

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра экономики и моделирования производственных процессов

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Выпускная квалификационная работа
студента заочной формы обучения 5 курса, группы 09001472
специальности 38.03.01 Экономика предприятий и организаций
Загурского Артёма Анатольевича

Научный руководитель
ст. пр. Борзенкова Н.С.

Рецензент
Директор ООО
« Газпром Межрегионгаз
Белгород».
Камолин А.В.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
ГЛАВА 1. Теоретические основы финансовой деятельности.....	6
1.2.Методы анализа финансовой деятельности предприятия и их характеристика.	15
1.3. Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	28
ГЛАВА 2. Анализ финансовой деятельности предприятия газовой отрасли	32
2.1. Организационно-экономическая характеристика	32
ООО «ГАЗПРОМ МЕЖРЕГИОНГАЗБЕЛГОРОД»	Ошибка! Закладка не определена.
2.2. Анализ финансовой деятельностипредприятия.....	36
2.3. Совершенствование финансовой деятельностипредприятия газовой отрасли.	43
Заключение	50
Список использованной литературы	53
Приложение	61

Введение

Проблема поддержания стабильных финансовых условий является важной при управлении каждой компанией и в значительной степени определяется способностью анализировать свою деятельность. Эта проблема может быть исправлена регулярным комплексным финансовым анализом на основе финансовой отчетности.

Необходимость совершенствования механизма финансово-экономической эффективности предприятий вызвана требованиями рынка. До перехода к рыночной экономике финансовые и экономические функции предприятий были как сбор и обработка информации для государственных учреждений. Предприятие рассматривалось только как звено в структуре управления единой государственной собственностью.

Переход к рыночной экономике повысил независимость организаций, их экономическую и юридическую ответственность. Резко возросло значение финансовой устойчивости предприятий, роль финансов и финансовых структур и экономических изменений. Компании сами определяют основные источники ресурсов для оптимизации управленческих решений на основе финансовых показателей. В связи с этим, у руководства компаний появляется необходимостью в наличии своевременной и полной информации для принятия решений и оценки их эффективности, что особенно важно в отношении существующих негативных тенденций в финансовом секторе.

В условиях нестабильной экономической и социальной ситуации, наиболее часто встречается ситуация, когда компании из-за отсутствия финансовой стабильности очень близка к банкротству. Но этого можно избежать, если прибегнуть к помощи финансового анализа, анализу финансовой устойчивости тем самым уменьшить степень риска банкротства.

Кроме того, в современных условиях правильное определение

реального финансового положения предприятия имеет большое значение не только для самих субъектов хозяйствования, но и для многих акционеров и, в частности, будущих потенциальных инвесторов. Сегодня, более чем когда-либо, необходимы крупные инвестиции из негосударственных фондов. Но те, кто хотел и мог вкладывать деньги в развитие свободного предпринимательства должны быть уверены в надежности, финансового благополучия предприятий, которые действительно могут принести реальную пользу.

Актуальность данной выпускной квалификационной работы, исходя из всего выше сказанного, обоснована тем, что рыночные условия для выживания любого предприятия, ключом к его стабильности определяются объемом финансовой устойчивости компании как одной из наиболее важных экономических проблем, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию средств для компании для развития производства, его неплатёжеспособности, что чревато утратой деловой репутации и, в конечном итоге, банкротством. В то же время «избыточная» устойчивость будет препятствовать развитию предприятия, отягощая его излишними запасами и резервами и ухудшая тем самым финансовые результаты его деятельности.

Если же предприятие в меру устойчиво в финансовом аспекте, оно обладает преимуществом перед другими предприятиями того же профиля в вопросах привлечения инвестиций, получения кредитов, выбора поставщиков и подбора квалифицированных кадров.

Цель данной выпускной квалификационной работы заключается в том, чтобы произвести оценку финансового состояния предприятия ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», выявить основные проблемы финансовой деятельности и дать рекомендации по повышению финансовой устойчивости предприятия.

Для осуществления представленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы финансового состояния и устойчивости предприятия;
2. Провести анализ финансового состояния и финансовой устойчивости предприятия на примере ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород»;
3. Рассчитать и проанализировать показатели финансового состояния данного предприятия, а также оценить его платежеспособность и ликвидность;
4. Выявить возможные направления повышения финансового состояния и финансовой устойчивости предприятия.

Методы исследования:

- теоретический метод;
- аналитический метод;
- метод синтеза.

Предметом исследования данной выпускной квалификационной работы является финансовая устойчивость и финансовое состояние предприятия.

Объектом исследования выступает ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород», расположенная в городе Белгород, Белгородской области.

Следует отметить, что указанная тема исследования в литературе исследована достаточно. Анализ финансовой устойчивости занимает особое место в работах российских ученых и экономистов Шеремета А.Д., Баканова М.И., Балабанова И.Т., Банка С., Барнгольца С.Б., Бланка И.А., Клотьера М.А., Донцова Л.В., Ефимова О.В., Ковалева В.В., Мельника М.В. и др. Концептуальная исследовательская организация финансовой стабильности с известными зарубежными авторами, в том числе Э. Альтман, Бернштейн Л.А., Бивер, В., Ж. Ван Хорн, Гордон Л., Каплан Р. и других экономистов.

Информационной базой для выбранной темы являются учебная, научная литература по предметной методологии, статистические справочники, статьи, финансовые отчеты за 2013 - 2015 годы, электронные ресурсы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух

глав, заключения, списка используемой литературы, приложения.

ГЛАВА 1. Теоретические основы финансовой деятельности предприятия.

1.1. Экономическая сущность финансовой деятельности предприятия.

Появление экономического анализа как средства познания сущности экономических явлений и процессов связано с возникновением и развитием бухгалтерского учета и балансоведения. Тем не менее, детальное теоретическое и практическое развитие он получил в ходе развития рыночных отношений. Отделение финансово-экономического анализа в особую область анализа было осуществлено в первой половине XX в. Экономический анализ связан с такими учеными как Баканов М.А., Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С., Палий В.Ф., Стражин В.И., С.Барнгольц и др.

В широком смысле анализ (analysisis Greek.) - способ познания вещей и событий, основанный на разделении целого на части и изучения различных отношений и зависимостей.

Особое значение анализ имеет в экономической деятельности. Это связано с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства, сложностью хозяйственных связей, необходимостью внедрения новых методов хозяйствования и т.д. [1, с.7].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) является научной основой для принятия управленческих решений в бизнесе. С его помощью, факторы и тенденции изменения изучаются углубленно и систематически, разрабатываются бизнес-планы и управленческие решения, осуществляется их выполнение, определяются результаты роста деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Экономическая деятельность является объектом изучения многих наук: экономической теории, микро- и макроэкономики, управления организации и

планирования производства и финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т.д.

