторно-курортных услуг. Иные виды деятельности: услуги в области здравоохранения и социальной сферы; услуги по организации отдыха, культурных и спортивных мероприятий; любые виды хозяйственной деятельности, за исключением запрещенных законодательными актами РФ.

Объем продаж санатория в 2015 году составил 49359 тыс. руб. и увеличился на 2 846 тыс. руб. в сравнении с 2014 годом. Несмотря на увеличение объема продаж снизилась прибыль от продаж на 5,18%, что в денежном выражении составляет 95 тыс. руб. По итогам 2015 года ООО «Санаторий «Минеральный» увеличил чистую прибыль на 205 тыс. руб. в сравнении с 2014 годом и в 2015 году чистая прибыль составила 979 тыс. руб.

Проведенный анализ состава и структуры баланса ООО «Санаторий «Минеральный» за 2015 год показал, что произошел незначительный рост собственных средств в 2015г., но ещё больший рост показали краткосрочные и долгосрочные обязательства предприятия. Это свидетельствует о высокой зависимости санатория от заемных и привлеченных средств и снижении его финансовой устойчивости.

Проведенный анализ финансовой устойчивости санатория показал, что у санатория имеется недостаток собственных оборотных средств для финансирования запасов и по итогам 2015 года предприятие не обладает абсолютной финансовой устойчивостью.

Также ООО «Санаторий «Минеральный» имеет недостаток собственных средств для покрытия краткосрочных заемных средств: в 2014г. данный недостаток составляет 2 905 тыс. руб., в 2015г. он же составляет 2 983 тыс. руб. Общая сумма всех возможных источников финансирования ООО «Санатория «Минеральный» выше величины запасов: в 2014г. излишек составил 4 164 тыс. руб., в 2015г. возрос до значения в 7 815 тыс. руб. Это свидетельствует о

нормальной финансовой устойчивости предприятия.

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Санатория «Минеральный» показали, что санаторий обладает достаточно низкой финансовой самостоятельностью, т.е. собственный капитал составляет в 2014г. 18%, а в 2015г. 8% в общей сумме источников финансирования деятельности предприятия.

Коэффициент долгосрочной финансовой независимости имеет тенденцию к увеличению с 18% в 2014г. до 64% в 2015г.

Коэффициент финансирования уменьшился до значения 0,08 в 2015г., соответственно увеличился коэффициент финансового рычага до значения 12,16 в 2015г.

Коэффициент маневренности собственного капитала ООО «Санаторий «Минеральный» в 2014г. составил 0,91, а в 2015 году вырос до значения 1,79.

Анализ фактических показателей баланса показал, что у санатория нарушена платежеспособность, но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заемных. Также анализ показал, что система планирования, применяемая ООО «Санаторием «Минеральный» базируется на фактическом балансе прошлого отчетного периода. Данная система не позволяет четко прогнозировать значение показателей будущего отчетного периода.

Для исправления данной ситуации предложен расчет прогнозного бухгалтерского баланса с учетом внедрения таких мероприятий:

1. Провести мероприятия по увеличению собственного капитала: увеличение уставного капитала; увеличение прибыли от всех видов деятельности и повышение капитализируемой части чистой прибыли.

Для увеличения загрузки ООО «Санатория «Минеральный» следует провести масштабную рекламной кампанию. Для реализации этого мероприятия рекомендовано обратиться к профессионалам. В качестве исполнителя было выбрано рекламное агентство «Медиа Комплекс». По данным агентства затраты

на рекламную кампанию составили 490 тыс.руб. Доказанная эффективность рекламного мероприятия: увеличение чистой прибыли в среднем на 21,5% с учетом затрат на рекламную акцию. Таким образом, чистая прибыль санатория увеличится до значения 1189,5 тыс.руб.

2. Применить мероприятия по совершенствованию управления заемным капиталом: определение предельного объема привлечения заемного капитала; формирование рациональной структуры заемных средств; эффективное использование заемного капитала и др.

Для обеспечения более эффективного использования заемного капитала и оптимизации его структуры, необходимо максимизировать уровень финансовой рентабельности. Также необходимо оптимизировать структуру заемного капитала по минимизации его стоимости. Необходимо предварительно оценить стоимость собственного и заемного капитала при разных условиях его привлечения. Например, выбирать банк с более низким процентом предоставления кредита. Так как санаторий привлекает долгосрочные и краткосрочные кредиты порядка 20000 тыс. руб., то экономия на ссудной ставке или проведение рефинансирования с более выгодными условиями будет достаточно существенной.

