



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 «Анализ и прогноз финансового состояния предприятия (на примере  
ООО «Личность»)»

Исполнитель Малашенко Л.И

Руководитель кандидат экономических наук Яйли Д.Е

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

Туапсе

2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава 1 Теоретические основы финансового анализа и прогнозирования на предприятии .....</b>	<b>7</b>
1.1 Сущность и цели финансового анализа.....	7
1.2 Особенности прогнозирования финансового состояния .....	10
1.3 Методы анализа финансового состояния предприятия .....	21
<b>Глава 2 Анализ финансового состояния юридического агентства ООО «Личность» .....</b>	<b>25</b>
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия .....	25
2.2 Финансовый анализ предприятия .....	29
<b>Глава 3 Разработка основных направлений улучшения деятельности и прогноз финансового состояния ООО «Личность» .....</b>	<b>42</b>
<b>Заключение.....</b>	<b>55</b>
<b>Список использованной литературы.....</b>	<b>59</b>

## Введение

**Актуальность темы.** Анализ и прогноз финансового состояния в рыночной экономике составляет важную часть информационного обеспечения для принятия управленческих решений руководством предприятий. Поэтому чтобы обеспечивать выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние, как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов. Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения им поставленной цели, необходимо также уметь прогнозировать дальнейшее развитие предприятия.

Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех производственно–хозяйственных факторов. Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Анализ финансового состояния предприятия характеризуется определенной совокупностью показателей, отраженных в балансе по состоянию на определенную дату. Финансовое состояние характеризует в самом общем виде изменения в размещении средств и источников их покрытия. Анализ финансового состояния позволяет получить оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности, определить тип и величину его финансовой устойчивости.

В конечном результате анализ финансового состояния предприятия должен дать руководству предприятия картину его действительного состояния, а лицам, непосредственно не работающим на данном предприятии, но

заинтересованным в его финансовом состоянии — сведения, необходимые для беспристрастного суждения, например, о рациональности использования вложенных в предприятие дополнительных инвестициях и т.п.

Таким образом, анализ финансового состояния и прогнозирования деятельности предприятия является важным инструментом выявления его места в рыночной среде.

**Объект работы** – юридическое агентство ООО «Личность».

**Предмет работы** – методы анализа финансового состояния предприятия и прогнозирования на предприятии.

**Цель работы** является изучение финансового состояния предприятия и прогнозирование его развития на примере ООО «Личность».

В соответствии с целью работы необходимо решить следующие **задачи**:

- раскрыть сущность финансового анализа и прогнозирования финансового состояния предприятия;
- рассмотреть методы анализа финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния юридического агентства ООО «Личность»;
- разработать основные направления улучшения деятельности и спрогнозировать финансовое состояние ООО «Личность».

**Теоретической и методической основой** исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых, таких как Мансуров П.М., Незамайкин В.Н., Савицкая Г.В. и др.

**Практическая значимость** данной работы в том, что рекомендованные мероприятия могут быть использованы для прогнозирования финансового состояния исследуемого предприятия.

В первой главе рассматриваются теоретические основы финансового анализа и прогнозирования на предприятии.

Во второй главе проведен анализ финансового состояния исследуемого предприятия ООО «Личность».

Третья глава посвящена разработке направлений улучшения деятельности

и прогнозу финансового состояния ООО «Личность».

**Структура** работы последовательно решает поставленные задачи. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Работа содержит 59 страниц печатного текста, 10 рисунков, 13 таблиц.

# **Глава 1 Теоретические основы финансового анализа и прогнозирования на предприятии**

## **1.1 Сущность и цели финансового анализа**

Финансовая устойчивость является залогом выживаемости и стабильности предприятия в современных рыночных условиях. Она отображает текущее состояние финансовых ресурсов, при котором любое предприятие, свободно используя финансовые средства, может путем эффективного использования обеспечивать постоянный процесс производства и сбыта продукции, а также значительно уменьшить затраты на производственное расширение и обновление [3, с. 40].

Предприятие, которое способно за счет своих средств покрыть средства, вложенные в его активы (основные фонды, оборотные средства, НМА), не позволяет образоваться неоправданной (необоснованной) кредиторской и дебиторской задолженности. Оно расплачивается четко в срок по своим счетам и обязательствам. Такое предприятие считается финансово устойчивым.

Для объективной оценки финансовой устойчивости или неустойчивости предприятия нужен анализ текущего финансового состояния.

Анализ (от греч. analysis - разложение) - это метод познания, научного исследования событий и процессов, в основе его находится изучение основных составных частиц, элементов исследуемой системы [8, с. 129]. В экономической науке анализ применим с целью выявления закономерности, сущности и основных тенденций социальных и экономических процессов. А также хозяйственной деятельности производств и организаций на всех уровнях (в целой стране, отдельной отрасли, регионе, на производстве или предприятии, в частном бизнесе, семье). И в разных сферах экономики (производственная, социальная). Такое разложение дает возможность выяснить внутреннюю суть и природу процесса, который изучается, его зависимость от факторов формирования.

Финансовое состояние предприятия раскрывается системой показателей,

которые отражают наличие, распределение и конечно же использование материальных ресурсов, которое будет результатом взаимосвязи всех звеньев цепи системы финансовых взаимоотношений предприятия. Конечно, оно определяется всей совокупностью производственно–хозяйственных особенностей и факторов [6, с. 81].

Цель такого финансового анализа – оценка проведённой деятельности и состояния предприятия на сегодняшний день, а также прогнозируемая оценка будущего резерва возможностей предприятия [10, с. 130].

Финансовый анализ нацелен на оценивание финансового положения дел предприятия, а также на улучшение его работы.

Анализ такой показывает, по каким именно направлениям следует вести эту работу. Согласно с этими результатами анализа даются и ответ на главный вопрос - каковы же важнейшие пути улучшения состояния предприятия в финансовой сфере в конкретный период его (предприятия) деятельности.

Способность предприятия финансировать собственную деятельность называется финансовым состоянием. Основными его признаками является обеспеченность материальными ресурсами, которые необходимы для полноценного функционирования предприятия, успешность их размещения и эффективность пользования, финансовые отношения с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Финансовое состояние предприятия может быть либо устойчивым, либо неустойчивым и даже кризисным [12, с. 129].

Если предприятие может своевременно производить необходимые платежи, своевременно финансировать свою деятельность в нужном объёме свидетельствует о его хорошем, стабильном финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятия полностью зависит от результатов его же производственной, финансовой и коммерческой деятельности [15, с. 197]. В том случае, если производственный и финансовый планы

предприятия благополучно выполняются, то этот фактор позитивно влияет на текущее финансовое положение дел предприятия. И, наоборот бывает, в результате невыполнения или полного невыполнения плана производственного и плана по реализации продукции начинается повышение ее себестоимости. Как следствие - уменьшение выручки и прибыли, и в конце - ухудшение, порой значительное, финансового состояния предприятия, его самоокупаемости и платежеспособности.

Устойчивое, стабильное финансовое состояние в первую очередь позитивно влияет на выполнение планов производства и обеспечение повседневных нужд производством необходимыми ресурсами [18, с. 121].

Таким образом, целью финансовой деятельности как составной части хозяйственной деятельности - обеспечение бесперебойного поступления и распределения денежных ресурсов, своевременное выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций заёмного и собственного капитала и эффективного его использования.

На нынешнем этапе развития нашей экономики сам вопрос анализа финансового состояния предприятия явился очень актуальным. Финансовое состояние дел предприятия во многом влияет на успех его деятельности. Поэтому анализ финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

Анализ финансового состояния предприятия – это обобщающий анализ, проводимый с целью изучения всех основных аспектов финансовой деятельности предприятия, проводимый на основе баланса предприятия, отчета о финансовых результатах и других отчетных документов [16, с. 47].

Главная цель такого анализа – своевременно и незамедлительно выявлять и искоренять недостатки и недочёты в финансовой деятельности предприятия, находить резервы на улучшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности [13, с. 170].

Перед экономическим и финансовым анализом стоят следующие задачи:  
– улучшение научно-экономической обоснованности бизнес-процессов,



нормативов и бизнес-планов в процессе их планирования и создания;

– непредвзятое и многогранное исследование использования на практике бизнес-процессов, бизнес-планов и соблюдения полученных показателей;

– определение эффективного пользования материальных и трудовых ресурсов;

– изучение характера действий экономических законов, нахождение закономерностей

и направленность экономических явлений в той или иной экономической ситуации;

– контроль за выполнением установленных планов и за рациональным использованием ресурсов;

– контроль необходимости и рациональности управленческих решений;

– выявление и оценка внутренних резервов на всех стадиях производственного цикла;

– оценка результатов деятельности организации по выполнению планов и нормативов, существующему уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей и диагностика занимаемого места на рынке;

– разработка рекомендаций по использованию обнаруженных резервов [11, с. 7].

## **1.2 Особенности прогнозирования финансового состояния**

Сегодня все больше количество компаний пришло к пониманию, что успешное долговременное функционирование на рынке без целенаправленного управления своим финансовым положением крайне затруднительно, а в большинстве сфер хозяйственной и производственной деятельности практически не является возможным. Ныне уходит в прошлое эпоха, когда

компанию вполне удовлетворяло управление хозяйственной деятельностью по ситуации, при ситуационном управлении финансовое состояние всегда определялось только «по факту», как оно отражалось в финансовой отчетности, которая в свою очередь формировалась по данным бухгалтерского учета. Следует привести шесть основных причин, которые обуславливают необходимость разумного управления финансовым состоянием:

- оно (финансовое состояние) показывает уровень финансового и предпринимательского риска в компании, - следовательно, от него напрямую зависит, насколько стабильным и надежным партнером будет выглядеть компания для контрагентов; а в свою очередь, это обуславливает и показывает уровень доступа компании к кредитным ресурсам, ее привлекательность для инвесторов;

- финансовое состояние, которое оценивается по правилам, принятым в мировой практике, определяет шансы компании сотрудничать с серьезными иностранными контрагентами и в целом его перспективы развития во внешнеэкономической и международной деятельности;

- молодые успешные и перспективные кадры, которые представляют собой значительный фактор предполагаемой конкурентоспособности любой компании, при подборе места работы все чаще и чаще в качестве одного из факторов привлекательности работодателя называют не уровень зарплаты на сегодня, а и надежность и финансовую стабильность компании, уровень социальных гарантий работодателя работникам, а это также напрямую зависит от финансового состояния компании;

- финансовое состояние является в ряде случаев определяющим фактором, который способен обеспечивать достижение поставленных стратегических целей в развитии компании, ее потенциальную конкурентоспособность и длительное успешное пребывание на рынке [9, с. 163].

Управление финансовым состоянием обычно требует резкого изменения подхода к управлению финансово-хозяйственной деятельностью: на смену

популярной идеологии «итак, мы закончили текущий год с такими-то результатами, давайте теперь подумаем, как нам стоит вести в следующем отчётном году» должна появиться совершенно другая идеология - «по итогам прошедшего года для обеспечения успешного дальнейшего развития мы должны обязательно получить такие-то результаты, поэтому необходимо сейчас выбрать путь, следование которому в течение года позволит нам обязательно получить их». Согласно этой идеологии, любая хозяйственная операция будет рассматриваться не с позиций ее удачности для руководства или же сиюминутных выгод, а соценки ее воздействия на изменение финансового состояния компании в данном временном периоде или же на длительную перспективу.

