



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»

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ и оценка финансового состояния предприятия (на примере ООО «МАСиК»)»

Исполнитель Замчалова Татьяна Алексеевна

Руководитель к.э.н., доцент Темирова Заира Денилбековна

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

доктор экономических наук, профессор

Темиров Денилбек Султангириевич

« 05 » июня 2018 г.

Филиал Российского государственного  
гидрометеорологического университета в г. Туапсе

**НОРМОКОНТРОЛЬ ПРОЙДЕН**

« 05 » июня 2018 г.

*Г.В. Мартынова*  
ПОДПИСЬ РАСШИФРОВКА ПОДПИСИ

Туапсе  
2018



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»

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ и оценка финансового состояния предприятия (на примере ООО «МАСиК»)»

Исполнитель Замчалова Татьяна Алексеевна

Руководитель к.э.н., доцент Темирова Заира Денилбековна

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

доктор экономических наук, профессор

Темиров Денилбек Султангириевич

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Туапсе  
2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1 Теоретические и методические основы анализа финансового состояния предприятия.....</b>	<b>5</b>
1.1 Сущность, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия	5
1.2 Информационная база для анализа финансового состояния предприятия .....	9
1.3 Методика анализа финансового состояния предприятия .....	11
<b>Глава 2 Анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «МАСиК» .....</b>	<b>23</b>
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «МАСиК».....	23
2.2 Анализ финансово-экономической деятельности исследуемого объекта.....	26
2.3 Оценка динамики и структуры экономических показателей ООО «МАСиК» .....	36
<b>Глава 3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «МАСиК».....</b>	<b>41</b>
<b>Заключение.....</b>	<b>50</b>
<b>Список использованной литературы.....</b>	<b>52</b>

## Введение

**Актуальность исследования** обусловлена тем, что для успешного развития предприятия его руководству необходимо обладать информацией о финансовом состоянии предприятия и как его исправить, если оно ухудшается, какие рычаги задействовать наиболее эффективно, то есть возникает необходимость в проведении финансового анализа деятельности предприятия.

В настоящее время большинство организаций испытывают финансовые трудности, в связи с чем вопросы оценки финансового состояния становятся весьма актуальными, особенно при анализе их ресурсного потенциала и инвестиционной привлекательности. Поэтому финансовый анализ является основным инструментом отражения эффективности осуществления экономической и хозяйственной деятельности коммерческих организаций. В условиях дефицита денежных средств, коммерческим предприятиям необходимо работать над повышением эффективности работы, а именно увеличивать прибыль и не допускать необоснованных расходов, и без финансового анализа в такой ситуации не обойтись.

**Объектом** работы является Общество с ограниченной ответственностью «МАСиК».

**Предметом** – финансово-хозяйственная деятельность ООО «МАСиК».

**Целью** данной работы является проведение анализа и оценки финансового состояния предприятия и разработка направлений повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия ООО «МАСиК».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

– раскрыть теоретические и методические основы анализа финансового состояния предприятия;

– провести анализ и оценку финансового состояния предприятия ООО «МАСиК»;

– дать рекомендации по улучшению финансового состояния ООО

«МАСиК».

**Структура работы** состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы исследования, раскрываются цель и задачи, определяется объект и предмет исследования.

В первой главе раскрывается сущность, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия, а также исследуется информационная база для анализа финансового состояния предприятия, и изучается методика анализа финансового состояния предприятия.

Во второй главе дается организационно-экономическая характеристика исследуемого предприятия, в частности проводится анализ динамики и структуры показателей прибыли и анализируется общее финансовое состояние объекта.

В третьей главе разработаны направления по улучшению финансовой деятельности исследуемого предприятия.

В заключении подведены итоги работы, сделаны выводы.

**Теоретической и методической основой** исследования послужили труды таких авторов как Абрютин М.С., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д. и др.

**Информационной базой** исследования послужили внутренние документы, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «МАСиК».

**Практическая значимость** работы заключается в том, что разработанные в практической части работы предложения по улучшению финансового состояния предприятия можно внедрить в деятельность исследуемого объекта, что позволит увеличить прибыль и эффективность финансово-хозяйственной деятельности.

Общий объем работы составляет 54 страницы, включая введение, заключение и список литературы. Работа содержит, в том числе 10 таблиц и 8 рисунков.

# **Глава 1 Теоретические и методические основы анализа финансового состояния предприятия**

## **1.1 Сущность, цели и задачи анализа финансового состояния предприятия**

Финансовый анализ деятельности предприятий (организаций) представляет собой важнейшее средство для его дальнейшего развития за счет использования выявленных резервов. В результате финансового анализа деятельности предприятий (организаций) вскрывают причины отклонения фактических от плановых показателей, выявляют недостатки в планировании, определяют резервы для дальнейшего улучшения их работы. Посредством анализа намечают исходные показатели для разработки плана на тот или иной расчетный период в перспективе.

Таким образом, анализ и планирование органически связаны друг с другом и составляют единый инструмент, предназначенный для выбора наиболее эффективных путей развития общественного производства. Вместе с тем финансовый анализ является действенным орудием внедрения хозрасчета и режима экономии на предприятиях (организациях). Для того, чтобы управлять хозяйственными процессами необходимо иметь полную и достоверную информацию о деятельности организации. Данная информация должна давать пользователям возможность принимать обоснованные экономические решения при выборе альтернативных вариантов использования ресурсов.

Целью финансового анализа хозяйственной деятельности предприятия является предоставление необходимой информации пользователям для принятия обоснованного и объективного управленческого решения [2, с. 108].

Финансовый анализ помогает выявить ошибки и недостатки в хозяйственной деятельности предприятия (организации) и оперативно принять необходимые меры по их устранению.

Результаты финансового анализа позволяют избежать в будущем негативных результатов деятельности, служат основой для оценки работы

организации и ее персонала за определенный период времени [6, с. 63].

Следовательно, финансовый анализ является важнейшей формой управления хозяйственными процессами. Он осуществляет контроль за эффективным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации.

Основной целью проведения финансового анализа является повышение эффективности работы хозяйствующих субъектов, а также поиск и мобилизация скрытых резервов для такого повышения.

Наряду с этим, финансовый анализ выступает инструментом для разработки управленческих решений, которые направлены на улучшение финансового состояния предприятия, посредством построения прогнозного баланса, а также используется для оценки профессионального мастерства руководителей предприятия, финансовых служб и прочих специалистов.

Финансовый анализ даёт возможность оценить финансовое состояние предприятия, а также осуществить прогноз его дальнейшего развития. Вместе с тем, необходимо очень внимательно отнестись к определению показателей, используемых для оценки при осуществлении анализа: неверный выбор инструментов может привести к тому, что трудоемкий процесс не принесет никакого результата.

Финансовый анализ предприятия используют внутренние пользователи. Кроме этого, финансовый анализ предприятия используют также и внешние пользователи при осуществлении различных сделок или получении информации о состоянии данного субъекта экономики.

Результаты финансового анализа используются при:

- реструктуризации;
- оценке стоимости бизнеса, в том числе для его продажи/покупки;
- получении кредита/привлечении инвестора.

Многие источники определяют финансовый анализ предприятия как метод оценки и прогнозирования его состояния на основе бухгалтерской отчетности. Целью является определение наиболее эффективных путей

достижения прибыльности, а основными задачами - оценка доходности и рисков.

Финансовый анализ предприятия также используется и для определения ориентиров развития. Как правило, ликвидность и рентабельность бизнеса являются заданными величинами при составлении оперативных бюджетов.

При его помощи оценивается внешняя среда, осуществляется наблюдение за развитием торговых сетей и в соответствии с этим строится политика продаж. С помощью финансового анализа решаются следующие задачи:

- контроль финансового состояния предприятия и выявление проблемных участков;
- управление отношениями с партнерами, финансирующими деятельность предприятия (банки, держатели долговых ценных бумаг и иные кредиторы, не являющиеся поставщиками и покупателями);
- установка ограничения (лимитов) как в процессе планирования, так и при осуществлении текущей деятельности;
- принятие решения о возможности использования заемных средств, сроках и условиях их привлечения;
- регулировка отношений с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками в части условий оплаты по договорам и частично в области ценообразования.

Если внешняя рыночная среда является конкурентной или на рынок выходит крупный игрок, что происходит в последнее время очень часто, то финансовому анализу нужно уделять самое пристальное внимание. Необходимо анализировать внутреннее состояние компании, уменьшать долги и увеличивать рентабельность. Этот процесс целесообразно начать с ликвидации неэффективных подразделений. На предприятиях целесообразно сформировать три уровня контроля финансового состояния:

- оперативный уровень - ежедневная (еженедельная или ежемесячная) процедура;
- краткосрочный уровень - ежеквартальная процедура; на этом уровне



контроля надо анализировать детали финансового состояния, а затем вносить коррективы в плановые показатели на оставшуюся часть года;

– средне- и долгосрочный уровень - это ежегодное планирование на следующий год и прогноз на последующий период времени.

Также финансовый анализ подразделяется на перспективный, оперативный и текущий [25, с. 58].

Перспективный анализ это анализ результатов хозяйственной деятельности для определения их возможных значений в будущем. Задачей перспективного анализа является обоснование перспективных планов, которые конкретизируются по объектам анализа, а также показателям деятельности. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функционирования предприятия. Его, как правило, проводят по таким показателям, как реализация продукции; себестоимость; прибыль и рентабельность; платежеспособность. Текущий анализ проводят по итогам деятельности за конкретный период времени. Текущий анализ основывается на финансовой и статистической отчетности. Он позволяет оценить работу предприятия за месяц, квартал и за год нарастающим итогом. Основной задачей этого вида анализа является оценка результатов деятельности предприятия, а также выявление имеющихся резервов и их мобилизация [5, с. 158].

Таким образом, к основным задачам анализа хозяйственно-финансовой деятельности организации сводятся следующие:

– проверка обоснованности показателей внутрихозяйственного планирования, их напряженности и реальности выполнения;

– объективный контроль за ходом выполнения договорных обязательств, внутрихозяйственных планов, подведение итогов и оценка деятельности предприятия по их выполнению;

– изыскание резервов производства и передовых методов организации труда, применение прогрессивной техники и технологии, передового опыта в

целях увеличения объема производства и реализации продукции, улучшения ее качества, снижения себестоимости и издержек обращения, повышения производительности труда, рентабельности, укрепления финансового состояния и т.д.;

- выявление причин, положительно или отрицательно повлиявших на выполнение договорных обязательств и внутрихозяйственных планов;

- разработка конкретных мероприятий по использованию выявленных резервов, устранению недостатков;

- контроль за выполнением этих мероприятий [1, с. 265].

Можно сделать вывод, что главная цель анализа хозяйственной деятельности заключается в изыскании внутренних резервов и возможностей повышения эффективности производства, отталкиваясь от реальных обстоятельств, а также условий и возможностей организации [13, с. 65]. Без комплексного и всестороннего финансового анализа предприятия не получится управлять сложными экономическими процессами предприятия, а также принимать оптимальные решения.