Финансово-хозяйственная деятельность является целенаправленной деятельностью аналитика, которая состоит из идентификации показателей, алгоритмов и факторов, а также позволяет дать формализованное описание, факторное объяснения и обоснования фактов хозяйственной жизни предприятия, как в прошлом и планируемые к реализации в будущем.

Важной характеристикой анализа является возможность разложения целого на составные части. Смысл этой характеристики состоит для выяснения причин, приведших объект исследования (предприятия) в нынешней экономической ситуации, или, что более важно, к экономической ситуации, которая может развиваться в будущем.²

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются основой для принятия решений на уровне хозяйствующего субъекта, через которые выделяют наиболее значимые характеристики и показатели деятельности предприятия, определяют прогнозы его дальнейшего развития.

Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, возникающих в производственной и финансово-экономической сферах деятельности предприятия.

Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является результат хозяйственной деятельности предприятия или отдельных аспектов его финансово-хозяйственной деятельности.³

Планируемые и прогнозируемые на будущее результаты экономических процессов делаются на основе соответствующих показателей, учитываются в качестве фактического формирования и анализируются. Нерезультаты как последствия процессов не является объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности, а объектами.

Предметом же анализа являются причины образования и изменения результатов хозяйственной деятельности.

Познание причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности предприятий позволяет раскрыть сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку достигнутых результатов, выявить резервы повышения эффективности производства, обосновать планы и управленческие решения.

В экономической литературе выделяют четыре основных элемента анализа финансово-хозяйственной деятельности: финансовые отношения, ресурсы, источники финансирования и результаты использования экономического потенциала (результаты хозяйственной деятельности).

Финансовые отношения - это отношения между различными субъектами, которые влекут за собой изменения в составе активов или обязательств этих лиц.

Второй элемент анализа финансово-хозяйственной деятельности - ресурсы предприятия. Это, прежде всего, состава и структуры актива баланса, то есть, экономическая целесообразность и обоснованность активов, находящихся в ведении предприятия.

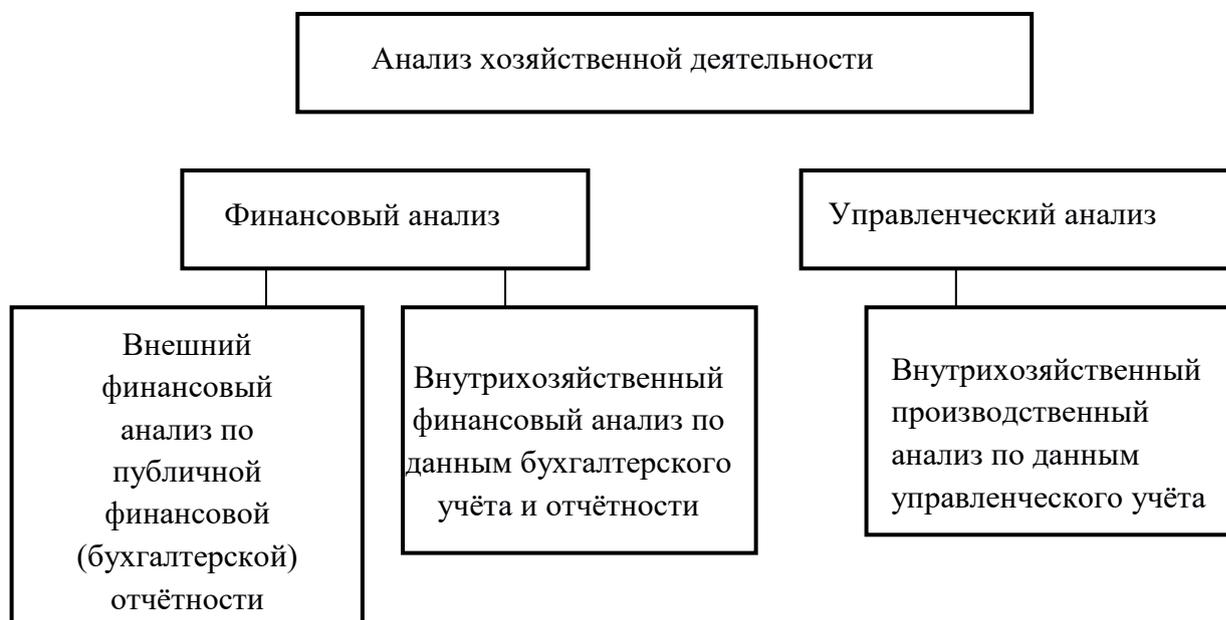
Не менее важный элемент анализа является источники средств предприятий, которые рассматриваются в отрыве от активов. Потребность в аналитических решениях, ссылаясь лишь на источники средств, возникает каждый раз, когда речь идет о мобилизации финансовых ресурсов.

Четвертым элементом анализа финансово-хозяйственной деятельности являются результаты использования экономического потенциала предприятия. Этот элемент является наиболее важным, так как именно он определяет эффективность работы предприятия и перспективы его развития. Разделение отдельных элементов анализа финансово-хозяйственной деятельности достаточно условно, поскольку все элементы тесно связаны между собой. На предприятиях формируется как финансовая (бухгалтерская) отчетность, адресованная внешним пользователям, а также управленческая отчетность, используемая менеджерами предприятия для принятия решений по управлению бизнесом.

Анализ хозяйственной деятельности предприятия является неотъемлемой частью бухгалтерского учета в широком смысле этого слова. В зависимости от того, какого типа отчетности служит источником для аналитических процедур и оценок, выделяют финансовый и управленческий анализ (Рис.1.1).

Рис.1.1. Виды анализа хозяйственной деятельности предприятия

Финансовый анализ проводится в соответствии с финансовой отчетностью (бухгалтерской) отчетностью и бухгалтерским учетом.



Финансовый анализ с использованием только финансовой отчетности в качестве источника информации, как правило, называется внешним финансовым анализом. Этот тип анализа обычно используются пользователями внешней информации о компании (собственники, кредиторы, поставщики ит.д.).

Во внутреннем финансовом анализе, наряду с финансовыми данными (бухгалтерской) также используется информация, содержащаяся в отчетах компании.

Рассмотрение внутреннего контроля основывается как на финансовой отчетности и бухгалтерской отчетности, так и отчетности управления. Таким образом, управленческий анализ является наиболее глубоким и полным при исследовании и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Финансовый анализ в соответствии с бухгалтерской отчетностью, называют классическим методом анализа. Организация и методы данного анализа рекомендован Международным стандартом аудиторской деятельности, посвященный анализу (обзору) финансовой отчетности.