Данное мероприятие можно выполнить штатными сотрудниками санатория. Сотрудники должны постоянно анализировать сложившуюся ситуацию на рынке предоставления займов и кредитов. Для выполнения дополнительных обязанностей необходимо ввести надбавки в сумме 1 тыс. руб. ежемесячно и премию в сумме 30 тыс. руб. в случае достижения ожидаемого результата.

Таким образом, снизив процентную ставку с 13% до 10% для долгосрочного заемного капитала получится сэкономить затраты на сумму 464,49 тыс. руб.

Исходя из экономического эффекта мероприятий, в ООО «Санаторий «Минеральный» целесообразно произвести наращивание размера нераспределенной прибыли на сумму, полученной при проведении первого

мероприятия. Нераспределенная прибыль ООО «Санаторий «Минеральный» в прогнозном балансе будет увеличена до значения в 3757,5 тыс. руб. В дальнейшей деятельности предприятия возможен перевод нераспределенной прибыли в увеличение размера уставного капитала. Также увеличится значение прочих оборотных активов ООО «Санаторий «Минеральный» до суммы 1 671,5 тыс. руб.

Второе мероприятие оптимизации долгосрочных обязательств ООО «Санаторий «Минеральный» позволит сэкономить сумму в размере 464,49 тыс.руб, а это означает, что в прогнозном балансе долгосрочные заемные обязательства снизятся до суммы в 18 658,51 тыс. руб. За счет этого мероприятия можно будет привлечь дополнительные краткосрочные заемные средства, сумма которых в прогнозном балансе будет равна 1 898,49 тыс. руб.

По итогам проведенных мероприятий составлен прогнозный баланс ООО «Санаторий «Минеральный». На основе показателей, отраженных в рассчитанном прогнозном балансе произведен перерасчет показателей финансовой устойчивости предприятия, который показал, что в после внедрения мероприятий наметилась тенденция увеличения коэффициентов.

В целом, можно сделать вывод, что предложенные мероприятия по оптимизации финансового состояния ООО «Санаторий «Минеральный» носят положительный характер, и, разработанный на их основе прогнозный баланс предприятия укрепит его финансовую устойчивость.

Список литературы

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий / под ред. В. Я. Позднякова. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 617 с.
2. Астахов В.П. Бухгалтерский учет. - М.: ИКЦ «МарТ», 2013. - 960 с.
3. Бадмаева Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ // Аудиторские ведомости. - 2011. - № 1. - С. 56 - 62.
4. Валевиц Р.П., Давыдова Г.А. Экономика торгового предприятия. - Мн.: Высш. Шк., 2012. - 187 с.
5. Володин А.А. Управление финансами. - М.: Инфра-М, 2012. – 502 с.
6. Елизаров Ю.Ф. Экономика организаций. - М.: Экзамен, 2012 - 495 с.
7. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий). - М.: ТК Велби, 2011. - 352 с.
8. Кован С.Е. Теория антикризисного управления предприятием. - М.: КНОРУС, 2012. - 360 с.
9. Козлова О.И. Анализ хозяйственной деятельности. - М.: Финансы, 2012. - 123с.
10. Колчина Г.В. Поляк, Л.М. Финансы организаций (предприятий). - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 368 с.
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - М.: Инфра-М, 2012. - 420 с.
12. Крылов С.И. Методика оценки платежеспособности и ликвидности коммерческой организации // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2012. - № 9. - С. 34 - 38.
13. Мазурина Т. Ю. Об оценке финансовой устойчивости предприятий // Финансы. - 2012. - № 10. - С. 70.
14. Морозов С.П. Денежные потоки предприятия // Аудит и налогообложение. - 2013. - №1. - С. 14-17.
15. Пономарева Е.А. Как грамотно оценить финансовое состояние предприятия? // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2011. - № 16. – С. 78.

16. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - М: ИД ФБК-ПРЕСС, 2012. - 209 с.
17. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности. - Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 306 с.
18. Ронова Г.Н., Ронова Л.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2014. - 180 с.
19. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 536 с.
20. Сапрыкин В.Н. Распределительные статьи баланса В анализе показателей ликвидности предприятия // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. - № 14. – С. 12.
21. Свиридова Н.В. О методиках сравнительного анализа платежеспособности организаций // Налоговая политика и практика. - 2012. - №5. – С. 65.
22. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков организации // Экономический анализ: теория и практика. - 2012. - № 17. - С. 6-14.
23. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 152 с.
24. Ушвицкий Л.И. Совершенствование методики анализа платежеспособности и ликвидности организаций // Экономический анализ: теория и практика. - 2011. - № 17. – С. 75.
25. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 413с.
26. Экономика предприятия / под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 670 с.