## **1.2 Информационная база для анализа финансового состояния предприятия**

Информационная база финансового анализа - доступная на предприятии бухгалтерская и финансовая отчетность [11, с. 87]. Финансовый анализ проводится с точки зрения внешних пользователей, которые не имеют доступа к внутренней информации. Управленческий же анализ проводится с позиции лиц, которые имеют доступ практически к любым информационным ресурсам, которые циркулируют внутри организации.

Финансовый анализ деятельности предприятий (организаций) основывается на данных бухгалтерского учета и отчетности, а также всех видах информации, характеризующей экономическую сторону хозяйственной деятельности. При этом используется не только экономическая, но и

техническая, технологическая и другая информация.

Все источники экономической информации делятся на учетные и внеучетные [6, с. 106]. К источникам учетной информации относятся данные бухгалтерского, статистического, управленческого учета и отчетности.

К внеучетным источникам информации относятся: нормативные документы и акты (законы, указы, постановления); материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок и т.д.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность позволяет оценить общую стоимость имущества, стоимость иммобилизованных и мобильных средств, материальных оборотных средств, величину собственных и заемных источников средств организации.

Она является информационной базой финансового анализа, результаты которого используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, для оценки эффективности деятельности ее руководства, для выбора направлений инвестирования капитала.

Статистическая отчетность представляет собой предназначенную для статистического изучения хозяйственной деятельности систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета. Статистическая отчетность служит для отражения отдельных сторон деятельности предприятия (организации).

Оперативная отчетность предназначена для текущего контроля и управления внутри предприятия в момент совершения хозяйственных операций или сразу же после их завершения. В ней содержатся сведения о выполнении плана поставок материалов, производства важнейших видов продукции (работ, услуг), финансовом положении предприятий.

Налоговая отчетность детализирует некоторые показатели бухгалтерского учёта для расчёта налога на прибыль (декларация по налогу на прибыль), а также состоит из следующих налоговых деклараций: налоговая декларация по транспортному налогу, налогу на имущество и др.

Основными источниками информации для анализа финансового анализа

предприятия являются годовая бухгалтерская отчетность предприятия. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним [1, с. 3].

Анализ баланса предприятия предусматривает оценку активов, обязательств и финансового результата.

Анализ отчета о финансовых результатах деятельности позволяет оценить доходы, расходы, чистый операционный результат, а также чистую стоимость финансовых активов и обязательств.

Успех анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности зависит от достоверности и полноты отчетной информации. Даже имея полную и достоверную отчетную бухгалтерскую информацию, анализ не может дать однозначных ответов на поставленные вопросы ввиду неопределенности будущего. Поэтому анализ в большей степени может быть использован предприятием в целях планирования возможностей самого предприятия.

В результате проведенного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются важнейшие характеристики, свидетельствующие о деятельности предприятия. В зависимости от масштаба проведения финансового анализа и поставленными целями он используется различными группами пользователей.

### **1.3 Методика анализа финансового состояния предприятия**

Существуют различные классификации методов анализа финансового состояния. К примеру, неформализованные и формализованные методы анализа. Первые основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне (методы экспертных оценок, сценариев, сравнения и др.). Их применение характеризуется определенным субъективизмом, так как здесь на первый план выдвигаются интуиция, опыт и знания аналитика. Ко второй группе относят методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости (метод средних и относительных

величии, метод группировки, элементарные методы обработки рядов динамики, индексный метод, метод цепных подстановок, арифметических разниц, дифференциальный, интегральный методы, метод дисконтирования и др.).

Финансовый анализ предприятия начинается с общего ознакомления с финансовым состоянием организации.

В целях проведения общего анализа финансового состояния составляется аналитический (сравнительный) баланс, в который включаются основные агрегированные (укрупненные) показатели баланса, его структуры, динамики и структурной динамики. Такой баланс позволяет свести воедино, систематизировать и проанализировать первоначальные предположения и расчеты. Статьи сравнительного баланса формируются по усмотрению аналитика и с разной степенью детализации. Изменение показателей позволяют выявить динамику а также за счет каких структурных сдвигов менялись показатели.

Проводить такой анализ удобно с помощью вертикального и горизонтального анализа:

1. Горизонтальный анализ. Это сравнение существующих показателей с данными прошлых лет. Благодаря горизонтальному анализу определяется изменение абсолютных величин за весь анализируемый период (т.е. абсолютное отклонение, а также темп роста).

2. Вертикальный анализ. Это представление имеющейся информации в виде относительных показателей, т.е. структуры (удельного веса каждого показателя в общем итоге) [21, с. 29].

Абсолютная величина - это количественная характеристика показателя. Абсолютные показатели отображают количественные размеры явления в единицах меры, продолжительности, веса, стоимости и прочее, безотносительно к размеру других явлений [12, с. 60].

Абсолютное отклонение обычно определяется по следующей формуле:

$$\Delta П = П1 - П0, \quad (1.1)$$

где, П1 – значение показателя в отчетном периоде;

П0 – значение показателя в базисном периоде.

Абсолютные показатели как правило не дают истинного представления о существующих результатах, а также происходящих изменениях внутри предприятия, в связи с этим для характеристики результатов деятельности предприятия в анализе используются относительные показатели (отношение абсолютных показателей). Для анализа абсолютные величины используются в большей степени как база для вычисления средних и относительных величин.

Относительные показатели – это соотношение величины показателя, которое характеризует изучаемое явление, и величины показателя, которая характеризует какое-либо другое явление, или величины этого показателя, характеризующее изучаемое явление, но за другой период или по другому объекту [23, с. 19].

Относительные показатели чаще всего получают делением одной величины на другую. Относительные показатели, как правило, измеряются в процентах или коэффициентах. Для анализа используют различные виды относительных величин.

Ярким примером относительных величин служат проценты, исчисленные для характеристики выполнения плана или для изменения показателя от начала до конца периода; удельные веса, которые служат для изучения структуры показателей, а также коэффициенты, которые вычисляются для характеристики, к примеру, оборачиваемости оборотных средств и пр.; индексы, которые применяются в качестве характеристики изменения цен, темпа роста продаж, производительности труда и прочего).

Относительные показатели могут представлены в следующем виде:

– коэффициентом (индексом):

$$K = П1 / П0 \quad (1.2)$$

– выражаться в процентах и показывать, во сколько раз, на сколько

процентов сравнимый показатель больше или меньше базисного.

Темп роста представляет собой отношение последующего значения показателя к предыдущему (цепные темпы роста) или постоянному, принятому за базу сравнения (базисные темпы роста):

$$\text{Темп роста} = \text{П}_1 * 100 / \text{П}_0 \quad (1.3)$$

$$\text{Темп прироста} = \text{темп роста} - 100\% \quad (1.4)$$

– относительная величина структуры – доля отдельной части в общем объеме (итоге). Ее называют удельный вес:

$$\text{Удельный вес} = \text{П}_i * 100 / \text{П общ.} \quad (1.5)$$

Удельные показатели представляются производными, относительными от соответствующих объемных показателей. К удельным показателям можно отнести: выработку на одного работника, уровень издержек на рубль продаж, товарные запасы (в днях оборота) и др. Часто применяются в экономических расчетах и другие различные относительные величины, которые характеризуют выполнение плана, динамику, структуру, а также интенсивность развития [26, с. 112].

Показатель структуры (удельный вес) - показывает относительную долю составного элемента в общей сумме.

Также финансовое состояние предприятия можно определить с помощью системы показателей. Для финансового специалиста финансовые коэффициенты имеют особое значение, поскольку являются основой для оценки его деятельности внешними пользователями отчетности, прежде всего акционерами и кредиторами. Поэтому, принимая любое решение, финансовый специалист оценивает влияние этого решения на наиболее важные финансовые коэффициенты.

Одними из важных показателей являются показатели платежеспособности (ликвидности).

Абсолютная ликвидность. Данный коэффициент отражает, какую долю краткосрочных обязательств возможно быстро погасить за счет средств организации, используя для этого наиболее ликвидное имущество. Приемлемым значением коэффициента является нахождение его в интервале от 0,2 до 0,5. Это говорит, что от 20 до 50% краткосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время по первому требованию кредиторов. Более высокое значение коэффициента говорит о более высокой платежеспособности. Значение коэффициента больше 0,5 свидетельствует о задержках использования высоколиквидных средств.

Формула расчета абсолютной ликвидности следующая:

$$\text{Кал} = \text{ДС} / \text{КО}, \quad (1.6)$$

где, ДС - Денежные средства;

КО - + Краткосрочные обязательства.

Текущая ликвидность (коэффициент покрытия). Коэффициент текущей ликвидности это финансовый коэффициент, равный отношению оборотных активов к краткосрочным обязательствам:

$$\text{Ктл} = \text{ОА} / \text{КО}, \quad (1.7)$$

где, ОА - оборотные активы;

КО - краткосрочные обязательства.

Это наиболее часто применяемый коэффициент ликвидности. Показатель отражает возможность предприятия гасить краткосрочные обязательства используя только оборотных активов. Чем коэффициент больше, тем выше платежеспособность компании.

Приемлемым считается значение показателя 2 или больше (в мире



считается приемлемым от 1.5 до 2.5, зависит от сферы деятельности). Значение ниже 1 свидетельствует о большом финансовом риске, связанном с тем, что организация не может стабильно гасить текущие счета. Коэффициент выше 3 может говорить о неэффективной структуре капитала.

Коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается через отношение ликвидных активов на краткосрочные обязательства. Формула у него следующая:

$$K_{\text{быст}} = \frac{OA-Z}{KO} \quad (1.8)$$

где, OA – оборотные активы;

Z – запасы;

KO - краткосрочные обязательства.

Рассмотренные показатели платежеспособности (ликвидности) имеют разные задачи для применения. Например, коэффициент текущей ликвидности используется, как правило, инвесторами, а коэффициенту быстрой ликвидности уделяют внимание кредиторы, коэффициент абсолютной ликвидности интересен различным поставщикам. А именно, данные коэффициенты используются для оценки возможностей фирмы (организации) рассчитаться денежными средствами с контрагентами-поставщиками.

Следующими показателями, отражающими финансовое состояние предприятие являются показатели финансовой устойчивости.

Коэффициент автономии. Коэффициент автономии показывает отношение собственного капитала к общей сумме капитала предприятий:

$$Ka = CC / ВБ, \quad (1.9)$$

где, CC – собственные средства;

ВБ - валюта баланса.

Данный показатель характеризует, независимость компании от кредиторов.

Чем меньше значение показателя, тем больше предприятие зависит от заемных средств и тем менее финансово устойчиво предприятие. Общепринятое приемлемое значение показателя автономии составляет 0,5. В мире считается приемлемым до 30-40% собственного капитала. Данный коэффициент сильно зависит от сферы деятельности и соотношения в структуре предприятия внеоборотных и оборотных активов.