В рамках обзора системы управленческого анализа, выводы и оценки финансового анализа углубляются использованием данных учета затрат (информация) управления. Расширенный анализ называется также комплексным экономическим анализом для оценки эффективности управления бизнес-процессами предприятий.⁴

В дополнение к классификации внутреннего и внешнего анализа финансово-хозяйственной деятельности, предложены в экономической литературе следующие виды:

1. В зависимости от направления деятельности компании:

- анализ существующей (основной) деятельности,
- анализ инвестиционной деятельности,
- анализ финансовой деятельности.

2. По глубине проведения анализа:

- ретроспективный - включает в себя изучение явлений и фактов в прошлом,
- текущий - на основе использования информации о текущем состоянии общества,
- перспективный (прогноз) - направлен на изучение сценариев и событий. Как правило, делится в пределах оперативной, тактической и долгосрочной перспективе.

3. По методу изучения объектов анализа:

- качественный анализ,
- факториал-анализ,
- экспресс-анализ,
- анализ тенденций,
- экономический и математический анализ ит.д.

4. По объектам исследования:

- непрерывный анализ (комплекс),
- выборочный анализ,
- контент-анализ.

Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности как научной дисциплины вытекает из тех функций, которые он выполняет в системе других прикладных экономических наук.

Одной из таких функций является изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности выполняет в прикладной экономике функции. Одной из этих функций является изучение характера экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

Важной функцией бизнес анализа является научное обоснование для нынешних и будущих планов. Без результатов экономического анализа в последние годы, без изучения моделей экономического развития компании, без выявления слабых мест и ошибок, которые были сделаны невозможно разработать план деятельности, выбрать оптимальное управление вариантами решения.

Функции анализа включают в себя контроль за выполнением планов и управленческих решений и экономного использования ресурсов. Анализ не только устанавливает факты и оценивает результаты, но и выявляет

недостатки, ошибки и оперативно воздействует на производственный процесс.

Основная функция финансово-хозяйственной деятельности, которую осуществляет анализ в компании - это резервы для повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Следующая функция анализа для оценки эффективности деятельности компании - реализация планов, использование существующих мощностей.

Разработка мер по использованию доказанных результатов в ходе хозяйственной деятельности также является признаком экономической и финансовой деятельности.б.

Аналитические результаты исследования и управление производством должно отвечать определенным требованиям. Рассмотрим наиболее важные принципы финансово-хозяйственной деятельности:

Анализ должен быть научным, основываться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения научно- технического прогресса и передового опыта, новейшие методы экономических исследований.

- Анализ должен быть комплексным. Комплексность исследования требует охвата всех элементов деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия.

- Анализ должен быть системным. Каждый изучаемый объект должен рассматриваться как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и внешней средой.

- Анализ должен быть объективным, конкретным, точным. Он должен основываться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчетами. Из этого требования вытекает необходимость постоянного совершенствования организации

учета, а также методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчетов.

- Анализ призван быть действенным, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия. Из этого принципа вытекает необходимость практического использования материалов анализа для управления предприятием, для разработки конкретных мероприятий, для обоснования, корректировки и уточнения плановых данных.

- Анализ должен быть плановым, систематическим. Из этого принципа вытекает необходимость планирования аналитической работы на предприятиях, распределения обязанностей по ее выполнению между исполнителями и контроля над ее проведением.

- Анализ должен быть оперативным. Быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь.

- Анализ должен быть эффективным, то есть затраты на его проведение должны давать многократный эффект.

Этими принципами следует руководствоваться, проводя финансовый анализ на любом уровне.

Общей целью анализа финансово-хозяйственной деятельности является оценка финансовых результатов и финансового состояния прошлой деятельности, отраженной в отчетности, и на момент анализа, а также оценка будущего потенциала предприятия, т.е. экономическая диагностика хозяйственной деятельности.

Выделяют три основных этапа финансового анализа:

- 1) определение конкретной цели анализа и подхода к ее реализации;
- 2) оценка качества информации, представленной для анализа;
- 3) определение методов анализа, проведение самого анализа и обобщение полученных результатов.

На первом этапе определяется подход к анализу, связанный с его

целью.

Возможны следующие основные подходы:

- сравнение показателей предприятия со средними показателями мировой рыночной экономики, страны или отрасли (такие показатели называют «идеальными», или «нормативными»);
- сравнение показателей данного отчетного периода с показателями предшествующих периодов, а также с плановыми показателями отчетного периода;
- сравнение показателей предприятия с показателями аналогичных фирм-конкурентов (межхозяйственный сравнительный анализ).

Каждый из этих подходов имеет свои особенности при соблюдении определенных требований. Показатели конкретной компании, сравнивая их со средними показателями по стране или отрасли зависит от конкретной технологии производства, применяемых технологий, правовой формы собственности, географического положения и другие факторов.

Следующим шагом является анализ оценки качества информации не просто подсчет данных расчетного счета, но также и определение влияния методов учета (учетной политики) для формирования отчетов об исполнении.

Третий этап - фактический анализ как набор методов работы и методов.

Экономисты расходятся во мнениях относительно классификации методов анализа финансово-хозяйственной деятельности. Рассмотрим два предложенных литературы экономической классификации.

Существуют две группы методов оценки экономической эффективности: 1), без индекса с интегрированным (эвристики) значением; 2) вычисление единого интегрированного индикатора.

Эвристические методы, основаны на опыте и включает в себя: динамическое сравнение (горизонтальный анализ), сравнение (вертикальный анализ), производительность группы по различным причинам, пространственного сравнения и т.д.

Методы расчета единого интегрированного показателя эффективности

хозяйственной деятельности весьма разнообразны. Например, один из наиболее важных показателей компании является рентабельность активов, но этот показатель зависит от многих факторов, необходимо детально анализировать факторы.

Для анализа финансово-хозяйственной деятельности используются экономико-математические и статистические методы:

- метод сумм;
- средняя арифметическая взвешенная;
- метод суммы мест;
- метод балльной оценки;
- метод расстояний;

для рейтинговой оценки объектов анализа и другие методы рейтинговой оценки.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет формально объяснить, факторно ответить и обосновать факты экономической деятельности предприятий, как в прошлом, так и планируемых к реализации в будущем. Только АФХД является основой для принятия решений на уровне хозяйствующих субъектов, который выделяет наиболее важные особенности и характеристики экономической деятельности и прогнозирует ее дальнейшее развитие.

1.2. Методы анализа финансовой деятельности предприятия и их характеристика.

Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности представляет собой систему теоретико-методических категорий, научных инструментов и принципов регулирования для изучения процессов функционирования хозяйствующих субъектов.

Существуют различные классификации методов и методик анализа финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Одним из

наиболее информативных является разделение методов и способов в соответствии со степенью их formalizability, то есть с помощью некоторых формализованных (в первую очередь математических) процедур можно описать этот метод. По такой логике, все аналитические методы могут быть разделены на неформальные и формализованные.