Изменение идеологии управления выводит на передний план задачи прогноза финансового состояния - по сути, это выявление состояния финансовой отчетности в будущих временных периодах. В больших компаниях решением такой задачи заняты финансовые департаменты, в их распоряжении находятся не только нужные технические средства, но и современные системы сбора, анализа и систематизации и обработки информации. Но отсутствие финансового департамента не лишает представителей малого и среднего бизнеса путей успешно выполнять подобные задачи: но в данном случае в качестве начальной информационной базы желательно использовать простую систему управленческого учета, а обязанности по управлению финансовым состоянием следует возложить на специально обученного этому сотрудника дирекции либо работника бухгалтерии [7, с. 102].

Стоит отметить, что возможности решения задачи прогнозирования финансового состояния с помощью бухгалтерского (управленческого) учета отнюдь не новы, о них говорится во многих теоретических работах российского бухучета и успешного финансового управления [2, с. 55-59].

Для правильной организации прогнозирования финансового состояния

нужно понимать, что в основе она почти ничем не отличается от привычного классического финансово-экономического анализа. Умение проводить который должен каждый квалифицированный бухгалтер. Коренное отличие заключается лишь в ориентации научного анализа во времени: если такой анализ ориентирован на обработку данных прошлых периодов, прогнозирование финансового состояния имеет дело с периодом времени в будущем. Такое отличие по временной ориентации приведёт к появлению методических и методических отличий.

Прогнозирование финансового состояния осуществляется следующим образом:

- сначала определяются цели - например, желаемая доля рынка, уровень рентабельности, рост валюты баланса и т.д. должно соответствовать будущему финансовому состоянию и их просто необходимо достичь в отчётном прогнозном периоде;

- так же планируется система мероприятий по достижению целевых ориентиров;

- система прогнозной информации формирует представление о будущем финансовом состоянии - просчитываются все значения прогнозных показателей будущего состояния компании, которые, скорее всего, будут достигнуты в ходе реализации запланированных мероприятий;

- необходимо провести оценку прогнозного финансового состояния - как правило это делается стандартными приемами и стандартными методами финансового анализа [20, с. 54-56].

Рассмотрим все эти перечисленные этапы подробнее.

Этап 1. Определение главных целевых ориентиров. Эта система ориентиров являет собой количественные и/или качественные показатели, которые отражают уровень выполнения цели, поставленной перед компанией и ее планомерного развития. Известно, что цели развития (в особенности стратегические) задаются в виде некоторых обобщенных характеристик будущего состояния. Например, руководством компании может быть

поставлена задача занять лидирующее положение на региональном рынке, или обеспечить финансовый потенциал для технического перевооружения, снизить уровень финансово-экономических рисков и т. п.

Поэтому необходимо определить на первом этапе прогнозирования финансового состояния:

– первое, какие показатели отражают достижение поставленной цели (например, положение на рынке определяется долей компании в общем объеме продаж на данном рынке);

– второе, какие численные значения выбранных показателей будут свидетельствовать о достижении поставленной цели [23, с. 21-22].

В нынешних условиях нужно запомнить, что для обеспечения продолжительного стабильного развития при задании подобных целевых ориентиров недостаточно ориентироваться только на сегодняшние выгоды - необходимо принимать во внимание и долгосрочное изменение финансового состояния, поскольку именно оно будет в первую очередь интересовать и собственников компании, и ее потенциальных долгосрочных кредиторов, и стратегических контрагентов.

Внешних пользователей, особенно если их отношения с компанией носят (или будут носить) стратегический характер, интересуют следующие стратегические вопросы:

– первое, все ли имущество принадлежит самой компании, насколько обеспечены ее запасы и затраты источниками формирования - иными словами, какая у нее финансовая устойчивость;

– второе, насколько ликвидно имущество компании, так как от этого зависит уровень ее потенциальной платежеспособности;

– третье, насколько эффективно используется актив или активы (будут использоваться ресурсы) компании;

– четвертое, насколько прибыльна компания или любое ее отдельное направление деятельности.

В традиционном финансово-экономическом анализе ответы на подобные

вопросы дает анализ следующих групп показателей:

- показатели финансовой устойчивости, характеризующие устойчивость всего имущества, включая плечо финансового рычага;
- показатели ликвидности и платежеспособности, включая показатели чистых активов и чистых оборотных активов, коэффициенты покрытия;
- показатели оборачиваемости (деловой активности);
- показатели рентабельности [25, с. 39].

Но при составлении прогноза финансового состояния немаловажным важным вопросом будет не определение численных значений показателей по исходным данным за предыдущие периоды, а целесообразное задание их необходимых значений, которые должны быть достигнуты в прогнозном периоде. Такая задача будет решаться различными способами: в том числе и методом экстраполяции, популярным методом экспертных оценок, удобными методами моделирования, то есть - методами планирования и прогнозирования, которые не применяются (либо имеют ограниченное применение) в ежедневной бухгалтерской работе.

Этап 2. Планирование мероприятий. Главная задача этого этапа есть в выборе оптимальной совокупности управленческих решений, которые должны реализовываться в будущем. В первую очередь, данный выбор напрямую зависит от поставленной задачи перспективного развития компании. Это могут быть, к примеру, решения о значительном увеличении объема продаж в требуемых размерах, о стремлении выйти на новые рынки сбыта, о обновлении (реструктуризации), о запуске новых направлений - новых видов деятельности.

Поэтому практически каждое подобное решение вызывает необходимость принять другие, обеспечивающие его решения. К примеру, решение о начале любого другого вида работ требует принятия решений о закупке оборудования, о переподготовке сотрудников. Решение о приобретении оборудования, в первую очередь, затребует принятия решения о пути финансирования этой закупки, о выборе поставщика оборудования.

Кроме этого, в состав системы принятия решений входят и такие решения, необходимость которых обусловлена текущими нуждами хозяйствования. Это, например, принятое решение о выборе другого поставщика производственного сырья (тогда, когда не устраивает прежний поставщик), решение об изменении формы расчетов (например, для ощутимого снижения уровней финансового риска и увеличения ликвидности можно поменять продажи в кредит на предоставление продукции по предоплате) и ещё ряд других. Для успешного претворения в жизнь такого этапа очень важно учитывать, что наибольшее количество хозяйственных целей получится достичь несколькими способами (метод альтернативных решений). Здесь для достижения целей будут подключены разные ресурсы или разные комбинации этих ресурсов. Например, увеличить в несколько раз объем производства можно выполнить за счет:

- приобретения нового дополнительного оборудования (для этого потребуется увеличить производственную площадь и, а также, обслуживающего персонала);

- график работы сменить с односменного на двухсменный (на имеющемся оборудовании);

- технического перевооружения производства путем замены имеющегося оборудования на более производительное (на тех же производственных площадях и, возможно, с сокращением количества обслуживающего персонала);

- разнообразными комбинациями ранее указанных решений (например, приобретения дополнительного нового оборудования в минимальных объемах. а также сверхурочная работа при нужде)[21, с. 16-21].

Каждая альтернатива имеет свои плюсы и минусы, формулируемые в терминах доходов и расходов.

Характерными расходами, связанными с оборудованием, являются амортизация, налог на имущество организаций, проценты по кредитам, привлекаемым для приобретения оборудования. Затратами, связанными с

применением трудового фактора, являются все виды оплаты труда и начисляемых на нее социальных платежей.

Выбрать наиболее выгодную альтернативу очень сложно и поэтому это считается одной из важных задач прогнозирования финансового состояния. В правильном планировании и прогнозировании решение подобной задачи выполняется либо методом сетевого прогнозирования, либо методом сценарного подхода (это самый новый подход). При использовании сценарного подхода параллельно разрабатываются еще пару сценариев (для выше изложенного примера: сценарий только приобретения оборудования; сценарий добавления часов работы на имеющихся оборудованных; сценарий или несколько различных сценариев комбинации «увеличение оборудования / увеличение труда»).

В итоге на 3-м и 4-м этапе процесса прогнозирования финансового состояния делается сопоставление всех разработанных сценариев и выбирают самый результативный - тот, который дает возможность добиться заданных значений всех выбранных целевых ориентиров.

Этап 3. Формирование информации для анализа. Ключевым этапом прогнозирования финансового состояния является формирование информации о будущем состоянии компании, на основании которой должна проводиться оценка этого состояния.

Так как оценка финансового состояния в прогнозировании производится стандартными приемами и методами финансово-экономического анализа, исходная информация для оценки должна быть подобна той информации, которой обычно оперирует классический анализ. В обычном случае под анализ попадает чаще документы бухгалтерской отчетности: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, приложения и пояснительные записки к бухгалтерскому балансу. Как следствие при проведении анализа прогнозного финансового состояния аналитику будут необходимы:



- прогнозный баланс;
- план прибылей (прогноз будущего отчета о прибылях и убытках);
- прогноз движения денежных средств;
- при необходимости - прогноз движения капитала и пояснение/расшифровка к прогнозному балансу [17, с. 124].

Имеется несколько методов получения сводных прогнозных документов. Из них самым простым является пропорциональный метод. При этом методе задаются пропорции изменения некоторых ключевых показателей финансово-хозяйственной деятельности и затем пересчитываются показатели сводных документов.

Данный метод при всей своей простоте обладает одним серьезным недостатком - трудоемкость формирования сводных финансовых документов существенно возрастает с увеличением принимаемых управленческих решений. Одновременно с этим возрастает вероятность появления ошибок в расчетах, которые впоследствии приведут к неверной оценке финансового состояния компании. Поэтому на практике этот метод используется крайне редко:

- в простейших ситуациях для оперативной оценки изменения финансового состояния вследствие принятия какого-либо одного простого решения;
- для поиска оптимальной структуры баланса, себестоимости, выручки и т. п. [14, с. 56]

В обычной финансово-хозяйственной деятельности компания в течение прогнозного периода осуществляется большое количество разных решений в разнообразных сферах, поэтому для совместного учета всей совокупности этих решений необходимо использовать более сложные методы прогнозирования, в частности, метод имитационного моделирования.

При исполнении метода имитационного моделирования нужно создать модель экономических отношений и финансовых потоков компании, которая будет учитывать всю совокупность планируемых к осуществлению решений.

Самые важные запросы к создаваемой модели в современных экономических условиях является вероятность реализации сценарного подхода.

Можно указать несколько способов реализации подобной модели в зависимости от того, какое программное обеспечение используется:

– бухгалтерский способ - используются бухгалтерские программы (например, 1С: Предприятие) - в этом случае все планируемые управленческие решения должны быть представлены в виде записей в журналах хозяйственных операций;

– способ бизнес-планирования - используются специальные программные продукты для создания бизнес-планов - управленческие решения должны быть представлены в виде, приемлемом для этих программ; отметим важную особенность данного способа: использование готовых (покупных) программных продуктов не позволяет аналитику оценить качество продукта, а именно ошибки, условности и неточности, имеющиеся в данном продукте - как следствие, получаемый результат может быть неточен и малоадекватен реальной ситуации;

– способ бюджетирования - разнообразное программное обеспечение от MS Excel до специальных программных решений, разрабатываемых силами собственных IT-отделов компаний[24, с. 21-24].

Наиболее сильным средством реализации имитационных моделей в малом и, отчасти, среднем бизнесе является способ бюджетирования, в особенности, когда он реализуется в MS Excel и максимальным образом учитывает все особенности финансово-хозяйственной деятельности компании.

Есть еще одно преимущество бюджетирования - это большое количество промежуточной финансово-экономической информации, получаемой в ходе составления сводных прогнозных документов [19, с. 231].

На этом этапе оценивается будущее финансовое состояние и учет этой информации дает возможность компании сделать более детализированный анализ и, в итоге, получить более полный и всесторонний прогноз ее финансового состояния.