Чем более фондоемкое производство, тем больше у организации внеоборотных активов, тем больше требуется долгосрочных источников финансирования и тем выше должна быть доля собственного капитала и выше коэффициент автономии.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) используется в анализе финансового состояния предприятия арбитражными управляющими.

Таким образом, данный коэффициент используется финансовыми аналитиками для собственной диагностики своего предприятия на финансовую устойчивость, а также арбитражными управляющими.

Существуют синонимы коэффициента автономии, используемые другими авторами:

- финансовой независимости;
- коэффициент концентрации собственного капитала;
- коэффициент собственности;
- коэффициент независимости;
- Equity to Total Assets;
- EQ/TA.

По сути, все перечисленные выше названия это один коэффициент автономии, но зачастую в литературе он называется по-разному.

Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами. Данный коэффициент показывает долю собственных оборотных средств во всех оборотных активах организации:

$$K_o = \frac{CC + ДО - ВА}{ОА}, \quad (1.10)$$

где, СС – собственные средства;

ДО - долгосрочные обязательства.

ВА – Внеоборотные активы;

ОА - Оборотные активы.

Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами указывает, может ли компания осуществлять финансирование текущей деятельности за счёт собственных оборотных средств. Суть показателя в том, что внеоборотные активы, являющиеся низко ликвидными, должны быть полностью покрыты собственным капиталом. К тому же должна остаться какая-то часть средств для финансирования компанией текущей деятельности. Нормальное значение коэффициента обеспеченности собственным оборотным капиталом должно находиться выше, чем 0,1. Если это не так, то речь может идти о неудовлетворительной структуре баланса и неплатежеспособности в текущем периоде.

Показатель применяется для выявления признаков банкротства компании. В случае если показатель имеет отрицательное значение, то можно сделать вывод, что все оборотные, а также часть внеоборотных активов созданы за счет различных займов.

Финансовая устойчивость такой компании будет минимальной. Для анализа финансовой устойчивости и платежеспособности организации следует изучить значения этого показателя в динамике, сравнить данные на начало периода и на его конец. Если значение показателя в конце периода выросло, но при этом остается ниже 0,1, это показывает улучшение финансовой устойчивости компании [24, с. 477-481].

Соотношение заемных и собственных средств (финансовый леверидж) вычисляется по формуле:

$$K_f = CC / ЗС, \quad (1.11)$$

где, СС – собственные средства;

ЗС – заемные средства.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансовый леверидж) показывает соотношение собственных и заемных средств в компании. Основываясь на значении показателя можно делать выводы об устойчивости предприятия и уровне его рентабельности. Коэффициент финансового левериджа ещё именуют финансовым рычагом, который может влиять на размер прибыли компании, изменяя соотношение собственных и заемных средств. Применяется в процессе анализа финансового состояния предприятия для выявления уровня его финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе [17, с. 276]. По эффективности применения выделяют несколько видов финансового левериджа:

1. Положительный. Выгода от привлечения заемных средств перекрывает проценты за пользование займом.

2. Отрицательный. Купленные за счет предоставления займа активы не окупаются, прибыль либо нет, либо ниже заплаченных процентов.

3. Нейтральный. Доходы от вложений равны затратам на приобретения заемных средств [20, с. 135].

Данный показатель отражает финансовые риски предприятия. Приемлемое значение коэффициента может быть в интервале 0,5–0,8. При этих значениях возможен максимальный рост прибыли при минимизации рисков. Анализируя этот коэффициент можно более эффективно управлять организацией, привлекать необходимое количество денежных средств, не выходя за границы финансовых рисков [16, с. 272-275].

Показатели рентабельности также являются важными при проведении финансового анализа.

Рентабельность представляет относительный показатель, который показывает и характеризует степень экономической эффективности использования какого-либо ресурса (трудового, материального, денежного) [9, с. 330-338].

Понятие рентабельности применяется довольно широко и делится на несколько видов. В общем виде, рентабельность представляет собой отношение полученной прибыли предприятием от своей деятельности к какому-либо активу или ресурсу [18, с. 295-297].

Отсюда можно сделать вывод, что коэффициент рентабельности рассчитывается делением суммы прибыли на необходимую величину. Как правило, значения принимаются в одних и тех же единицах измерения. Чаще всего показатель рентабельности рассчитывают в процентах.

Рентабельность продаж по прибыли от продаж рассчитывается по формуле:

$$R_{\Pi} = \frac{\text{ПП} \cdot 100}{B}, \quad (1.17)$$

где, ПП – прибыль от продаж;

B – выручка.

Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж можно вычислить используя формулу:

$$R_{\text{ПП}} = \frac{\text{ПП} \cdot 100}{C + \text{КР} + \text{УР}}, \quad (1.18)$$

где, ПП – прибыль от продаж;

C – себестоимость;

КР – коммерческие расходы;

УР – управленческие расходы.

Рентабельность активов по прибыли от продаж

$$R_{A_{\Pi}} = \frac{\text{ПП} \cdot 100}{A}, \quad (1.19)$$

где, ПП – прибыль от продаж;

$A$  – среднегодовая стоимость активов.

Рентабельность активов по прибыли до налогообложения рассчитывается:

$$РА_{ПН} = \frac{ПН \cdot 100}{A}, \quad (1.20)$$

где, ПН – прибыль до налогообложения;

$A$  – среднегодовая стоимость активов.

Рентабельность собственного капитала по прибыли от продаж можно вычислить используя формулу:

$$РСК_{ПП} = \frac{ПП \cdot 100}{СК}, \quad (1.21)$$

где, ПП – прибыль от продаж;

СК – среднегодовая стоимость собственного капитала.

Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли вычисляется по следующим данным:

$$РСК_{ЧП} = \frac{ЧП \cdot 100}{СК}, \quad (1.22)$$

где, ЧП – чистая прибыль;

СК – среднегодовая стоимость собственного капитала.

Таким образом, показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, окупаемость затрат, доходность разных направлений деятельности (производственной, инвестиционной, коммерческой) и прочее. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Показатели рентабельности используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в ценообразовании и инвестиционной политике.

Подводя итог главы, можно сделать следующие выводы.

Основной целью финансового анализа является установление и определение финансового положения предприятия. Задачами анализа выступают: определение финансового состояния предприятия на текущий момент; выявление произошедших за период изменений значений финансовых показателей; выявление тенденций и закономерностей в развитии предприятия за исследуемый период; определение факторов внешней и внутренней среды, влияющих на финансовое состояние предприятия (как положительных, так и отрицательных); установление мер и рычагов воздействия на финансы предприятия с целью достижения желаемого финансового результата; объективная диагностика финансового состояния организации, определение ее «слабых мест» и выявление их причин; прогноз и оценка финансовых рисков; поиск резервов укрепления финансового состояния организации и разработка мероприятий по их эффективному использованию; прогноз финансового состояния организации в результате реализации предложенных мероприятий.

Таким образом, финансовый анализ компании предназначен для получения комплексной оценки всех аспектов деятельности компании – производства, финансов, снабжения, сбыта и маркетинга, менеджмента, персонала и др.).

## Глава 2 Анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «МАСиК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «МАСиК»

Фирма ООО «МАСиК» зарегистрирована 24 апреля 2013 года. Регистратором является Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 6 по Краснодарскому краю. Генеральный директор организации – Минаева Оксана Сергеевна.

Местонахождение ООО «МАСиК»: Краснодарский край, Туапсинский р-н, с. Небуг, ул. Газовиков, 6.

Основным видом деятельности является производство уличной тротуарной плитки.

Организационная структура предприятия выглядит следующим образом (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Организационная структура ООО «МАСиК»<sup>1</sup>

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



Далее рассмотрим основные финансовые показатели ООО «МАСиК» и проанализируем абсолютное отклонение за 2015-2017 гг. (табл. 2.1).

**Таблица 2.1**

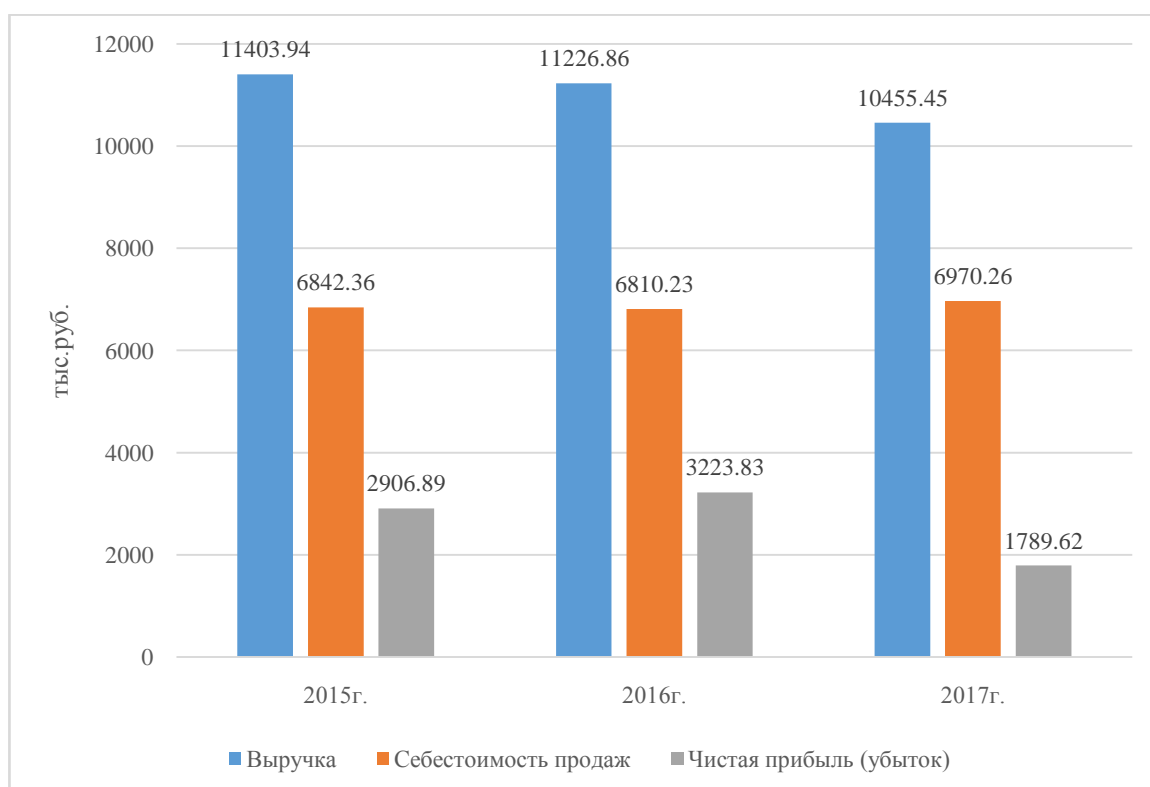
**Основные финансовые показатели ООО «МАСиК» за 2015-2017 гг.<sup>2</sup>**