Все аналитические методы можно разделить на две большие группы: качественные (логические, неформальные) и количественные (формализованные).

Качественные (не формализованные, логические) методы включают аналитические методы и методы, основанные на логическом мышлении, используя профессиональный опыт аналитика и профессиональную интуицию:

- метод сравнения;
- метод построения систем аналитических таблиц;
- метод построения систем аналитических показателей;
- метод экспертных оценок;
- метод сценариев;
- психологические и морфологические методы и т.п.

Количественные (формализованные) методы – это приемы, использующие математику. Вследствие их применения можно получить довольно точный результат или несколько результатов для дальнейшего выбора верного с помощью уже логических методов.

Количественные методы можно разделить на: бухгалтерские, статистические, классические метода анализа, экономико-математические и т.д. Анализируя финансовую отчетность, можно использовать различные методы (и логические, и формализованные). Но к наиболее часто используемым методам финансового анализа относятся:

- метод абсолютных, относительных и средних величин;
- метод сравнения;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;

- трендовый анализ;
- факторный анализ;
- анализ с помощью финансовых коэффициентов;
- метод экспертных оценок;
- метод детализации;
- метод построения дерева решений [37, с.107].

В процессе сбора данных получают информацию о значениях тех или иных признаков, характеризующих каждую единицу, каждый элемент исследуемого процесса или явления (совокупности). Эта информация, как правило, представлена в виде показателей. Обобщающие показатели могут быть абсолютными, относительными и средними. Многообразная характеристика всех сторон исследуемых экономических процессов и явлений дана с помощью всех видов обобщающих показателей. Вместе с тем, каждый вид показателей имеет определенное значение и занимает важное место в аналитическом процессе.

1) Метод абсолютных величин характеризуют численность, объем (размер) изучаемого процесса. Абсолютные величины всегда имеют какую-нибудь единицу измерения: натуральную, условно-натуральную, стоимостную (денежную).

На уровне предприятия или отрасли обобщаются учетные данные, то широко используются стоимостные (денежные) абсолютные показатели. К ним, например, относятся: цена единицы продукции; выручка от продажи продукции, работ, услуг; величина расходов и прибыли, величина задолженности и др.

2) Относительная величина вычисляется как отношение фактического значения показателя к базе сравнения, т.е. путем деления одной величины на: другую. Относительная величина исчисляется в долях единицы, коэффициентах.

Относительные величины – это один из важнейших способов обобщения и анализа экономической информации. В процессе финансового

анализа абсолютные и относительные величины должны рассматриваться во взаимосвязи, т.е. пользоваться относительными величинами нужно так, чтобы четко себе представлять, какая абсолютная величина стоит за каждым относительным показателем. Необходимо также соблюдать сопоставимость сравниваемой величины и величины, принятой за базу сравнения.

3) Метод средних величин используется для обобщения данных. Средняя величина – это показатель «середины» или «центра» исследуемых данных. Она является обобщающей характеристикой изучаемого признака в анализируемой совокупности данных и отражает типичный уровень места и времени.

4) Метод сравнения – самый древний, логический метод анализа. Вопрос сравнения решается по принципу «лучше или хуже», «больше или меньше». Это во многом обусловлено особенностями психологии человека, который сравнивает объекты парами. При сравнении пользуются разными приемами, например шкалами.

5) Вертикальный анализ – представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа является динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.

6) Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегирования показателей определяет аналитик. Как правило, берут базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значение.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы,

характеризующие как структуру отчетности финансовой формы, так и динамику отдельных ее показателей.

1) Трендовый анализ – часть перспективного анализа, необходим в управлении для финансового прогнозирования. Тренд – это путь развития. Трендопределяется на основе анализа временных рядов следующим образом: строится график возможного развития основных показателей организации, определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозное значение показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования.

2) Факторный анализ – это методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей [15, с.76].

Создать факторную систему – это, значит, представить изучаемое явление в виде алгебраической суммы, частного или произведения нескольких факторов, которые воздействуют на величину этого явления, и находится с ним в функциональной зависимости.

3) Финансовые коэффициенты применяются для анализа финансового состояния предприятия и представляют собой относительные показатели, определяемые по данным финансовых отчетов, главным образом по данным отчетного баланса и отчета о прибылях и убытках [24, с.89].

Применение финансовых коэффициентов зависят от отраслевых особенностей предприятий, от размеров предприятия, оцениваемых обычно годовым объемом продаж и среднегодовой стоимостью активов. На предпочтительные величины коэффициентов, кроме того, может влиять общее состояние экономики, фаза экономического цикла [28, с.65].

Для расчета финансовых коэффициентов, финансовые отчеты предприятия должны быть приведены в определенную аналитиком форму, называемую аналитической.

Критерии оценки финансового состояния предприятия с помощью финансовых коэффициентов обычно подразделяют на следующие группы:

- платежеспособность;
- прибыльность, или рентабельность;
- эффективность использования активов;
- финансовая (рыночная) устойчивость;
- деловая активность [34, с.48].

Экспертные методы используются в тех случаях, когда не подходят инструментальные и при измерениях нельзя опереться на физические явления или они пока очень сложны. Экспертные методы основываются на интуиции, в них преобладают субъективные начала. Примером использования экспертного метода может служить экспертная оценка стоимости недвижимости. Метод детализации представляет собой один из наиболее распространенных приемов анализа во многих областях науки, в том числе и в анализе финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Метод построения дерева решений входит в систему методов ситуационного анализа и используется в случаях, когда прогнозируемая ситуация может быть структурирована таким образом, что выделяются ключевые моменты, в которых либо нужно принимать решение с определенной вероятностью (роль аналитика или менеджера активна), либо так же определенной вероятностью наступает некоторое событие (роль аналитика или менеджера пассивна, однако значимы некоторые независимые от его действий обстоятельства). Именно для формализованного описания подобных ситуаций и используется так называемый метод построения дерева решений [37, с.108-109].

Подводя итог можно сказать о том, что методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия - это сложная система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов. Все аналитические методы могут быть подразделены на неформальные и формализованные. Следовательно, можно их сгруппировать в две большие группы: качественные (логические, неформальные) и

количественные (формализованные).

Комплексное изучение экономической и финансовой деятельности является важным элементом в управлении производством, средством обнаружения резервов для принятия решений по планированию и управлению развитием на основе научно обоснованных методик.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия - прикладная экономика, использование которой позволяет установить отношения, тенденцию и закономерность развития компании и может повысить свою эффективность за счет изучения природы отдельных элементов финансово-хозяйственной деятельности причинно-следственных связей и взаимозависимостей экономических процессов с учетом совместного действия факторов [31,с.215].