Все же верное прогнозирование финансового состояния только на основании имеющейся информации о планируемых управленческих решениях невозможно, при составлении прогноза необходимо всегда учитывать огромную разнообразную информацию о внешней среде: прогноз цен на рынках, прогноз развития технологий (при необходимости), прогноз динамики цен на сырье, прогноз темпов роста инфляции, прогноз роста заработной платы, прогноз изменений в налоговой политике и многое другое.

Небольшое количество необходимой информации о внешней среде можно приобрести из официальных источников: документов Правительства, прогнозов Минэкономразвития и др. Отдельные показатели, такие, как прогноз развития рынка можно получить путем проведения специальных исследований (например, маркетинговых) либо путем задания нескольких сценариев (обычно - оптимистического, пессимистического и наиболее вероятного). Динамику части показателей при условии стабильности внешней среды можно спрогнозировать на будущий период методами экономической статистики (например, методом экстраполяции).

Таким образом, по завершении данного этапа вырабатывает система информации о прогнозном финансовом состоянии компании в виде совокупности прогнозных финансовых документов, учитывающих наиболее вероятное развитие внешней среды в прогнозном периоде либо учитывающих несколько вариантов развития внешней среды [4, с. 172]. Состав показателей этих прогнозных документов, а также степень их детализации, в том числе - во времени, определяются исходя из конкретных условий и задач прогнозирования.

Этап 4. Анализ прогнозного финансового состояния. Полученные на прошлом этапе результаты прогноза финансового состояния компании необходимо оценить с точки зрения соответствия заданным целевым ориентирам.

Эта задача решается стандартными приемами и методами финансового анализа. Рассчитанные значения

финансовых коэффициентов и показателей прогнозного периода либо сопоставляются с желаемыми численными значениями выбранных целевых ориентиров, либо проверяется их вхождение в допустимый диапазон значений.

На этом этапе есть одно отличие аналитической работы - это прогнозирование финансового состояния от проведения оценки текущего финансового состояния компании является необходимостью проведения более тщательного анализа, дает возможность выявить и оценить влияние неучтенных ранее факторов, а также ошибки, возможно допущенные в ходе проведения прогнозных расчетов.

### **1.3 Методы анализа финансового состояния предприятия**

Финансовое диагностирование предприятия рассматривается как частный случай экономического диагностирования, который позволяет исследовать взаимосвязь между обобщающими показателями и сформировать совокупность количественных рецептов-рекомендаций, обеспечивающих возврат к балансу финансовых факторов – динамическому финансовому равновесию [5, с. 217].

После анализа общих положений финансового диагностирования предприятия его отдельные этапы следует детализировать, придав им полный законченный вид. Судя по поставленным задачам, аналитикам нужно определить направления диагностирования и, соответственно, финансовые показатели для анализа каждого из них.

Требование наилучшей характеристики выделенных направлений финансовой деятельности предприятия является условием выбора. Главное значение – показатели обязаны в общем итоге иметь законченную совокупность, которое даст необходимое представление о всех

финансовых состояниях предприятия в целом [1, с. 20]. Не бывает двух предприятий, для которых одинаково «хорошо» подходили бы одни и те же показатели.

Значимость тех или иных показателей для оценки тех или иных предприятий различна, и поэтому возникает трудная задача отбора и ранжирования

как аналитических направлений, так и конкретных финансовых показателей (коэффициентов) для проведения финансового диагностирования предприятия.

Чаще

все выборы специалистов выпадает на следующие аналитические направления:

анализ рентабельности, анализ ликвидности, анализ деловой активности и анализ финансовой устойчивости.

Главными составляющими финансового анализа являются:

1. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской отчетности.

Горизонтальный

анализ подразумевает изучение абсолютных показателей статей отчетности предприятия за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку.

Горизонтальный анализ – это оценка темпов роста (снижения) показателей бухгалтерского баланса за отчетный период [25, с. 127]. Для горизонтального анализа преобразуют абсолютные значения показателей баланса в относительные.

Для этого данные на начало рассматриваемого периода по каждой статье актива и пассива принимают за 100% и исходя из этого рассчитывают значения по статьям на конец рассматриваемого периода.

Он позволяет оценить темпы роста (или снижения) показателей каждой группы средств предприятия и их источников за анализируемый период.

Важность результатов горизонтального анализа значительно снижается в условиях инфляции, но эти данные можно применить при межхозяйственных сравнениях.

Существенное значение для оценивания финансового состояния имеет вертикальный (структурный) анализ баланса, дающий показатели финансового отчета в виде относительных показателей.

Цель вертикального анализа состоит в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его трансформаций.

Вертикальный анализ помогает проводить межхозяйственные сравнения организаций,

относительные показатели скрадывают негативное воздействие процессов инфляции.

Горизонтальный и вертикальный анализ всегда дополняют друг друга. На практике часто строят аналитические таблицы, показывающие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Эти два вида очень нужны при межхозяйственных сравнениях. Они дают возможность сравнивать бухгалтерский баланс организаций, с совершенно разными видами деятельности.

Финансовое состояние предприятий и его устойчивость очень зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку.

Из-за этого нужно с начала рассмотреть с анализом структуры источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент финансовой автономии (или независимости) - в общей сумме его удельный вес собственного капитала;
- коэффициент финансовой зависимости - часть заемного капитала в общей валюте баланса;
- коэффициент текущей задолженности - отношение краткосрочных финансовых обязательств к общей валюте баланса;
- коэффициент долгосрочной финансовой независимости - 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 [22, с. 161].

Чем выше уровень первого, четвертого и пятого показателей и ниже второго, третьего и шестого, тем устойчивее финансовое состояние предприятия.

**Выводы по главе.** В первой главе была рассмотрена сущность цели финансового анализа. Анализ финансового состояния предприятия – это обобщающий анализ, проводимый с целью изучения всех основных аспектов финансовой деятельности предприятия, проводимый на основе баланса предприятия, отчетов финансовых результатов и других отчетных документов.

Также описаны основные этапы прогнозирования финансового состояния компании. Задача прогнозирования в целом имеет много схожих черт с задачей анализа текущего финансового состояния - сходство заключается, прежде всего, в методическом обеспечении анализа и, что крайне важно, в принципах подбора и обработки исходной аналитической информации.

Основными показателями финансового состояния предприятия являются такие коэффициенты: коэффициент финансовой автономии (или независимости); коэффициент финансовой зависимости; коэффициент текущей задолженности; коэффициент долгосрочной финансовой независимости (или коэффициент финансовой устойчивости); коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности); коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска.

## **Глава 2 Анализ финансового состояния юридического агентства ООО «Личность»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия**

Юридическое Агентство «Личность» имеет организационно-правовую форму - Общество с ограниченной ответственностью. Действует с 20.02.2013.

Организация находится по адресу: Краснодарский край, г.Туапсе, ул. Шаумяна, д. 8.

Директор организации ООО «Личность»- Литовка Павел Георгиевич. Основным видом деятельности компании является Деятельность агентств по операциям с недвижимым имуществом.

Размер уставного капитала 12 000 руб.

ООО «Личность» присвоен ИНН 2365020930, КПП 236501001, ОГРН 1132365000283, ОКПО 10147796

ООО «Личность» предоставляет следующие виды услуг согласно ОКВЭД (кодам ведения экономической деятельности):

- посреднические услуги при оценке недвижимого имущества;
- посреднические услуги при оценке жилого недвижимого имущества;
- посреднические услуги при оценке нежилого недвижимого имущества;
- осуществление договорно-правовой работы для юридических и физических лиц;
- осуществление претензионно-исковой работы для юридических и физических лиц.

Юридическое агентство имеет свои особенности организации взаимодействия персонала, требования к персоналу, права каждого из работников, закрепление функциональных обязанностей и ответственности работников.

Все требования базируются на соблюдении трудового законодательства Российской Федерации.

ООО «Личность» имеет линейную организационную структуру



управления персоналом. Линейная структура основывается на принципе единства распределения поручений, согласно которому право отдавать распоряжения имеет только вышестоящая инстанция. Соблюдение этого принципа должно обеспечивать единство управления.

Такая структура состоит из аппарата управления и взаимоподчиненных сотрудников в виде иерархической лестницы, т.е. каждый подчиненный имеет одного руководителя, а руководитель имеет несколько подчиненных.

Организационная структура управления персоналом ООО «Юридическое агентство «Личность» представлена на рис. 2.1.



**Рис. 2.1 . Организационная структура управления персоналом ООО «Личность»<sup>1</sup>**

Под организационной структурой юридического агентства понимается состав и взаимосвязи всех ее подразделений, а также организационно-юридический статус.

<sup>1</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования

На данный момент структура управления персоналом ООО «Юридического агентства «Личность» состоит из трех уровней:

- на первом уровне осуществляют работу специалисты, занимающиеся решением первичных вопросов по любым проектам
- на втором уровне осуществляют работу над проектами эксперты, такие как ведущий юрист или главный бухгалтер
- на третьем уровне действует директор, ответственный за принятие всех решений организации.

Так как Юридическое агентство ООО «Личность» является организацией малого бизнеса, то все уровни управления персоналом достаточно тесно взаимосвязаны.

Особенностью компании, оказывающей юридические услуги, является то, что доход и рентабельность напрямую зависит от профессионализма сотрудников.

Рассмотрим классификацию доходов юридического агентства ООО «Личность».

К доходам предприятия относятся:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.
- внереализационные доходы.

ООО «Личность» внереализационных доходов не имеет, а имеет доходы от реализации услуг.

При учете доходов в бухгалтерской отчетности на основании первичных документов и документов налогового учета, определяется сумма доходов за исключением суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) услуг ООО «Личность».

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные работы, услуги, выраженные в натуральной, а впоследствии и денежной форме.

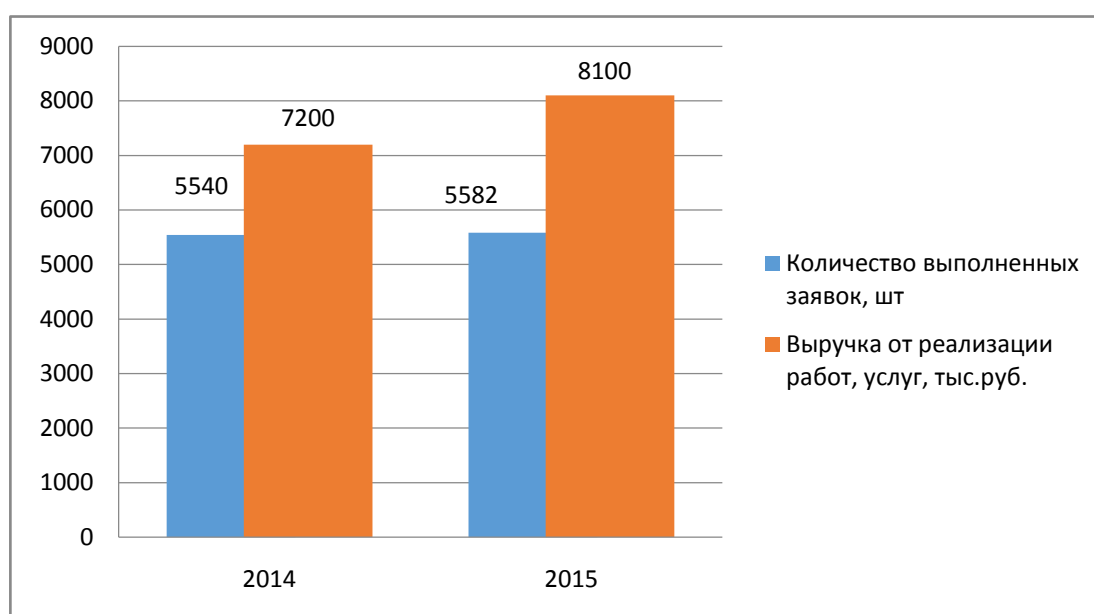
Выручка юридического агентства ООО «Личность» представлена в табл. 2.1.