Наименование показателя	Единица измерения	Значение			Абсолютное отклонение (+/-)	
		2015г.	2016г.	2017г.	2016г к 2015 г.	2017г к 2016 г.
Выручка	тыс. руб.	11403,94	11226,86	10455,45	-177,08	-771,41
Себестоимость продаж	тыс. руб.	6842,36	6810,23	6970,26	-32,13	160,03
Валовая прибыль (убыток)	тыс. руб.	4561,58	4416,62	3485,19	-144,96	-931,43
Прибыль (убыток) от продаж	тыс. руб.	4561,58	4416,62	3485,19	-144,96	-931,43
Доходы от участия в других организациях	тыс. руб.	14,17	428,80	150,08	414,63	-278,72
Проценты к получению	тыс. руб.	289,60	397,65	415,85	108,05	18,2
Проценты к уплате	тыс. руб.	563,77	871,22	879,11	307,45	7,89
Прочие доходы	тыс. руб.	1263,17	1447,57	1367,57	184,4	-80
Прочие расходы	тыс. руб.	2106,16	1900,25	2322,38	-205,91	422,13
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс. руб.	3458,59	3919,17	2217,20	460,58	-1701,97
Текущий налог на прибыль	тыс. руб.	642,59	728,16	478,31	85,57	-249,85
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	тыс. руб.	32,88	14,87	56,25	-18,01	41,38
Изменение отложенных налоговых обязательств	тыс. руб.	45,76	52,43	0,07	6,67	-52,36
Изменение отложенных налоговых активов	тыс. руб.	144,04	93,23	78,46	-50,81	-14,77
Прочее	тыс. руб.	7,39	7,98	27,66	0,59	19,68
Чистая прибыль (убыток)	тыс. руб.	2906,89	3223,83	1789,62	316,94	-1434,21

В динамике основные финансовые показатели можно увидеть на рис. 2.2.

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

Из приведённых данных в табл. 2.1 и рис. 2.2 видно, что выручка ежегодно имеет тенденцию к снижению. В частности, в 2016 году она снизилась по сравнению с 2015 годом незначительно, а именно на 177,08 тыс. руб., однако в 2017 году снижение выручки увеличилось и составило в 2017 году относительно 2016 года 771,41 тыс. руб. Данный факт свидетельствует о возможном сокращении спроса у покупателей на продукцию предприятия, также это может быть связано с тем, что предприятие сокращает свою деятельность.



**Рис. 2.2. Динамика выручки, себестоимости и чистой прибыли ООО «МАСиК» за 2015-2017 гг., тыс. руб.<sup>3</sup>**

Себестоимость в 2016 году снизилась в сравнении с 2015 годом на -32,13 тыс. руб., но в 2017 году произошло увеличение себестоимости на 160,03 тыс., но даже в этом случае можно наблюдать сокращение себестоимости с учетом предыдущих периодов. Помимо этого важно учесть то факт, что на рынке периодически происходит увеличение цен на разное сырье, необходимое для

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

производства продукции из бетона.

Валовая прибыль и прибыль (убыток) от продаж в 2016 году в сравнении с 2015 годом снизились на 144,96 тыс. руб., а в 2017 году в сравнении с 2016 годом данные виды прибыли снизились на 931,43 тыс. руб.

Если рассматривать прибыль до налогообложения, то в 2016 году она равнялась 3919,17 тыс. руб., что на 460,58 тыс. руб. больше, чем в 2015 году. В 2017 году произошло значительное снижение данного показателя до суммы 1701,97 тыс. руб., что меньше 2016 года на 2217,20 тыс. руб.

Чистая прибыль ООО «МАСиК» в 2016 году составила 3223,83 тыс. руб., с ростом абсолютного значения относительно 2015 года на 316,94 тыс. руб. Также в след за снижением в 2017 году всех показателей, произошло закономерное уменьшение чистой прибыли на 1434,21 тыс. руб., и на конец 2017 года данный показатель равен был сумме 1789,62 тыс. руб.

В целом, несмотря на снижение показателей детальности в 2017 году, наблюдается положительный финансовый результат.

## **2.2 Анализ финансово-экономической деятельности исследуемого объекта**

Далее перейдем к анализу и оценке финансового состояния ООО «МАСиК». В табл. 2.2 представлены основные финансовые показатели рассматриваемого предприятия.

Из табл. 2.2 видно, что за период 2015-2017 гг. уставной капитал ООО «МАСиК» не менялся и на последний отчётный год составлял 1050,1 тыс. руб. Это достаточно большая сумма, и данная величина уставного капитала предприятия играет важную роль в деятельности предприятия, потому что в рамках уставного капитала организация несет ответственность по своим обязательствам. В данном случае, размер уставного капитала предприятия служит дополнительным гарантом перед юридическими и физическими лицами.

Таблица 2.2

**Показатели финансовой деятельности предприятия ООО «МАСиК»  
за 2015-2017 гг.<sup>4</sup>**

Показатель	Обозначение	Единица измерения	Значение показателей			Темп роста, %	
			2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016г к2015г.	2017г к2016г.
Уставный капитал	УК	тыс. руб.	1050,10	1050,10	1050,10	100	100
Валюта баланса	ВБ	тыс. руб.	40148,46	38060,04	40055,69	94,8	105,2
Внеоборотные активы	ВА	тыс. руб.	18041,48	15305,13	19458,06	84,8	127,1
Оборотные активы	ОА	тыс. руб.	22106,97	22754,90	20597,63	102,9	90,5
Запасы	З	тыс. руб.	5272,32	5084,08	5611,71	96,4	110,4
Денежные средства	ДС	тыс. руб.	3701,35	3097,31	2671,04	83,7	86,2
Краткосрочные финансовые вложения	КФВ	тыс. руб.	146,59	1634,74	243,39	1115	14,9
Дебиторская задолженность	ДЗ	тыс. руб.	12627,35	12399,95	11879,48	98,2	95,8
Краткосрочные обязательства	КО	тыс. руб.	18218,38	15677,56	15148,94	86	96,6
Долгосрочные обязательства	ДО	тыс. руб.	9133,57	7371,50	8195,42	80,7	111,2
Собственные средства	СС	тыс. руб.	12796,51	15010,97	16711,34	117,3	111,3
Заемные средства	ЗС	тыс. руб.	6475,31	6626,31	6433,63	102,3	97,1
Среднегодовая величина собственного капитала	СК	тыс. руб.	11887,20	13903,74	15861,16	117	114
Среднегодовая стоимость активов	А	тыс. руб.	36620,41	39104,25	39057,87	106,8	99,9
Среднегодовая стоимость оборотных активов	ОА	тыс. руб.	20078,25	22430,94	21676,27	111,7	96,6
Среднегодовая стоимость основных средств		тыс. руб.	2462,15	2471,13	2939,95	100,3	119

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

**Продолжение таблицы 2.2**

Среднесписочная численность работников	Ч	чел.	32	33	34	103,1	103,0
Среднемесячная заработная плата одного работника	ЗП	тыс. руб./чел.	42,5	45,7	49,6	107,5	108,5
Фондоотдача	ФО	руб. / руб.	4,9	4,3	3,2	87,8	74,4
Среднегодовая выработка на одного работника (производительность труда)	ВР	тыс. руб./чел.	356,37	340,21	307,51	95,5	90,4
Прибыль от продаж на рубль основных средств	ПП <sub>ф</sub>	руб./ руб.	1,8	1,7	1,1	94,4	64,7
Прибыль от продаж на одного работника	ПП <sub>р</sub>	тыс. руб./чел.	142,5	133,8	102,5	93,9	76,6

Валюта баланса является итоговым показателем двух разделов баланса Актива и Пассива. В рассматриваемом случае за 2016 год валюта баланса предприятия уменьшилась на 5,2 % в сравнении с 2015 годом. Данное уменьшение валюты баланса предприятия может свидетельствовать как о спаде из-за экономической ситуации, так и об уменьшении темпов производства продукции, а также это может быть связано с ошибками в управлении предприятием. В 2017 году валюта баланса предприятия увеличилась на 5,2 %, что фактически одинаково показателю 2015 года. Увеличение валюты баланса предприятия может свидетельствовать как о расширении производства и об увеличении продаж, либо на предприятии была проведена переоценка основных средств. В рассматриваемом случае ситуация вполне стабильная, поэтому для того чтобы выявить причины уменьшения или увеличения валюты баланса предприятия, необходимо рассмотреть баланс ООО «МАСиК» более подробно.

Внеоборотные активы в 2016 году были снижены на 15,2 % в сравнении с 2015 годом, а в 2017 году наоборот выросли в сравнении с 2016 годом на 27,1%, а по сравнению с 2015 годом на 11,9 %. Во внеоборотные активы включены средства труда, которые используются в процессе производства в течении

длительного времени, а не сразу, а именно обязательства к получению не ранее чем через один год. Внеоборотные активы, как правило, требуют долгосрочных вложений, поэтому источником их покупки должен выступать собственный капитал организации, а также частично долгосрочные заемные средства. Поэтому, чем более фондоёмкое производство, тем большая часть собственного капитала должна находиться в источниках финансирования деятельности организации. В рассматриваемом случае ситуация складывается именно таким образом.

Доля собственного капитала предприятия более чем в 2 раза превышает долю заемных средств. Такое уменьшение внеоборотных активов свидетельствует, как об устаревании основных производственных фондов, так и о продаже части основных средств. В структуре баланса предприятия в 2016 году в сравнении с 2015 годом прочие внеоборотные активы существенно снизились. Такая ситуация может свидетельствовать о продаже непрофильных активов. В том числе, данная тенденция также прослеживается в 2017 году. К примеру, в 2016 году ООО «МАСиК» частично был продан автопарк грузовой техники по перевозке бетона. Увеличение внеоборотных активов предприятия свидетельствует об инвестициях в производство, либо о приобретении имущества.

В балансе предприятия значительно возросли нематериальные активы в 2016-2017 гг. Это, возможно связано с ростом стоимости бренда, также с приобретением различных патентов. Существенно выросли основные средства, а также возросли финансовые вложения. Далее рассмотрим оборотные активы предприятия.

В 2016 году оборотные активы ООО «МАСиК» незначительно подросли в сравнении с 2015 годом на 2,9%, а в 2017 году оборотные активы наоборот уменьшились на 9,5% в сравнении с 2016 годом.

Для того чтобы правильно определить и дать верную оценку динамике увеличения или снижения оборотных активов предприятия, необходимо рассматривать возможное влияние каждого из элементов, которые входят в

структуру оборотных активов организации. Поэтому далее необходимо рассмотреть и выявить наиболее вероятные изменения в сумме каждого вида оборотных активов предприятия.