Тематический анализ процессов финансово-хозяйственной деятельности являются выявление различных факторов и отражения их в экономических данных.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности дает оценку и характеризует влияние общих и конкретных внешних и внутренних факторов, выделяет наиболее важные и основные факторы, чтобы оценить экстенсивности и интенсивность ресурса, определяет слабые стороны и положительные аспекты деятельности предприятия, тенденции и закономерности в изменении показателей выявления потенциального улучшения производительности и т.д. [35,с.122].

При анализе финансовой деятельности следует соблюдать следующие принципы:

- анализ должен носить научный характер, с использованием новейших достижений в области экономической теории и методологии исследования;
- анализ должен быть комплексным, в полной мере изучить причинно- следственную связь и взаимозависимость;
- экономические цели должны быть исследованы в системе

внутренних и внешних связей с другими объектами;

- анализ должен иметь высокую эффективность, соблюдать скорость, специфичность, точность аналитических расчетов, объективность и эффективность;

- анализ должен быть систематическим, основанным на высокой исследовательской организации анализа и планирования аналитической работы.

Основными направлениями анализа финансово-хозяйственной деятельности является рассмотрение финансового состояния предприятия, устойчивость предприятия, а также ликвидности и платежеспособности предприятия.

Анализ финансового состояния предприятия – выявление взаимосвязи и взаимозависимости различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выраженное системой показателей и коэффициентов. Полученная в ходе анализа информация служит основой для принятия решений по инвестиционной, операционной и финансовой деятельности предприятия(организации).

Наиболее информативной формой для анализа является оценка финансового состояния и устойчивости предприятия. Рассмотрим анализ с помощью бухгалтерского баланса. Баланс отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств предприятия на определенную дату.

Важной задачей является анализ финансового состояния и устойчивости предприятия. Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования[14,с.23]. Для характеристики источников формирования запасов применяют три основных показателя:

- собственный оборотный капитал – увеличение их в динамике рассматривается как положительная тенденция:

$$\text{СОК} = \text{СК} - \text{ВнА}(1)$$

где СК – собственный капитал; ВнА – внеоборотные активы.

- затем рассчитывается размер функционирующего капитала (достаточность собственных средств и заемных источников, используемых в обороте длительное время, для покрытия внеоборотных активов и формирования части оборотных активов):

$$\Phi К = СОК + ДП, (2)$$

- где ДП – долгосрочные пассивы
- – общая величина основных источников формирования запасов дополнительно включает краткосрочные кредиты и займы:

$$ОИ = \Phi К + ККЗ, (3)$$

- где ККЗ – краткосрочная кредиты и займы.
- Соответственно можно выделить и три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

$$\pm СОК = СОК - Зп (4)$$

- где Зп- запасы;
- Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного капитала:

$$\pm \Phi К = \Phi К - Зп (5)$$

- где излишек (+), недостаток (-) функционирующего капитала:

$$\pm ОИ = ОИ - Зп (6)$$

где излишек (+) или недостаток (-) основных источников и средств для формирования запасов [2, с.153-154].

Выводы по типу финансового состояния предприятия рассматриваются с помощью данных представленных в таблице 2.2.

Таблица 1.2.

Типы финансового состояния

Показатели	Вид финансового состояния			
	Абсолютная финансовая устойчивость	Нормальное финансовое состояние	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние
1	2	3	4	5
±СОК	≥0	<0	<0	<0
±ФК	≥0	≥0	<0	<0
±ОИ	≥0	≥0	≥0	<0

Для рассмотрения финансовой устойчивости используется коэффициентный метод:

- Коэффициент финансовой независимости:

$$K_{\text{фн}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}}; (7)$$

где ВБ- валюта баланса.

- Коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{\text{фуст}} = \frac{\text{СК} + \text{ДП}}{\text{ВБ}}; (8)$$

где ДП- долгосрочные пассивы.

- Коэффициент финансирования:

$$K_{\text{фин}} = \frac{\text{СК}}{\text{ЗК}}; (9)$$

где ЗК- заемный капитал.

- Коэффициент финансового инвестирования:

$$K_{\text{и}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВнА}}; (10)$$

- Коэффициент задолженности:

$$K_{\text{з}} = \frac{\text{ВнА}}{\text{СК}}; (11)$$

Категории платежеспособности и ликвидности очень близки. Степень платежеспособности предприятия зависит от его ликвидности. Ликвидность характеризует текущее состояние и перспективы регулирования. Предприятие может быть платежеспособным на дату баланса, но иметь неблагоприятные перспективы на будущее. Ликвидность – позволяет сохранить платежеспособность. Но в то же время, если компания обладает высоким имиджем и постоянно является платежеспособной, легче поддерживать ее ликвидность [36,с.55].

Ликвидность связана с организацией как способность выполнять свою долговую политику неликвидных активов в соответствии с периодом погашения.

Анализ ликвидности включает анализ баланса ликвидности и меры финансовой ликвидности.

Анализ ликвидности баланса осуществляется путем сравнения видов деятельности, сгруппированных по степени их ликвидности и упорядоченных в порядке ликвидности, с пассивными обязательствами, сгруппированными по срокам погашения и упорядоченными в порядке возрастания. Таким образом, в методе анализа ликвидности баланса применяются сравнительные методы и группировки [4,с.103].

В зависимости от степени ликвидности, то есть коэффициента конверсии в ликвидные фонды, активы компании делятся на следующие группы представленные в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Классификация активов и пассивов для определения ликвидности бухгалтерского баланса компании.

Активы			Пассивы		
Название группы	Обозначение	Состав	Название группы	Обозначение	Состав
		Баланс строки.			Баланс строки

Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 1250 + 1240	наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230	краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605	долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100	остоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530 - 12605

Текущая ликвидность. Свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший промежуток времени.

Рассчитывается следующим образом:

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2) \quad (12)$$

Перспективная ликвидность. Это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (сравниваем медленно реализуемые активы с долгосрочными и среднесрочными пассивами):

$$ПЛ = A3 - П3 \quad (13)$$

Для анализа ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие соотношения:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4 \quad (14)$$

Данные неравенства называют стандартами абсолютной ликвидности баланса, если они выполняются баланс, то предприятие считается абсолютно ликвидным, если не выполняются одно неравенство при чем из первых двух, делается дополнительная проверка по сумме двух групп:

$$A1 + A2 \geq П1 + П2 \quad (15)$$

Если это неравенство выполняется, то считается, что баланс близок к абсолютной ликвидности, во всех остальных случаях считается, что баланс далек от абсолютной ликвидности [6, с.103].