Таблица 2.1

**Основные финансовые показатели деятельности предприятия, тыс.  
руб.<sup>2</sup>**

Наименование	2014	2015	Изменение абс. величины	Изменение, %
Количество выполненных заявок, шт	5540	5582	42	1%
Выручка от реализации работ, услуг, тыс.руб.	7200	8100	900	12,5%

Из данных, отраженных в табл. 2.1 видно, что увеличение выручки произошло из-за проведенной индексации цен на предоставляемые услуги в начале 2015 года. Количество выполненных заявок осталось примерно на том же уровне. Отразим динамику изменения выручки от реализации работ, услуг и количества выполненных заявок ООО «Личность» на рис. 2.2.



**Рис. 2.2. Динамика изменения выручки от реализации и количества выполненных заявок ООО «Личность»<sup>3</sup>**

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

<sup>3</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования

## 2.2 Финансовый анализ предприятия

В первую очередь рассмотрим расходы ООО «Личность».

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные организацией. Обоснованные расходы признаются те, которые являются экономически оправданными и их оценка выражена в денежной форме.

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Одним из условий принятия затрат на баланс является документальное подтверждение осуществления расходов, оформленное в соответствии с Российским законодательством.

Расходы ООО «Юридического агентства «Личность», связанные с реализацией работ, услуг, включают в себя:

1. Расходы, связанные с реализацией работ, услуг:

- материальные расходы – расходы на мебель, технику, канцелярские товары, бумагу, хозяйственные товары и прочее;
- аренда офиса;
- расходы на оплату труда;
- социальные отчисления;
- расходы на рекламу;
- прочие расходы, связанные с реализацией – это налоги на имущество и сборы, пени и штрафы, расходы на уборку помещений и прочее.

2. Внеоперационные расходы ООО «Юридического агентства «Личность»:

- - судебные расходы и арбитражные сборы
- - расходы на услуги банков

Отразим структуру расходов ООО «Юридического агентства «Личность», включаемых в себестоимость оказания услуг, в табл. 2.2.

Из представленных в табл. 2.2 данных видно, что в 2015 году расходы по

всем статьям выросли. Это обусловлено ситуацией в стране. Таким образом, материальные расходы возросли на 50% до значения 967 тыс.руб., аренда офиса выросла на 70% при условии сохранения занимаемой площади.

**Таблица 2.2**

**Перечень расходов ООО «Личность»<sup>4</sup>**

Наименование затрат	2014	2015	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Материальные затраты	645	967	322	50%
Аренда офиса	600	1020	420	70%
Расходы на оплату труда	2600	2984	384	15%
Отчисления на оплату труда	832	955	123	15%
Расходы на рекламу	300	384	84	28%
Прочие	220	280	60	27%
Итого затраты	5197	6590	1393	27%

Расходы на оплату труда увеличились на 15% при сохранении одинакового количества работающих в анализируемых периодах. Данное увеличение произошло в связи с индексацией заработной платы, проведенной в начале 2015г. Соответственно произошло увеличение отчислений на оплату труда.

Также произошло увеличение расходов на рекламу на 28% до значения 384 тыс.руб. Прочие расходы тоже увеличились на 27% до значения в 280 тыс.руб. за 2015г.

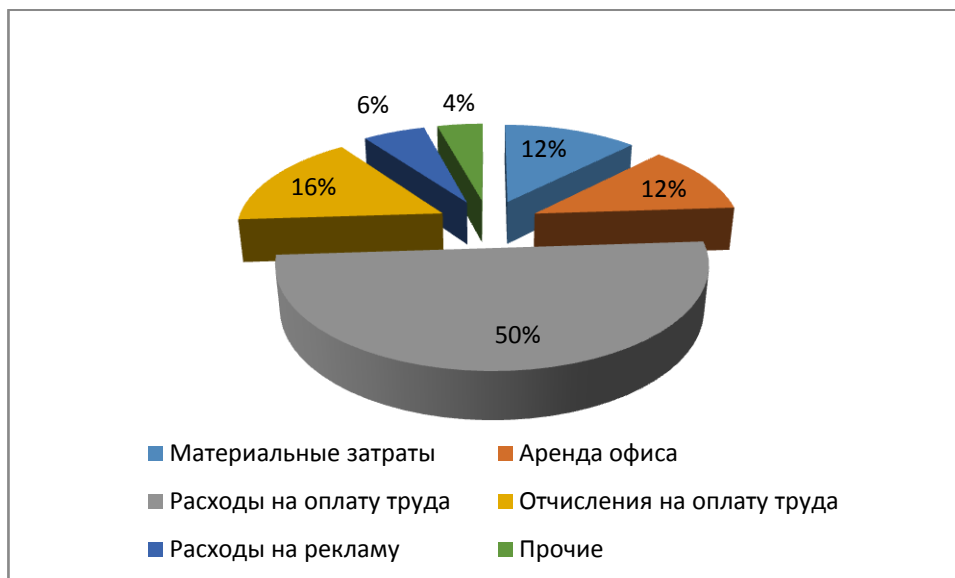
Таким образом, общая сумма затрат в 2015 году увеличилась на 27% до значения в 6 590 тыс.руб.

Представим удельный вес затрат ООО «Юридического агентства «Личность» за 2014 г. на рис. 2.3.

Из рис. 2.3 видно, что в 2014 году больший удельный вес занимают расходы на оплату труда персонала – 50%, 16% составляют отчисления на оплату труда, 12% на материальные затраты и на аренду офиса, 6% - на

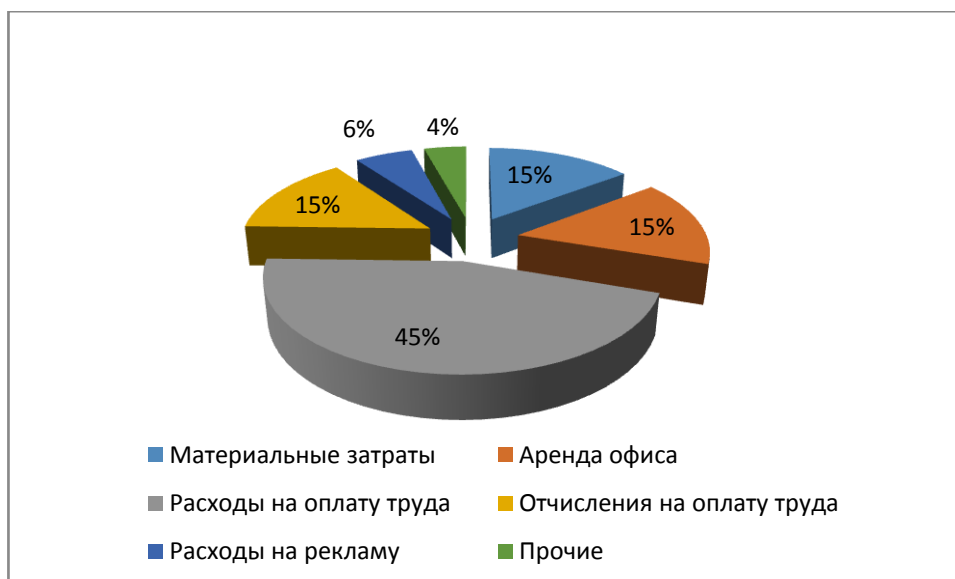
<sup>4</sup>Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

расходы на рекламу и 4% на прочие расходы.



**Рис. 2.3. Структура затрат в 2014г., %<sup>5</sup>**

Представим удельный вес затрат в 2015г. на рис. 2.4



**Рис. 2.4. Структура затрат в 2015г., %<sup>6</sup>**

Из рис. 2.4 видно, что больший удельный вес в 2015 году также занимает оплата труда 45%, по 15% составляют аренда офиса, материальные затраты и отчисления на оплату труда, 6% на расходы по рекламе и 4% на прочие расходы.

<sup>5</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования

<sup>6</sup>То же

Рассмотрим основные финансовые показатели ООО «Юридического агентства «Личность» за 2014г. и 2015г. в табл. 2.3.

**Таблица 2.3**

**Изменение основных финансовых показателей ООО «Личность» за 2014г. и 2015г.<sup>7</sup>**

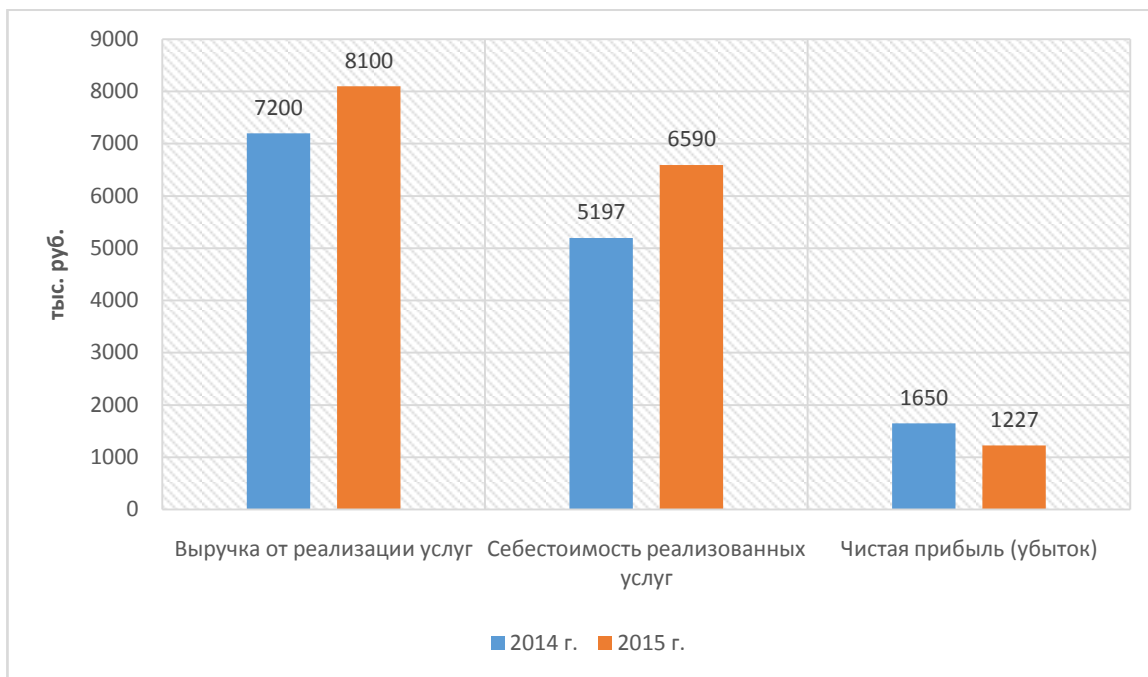
Наименование	Отчетный период		Изменения	
	2014	2015	тыс. руб.	± %
Выручка от реализации услуг	7200	8100	900	13%
Себестоимость реализованных услуг	(5197)	(6590)	1393	27%
Прибыль (убыток) от реализации услуг	2003	1510	-493	-25%
Прочие доходы	0	0	0	0%
Прочие расходы	(53)	(57)	4	8%
Прибыль (убыток) до налогообложения	1951	1454	-497	-25%
Налоги на прибыль (доходы)	(300)	(227)	-74	-25%
Чистая прибыль (убыток)	1650	1227	-423	-26%

Из представленных данных в табл. 2.3 видно, что выручка от реализации услуг в 2015 году возросла на 13% до 8100 тыс.руб., в тоже время произошло и увеличение себестоимости реализованных услуг на 27%, из-за чего произошло снижение прибыли от реализации услуг на 25% до значения 1 510тыс.руб. Так же в 2015 году незначительно увеличились прочие расходы на 8% до 57 тыс.руб. Прибыль до налогообложения снизилась на 25% до значения 1454тыс.руб.