Увеличение запасов сырья и материалов, которые необходимы для производства, могут говорить о наращивании производства и такая ситуация является положительной тенденцией. Однако это также может свидетельствовать о негативном явлении, а именно о накоплении запасов сверх нормы, что в итоге ведёт к уменьшению оборачиваемости средств.

Рост объёма готовой продукции может говорить о снижении спроса на продукцию предприятия, о некачественной работе отдела сбыта, неправильном ценообразовании. Замороженные средства в запасах готовой продукции ведут к уменьшению платежеспособности предприятия, также может появиться зависимость от заемных (кредитных) средств. Такая ситуация требует быстрее принятия управленческих решений в данной области.

В соответствии с балансом предприятия уровень запасов имеет ежегодную тенденцию к росту. Это может свидетельствовать о расширении производственной деятельности и в целом всего бизнеса. В 2016 году запасы уменьшились на 3,6% в сравнении с 2015 годом, а выручка предприятия уменьшилась на 1,6%, поэтому это хороший результат. В 2017 году запасы предприятия увеличились на 10,4%, и в тоже время выручка уменьшилась на 6,9 %. Данный факт свидетельствует о негативных тенденциях. Спрос на изделия из бетона снижается, а конкуренция наоборот обостряется.

Дебиторская задолженность является следующим элементом оборотных активов предприятия. Рост дебиторской задолженности организации может свидетельствовать о положительной динамике. Например, организация разработала эффективную политику в области коммерческого кредита. Дебиторскую задолженность следует делить на сомнительную и нормальную. Нормальная обусловлена характером деятельности организации, рост может быть связан с увеличением объёма продаж. Это положительный момент. Сомнительная или просроченная говорит о накапливании плохих долгов

покупателей. При увеличении объёма сомнительных долгов необходимо реорганизовывать сбытовую и кредитную политику и уделять внимание просроченной задолженности. В этом случае организация недополучает собственные денежные средства для осуществления своей деятельности. А это опасно.

Проанализировав дебиторскую задолженность, видно, что она ежегодно снижается также как и выручка. Данный факт свидетельствует о стабильности.

Следующая составляющая оборотных активов – это финансовые вложения. Увеличение их объёмов можно трактовать с разной точки зрения. В первую очередь, это может указывать на существование у организации значительного объёма свободных денежных средств, которые можно использовать как депозит в банке и с этого получать доход, а во вторую очередь, сильно большое увеличение депозитов может привести к отвлечению денежных средств от основной деятельности и недостаточной деловой активности. Финансовые вложения в 2016 году в сравнении с 2015 годом значительно возросли, а именно на 1015%. А в 2017 году ООО «МАСиК» не стало вкладывать финансовые ресурсы в расширение бизнеса, потому что прослеживались негативные тенденции по рынку.

Итак, можно сделать вывод, что оборотные активы предприятия имеют тенденцию к снижению, ежегодно они равномерно снижаются. Краткосрочные обязательства также имеют тенденцию к постепенному снижению. Это является положительным моментом. Долгосрочные обязательства предприятия в 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшились на 19,3%, что тоже является положительным моментом. Однако, в 2017 году возросли на 11,2 %.

Собственные средства за 2015-2017 г. постоянно возрастают. Это связано с увеличением нераспределённой прибыли предприятия. В то же самое время заемные средства предприятия ежегодно имеют тенденцию к сокращению, что также свидетельствует о хорошей ситуации. Также собственных средств у предприятия больше чем в два раза, чем заемных средств. Величина собственного капитала в среднегодовом отражении тоже возрастает хорошими



темпами. Это свидетельствует о хорошем финансовом положении ООО «МАСиК». Среднегодовая стоимость активов предприятия за 2016 год незначительно выросла в сравнении с 2015 годом, а в 2017 году данный показатель фактически на том же уровне, что тоже можно характеризовать с положительной стороны. Среднегодовая стоимость оборотных активов предприятия в 2016 году тоже выросла на 11,7 %. А в 2017 году среднегодовая стоимость несильно снизилась, в след за рыночными тенденциями.

Численность работников ООО «МАСиК» ежегодно увеличивается. Зарботная плата сотрудников тоже равномерно растет за рассматриваемый период, снижая инфляционные потери. За период 2015-2017 гг. фондоотдача равномерно снижается. Это связано с тем, что выручка предприятия ежегодно снижается, а стоимость основных средств организации все время несильно возрастает. Вероятнее всего, это можно объяснить покупкой нового оборудования. Производительность труда тоже снижается из-за ежегодного сокращения выручки предприятия. Прибыль от продаж на рубль основных средств находится в хороших значениях, однако в 2017 году отмечается тенденция к её сокращению.

Далее рассмотрим финансовые коэффициенты предприятия и показатели деятельности ООО «МАСиК» (табл. 2.3-2.6).

**Таблица 2.3**

**Показатели платежеспособности ООО «МАСиК» за 2015-2017 гг.<sup>5</sup>**

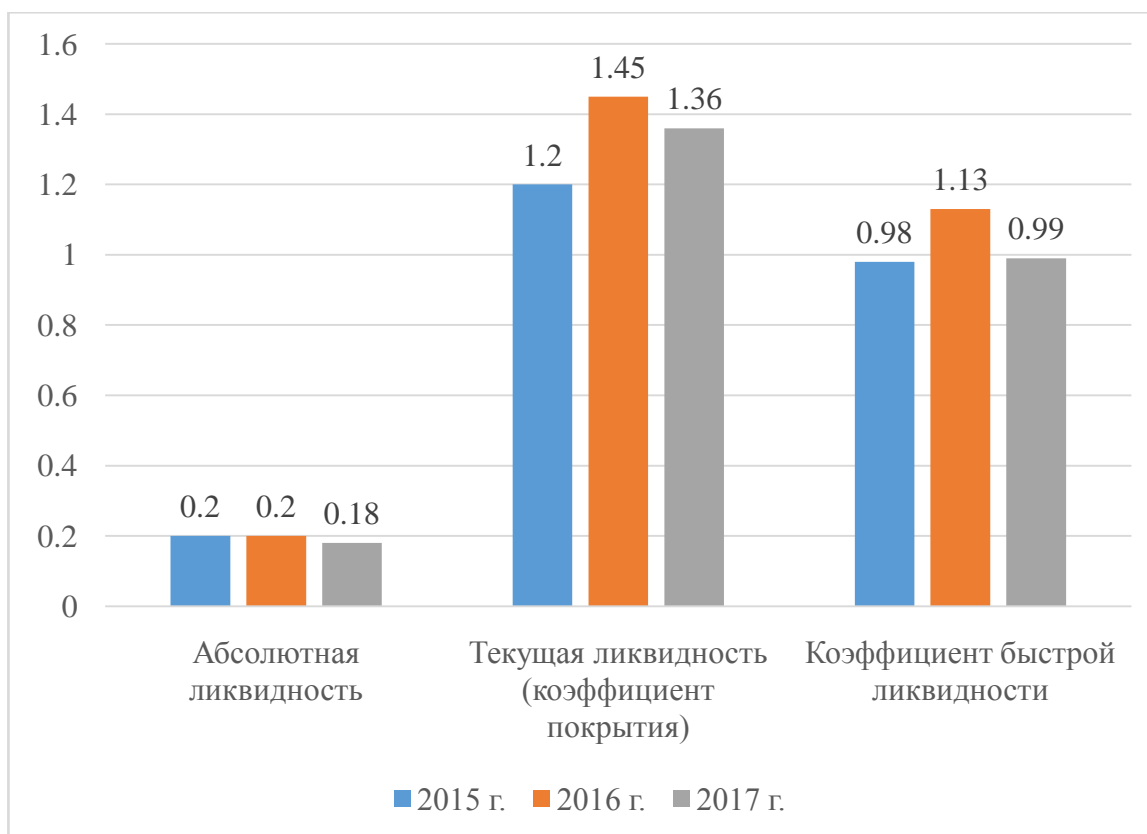
Показатель	Нормальное значение	Фактическое значение		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Абсолютная ликвидность	0,2	0,2	0,2	0,18
Текущая ликвидность (коэффициент покрытия)	1,5	1,2	1,45	1,36
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1	0,98	1,13	0,99

В динамике показатели платежеспособности ООО «МАСиК» представлены на рис. 2.3.

Исходя из представленных показателей платежеспособности

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

предприятия, можно заключить, что абсолютная ликвидность находится в приемлемом уровне. В 2015 и 2016 она составляла 0,2, а в 2017 снизилась до 0,18. Приемлемым значением этого коэффициента является интервал от 0,2 до 0,5, а именно, что от 20 до 50% краткосрочных обязательств предприятие может погасить в ближайшее время по первому требованию кредиторов. В рассматриваемом случае коэффициент соответствует средним значениям по отрасли и находится в пределах нормы.



**Рис. 2.3. Динамика показателей платежеспособности ООО «МАСиК» за 2015-2017гг.<sup>6</sup>**

Текущая ликвидность ООО «МАСиК» с 2015 года возрастает, однако немного не доходит до нормативных значений, на данный показатель предприятию нужно обратить пристальное внимание и довести до нормы.

Коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы.

Далее рассмотрим показатели финансовой устойчивости ООО «МАСиК» (табл. 2.4).

<sup>6</sup> Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

**Показатели финансовой устойчивости ООО «МАСиК» за 2015-2017гг.<sup>7</sup>**

Показатель	Среднее значение для отрасли	Фактическое значение		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент автономии	0,5	0,32	0,4	0,42
Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами	0,1	0,18	0,31	0,26
Соотношение заемных и собственных средств (финансовый леверидж)	0,5	0,5	0,44	0,38

По представленным данным коэффициент автономии находится в пределах ниже нормативных значений.

Это свидетельствует о небольшой зависимости предприятия от заёмных средств.