Для оценки платежеспособности предприятия используются несколько

относительных показателей ликвидности, которые различаются набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств, рассчитываются коэффициенты платежеспособности:

1) Коэффициент текущей ликвидности:

$$(A1+A2+A3)/(П1+П2) \quad (16)$$

2) Коэффициент быстрой ликвидности:

$$(A1+A2)/(П1+П2) \quad (17)$$

3) Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$A1/(П1+П2) \quad (18)$$

4) Общий показатель ликвидности:

$$(A1+0,5A2+0,3A3)/(П1+0,5П2+0,3П3) \quad (19)$$

5) Коэффициент обеспечения собственными средствами:

$$(П4-A4)/(A1+A2+A3) \quad (20)$$

Таким образом, особое значение анализ финансовой деятельности имеет в экономической деятельности. Главное место в экономическом анализе занимает анализ финансово-хозяйственной деятельности, который в свою очередь позволяет оценить и охарактеризовать влияние общих и специфических, внешних и внутренних факторов, выделить наиболее важные и основные факторы, оценить экстенсивность и интенсивность использования ресурсов, выявить недостатки и положительные стороны деятельности предприятия. Анализ финансово-хозяйственной деятельности соблюдает основные принципы, с помощью которых, анализ является действенным и реализуемым. Главные направления анализа финансово-хозяйственной деятельности связаны рассмотрением финансового состояния предприятия, устойчивости предприятия, а также ликвидности и платежеспособности предприятия, данные направления являются главной составной частью анализа финансово-хозяйственной деятельности.

1.3. Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности базируется на разнообразной исходной информации. Ее можно рассматривать как систему потоков нормативных, плановых (бюджетных), статистических, бухгалтерских и оперативных сведений, первичной документации, а также информации, разрабатываемой специализированными фирмами [29,с.103]. Все источники информации делятся на нормативно-плановые, учетные и внеучетные (рис. 1.3).

Рис. 1.3. Источники информации [29, с.103].



При подготовке исходной информации к анализу следует убедиться в ее качестве, для этого производится: проверка полноты отчетности, ее внешних реквизитов; проверка правильности подсчета сумм по итоговым строкам; увязка отчетных форм и др. Большая роль в данном процессе принадлежит изучению итоговой части аудиторского заключения, содержания изменений учетной политики организации, пояснений к отчетности и сопутствующей ей информации [20,с.176].

Процесс подготовки к анализу включает обеспечение сопоставимости данных, упрощение числовой информации, использование средних и относительных величин, сокращенного аналитического баланса и др.

Следует отметить, что применение компьютерной техники дает возможность повысить эффективность аналитических расчетов, сократить сроки анализа, добиться более полного охвата влияния различных факторов на результаты хозяйственной деятельности, заменить приближенные расчеты более точными вычислениями, решать многомерные задачи, получать комплексную оценку эффективности коммерческой деятельности, своевременно готовить управленческие решения и т.п. [24, с 98].

В анализе финансово-хозяйственной деятельности используются бухгалтерская, статистическая отчетность, учредительные документы организации, контракты и договоры о поставке продукции и приобретении основных и средств, и иного имущества, кредитные договоры, документы, касающиеся учетной политики организации, налоговые декларации, материалы арбитражных судов и исков; акты проверки ИМНС; аудиторские заключения [17, с.77].

Основные формы бухгалтерской отчетности, используемые в анализе финансово-хозяйственной деятельности:

- Ф. №1 «Бухгалтерский баланс»,
- Ф. №2 «Отчет о прибылях и убытках»,
- Ф. №3 «Отчет об изменениях капитала»,
- Ф. №4 «Отчет о движении денежных средств»,
- Ф. №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- Ф. №6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» [12, с.106].

Основные формы статистической отчетности, используемые в анализе финансово-хозяйственной деятельности:

- Ф. №П-1 (годовая) «Отчет предприятия (объединения) по продукции», Ф. № П-2 «Сведения об инвестициях»;
- Ф. № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации»;

- Ф. № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников», Ф. № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) организации»;
- Ф. № 1-т «Сведения о численности и заработной плате работников по видам деятельности»;
- Ф. № 6-т «Сведения о составе и профессиональном обучении работников предприятия»;

Ф. № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других.

Таким образом делая вывод можно сказать о том, анализ финансово-хозяйственной деятельности базируется на разнообразной исходной информации. Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия основана на организационном нормировании, бухгалтерском учете и отчетности, финансовой, статистической отчетности, специальной экономической, технической и иной информации.

Делая вывод по теоретическим основам анализа финансово-хозяйственной, можно сказать о том, что главное место в экономическом анализе занимает анализ финансово-хозяйственной деятельности, который в свою очередь позволяет оценить и охарактеризовать влияние общих и специфических, внешних и внутренних факторов, выделить наиболее важные и основные факторы, а также оценить их. . Анализ финансово-хозяйственной деятельности соблюдает основные принципы, с помощью которых, анализ является действенным и реализуемым. Одни из главных направлений анализа финансово-хозяйственной деятельности является рассмотрение финансового состояния предприятия, устойчивость предприятия, а также ликвидности и платежеспособности предприятия. Методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляют, собой сложную систему теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов, которые в свою очередь подразделяет

аналитические методы на неформальные и формализованные. Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия основана на организационном нормировании, бухгалтерском учете и отчетности, финансовой, статистической отчетности, специальной экономической, технической, учредительные документы организации, контракты и договоры о поставке продукции и приобретении основных и средств, и иного имущества, кредитные договоры, документы, касающиеся учетной политики организации, налоговые декларации, аудиторские заключения.

ГЛАВА 2. Анализ финансовой деятельности предприятия газовой отрасли.

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «ГАЗПРОМ МЕЖРЕГИОНГАЗБЕЛГОРОД».

Белгородская региональная компания по реализации газа ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород» - главный поставщик природного газа в Белгородской области, способный полностью контролировать газопотребление, обеспечивая бесперебойную поставку. Основным видом деятельности этой компании является реализация природного газа.

Компания работает на газовом рынке с 1997 года. Накопленный опыт позволяет быстро и гибко реагировать на любые запросы партнеров, согласовывать обоюдно выгодные условия.

Целями деятельности Общества является обеспечение бесперебойной поставки газа покупателям Белгородской области в соответствии с заключенными договорами, сбор платежей с покупателей газа, оперативное управление режимами газоснабжения.

Создание белгородской региональной компании по реализации газа позволило обеспечить эффективное газоснабжение потребителей газа, укрепить энергетическую безопасность области.

Уровень газификации Белгородской области достиг 96,2%, что является одним из самых высоких показателей в стране. Общая протяженность газовых сетей на территории региона составляет 21,2 тысячи километров.