Налог на прибыль уменьшился на 25% до значения 227тыс.руб. Чистая прибыль уменьшилась на 26% до значения в 1227 тыс.руб.

Изобразим изменение выручки и себестоимости от реализации услуг на рис. 2.5.

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



**Рис. 2.5. Динамика основных финансовых показателей ООО «Личность» за 2014-2015 гг., тыс. руб.<sup>8</sup>**

Рассмотрим структуру бухгалтерского баланса ООО «Личность» в табл. 2.4.

**Таблица 2.4**

**Бухгалтерский баланс ООО «Личность»<sup>9</sup>**

Наименование статей	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2014г.	2015г.	тыс. руб.	± %
<b>Актив</b>				
<b>1. Внеоборотные активы:</b>				
Нематериальные активы	10,00	15,00	5,00	50%
Основные средства	170,00	180,00	10,00	6%
<b>Итого внеоборотные активы</b>	<b>180,00</b>	<b>195,00</b>	<b>15,00</b>	<b>8%</b>

<sup>8</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования

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



**Продолжение таблицы 2.4**

2. Оборотные активы:				
Запасы	530,00	795,00	265,00	50%
Дебиторская задолженность	1 315,00	1 860,00	545,00	41%
Денежные средства	730,00	550,00	-180,00	-25%
Итого оборотные активы	2 575,00	3 205,00	630,00	24%
БАЛАНС	2 755,00	3 400,00	645,00	23%
Пассив				
3 Капитал и резервы				
Уставный капитал	12,00	12,00	0,00	0%
Нераспределенная прибыль	1 567,55	1 165,75	-401,80	-26%
Итого капитал и резервы	1 579,55	1 177,75	-401,80	-25%
4 Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	0,00	0,00	0,00	0%
Итого долгосрочные обязательства	0,00	0,00	0,00	0%
5 Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	0,00	0,00	0,00	0%
Кредиторская задолженность	1 175,45	2 222,25	1 046,80	89%
Итого Краткосрочные обязательства	1 175,45	2 222,25	1 046,80	89%
БАЛАНС	2 755,00	3 400,00	645,00	23%

К активам баланса ООО «Личность» относятся:

- нематериальные активы – это затраты на лицензирование деятельности
- основные средства – это имущество предприятия, дорогостоящее техническое оснащение.
- запасы – остатки неписанных на счетах материалов, малоценных и быстроизнашивающихся средств и прочее

– дебиторская задолженность – задолженность контрагентов перед организацией по основному виду деятельности.

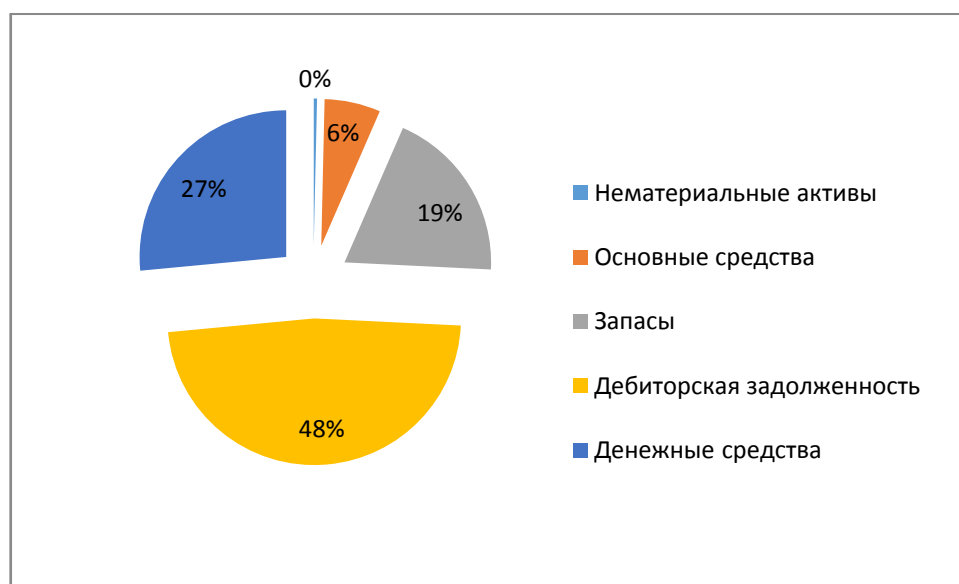
– денежные средства – это остатки сумм на конец периода по кассе и на расчетных счетах организации.

Пассив баланса ООО «Личность» состоит из:

– уставный капитал – капитал, внесенный учредителями общества  
– нераспределенная прибыль – прибыль ООО «Личность» оставшаяся после уплаты всех расходов и налогов.

– кредиторская задолженность - задолженность организации перед контрагентами.

Структура активов ООО «Личность» в 2014 году отражена на рис. 2.6.

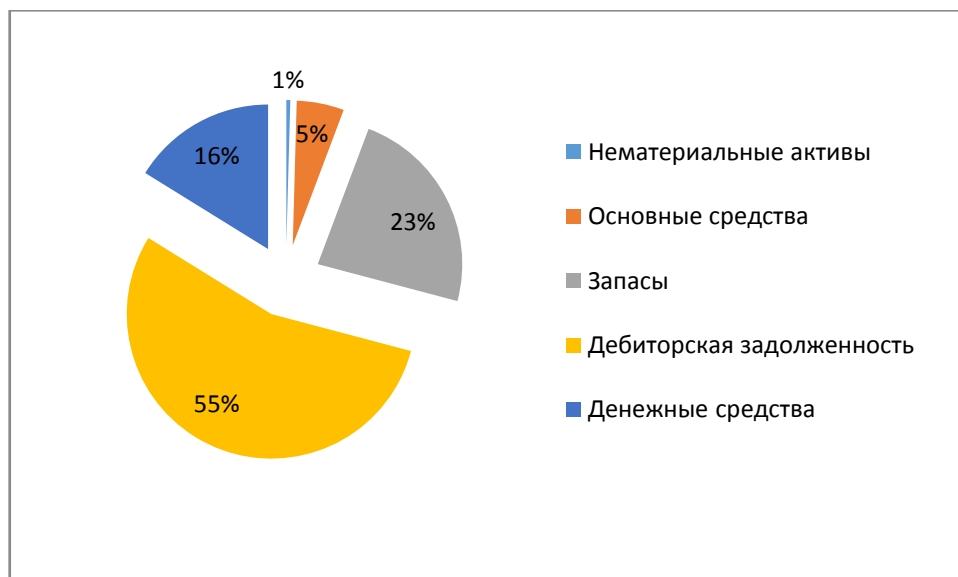


**Рис. 2.6. Структура активов ООО «Личность» в 2014г.<sup>10</sup>**

Большую часть среди активов составляет дебиторская задолженность 48%, денежные средства составляют 27%, 19% – запасы, 6% - основные средства.

Структура активов ООО «Личность» в 2015 году отражена на рис. 2.7.

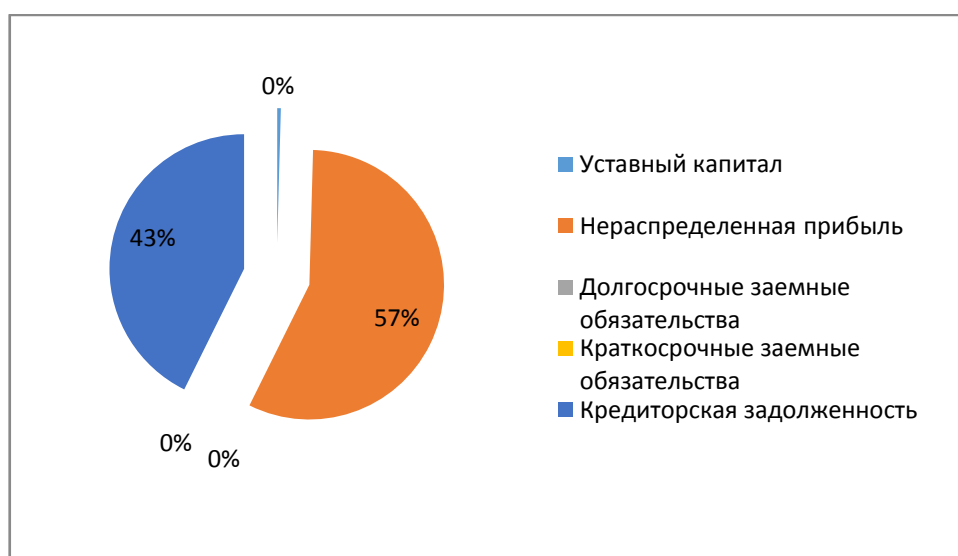
<sup>10</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования



**Рис. 2.6. Структура активов ООО «Личность» в 2015г.<sup>11</sup>**

В 2015 году дебиторская задолженность составила 55%, запасы составили 23%, 16% составили денежные средства, основные средства составили 5%, нематериальные активы 1%.

Структура пассивов ООО «Юридического агентства «Личность» в 2014 г. отражена на рис. 2.8.



**Рис. 2.8. Структура пассивов ООО «Личность» в 2014г.<sup>12</sup>**

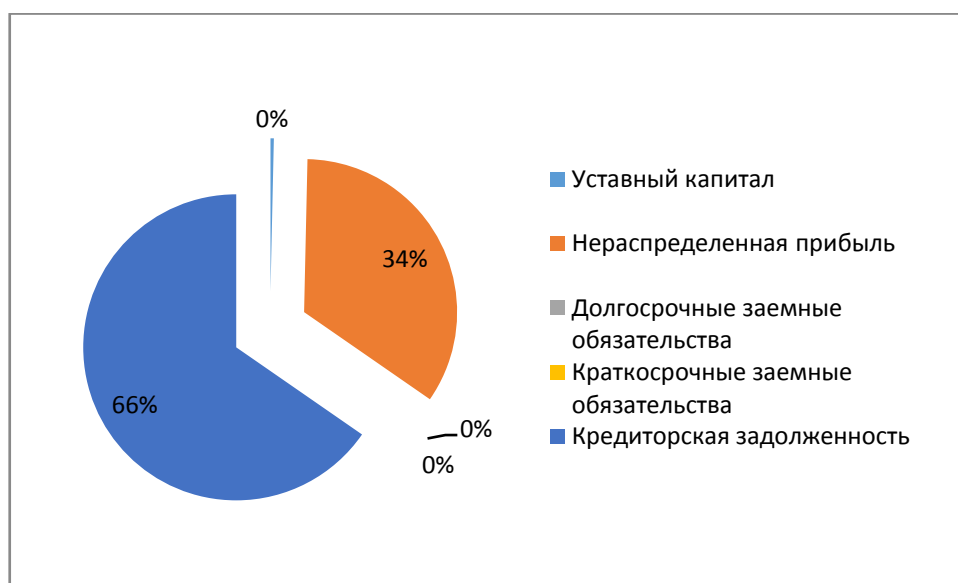
Нераспределенная прибыль составила в 2014г. 57%, кредиторская задолженность составила 43%, остальные подстатьи имеют невесомые

<sup>11</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования

<sup>12</sup> То же

значения.

Структура пассивов юридического агентства ООО «Личность» в 2015г. отражена на рис. 2.9.



**Рис. 2.9. Структура пассивов ООО «Личность» в 2015г.<sup>13</sup>**

В 2015 году кредиторская задолженность составила 66%, нераспределенная прибыль составила 34%.