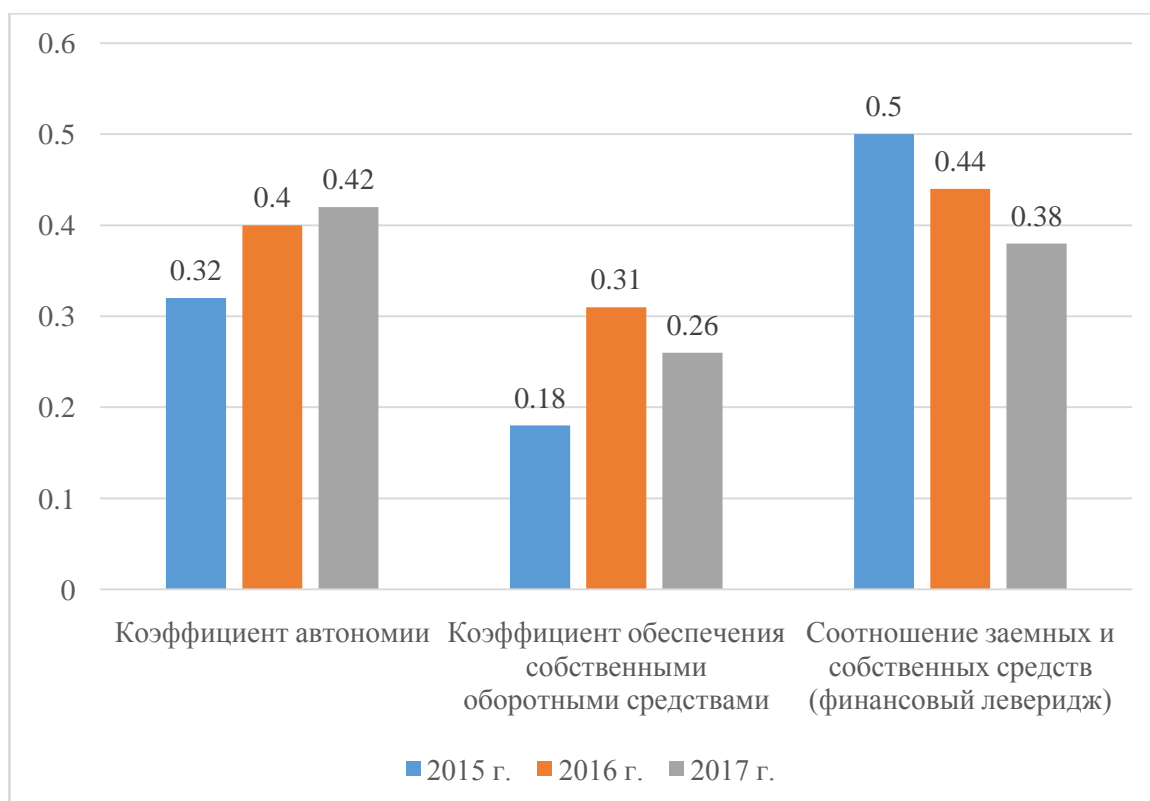
Ситуация не критична, в том числе из-за того, что в 2015-2017 гг. видна тенденция роста данного показателя к нормативному значению.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за анализируемый период выше нормативных значений и имеет тенденцию к росту. Это свидетельствует о финансовой устойчивости ООО «МАСиК».

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансовый леверидж) постоянно уменьшается, а именно за период 2015-2017 гг. увеличиваются собственные средства и сокращаются заёмные. В связи с этим, ООО «МАСиК» имеет хороший потенциал для дальнейшего расширения рынка сбыта, как только данная возможность появится, в связи с внешним воздействием на предприятие.

Динамика показателей финансовой устойчивости ООО отражена на рис. 2.4.

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



**Рис. 2.4. Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «МАСиК» за 2015-2017гг.<sup>8</sup>**

Далее рассмотрим показатели рентабельности (прибыльности) ООО «МАСиК» за 2015-2017 гг. (табл. 2.5).

**Таблица 2.5**

**Показатели рентабельности ООО «МАСиК» за 2015-2017гг., %<sup>9</sup>**

Показатель	Значение		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Рентабельность продаж по прибыли от продаж	40	39,34	33
Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж	66,67	64,85	50,00
Рентабельность активов по прибыли от продаж	12,46	11,29	8,92
Рентабельность активов по прибыли до налогообложения	9,44	10,02	5,68
Рентабельность собственного капитала по прибыли от продаж	38,37	31,77	21,97
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли	24,45	23,19	11,28

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

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

Динамика показателей рентабельности ООО «МАСиК» за 2015-2017гг. отражена на рис. 2.5.



**Рис. 2.5. Динамика показателей рентабельности ООО «МАСиК» за 2015-2017гг., %<sup>10</sup>**

Показатели рентабельности за исследуемый период находятся в пределах нормы для рассматриваемой отрасли. Однако в 2017 году рентабельность предприятия снижается. Также снижается рентабельность собственного капитала и активов. ООО «МАСиК» следует обратить на показатели рентабельности и предпринять меры для ее повышения.

### **2.3 Оценка динамики и структуры экономических показателей ООО «МАСиК»**

Далее перейдем к более детальному анализу и изучению основных показателей деятельности ООО «МАСиК», в том числе проведем анализ

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

динамики и структуры показателей прибыли.

В табл. 2.6 представлены основные показатели деятельности исследуемого предприятия.

**Таблица 2.6**

**Темп роста и темп прироста основных показателей деятельности**

**ООО «МАСиК» за 2015-2017гг., тыс. руб.<sup>11</sup>**

Показатель	Обозначение	Значение (тыс. руб.)			Темп роста (снижения), %		Темп прироста, %	
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016г к2015 г.	2017г к 2016 г.	2016г к2015 г.	2017г к 2016 г.
Выручка	В	11403,94	11226,86	10455,45	98,45	93,13	-1,55	-6,87
Себестоимость продаж	С	6842,36	6810,23	6970,26	99,5	102,3	-0,5	2,3
Валовая прибыль	ВП = В-С	4561,58	4416,62	3485,19	96,8	78,9	-3,2	-21,1
Коммерческие расходы	КР	-	-	-	-	-	-	-
Управленческие расходы	УР	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	ПП = ВП-КР-УР	4561,58	4416,62	3485,19	96,8	78,9	-3,2	-21,1
Сальдо прочих доходов и расходов	-	-1102,98	-472,45	-1267,99	42,83	268,39	-57,17	168,39
Прибыль (убыток) до налогообложения	ПН	3458,59	3919,17	2217,20	113,32	56,57	13,32	-43,43
Текущий налог на прибыль с учетом изменений и проч.	ТИП	642,59	776,94	427,58	120,91	55,03	20,91	-44,97
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	ЧП	2906,89	3223,83	1789,62	110,90	55,51	10,9	-44,49

<sup>11</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

Выручка в 2016 году снизилась по сравнению с 2015 годом на 1,55%, поэтому можно сказать, что это минимальное отклонение, однако в 2017 году темпы снижения выручки ускорились до 6,87%.

Себестоимость в 2016 году снизилась, а именно, данный показатель уменьшился на 0,5% по сравнению с 2015 годом. В то же время разница между себестоимостью 2017 и 2016 года составляет 2,3%. Данный факт можно отметить как отрицательный, т.к. выручка предприятия снизилась, а себестоимость возросла. Однако, нужно понимать, что рынок материалов не стоит на месте и довольно часто происходит увеличение цен на различные виды материалов. Возросшая в 2017 году себестоимость, вероятно, связана с повышением цен на сырье, в частности цемента.

Валовая прибыль в 2016 году в сравнении с 2015 годом снизилась незначительно, а именно на 3,2%, однако уже в 2017 году в сравнении с 2016 годом снизилась еще больше - на 21,1%.

Отсутствие управленческих и коммерческих расходов в отчете обусловлено тем, что они были включены в себестоимость.

Если рассматривать прибыль от продаж, в сравнении с валовой прибылью, то здесь прослеживаются точно такие же тенденции.

Рост чистой прибыли в 2016 году в сравнении с 2015 годом составил 10,9%. Это достаточно хороший результат деятельности. Однако, если сравнить 2017 и 2016 годы, то за этот период видна противоположная ситуация, а именно снижение чистой прибыли составило 44,49%. Это свидетельствует о негативных тенденциях в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В том числе, даже если сравнить 2015 и 2017 год, то в 2017 году также можно наблюдать незначительное уменьшение чистой прибыли предприятия.

Далее проведем анализ прибыли от продаж по некоторым параметрам, в частности определим уровень основных финансовых показателей ООО «МАСиК» к выручке за 2015-2017гг. Как видно из табл. 2.7, уровень себестоимости продаж к уровню выручки за 2015-2017 гг. колеблется в пределах 52-68%. С положительной стороны можно отметить то, что уровень

себестоимости в 2016 году снизился относительно 2015 года до 52%, но в 2017 году вновь произошло увеличение уровня на 6% и данный показатель составил 58%, однако даже при этом данный показатель ниже на 10%, чем в 2015 году. Валовая прибыль изменялась пропорционально себестоимости.

**Таблица 2.7**

**Уровень основных финансовых показателей ООО «МАСиК» к  
выручке за 2015-2017гг.<sup>12</sup>**

Показатель	Ед. измерения	Значение			Уровень к выручке, %			Отклонение уровня, %	
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016г к2015 г.	2017 г к 2016 г.
Выручка	тыс. руб.	11403,94	11226,86	10455,45	100	100	100	0	0
Себестоимость продаж	тыс. руб.	6842,36	6810,23	6970,26	60	61	67	1	6
Валовая прибыль	тыс. руб.	4561,58	4416,62	3485,19	40	39	33	-1	-6
Прибыль (убыток) от продаж	тыс. руб.	4561,58	4416,62	3485,19	40	39	33	-1	-6
Сальдо прочих доходов и расходов	тыс. руб.	-1102,98	-472,45	-1267,99	-10	-4	-12	6	-8
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс. руб.	3458,59	3919,17	2217,20	30	35	21	5	-14
Текущий налог на прибыль с учетом изменений и проч.	тыс. руб.	642,59	776,94	427,58	6	7	4	1	-3
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	тыс. руб.	2906,89	3223,83	1789,62	25	29	17	4	-12

Чистая прибыль предприятия в структуре выручки в 2015 и 2017 годах фактически находилась на одинаковом уровне, однако с негативной стороны

<sup>12</sup> Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования



можно отметить, что в 2017 году снижение чистой прибыли в выручке относительно 2016 года составило более чем 10%.

В итоге можно заключить, что на рынке, в частности и изделий из бетона, наблюдается сложная ситуация. Поэтому предприятию необходимо продолжать работу по уменьшению себестоимости производимой продукции.

### **Глава 3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «МАСиК»**

Рассмотрим пути улучшения финансового состояния ООО «МАСиК».

Одним из методов повышения эффективности производства, позволяющий повысить объем дохода с наименьшими вложениями, является снижение материальных затрат в общей себестоимости формирования конечного продукта. Из числа таких путей можно рассматривать использование вторичных ресурсов, образующихся при производстве тротуарной плитки [14, с. 25-27].

Наиболее предпочтительным путем утилизации отходов считается их рециклинг, т.е. процесс переработки и возврата отходов в повторный оборот. При таком подходе предусматривается минимизирование объемов создания и степени угрозы отходов на всех стадиях жизненного цикла продукта, таких как проектирование, производство, эксплуатация, переработка, утилизация, хранение отходов от их использования.