10 городов, 20 поселков, 1338 сельских населенных пунктов, около 500 промышленных предприятий, свыше 6,6 тысячи коммунально-бытовых объектов, 527 тысяч домовладений используют природный газ в качестве топлива и на технологические нужды. В топливном балансе области доля природного газа превысила 94%.

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества. Общее руководство деятельностью Общества осуществляет коллегиальный орган управления - совет директоров. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - генеральным директором. В соответствии с организационной структурой предприятия ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород» в состав руководства Общества входят:

Заместитель генерального директора по реализации газа – руководит работой по газоснабжению и оперативному учету газопотребления, разработкой планов поставки газа покупателям, заключением и контролем исполнения договоров купли-продажи, поставки и транспортировке газа, выдачей разрешений и согласований потребителям для заключения договоров на поставку газа. Курирует работу отдела метрологии и АСКУГ, Управления по реализации газа (отдел по реализации газа, договорный отдел, оперативно-диспетчерская служба).

Заместитель генерального директора по работе с социально значимой категорией потребителей – руководит деятельностью Общества по работе с населением, коммунально-бытовыми предприятиями и бюджетными организациями, работой по заключению государственных контрактов с главными распорядителями бюджетных средств и муниципальных контрактов с администрациями всех уровней, осуществляет контроль за их выполнением, разрабатывает мероприятия по внедрению наиболее эффективных форм расчетов с абонентами, способствующему полному и своевременному расчету за потребленный газ. Курирует работу Абонентской службы, отдела по работе с населением, отдела по работе с бюджетными и коммунально-бытовыми предприятиями.

Заместитель генерального директора по экономике и финансам – руководит разработкой и реализацией планов социально-экономического

развития, бюджета доходов и расходов, бюджета денежных средств Общества, организует финансовую деятельность Общества, выявляет и использует резервы с целью достижения наибольшей экономической эффективности, руководит работой по эффективному управлению имуществом Общества, составлением аналитических материалов об экономическом состоянии Общества, составлением инвестиционной программы, взаимодействию с органами власти по вопросам ценообразования и правового регулирования поставки газа. Курирует работу финансово-экономического отдела, казначейства.

Заместитель генерального директора по общим вопросам – руководит работой по получению денежных средств от промышленных потребителей, погашению дебиторской задолженности, работами по административно-хозяйственному обслуживанию и материально-техническому обеспечению Общества, исполнению инвестиционной программы, проведению конкурсных процедур, разработкой и исполнением планов капитального/текущего ремонта и реконструкции, исполнением функций заказчика, развитием в области информационных технологий и телекоммуникаций. Курирует работу отдела по работе с потребителями, отдела информационных технологий, телекоммуникаций и связи, отдела организации ремонта, реконструкции, строительства основных фондов и хозяйственного обеспечения, группы документационного обеспечения.

Главный бухгалтер – руководит работой по ведению бухгалтерского учета, подготовкой и представлением промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности, подготовкой информации при проведении аудита бухгалтерской отчетности внешними аудиторами, ведением налогового учета, подготовкой и представлением налоговой отчетности, подготовкой отчетности в органы государственных внебюджетных фондов и органы государственной статистики. Курирует работу бухгалтерии (отдел учета хозяйственных операций и налогового учета, отдел учетареализации).

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород» представлены в таблице 2.1, которая дает возможность проанализировать деятельность предприятия в 2013 году по сравнению с 2014 годом и в 2014 году по сравнению с 2015 годом. Данные, отраженные в таблице взяты из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах (см. приложения 1, приложения 2).

Таблица 2.1.-Показатели финансово – хозяйственной деятельности ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород»

Показатели	Ед. Измерения	2013	2014	2015
		год	год	год
1	2	3	4	5
Выручка	Тыс.руб.	27134927	27826838	27473760
Себестоимость продаж	Тыс.руб.	23990109	24683336	23446958
В % к выручке	%	88,41044238	88,70334459	85,3430983
Валовая прибыль(убыток)	Тыс.руб.	3144818	3143502	4026802
В % к выручке	%	11,58955762	11,29665541	14,6569017
Прибыль от продаж (убыток)	Тыс.руб.	149526	116774	101336
В % к выручке	%	0,551046259	0,419645236	0,36884649
Прочие доходы	Тыс.руб.	98972	366624	107373
В % к выручке	%	0,364740248	1,317519439	0,39082019
Прочие расходы	Тыс.руб.	2259256	511150	278726
в % к выручке	%	8,326007289	1,836895734	1,01451712
Прибыль до налогообложения (убыток)	Тыс.руб.	43467	58080	87113
В % к выручке	%	0,16018838	0,208719367	0,31707709
Чистая прибыль(убыток)	Тыс.руб.	15688	24054	49483

Исследуемые показатели свидетельствуют о нестабильном росте выручки от продаж ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород» за анализируемый период темп роста составил 101,2%.

Темп роста себестоимости продаж ниже, чем темп роста выручки от продажи и за анализируемый период составил 99,7%.

Уровень валовой прибыли повысился и в 2015 году по сравнению с 2013 годом составил 126,5%.

Прочие доходы превышают прочие расходы, что сказывается на величине прибыли до налогообложения.

Темп роста прочих доходов за анализируемый период составил 108,5%, а прочих расходов –12,3%.

Анализируя данные таблицы 2.1, видно, что предприятие работает рентабельно.

Организационную структуру предприятия ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород» можно охарактеризовать как линейно-функциональную. Линейные службы обеспечивают изготовление продукции или услуг. Функциональные- помогают в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ, планов.

2.2. Анализ финансовой деятельности предприятия.

С помощью анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, можно получить доступ к необходимой информации, которая дает объективную картину финансового состояния организации, позволяет увидеть изменения структуры активов и пассивов, расчетов с дебиторами и кредиторами, ее прибылей и убытков [13, с.200].

Рассмотрим финансовое состояние ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» за 2013-2015гг., для расчетов используем балансовую отчетность организации (см. приложение 3):

1) Собственный оборотный капитал(СОК):

$$\text{СОК}_{2013} = 740181 - 639892 = 100289$$

$$\text{СОК}_{2014} = 1007932 - 595385 = 412547$$

$$\text{СОК}_{2015} = 1045319 - 598668 = 446561$$

2) Функционирующий капитал(ФК):

$$\text{ФК}_{2013} = 100289 + 597 = 100886$$

$$\text{ФК}_{2014} = 412547 + 280 = 412827$$

$$\text{ФК}_{2015} = 446561 + 181 = 446832$$

3) Основные источники(ОИ):

$$\text{ОИ}_{2013} = 100886 + 3261157 = 3362043$$

$$\text{ОИ}_{2014} = 412827 + 3091990 = 3540817$$

$$\text{ОИ}_{2015} = 446832 + 3682444 = 4129276$$

3) Показатели обеспеченности запасов источниками их формирования: 2013г.:

$$\pm \text{СОК}_{2013} = 100289 - 5090 = 95199$$

$$\pm \text{ФК}_{2013} = 100886 - 5090 = 95786$$

$$\pm \text{ОИ}_{2013} = 3362043 - 5090 = 3356953$$

2014г.:

$$\pm \text{СОК}_{2014} = 412827 - 3929 = 408618$$

$$\pm \text{ФК}_{2014} = 412827 - 3929 = 408898$$

$$\pm \text{ОИ}_{2014} = 3540817 - 3929 = 3500888$$

2015г.:

$$\pm \text{СОК}_{2015} = 446561 - 3986 = 442665$$

$$\pm \text{ФК}_{2015} = 446832 - 3986 = 442846$$

$$\pm \text{ОИ}_{2015} = 4129276 - 3986 = 4125290$$

На основе данных расчетов рассмотрим тип финансового состояния ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» за 2013-2015гг. в таблице 2.3.:

Таблица 2.3.