Рассчитаем показатели финансовой устойчивости ООО «Личность» в табл. 2.5.

**Таблица 2.5**

**Показатели финансовой устойчивости ООО «Личность» за 2014-2015 гг.<sup>14</sup>**

Показатели	Значение показателя, тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2014	2015	тыс. руб.	± %
1. Капитал и резервы	1 579,55	1 177,75	-401,80	-25%

**Продолжение таблицы 2.5**

2. Долгосрочные обязательства	0,00	0,00	0,00	0
-------------------------------	------	------	------	---

<sup>13</sup>Рисунок составлен автором по данным, полученным в процессе исследования

<sup>14</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

3. Внеоборотные активы	180,00	195,00	15,00	8%
4. Собственные оборотные средства (стр.1+стр.2-стр.3)	1 399,55	982,75	-416,80	-30%
5. Краткосрочные заемные средства	0,00	0,00	0,00	0
6. Общая сумма собственных средств и краткосрочных заемных средств (стр.4+стр.5)	1 399,55	982,75	-416,80	-30%
7.Кредиторская задолженность	1 175,45	2 222,25	1 046,80	89%
8. Общая сумма всех источников формирования производственных запасов (стр.6+стр.7)	2 575,00	3 205,00	630,00	24%
9. Сумма запасов и НДС	530,00	795,00	265,00	50%
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (стр.4-стр.9)	869,55	187,75	-681,80	78%
11. Излишек (недостаток) собственных средств и краткосрочных заемных средств (стр.6-стр.9)	869,55	187,75	-681,80	78%
12. Излишек (недостаток) общей суммы финансирования запасов (стр.8-стр.9)	2 045,00	2 410,00	365,00	18%

Исходя из показателей финансовой устойчивости, юридическое агентство «Личность» обладает абсолютной устойчивостью, об этом свидетельствуют наличие как в 2014 так и в 2015 годах излишки собственных оборотных средств, собственных средств и краткосрочных заемных средств, а также излишек общей стоимости финансирования запасов.

А также рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости ООО

«Личность» в табл. 2.6.

Таблица 2.6

**Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Личность» за 2014-2015 гг.<sup>15</sup>**

Показатель	Значение показателя в тыс.руб.		Изменение за анализируемый период	
	2014	2015	тыс. руб.	± %
1. Капитал и резервы	1 579,55	1 177,75	-401,80	-25%
2. Собственные оборотные средства	1 399,55	982,75	-416,80	-30%
3. Итог баланса	2 755,00	3 400,00	645,00	23%
4. Долгосрочные обязательства	0,00	0,00	0,00	0%
5. Краткосрочные обязательства	1 175,45	2 222,25	1 046,80	89%
6. Общая сумма заемного капитала (стр.4+стр.5)	1 175,45	2 222,25	1 046,80	89%
7. Собственный капитал и долгосрочные обязательства (стр.1+стр.4)	1 579,55	1 177,75	-401,80	-25%
8. Коэффициент автономии (стр.1:стр.3)	0,57	0,35	-0,23	-40%
9. Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (стр.7:стр.3)	0,57	0,35	-0,23	-40%

<sup>15</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

**Продолжение таблицы 2.6**

10. Коэффициент финансирования (стр.1:стр.6)	1,34	0,53	-0,81	-61%
11. Коэффициент финансового рычага (стр.6:стр.1)	0,74	1,89	1,14	154%
12. Коэффициент маневренности (стр.2:стр.1)	0,89	0,83	-0,05	-6%

В 2015 году произошло уменьшение коэффициента автономии за счет увеличения краткосрочных обязательств. Коэффициент финансирования тоже уменьшился в 2015 году, но за пределы лимитного значения не вышел, что говорит о достаточной платежеспособности. Соответственно увеличился коэффициент финансового рычага. Коэффициент маневренности снизился до 0,83, но остался на достаточно высоком уровне.

**Выводы по главе.** Финансовый анализ предприятия показал, что выручка ООО «Личность» от реализации услуг в 2015 году возросла на 13% до 8100 тыс.руб., в тоже время произошло и увеличение себестоимости реализованных услуг на 27%, из-за чего произошло снижение прибыли от реализации услуг на 25% до значения 1510 тыс.руб. В 2015 году незначительно увеличились прочие расходы на 8% до 57 тыс.руб. Прибыль до налогообложения снизилась на 25% до значения 1454 тыс.руб. Чистая прибыль уменьшилась на 26% до значения в 1227 тыс.руб.

Проведенный анализ расходов показал, что в 2015 году расходы по всем статьям выросли (это обусловлено экономической ситуацией в стране). Материальные расходы выросли на 50% до значения 967 тыс.руб., аренда офиса выросла на 70% при условии сохранения занимаемой площади.

Общая сумма затрат в 2015 году увеличилась на 27% до значения в 6 590 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в 2015 году занимает оплата труда 45%, по 15% составляют аренда офиса, материальные затраты и отчисления на оплату

труда, 6% на расходы по рекламе и 4% на прочие расходы.

Рассмотрим структуру бухгалтерского баланса ООО «Личность» были сделаны выводы, что большую часть среди активов в 2014 году составляет дебиторская задолженность 48%, денежные средства составляют 27%, 19 % – запасы, 6% - основные средства. В 2015 году дебиторская задолженность составила 55%, запасы составили 23%, 16% составили денежные средства, основные средства составили 5%, нематериальные активы 1%. Нераспределенная прибыль составила в 2014г. 57%, кредиторская задолженность составила 43%, остальные подстатьи имеют невесомые значения. В 2015 году кредиторская задолженность составила 66%, нераспределенная прибыль составила 34%.

Исходя из расчетов показателей финансовой устойчивости, юридическое агентство «Личность» обладает абсолютной устойчивостью, об этом свидетельствуют наличие как в 2014 так и в 2015 годах излишки собственных оборотных средств, собственных средств и краткосрочных заемных средств, а также излишек общей стоимости финансирования запасов.

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Личность» показали, что предприятие достаточно платежеспособно.



### **Глава 3 Разработка основных направлений улучшения деятельности и прогноз финансового состояния ООО «Личность»**

Рассмотрим мероприятия по улучшению деятельности ООО «Личность».

1. Мероприятие. Рассмотрев более детально деятельность ООО «Юридического агентства «Личность», можно сделать вывод о том, что в 2014 г. и в 2015 г. количество поступивших и выполненных заявок почти не изменилось. Это говорит о том, что предприятие имеет уже наработанную базу клиентов. Для увеличения клиентской базы ООО «Юридического агентства «Личность», необходимо обновить корпоративный стиль организации, сделать его более ярким и узнаваемым.

Фирменный (корпоративный) стиль – основа для положительного восприятия компании сотрудниками, партнерами и клиентами.

Корректное создание стиля в компании возможно при условии поэтапного, систематического внедрения и дальнейшего поддержания выбранного направления. Каждый элемент стиля должен отвечать единой стратегии.

Ведь главная цель при создании имиджа компании – объединить всех сотрудников в эффективный коллектив, с целью повышения качества работы и улучшения общего восприятия бренда со стороны клиентов и партнеров.

Функции фирменного стиля:

– создание имиджа – клиент будет делать свой выбор в пользу более узнаваемого бренда;

– идентификация бренда – клиент будет узнавать стиль компании, только мельком взглянув на любой из элементов корпоративного стиля;

– дифференциация услуг – выделение услуг фирмы из множества предложений.

Основные элементы фирменного стиля.

В маркетинге существует такое понятие как координация дизайна. Это понятие подразумевает под собой выполнение в едином духе всего, что связано

с фирмой: от товарного знака до дизайна и оформления офиса. На всех этих носителях корпоративного фирменного стиля компании обязательно должны присутствовать так называемые константы фирменного стиля.

Основными элементами фирменного стиля являются:

1. Стиль одежды персонала. Сотрудники, одетые в соответствии с выбранным статусом и стилем компании, существенно повышают репутацию организации в глазах клиента. В организации должны быть составлены единые правила по фирменному стилю одежды. В них четко описывают варианты, цвета и логотипы на одежде. Также прописаны нормы на сотрудников, каких подразделений они распространяются.

Юридическое агентство ООО «Личность» в своем штате имеет четыре сотрудника, которые непосредственно общаются с клиентами – это секретарь, два юриста и менеджер. Все эти работники являются девушками. Также с клиентами общается ведущий юрист. Ведущий юрист – мужчина. Что тоже необходимо учитывать при выборе стиля одежды персонала.

Также необходимо работникам предоставить два комплекта фирменной одежды для соблюдения опрятного вида. Таким образом, затраты на фирменную одежду составят (табл. 3.1).

**Таблица 3.1**

**Затраты на фирменную одежду, руб.<sup>16</sup>**

Наименование одежды	Кол-во	Сумма, руб.
Юбка	8	8000
Блузка	8	8000
Штаны	2	3000
Рубашка	2	3000
Платок на шею женский	4	2000
Галстук мужской	1	1000
Итого		25000

<sup>16</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

## 2. Оформление документации, корреспонденции, визиток.

Корпоративная документация – это то, с чего начинается распространение корпоративного фирменного стиля компании. Бланки договоров, писем и прочих документов остаются у клиентов и партнеров. При использовании корпоративного стиля данная документация будет выделяться из множества других.

Затраты на разработку фирменного бланка и печать шаблона первичной документации составит 10000 руб.

3. Фирменный сайт. Многие клиенты при обращении в очередной раз начинают обращаться к интернету, вспомнив только название фирмы. Соответственно, необходимо создать и поддерживать сайт в рабочем актуальном состоянии.

Затраты на разработку сайта составят 35000 руб.

Затраты на ежемесячное обслуживание по его актуализации составят 2000 руб. Таким образом, в год эти затраты составят 24000 руб.

4. Баннеры, ролики и другие виды рекламы, призванные сформировать в глазах потенциальных клиентов целостный, положительный образ. Так как основная масса клиентов – это неподалеку живущие физические лица и расположенные недалеко юридические организации, то необходимо вывесить при входе в офис яркий, соответствующий нормам стиля рекламный щит.

Затраты на данное мероприятие составят 15000 руб.

5. Оформление всех помещений офиса в строгом соответствии с выбранной концепцией. ООО «Личность» располагается в офисном помещении 100 кв.м.

Примерная стоимость косметического ремонта на рынке 3000 руб. за 1 кв.м. Таким образом, косметический ремонт обойдется организации в 300 000 руб.

Во время работы над брендом продумываются даже такие мелочи, как:

- фирменные цвета;
- товарный знак+логотип;

- фирменные шрифты;
- слоган и другие.

Рекламные компании извещают о том, что создание и поддержание корпоративного стиля может увеличить количество клиентов в год от 700 и более.

Примем этот прогноз за основу при планировании выручки юридического агентства «Личность» при применении корпоративного стиля. Примерная средняя стоимость услуги ООО «Личность» составляет 1115 руб. Таким образом, рассчитаем планируемую выручку за год в табл. 3.2.

**Таблица 3.2**

**Планируемая выручка за год с учетом мероприятия<sup>17</sup>**

Наименование показателя	Расчет	Сумма, руб.
Выручка	700 чел.*1115 руб.	780500
Расходы	25000руб+10000руб+35000руб+24000руб+15000руб+30000руб	409000

Из приведенной табл. 3.2 видно, что при применении данного мероприятия выручка предприятия увеличится на 780 500 руб., а расходы возрастут на сумму 409 000 руб.

Но данное мероприятие будет давать дополнительную выручку и в последующих периодах, но уже со значительно меньшими затратами. Рассчитаем основные финансовые показатели от данного мероприятия в табл. 3.3.