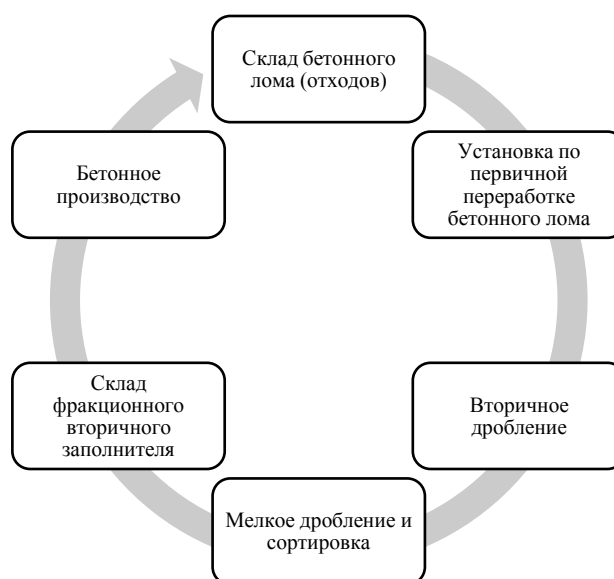
Отходы производства представляют собой вторичное сырьё, применение которого после переработки дает возможность сократить расходы на новую продукцию, устранить образование несанкционированных свалок, уменьшить негативное влияние на окружающую среду, уменьшить затраты на захоронение отходов. Производство вторичного материала в последнее время набирает темпы и становится прекрасной альтернативой традиционным материалам [7, с. 51-55].

С образованием отходов, так или иначе, сопряжена любая практическая деятельность, в том числе и рассматриваемое предприятие ООО «МАСиК» сталкивается с данной проблемой. Поэтому для повышения эффективности деятельности ООО «МАСиК» предлагается перерабатывать образовавшиеся производственные отходы в целях экономии ресурсов, а также для повышения конкурентоспособности продукции, ресурсосбережения, эффективного производства и уменьшения негативного воздействия на окружающую среду, и

в следствии чего, экономии на утилизации отходов.

В настоящее время организация по производству и дальнейшее использование заполнителя из бетонных отходов осуществляется по различным вариантам. В рассматриваемом случае, для ООО «МАСиК» наиболее подходящим вариантом является следующий способ использования бетонного лома:

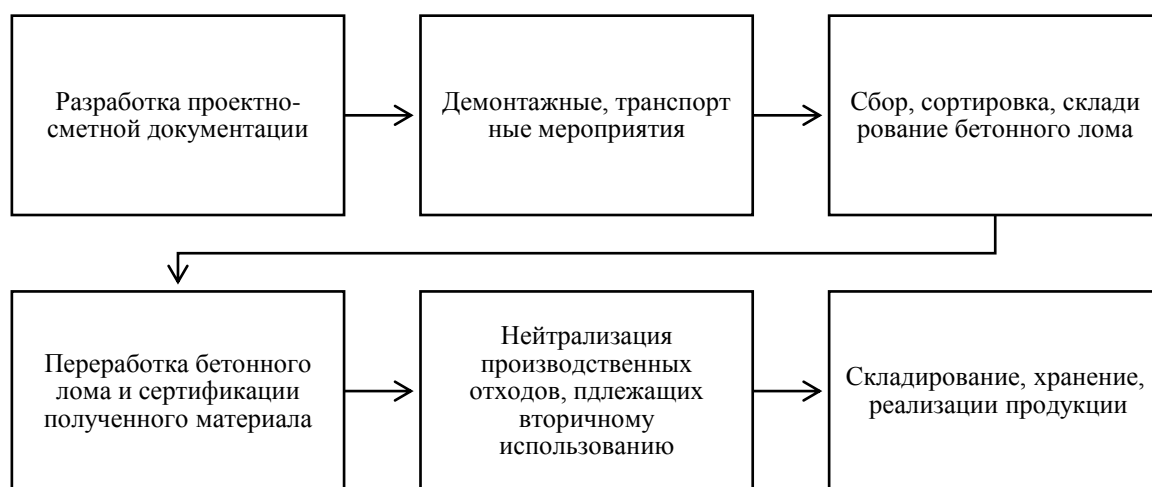
1. Прием бетонного лома с места демонтажных работ, а также использование собственных производственных отходов. В таком случае бетонные отходы либо транспортируют на территорию ООО «МАСиК», либо используется собственный лом, и далее полученный заполнитель используется на производстве. Вариант покупки и переработки бетонного лома предусматривает дополнительные транспортные расходы на доставку отходов к месту переработки на территорию ООО «МАСиК», но они могут быть компенсированы эффективной работой мощного дробильно-сортировочного комплекса, возможностью тщательной переработки с отбором посторонних включений и относительно простым решением вопросов охраны окружающей среды. Примерная схема утилизации некондиционного бетона для ООО «МАСиК» показана на рис. 3.1.



**Рис. 3.1. Схема утилизации некондиционного бетона для ООО «МАСиК»<sup>13</sup>**

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

Процесс работы с вторичными ресурсами характеризуется наличием нескольких стадий, значительного числа групп участников и различных функциональных элементов [3, с. 22-25]. Серия мероприятий по комплексной переработке и использованию сторонних вторичных ресурсов должна включать в себя этапы от принятия решения о начале реконструкции объекта до захоронения отходов на базах-полигонах, при минимизации образования перерабатываемых отходов и извлечения наибольшего экономического эффекта от их переработки. Данные этапы представлены на рис. 3.2.



**Рис. 3.2. Схема этапов переработки и использования вторичных ресурсов [4, с. 53-55]**

Рассмотрим каждый этап более подробно.

Разработка проектно-сметной документации. Данный этап считается одним из наиболее значимых и сложных цикла по использованию и переработке вторичных материалов. При проектных работах производится изучение и анализ технического состояния объекта. Разрабатывается технология производства демонтажных работ, проект производства работ, технологические карты по приведению вторичных материалов в кондиционное состояние. Производится создание базы данных продукции, полученной из вторичных материалов. Определяются методы и технологии неиспользованных производственных отходов, разрабатывается комплекс экологических мероприятий по защите окружающей среды в местах переработки и хранения

отходов. На данной основе выполняется расчет экономического эффекта выбранного варианта использования ВСП и его учет в общей смете затрат на реконструкции объекта [22, с. 23-28].

Демонтажные и транспортные работы. В процессе демонтажных работ образуется основной объем вторичного ресурса. Главной особенностью этих работ является то, что главной целью эти работы имеют полное разрушение объекта. Наиболее затратной и технически непростой операцией на данном этапе является разборка и резка конструктива объекта на транспортабельные элементы, габариты которых определены автотранспортными возможностями, нормами и правилами перевозки и грузоподъемными возможностями используемого оборудования. На долю указанных операций приходится до 75% трудоемкости и затрат всего цикла получения вторичного материала.

Сбор, сортировка, складирование, оценка технического состояния и разработка нормативной документации. Разработка программы выполняется на основании технического обследования и экспертизы, регламентов и технологических карт, а также нормативной документации по всему комплексу работ переработки и приведения в кондиционное состояние вторичных ресурсов.

Одной из организационных трудностей применения вторичных материалов считается обеспечение их сохранения после согласования решения о начале реконструкции объекта и в процессе демонтажных работ, в противном случае вероятны негативные последствия, которые приводят к дополнительным финансовым затратам. Разрушаются и разбираются подходящие к повторному применению конструкции, оборудование и материалы; выводится из строя технологическое оборудование и конструкции объектов, что приводит к дополнительным) расходам на их восстановление. Наносится дополнительный вред окружающей среде.

Переработка некондиционного бетона и сертификация кондиционного бетона. Выбор технологии переработки ресурсов находится в зависимости от таких факторов, как наличие свободных площадей для размещения

оборудования и складирования материалов, свободный проезд к месту переработки отходов, ограничения на габаритные размеры подлежащих переработке некондиционных железобетонных изделий.

Предприятия по переработке производственных отходов формируются по двум технологическим схемам: стационарные и передвижные производства.

Стационарные производства располагаются, как правило, на территории промышленных комплексов и не привязываются к определенным объектам разборки или сноса. Подобные предприятия обладают стационарным оборудованием для переработки, а производственные отходы доставляются разными видами транспорта и предварительно складированы на их производственных площадках. Стационарные производства предназначены для переработки общестроительных бетонных и железобетонных отходов, асфальтобетона, боя кирпича, отходов гранита, полимеров, стекла и др. Они дают возможность перерабатывать 500 тонн/час и более бетонного лома. Дробильно-сортировочная установка такого типа может иметь одну, две или три стадии дробления.

Передвижные производства могут содержать в себе сборно-разборные или мобильные установки, которые рекомендовано устанавливать в районах массовой разборки зданий и сооружений. Ведущими технологическими процессами производств по переработке общестроительных отходов, являются - подготовка отходов к первичному дроблению, первичное дробление, удаление посторонних включений, вторичное дробление, отделение металла, сортировка по фракциям. Выделяются следующие мобильные перерабатывающие устройства: щековые установки; роторные установки; конусные установки; ударные установки; валковые установки [19, с. 76-78].

По результатам испытаний, а также заверению специалистов в данной области, установлено, что при применении дробленого бетона в качестве заполнителя в мелкозернистом бетоне можно получать материалы с прочностью при сжатии, составляющей 70-85 % от прочности контрольных образцов на природных заполнителях [10, с. 43-45]. При этом прочность бетона

тем выше, чем выше класс по прочности использованного вторичного бетона.

Также заполнители из вторичного бетона, при сопоставлении с природными заполнителями, не понижают предела прочности бетона при изгибе, и могут даже несколько повысить его [8, с. 124-128].

Порошок из молотого бетона может успешно конкурировать с традиционными материалами в качестве минерального наполнителя и заполнителя в самоуплотняющихся составах.

Таким образом, можно сделать вывод, что на сегодняшний день, опыт переработки производственных отходов, в том числе повторного применения бетона в производстве показывает, что за счет внедрения рациональных методик переработки, использования новейших поколений оборудования, может быть гарантирован эффект от повторного применения вторичного сырья. Положительный эффект достигается за счет минимизации транспортных расходов и дополнительных энергозатрат, из-за отсутствия необходимости использования при добыче и обработке ее специального карьерного оборудования и транспорта, а также за счет невысокой стоимости самих техногенных ресурсов.

Применение вторичного сырья позволяет значительно расширить сырьевую базу для производства материалов и изделий, заметно снижая при этом себестоимость готовой продукции.

Экономический эффект от применения данных рекомендаций по использованию вторичного сырья будет рассмотрен ниже.

В первую очередь определим сколько нужно производить бетонного щебня из бетонного лома при планируемой замене на производстве обычного щебня на бетонный лом в пропорции 50/50.

В 2017 г. предприятием было закуплено щебня 3744 т. на сумму 2246,4 тыс. руб. Таким образом, необходимо ежегодно производить 1872 тонны бетонного щебня из бетонного лома.

Для определения затрат на производство данного количества бетонного щебня представим технико-экономические данные дробильно-сортировочного

комплекса (табл. 3.1).