Таким образом, введение и поддержание корпоративного стиля в юридическом агентстве ООО «Личность» увеличит выручку на 10% до значения в 8881 тыс.руб., себестоимость увеличит на 6% до значения 6999 тыс.руб., а

<sup>17</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

чистую прибыль увеличит на 26%, доведя до значения в 1543 тыс.руб.

**Таблица 3.3**

**Изменения основных финансовые показатели от мероприятия<sup>18</sup>**

Наименование	Отчетный период		Изменения	
	2015	план	тыс. руб.	± %
Выручка от реализации услуг	8100	8881	781	10%
Себестоимость реализованных услуг	6590	6999	409	6%
Прибыль (убыток) от реализации услуг	1510	1882	372	25%
Прочие доходы	0	0	0	0%
Прочие расходы	57	57	0	0%
Прибыль (убыток) до налогообложения	1454	1825	372	26%
Налоги на прибыль (доходы)	227	282	56	25%
Чистая прибыль (убыток)	1227	1543	316	26%

2. Мероприятие. Для увеличения качества предоставляемых услуг, а также увеличения возвратности клиентов, необходимо постоянно повышать и поддерживать квалификацию персонала. Повышение квалификации сотрудников необходимо постоянно проводить в связи с быстро меняющимся законодательством, а также всевозможными нюансами проведения сделок с недвижимостью и прочее.

Осуществление данного мероприятия принесет следующие выгоды:

- увеличит возвратность клиентов на 1 % на начальном этапе по прогнозам накопленного опыта другими организациями, предоставляющими юридические услуги. Со временем данный процент возвратности клиентов, будет только расти. Рассчитаем выручку, которую получит ООО «Личность» при внедрении данного мероприятия.

Так как в 2015г. количество выполненных заявок равнялось 5582 шт., то внедрение данного мероприятия увеличит количество выполненных заявок на

<sup>18</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

56 шт. Примерная средняя стоимость услуги ООО «Юридического агентства «Личность» составляет 1115 руб.

Выручка составит  $112 \text{ шт.} * 1115 \text{ руб.} = 62440 \text{ руб.}$

Текущее состояние кадров по результатам выполненного анализа в ООО «Юридическом агентстве «Личность» практически отсутствует, что позволяет организации произвести дополнительные траты на персонал.

Запланируем повышение квалификации юриста по недвижимости.

На данный момент рынок предлагает большое количество курсов по повышению квалификации работников.

Обучение персонала - целенаправленно организованный, планомерно и систематически осуществляемый процесс овладения знаниями, умениями, навыками и способами общения под руководством опытных преподавателей, наставников, специалистов, руководителей.

В Российской Федерации профессиональное повышение квалификации предоставляют следующие учебные заведения:

- высшие учебные заведения, институты и факультеты повышения квалификации и переподготовки кадров,
- учебные центры,
- специальные курсы и семинары
- онлайн-тренинги.

Профессиональное повышение квалификации осуществляется как на основе государственных образовательных стандартов по подготовке специалистов, так и с использованием гибких учебных программ.

Так как важными характеристиками культуры компании является уровень образования персонала, его профессионализм и умение работать в команде, то профессиональная переподготовка приобретает стратегическое значение.

Обучение персонала становится одним из главных ключей к успеху, поскольку позволяет решать самые актуальные вопросы клиентов с учетом быстроменяющегося законодательства. Процесс модернизации знаний и навыков должен носить постоянный характер.

Методы проведения обучения вне рабочего места:

- чтение лекций;
- проведение деловых игр;
- разбор конкретных ситуаций;
- проведение конференций и семинаров;
- формирование групп по обмену опытом и другие методы.

Названные методы обучения не исключают друг друга, а только дополняют.

Обучение вне рабочего места дает сотруднику возможность абстрагироваться от сегодняшней ситуации на рабочем месте и выйти за рамки традиционного поведения. Такое обучение способствует формированию принципиально новых поведенческих и профессиональных компетенций.

Обучение юриста по недвижимости – это тщательное изучение законодательства и правоприменительной практики в обширной и сложной сфере, как сделки с недвижимостью. Курсы повышения квалификации в этой области необходимо проходить на регулярной основе, так как законы, подзаконные акты, положения и инструкции, регулирующие данный рынок, меняются достаточно часто. Жилые и производственные помещения, земельные участки под застройку и различные виды хозяйственной деятельности, аренда, покупка, продажа и прочие сделки с недвижимостью — обучение должно последовательно касаться всех этих нюансов. Учитывая объем, интенсивность и оборот в денежном выражении, присущие данному рынку, можно говорить об исключительной важности грамотного юридического сопровождения подобных сделок.

«Юрист по недвижимости» — семинары и курсы, которые обеспечат своевременную и всестороннюю дополнительную подготовку специалистов в указанной области права.

Для лучшего усвоения материала повышение квалификации необходимо проходить вне рабочего места в специально отведенное для этих целей время.

Все обучающие организации, проводящие данный курс, предоставляют:

- учебный материал в фирменной папке;
- удостоверение о повышении квалификации в конце обучения;
- электронные материалы, видеокурс;
- занятия в рабочее время с 9.00 до 17.00.

Для повышения квалификации юриста по недвижимости, необходимо выбрать достаточно зарекомендовавшую себя обучающую организацию.

При изучении рынка предоставления курсов, повышающих квалификацию, выяснилось, что пройти обучение возможно только в Москве или Санкт-Петербурге.

Проведем выбор обучающей организации и курса обучения по нескольким критериям, отраженным в табл. 3.4.

**Таблица 3.4**

**Обзор обучающих организаций повышения квалификации юриста по недвижимости<sup>19</sup>**

Наименование организации	Наименование курса	Кол-во дней обучения	Стоимость, руб.
Profobus.ru, Москва	Программа курса повышения квалификации «Юрист по недвижимости» Новеллы в сделках с недвижимостью и государственной регистрации.	4 дня	47 900
Центр повышения профессиональных навыков, Москва	«Юрист по недвижимости»	4 дн	47 900
TopTrening.ru	Юрист по сделкам с недвижимостью	5дн	49 900

Таким образом, из представленного анализа предоставляемых программ

<sup>19</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования



обучения, выберем Центр повышения профессиональных навыков, г. Москва, курс «Юрист по недвижимости. Стоимость курса 47 900 руб.

Но так как ООО «Личность» находится в г. Туапсе, а обучение будет проходить в Москве, то возникнут дополнительные расходы на одного обучающегося сотрудника (табл. 3.5).

**Таблица 3.5**

**Дополнительные расходы на одного обучающегося сотрудника<sup>20</sup>**

Наименование расходов	Назначение расходов	Кол-во	Сумма, руб.
Командировочные	Авиабилеты	2 шт (5 т.р. за ед.)	10 000
Командировочные	Проживание	5 суток (3 т.р. за номер в сут)	15 000
Командировочные	Суточные	5 суток (1,2 т.р.)	6 000
Итого			31 000

Таким образом, расходы на обучение юриста по недвижимости обойдутся в 80 900 руб. Рассчитаем изменение основных финансовых показателей от проведения обучения юриста (табл. 3.6).

**Таблица 3.6**

**Изменение основных финансовых показателей от проведения обучения юриста<sup>21</sup>**

Наименование	Отчетный период		Изменения	
	2015	план	тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
Выручка от реализации услуг	8100	8162	62	1%
Себестоимость реализованных услуг	6590	6671	81	1%

<sup>20</sup>Таблица составлена автором по данным, полученным в процессе исследования

<sup>21</sup> То же

**Продолжение таблицы 3.6**

Прибыль (убыток) от реализации услуг	1510	1492	-18	-1%
Прочие доходы	0	0	0	0%
Прочие расходы	57	57	0	0%
Прибыль (убыток) до налогообложения	1454	1435	-18	-1%
Налоги на прибыль (доходы)	227	224	-3	-1%
Чистая прибыль (убыток)	1227	1211	-16	-1%

Таким образом, видно, что себестоимость при проведении данного мероприятия увеличилась на 1% до значения 6671 тыс.руб. Выручка от реализации услуг увеличилась также на 1% до значения 8162 тыс.руб. Данное мероприятие привело к уменьшению налога на прибыль на 1% и он стал равняться 224 тыс.руб. Также изменение вышеописанных показателей привело к уменьшению чистой прибыли на 16 тыс.руб. до значения 1211 тыс.руб. По представленным расчетам видно, что на начальном этапе повышение квалификации персонала не всегда даже окупает собственные затраты, но в дальнейшем позволяет увеличить возвратность клиентов из-за высокого профессионализма сотрудника.

Так, комплекс проведенных мероприятий отразится на финансовых показателях ООО «Личность» следующим образом (табл. 3.7).

**Таблица 3.7**

**Изменение финансовых показателей ООО «Личность» при  
применении комплекса мероприятий<sup>22</sup>**

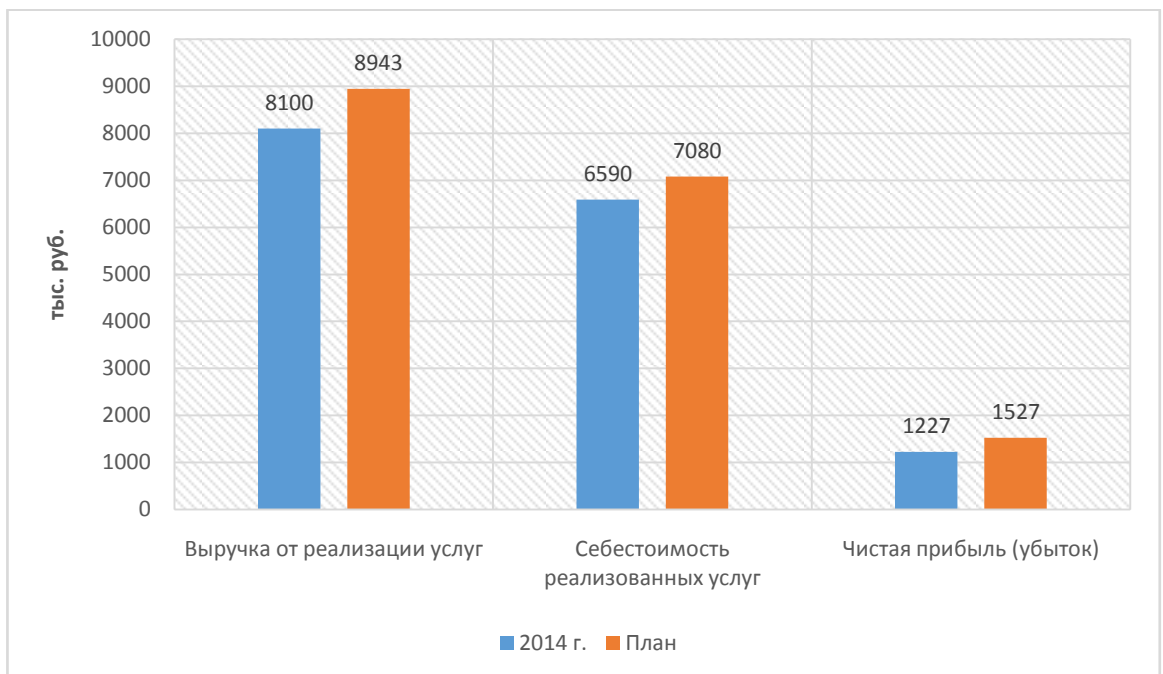
Наименование	Отчетный период		Изменения	
	2015	план	тыс. руб.	± %
Выручка от реализации услуг	8100	8943	843	10%

<sup>22</sup>Таблица составлена автором, по данным полученным в процессе исследования

**Продолжение таблицы 3.7**

Себестоимость реализованных услуг	6590	7080	490	7%
Прибыль (убыток) от реализации услуг	1510	1863	353	23%
Прочие доходы	0	0	0	0%
Прочие расходы	57	57	0	0%
Прибыль (убыток) до налогообложения	1454	1807	353	24%
Налоги на прибыль (доходы)	227	279	53	23%
Чистая прибыль (убыток)	1227	1527	300	24%

Из табл. 3.7 видно, что выручка увеличилась на 10% до значения 8943 тыс.руб., себестоимость увеличилась на 7% до значения 7080 тыс.руб., а чистая прибыль возросла на 24% до суммы 1527 тыс.руб.