**Таблица 3.1**

**Технико-экономические показатели для расчета эффективности  
дробильно-сортировочного комплекса<sup>14</sup>**

Максимальные габариты перерабатываемых изделий, мм	1200x1500x600мм
Производительность при переработки ж/б изделий, т/ч	1,7
Усредненная цена некондиционного бетона (сырья), руб/т	120
Стоимость электроэнергии, руб./кВт*ч	3,94
Зарботная плата 1 рабочего + обязательные отчисления 30%, руб.	22100
Количество рабочих, чел.	1
Количество рабочих дней в месяц	22
Стоимость дробильно-сортировочного комплекса, руб.	1500000
Потребляемая электроэнергия, кВт*ч	50
Ежегодное обслуживание оборудования, руб.	30000

Ежедневно нужно производить щебня:  $1872 \text{ т} / 12 \text{ мес.} / 22 \text{ дня} = 7,09 \text{ т}$ .

Таким образом, установка будет работать за смену - 4,17 часа.

Далее определим затраты на переработку некондиционного бетона в количестве 7,09 тонны за одну смену (табл. 3.2).

**Таблица 3.2**

**Ежедневные затраты на производство щебня<sup>15</sup>**

Вид расхода	Сумма
Затраты на электроэнергию, руб.	821,49
Затраты на обслуживание и ремонт, руб.	113,64
З/п рабочего с учетом обязательных платежей, руб.	1004,55
Затраты на некондиционный бетон, руб.	850,8
Итого затраты в день, руб.	2790,48

Таким образом, затраты на обслуживание установки составляют:  $821,49 + 113,64 + 1004,55 + 850,8 = 2790,48 \text{ руб/сут}$ .

Получаем себестоимость 1т бетонного щебня:

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

<sup>15</sup> То же



$$2790,48 / 7,09 = 393,58 \text{ руб.}$$

Как видно из рассчитанных данных, себестоимость щебня из бетонного лома значительно меньше, чем закупочные цены на обычный щебень.

Произведём расчет основных показателей экономической эффективности (табл. 3.3).

**Таблица 3.3**

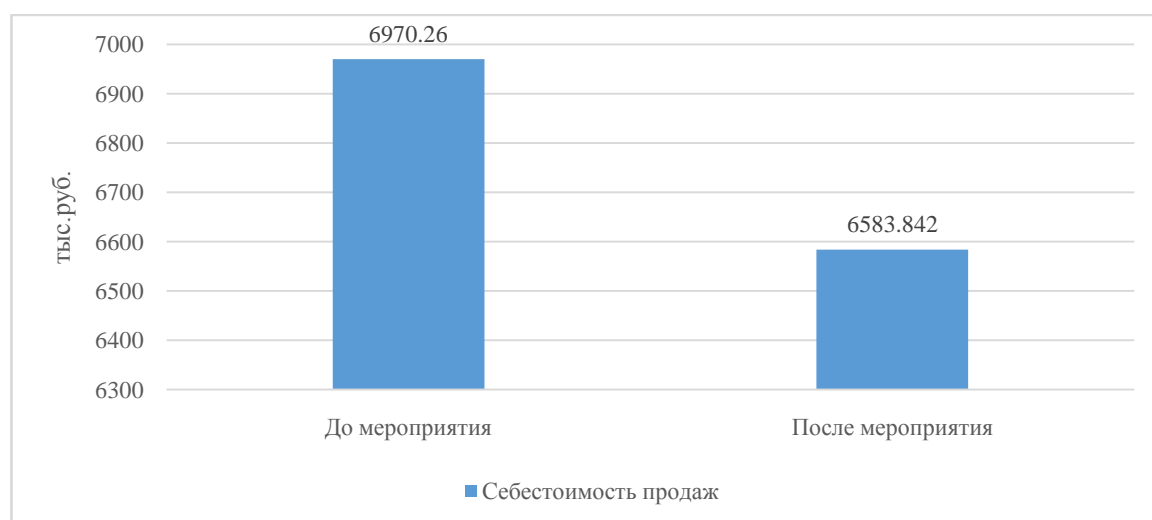
**Экономическая эффективность производства щебня из бетонного лома<sup>16</sup>**

Показатель	Расходы на сырье		Эффект
	Обычный щебень	Бетонный щебень	
Стоимость 1 т, руб.	600	393,58	206,42
Затраты предприятия за 1 год, руб.	1123200	736781,76	386418,2

Таким образом, себестоимость произведенного 1 тонны бетонного щебня на 206,42 руб. ниже, чем закупочные цены на обычный щебень.

В результате использования данного мероприятия предприятие за 1 год получило бы экономию ресурсов на 386 тыс. 418 руб.

Изменение расходов положительно бы отразилось на себестоимости произведённой продукции (рис. 3.3).



**Рис. 3.3. Снижение себестоимости за счет мероприятия, тыс. руб.<sup>17</sup>**

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

<sup>17</sup> Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

Также рассчитаем срок окупаемости единовременных вложений (дробильно-сортировочного комплекса) по формуле:

$$CO = KB / ЧП, \quad (3.1)$$

где, CO - срок окупаемости в годах;

KB - капитальные вложения;

ЧП - годовая чистая прибыль.

$$CO = 1500 / 386,42 = 3,9 \text{ года.}$$

Таким образом, срок окупаемости дробильно-сортировочного комплекса составит 3,9 года, что для производственного предприятия это достаточно короткий срок.

Проведённая оценка экономической эффективности внедрения технологии рециклинга бетона показала, что использование данной технологии является экономически обоснованным для ООО «МАСиК». Получится уменьшить себестоимость продукции на 386,42 тыс. руб. Срок окупаемости оборудования составит 3,9 года.

## Заключение

В первой главе были рассмотрены теоретические и методические основы анализа финансового состояния предприятия.

Под анализом понимается способ познания явлений и предметов, базирующийся на расчленении целого на составные части (анализ) и последующем соединении различных элементов объекта исследования в единое целое (синтез) с целью всестороннего изучения их во всем многообразии связей и зависимостей. Эффективное управление организациями во многом определяется умением анализировать их деятельность. Глубокий и системный анализ финансовой деятельности позволяет изучить тенденции развития организации, исследовать факторы изменения результатов деятельности, обосновать планы и управленческие решения, осуществлять контроль за их выполнением, выявлять резервы повышения эффективности производства, оценить результаты деятельности организации и их чувствительность к управленческим воздействиям, выработать экономическую стратегию ее развития. Финансовый анализ позволяет выявить хозяйственные резервы, что в итоге способствует повышению эффективности производства, а также снижению себестоимости произведенной продукции.

Во второй главе были проведены анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «МАСиК».

Фирма ООО «МАСиК» зарегистрирована 24 апреля 2013 года и находится по адресу: Краснодарский край, Туапсинский р-н, с. Небуг, ул. Газовиков, 6. Основным видом деятельности является производство тротуарной плитки.

По итогу финансового анализа были сделаны следующие **выводы**:

- выручка ежегодно имеет тенденцию к снижению;
- в 2017 году произошло увеличение себестоимости на 160,03 тыс.;
- уменьшение чистой прибыли на 44,49% и на конец 2017 года данный показатель равен был сумме 1789,62 тыс. руб.;

– несмотря на снижение показателей детальности в 2017 году, наблюдается положительный финансовый результат;

– оборотные активы предприятия имеют тенденцию к снижению;

– краткосрочные обязательства также имеют тенденцию к постепенному снижению;

– заемные средства предприятия ежегодно имеют тенденцию к сокращению, что свидетельствует о хорошей ситуации;

– собственных средств у предприятия больше в два раза, чем заемных средств;

– показатели ликвидности находятся в пределах нормативных значений;

– рентабельность предприятия за исследуемый период находится в пределах нормы.

Для повышения эффективности производства и улучшения финансовых показателей предприятия **рекомендовано:**

– снизить материальные затраты в общей себестоимости формирования конечного продукта;

– использовать вторичные ресурсы (бетонные и другие отходы производственной деятельности).

Поэтому для повышения эффективности деятельности ООО «МАСиК» предлагается перерабатывать образовавшиеся производственные отходы в целях экономии ресурсов, а также для повышения конкурентоспособности продукции, ресурсосбережения, эффективного производства.

Для этих целей рекомендовано приобрести дробильно-сортировочный комплекс. В результате использования данного мероприятия предприятие за 1 год получило бы экономию ресурсов на 386 тыс. 418 руб. Срок окупаемости оборудования составит 3,9 года.

## Список использованной литературы

1. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103394/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/) (дата обращения: 01.03.2018).
2. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и Сервис, 2013. - 360 с.
3. Арсентьев В. А. Современные технологические линии для строительного рециклинга // Строительные материалы. - 2018. - № 1. - С. 22-25.
4. Артамонов В.А. Опыт переработки отсевов дробления // Строительные материалы. - 2015. - №8. - С. 53-55.
5. Баканов М.И. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 416 с.
6. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. -М.: Финансы и статистика, 2015. - 186 с.
7. Барабанщиков Ю.Г. Применение молотого вторичного бетона в качестве порошкового наполнителя для самоуплотняющихся бетонных смесей // Современные направления развития технологии, организации и экономики строительства. - №3. - 2015. - С. 51-55.
8. Батаев Д.К. Обоснование экономической эффективности производства бетонных композитов на основе техногенного сырья // Вопросы экономики и права. - 2016. - № 4. - С. 124-128.
9. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый. - 2014. - № 1. - С. 330–338.
10. Бибик М.С. Исследование физико-механических характеристик заполнителей из дробленного бетона //Строительная наука и техника. - 2017. -№7. - С. 43-45.
11. Бороненкова С.А. Управленческий анализ. - М.: Финансы и

статистика, 2014. – 287 с.

12. Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А. Теория экономического анализа. – М.: Дашков и К, 2015. – 235 с.

13. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. -Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2015. – 112 с.

14. Егорочкина И.О. Рекомендации по подбору состава бетонов на вторичных заполнителях с разномодульными включениями // Вестник Южно-Уральского государственного университета. - 2017. - №5. - С. 25-27.

15. Ефимова О. В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учёт, 2016. - 528 с.

16. Игнатьева Е.В. Методика анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. - 2015. - №5. - С. 272-275.

17. ИлышеваН.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 480 с.

18. Коваленко О. Г. Система управления денежными потоками предприятия // Молодой ученый. - 2014. - № 20. - С. 295–297.

19. Муртазаев С.А. Строительные растворы на вторичном сырье и мелких местных песках и оценка экономической эффективности их применения // Экономические науки. - 2017. - № 2. - С. 76-78.

20. Родионова Н.В. Антикризисный менеджмент. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 223 с.

21. Савицкая Г.В. Экономический анализ. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 649 с.

22. Саламанова М.Ш. Высокопрочные бетоны с использованием фракционированных заполнителей из отходов переработки горных пород // Устойчивое развитие горных территорий. - 2015. - № 1. - С. 23-28.

23. Тришкина Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: МИЭМП, 2011. - 84 с.

24. Тюрина В. Ю. Сравнение отечественных методик проведения финансового анализа организации // Молодой ученый. -

2016. - № 11. - С. 477–481.

25. Файдушенко В.А. Финансовый анализ: теория и практика. - Хабаровск: Изд-во Хабар. гос. тех. ун-та, 2016. - 190 с.

26. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 208 с.