**Рис. 3.1. Изменение финансовых показателей ООО «Личность» при внедрении комплекса мероприятий, тыс. руб.<sup>23</sup>**

<sup>23</sup>Рисунок построена автором по данным, полученным в процессе исследования

Как видно из рис. 3.1 произойдет изменение финансовых показателей ООО «Личность» при внедрении комплекса мероприятий в положительную сторону.

#### **Выводы по главе.**

Для улучшения финансового состояния предприятия были предложены следующие мероприятия:

1. Мероприятие. Для увеличения клиентской базы ООО «Личность», необходимо обновить корпоративный стиль организации, сделать его более ярким и узнаваемым.

В результате данного мероприятия произойдет увеличение выручки предприятия на 780 500 руб., а расходы возрастут на сумму 409 000 руб.

Рассчитанные прогнозные показатели с учетом данного мероприятия показали, что введение и поддержание корпоративного стиля в юридическом агентстве ООО «Личность» увеличит выручку на 10% до значения в 8881 тыс.руб., себестоимость увеличит на 6% до значения 6999 тыс.руб., а чистую прибыль увеличит на 26%, доведя до значения в 1543 тыс.руб.

2 Мероприятие. Для увеличения качества предоставляемых услуг, а также увеличения возвратности клиентов предложено повышать и поддерживать квалификацию персонала.

В первую очередь, необходимо обучить юриста. Расходы на обучение юриста по недвижимости обойдутся в 80 900 руб. Рассчитанные прогнозные показатели с учетом данного мероприятия показали, что себестоимость при проведении данного мероприятия увеличится на 1% до значения 6671 тыс.руб. Выручка от реализации услуг увеличится также на 1% до значения 8162 тыс.руб. Данное мероприятие привело к уменьшению налога на прибыль на 1% и он стал равняться 224 тыс.руб. Также изменение вышеописанных показателей привело к уменьшению чистой прибыли на 16 тыс.руб. до значения 1211 тыс.руб. Данное мероприятие на начальном этапе по повышению квалификации персонала не окупает собственные затраты, но в дальнейшем позволит увеличить возвратность клиентов из-за высокого профессионализма

сотрудника.

В результате комплекса проведенных мероприятий были рассчитаны плановые финансовые показатели. Выручка увеличится на 10% до значения 8943 тыс.руб., себестоимость увеличится на 7% до значения 7080 тыс.руб., а чистая прибыль возрастет на 24% до суммы 1527 тыс.руб.

## Заключение

По итогам первой главы были сделаны следующие **выводы**. Анализ финансового состояния предприятия – это обобщающий анализ, проводимый с целью изучения всех основных аспектов финансовой деятельности предприятия, проводимый на основе баланса предприятия, отчета о финансовых результатах и других отчетных документов. Задача прогнозирования в целом имеет много схожих черт с задачей анализа текущего финансового состояния – сходство заключается, прежде всего, в методическом обеспечении анализа и, что крайне важно, в принципах подбора и обработки исходной аналитической информации.

Основными показателями финансового состояния предприятия являются такие коэффициенты: коэффициент финансовой автономии (или независимости); коэффициент финансовой зависимости; коэффициент текущей задолженности; коэффициент долгосрочной финансовой независимости (или коэффициент финансовой устойчивости); коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности); коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска.

Проведенный финансовый анализ предприятия ООО «Личность» позволил сделать **выводы**.

Юридическое Агентство «Личность» действует с 20.02.2013. Организация находится по адресу: Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Шаумяна, д. 8.

Юридическое агентство «Личность» предоставляет следующие виды услуг: посреднические услуги при оценке недвижимого имущества; посреднические услуги при оценке жилого недвижимого имущества; посреднические услуги при оценке нежилого недвижимого имущества; осуществление договорно-правовой работы для юридических и физических лиц; осуществление претензионно-исковой работы для юридических и физических лиц.

Выручка ООО «Личность» от реализации услуг в 2015 году возросла на 13% до 8100 тыс.руб., в тоже время произошло и увеличение себестоимости реализованных услуг на 27%, из-за чего произошло снижение прибыли от реализации услуг на 25% до значения 1510 тыс.руб. В 2015 году незначительно увеличились прочие расходы на 8% до 57 тыс.руб. Прибыль до налогообложения снизилась на 25% до значения 1454 тыс.руб. Чистая прибыль уменьшилась на 26% до значения в 1227 тыс.руб.

Проведенный анализ расходов показал, что в 2015 году расходы по всем статьям выросли (это обусловлено экономической ситуацией в стране). Материальные расходы возросли на 50% до значения 967 тыс.руб., аренда офиса выросла на 70% при условии сохранения занимаемой площади.

Общая сумма затрат в 2015 году увеличилась на 27% до значения в 6 590 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в 2015 году занимает оплата труда 45%, по 15% составляют аренда офиса, материальные затраты и отчисления на оплату труда, 6% на расходы по рекламе и 4% на прочие расходы.

Рассмотрим структуру бухгалтерского баланса ООО «Личность» были сделаны выводы, что большую часть среди активов в 2014 году составляет дебиторская задолженность 48%, денежные средства составляют 27%, 19 % – запасы, 6% - основные средства. В 2015 году дебиторская задолженность составила 55%, запасы составили 23%, 16% составили денежные средства, основные средства составили 5%, нематериальные активы 1%. Нераспределенная прибыль составила в 2014г. 57%, кредиторская задолженность составила 43%, остальные подстатьи имеют невесомые значения. В 2015 году кредиторская задолженность составила 66%, нераспределенная прибыль составила 34%.

Исходя из расчетов показателей финансовой устойчивости, юридическое агентство «Личность» обладает абсолютной устойчивостью, об этом свидетельствуют наличие как в 2014 так и в 2015 годах излишки собственных оборотных средств, собственных средств и краткосрочных заемных средств, а

также излишек общей стоимости финансирования запасов.

Рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Личность» показали, что в 2015 году произошло уменьшение коэффициента автономии за счет увеличения краткосрочных обязательств. Коэффициент финансирования тоже уменьшился, однако не опустился ниже нормы, что говорит о достаточной платежеспособности. Соответственно увеличился коэффициент финансового рычага. Коэффициент маневренности снизился до 0,83, но остался на достаточно высоком уровне.

В целом результаты анализа показали, что предприятие прибыльно и финансово устойчиво.

Для улучшения финансового состояния предприятия были предложены следующие **рекомендации**:

1. Мероприятие. Для увеличения клиентской базы ООО «Личность», необходимо обновить корпоративный стиль организации, сделать его более ярким и узнаваемым.

В результате данного мероприятия произойдет увеличение выручки предприятия на 780 500 руб., а расходы возрастут на сумму 409 000 руб.

Рассчитанные прогнозные показатели с учетом данного мероприятия показали, что введение и поддержание корпоративного стиля в юридическом агентстве ООО «Личность» увеличит выручку на 10% до значения в 8881 тыс.руб., себестоимость увеличит на 6% до значения 6999 тыс.руб., а чистую прибыль увеличит на 26%, доведя до значения в 1543 тыс.руб.

2 Мероприятие. Для увеличения качества предоставляемых услуг, а также увеличения возвратности клиентов предложено повышать и поддерживать квалификацию персонала.

В первую очередь, необходимо обучить юриста. Расходы на обучение юриста по недвижимости обойдутся в 80 900 руб. Рассчитанные прогнозные показатели с учетом данного мероприятия показали, что себестоимость при проведении данного мероприятия увеличится на 1% до значения 6671 тыс.руб. Выручка от реализации услуг увеличится также на 1% до значения 8162



тыс.руб. Данное мероприятие привело к уменьшению налога на прибыль на 1% и он стал равняться 224 тыс.руб. Также изменение вышеописанных показателей привело к уменьшению чистой прибыли на 16 тыс.руб. до значения 1211 тыс.руб. Данное мероприятие на начальном этапе по повышению квалификации персонала не окупает собственные затраты, но в дальнейшем позволит увеличить возвратность клиентов из-за высокого профессионализма сотрудника.

В результате комплекса проведенных мероприятий были рассчитаны плановые финансовые показатели. Выручка увеличится на 10% до значения 8943 тыс.руб., себестоимость увеличится на 7% до значения 7080 тыс.руб., а чистая прибыль возрастет на 24% до суммы 1527 тыс.руб.

Поэтому внедрение комплекса мероприятий позволит изменить финансовые показатели ООО «Личность» в положительную сторону.

## Список использованной литературы

1. Абдукаримов И.Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. - № 1. – С. 20.
2. Астринский Д. Экономический анализ финансового положения предприятия // Экономист. - 2012. - № 12. - С. 55-59.
3. Бабич Т.Н. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 336 с.
4. Баринов В.А. Бизнес-планирование. - М.: Форум, 2013. - 256 с.
5. Бахрушина МЛ. Бухгалтерский управленческий учет. - М.: Омега-Л, 2013. –576 с.
6. Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ. - М.: МИСиС, 2011. - 118 с.
7. Волкова О.Н. Бюджетирование и финансовый контроль в коммерческих организациях. М.: Финансы и статистика, 2014. – 272 с.
8. Горелик О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ. - М.: КноРус, 2011. - 270 с.
9. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. - М.: Юрайт, 2013. - 462 с.
10. Гужвина Н.С., Охрименко А.А. Анализ финансового состояния как экономическая категория // Актуальные вопросы экономических наук. – 2011. - № 22-2. – С. 130.
11. Джамай Е.В., Сазонов А.А. Механизмы комплексной оценки финансового состояния предприятия // Актуальные вопросы современной науки. – 2015. - № 44. – С. 7.
12. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений. - М.: Омега-Л, 2013. - 349 с.

13. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 332 с.
14. Завьялова Е.С. Анализ финансового состояния предприятия и диагностика риска банкротства // Международный научно-исследовательский журнал. - № 10. – С. 56.
15. Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.
16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. - М.: Проспект, 2012. - 284 с.
17. Литовченко В.П. Финансовый анализ. - М.: Дашков и К, 2013. - 216 с.
18. Мансуров П.М. Управленческий учет. - Ульяновск: УлГТУ, \2012. – 175 с.
19. Муравицкая Н.К., Корчинская Г.И. Бухгалтерский учет. - М: КНОРУС, 2014. - 548 с.
20. Незамайкин В.Н. Прогнозирование финансового состояния компании // Вестник Российского государственного гуманитарного университета. – 2014. - №3. – С. 54-56.
21. Незамайкин В.Н., Юрзинова ИЛ. Бюджетирование: методология или инструмент// Финансы и кредит. - 2012. - № 44. - С. 16-21.
22. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Мн.: Новое знание, 2012. – 704 с.
23. Сазонов А.А., Сазонова М.В. Новые подходы к управлению предприятием // Актуальные проблемы современной науки. - 2011. - № 6. -С. 21-22.
24. Сафонов Р.А. Программирование малых динамических рядов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. - 2013. - № 3-4. - С. 21-24.
25. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ФиС, 2015. - 224 с.