Финансовое состояние ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород»

Показатель	Тип финансового состояния					
	2013	Соотнош.	2014	Соотнош.	2015	Соотнош.
1	2	3	4	5	6	7
±СОК	95199	>0	408618	>0	442665	>0
±ФК	95786	>0	408898	>0	442846	>0
±ОИ	3356953	>0	3500888	>0	4125290	>0

Проанализировав абсолютные показатели финансовой устойчивости, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования на предприятии ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» за 2013-2015гг., пришли к выводу об абсолютной финансовой устойчивости на протяжении последних нескольких лет. Абсолютной финансовой устойчивостью характеризуется предприятие хорошим уровнем платежеспособности, а также о том, что предприятию хватает собственного оборотного капитала.

Рассчитаем коэффициенты за 2013-2015гг. на основе бухгалтерского баланса (см. приложение 3):

1) Коэффициент финансовой независимости:

$$K_{\text{фн}2013} = \frac{740181}{4001935} = 0,22;$$

$$K_{\text{фн}2014} = \frac{1007932}{4100193} = 0,25;$$

$$K_{\text{фн}2015} = \frac{1045319}{4727944} = 0,26.$$

2) Коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{\text{фуст}2013} = \frac{740181 + 597}{4001935} = 0,21;$$

$$K_{\text{фуст}2014} = \frac{1007932 + 280}{4100193} = 0,25;$$

$$K_{\text{фуст}2015} = \frac{1045319 + 181}{4727944} = 0,23.$$

3) Коэффициент финансирования:

$$K_{\text{фин}2013} = \frac{740181}{597 + 3261157} = 0,22;$$

$$K_{\text{фин}2014} = \frac{1007932}{280 + 3091990} = 0,32;$$

$$K_{\text{фин}2015} = \frac{1045319}{181 + 3682444} = 0,29.$$

4) Коэффициент финансового инвестирования:

$$K_{\text{и}2013} = \frac{740181}{639892} = 1,16;$$

$$K_{\text{и}2014} = \frac{1007932}{595385} = 1,69;$$

$$K_{\text{и}2015} = \frac{1045319}{598668} = 1,75.$$

5) Коэффициент задолженности:

$$K_{\text{з}2013} = \frac{639892}{740181} = 0,86;$$

$$K_{\text{з}2014} = \frac{595385}{1007932} = 0,59;$$

$$K_{\text{з}2015} = \frac{598668}{1045319} = 0,58.$$

Проанализировав коэффициенты финансовой устойчивости предприятия за период 2013-2015 гг., можно сказать о том, что коэффициент финансовой независимости за данный период показывает нам зависимость предприятия от источников заемных средств, коэффициент финансовой устойчивости также показывает зависимость предприятия от внешних источников финансирования, что также подтверждает коэффициент финансирования который показывает, что в обороте много заемных средств. Коэффициент финансового инвестирования в динамике увеличился за анализируемый период, что говорит, о том предприятие располагает достаточным объемом собственного капитала, чтобы обеспечивает платежеспособность. Коэффициент задолженности, который меньше единицы, говорит, нам о том, что предприятие имеющее большое количество

заемных средств, устойчиво и способно выплачивать по своим обязательствам. Делая вывод по финансовому состоянию и устойчивости ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», за анализируемый период, а именно 2013-2015 гг., можно сказать о том, что предприятие имеет устойчивое состояние. Финансовая устойчивость предприятия зависит от определенной части заемных средств, несмотря на это предприятие обладает достаточным объемом собственного капитала и других денежных средств, чтобы отвечать по своим обязательствам, тем самым являясь устойчивым и платежеспособным.

Проанализируем платежеспособность и ликвидность ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», для того чтобы оценить насколько баланс является ликвидным, а так же может ли предприятие отвечать по своим долговым обязательствам.

Рассмотрим ликвидность ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» в таблице 2.4., для расчетов использовали бухгалтерский баланс организации (см. приложение 3):

Таблица 2.4.

Ликвидность ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» за 2013-2015 г.г.

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год
Абсолютно ликвидные активы А1	2225233	2574952	2532565
Легко реализуемые активы А2	1126394	921300	1587344
Медленно реализуемые активы А3	5090	3931	3986
Трудно реализуемые активы А4	639892	595385	598668
Наиболее срочные обязательства П1	3230625	3059827	3647476
Среднесрочные обязательства П2	30532	32163	34968
Долгосрочные обязательства П3	597	280	181
Постоянно устойчивые пассивы П4	734855	1003298	1039938
Текущая ликвидность	90470	404262	437465
Перспективная ликвидность	4493	3651	3805

За весь анализируемый период, то есть в 2013,2014 и в 2015 годах не выполняется первое неравенство.

Поэтому делается дополнительная проверка по сумме двух групп:

$$A1 + A2 \geq П1 + П2$$

$$2013\text{Год} = (2225233+1126394) \geq (3230625+30532)$$

$$3351627 \geq 3261157;$$

$$2014\text{Год} = (2574952+921300) \geq (3059827+32163)$$

$$3496252 \geq 3091990;$$

$$2015\text{Год} = (2532565+1587344) \geq (3647476+34968)$$

$$4119909 \geq 3682444.$$

Следовательно, можно сделать вывод, что баланс близок к абсолютной ликвидности. Данный метод исследования структуры баланса не дает достаточно точного ответа степени ликвидности баланса, поэтому, как правило, относится к предварительному анализу.

Одним из важнейших критериев, непосредственно связанных с ликвидностью в оценке финансового положения, является платежеспособность организации

Анализ платежеспособности предприятия за 2013-2015гг. рассчитанный на основе бухгалтерского баланса организации (см. приложение3):

1) Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{\text{ТЛ}2013} = \frac{2225233 + 1126394 + 5090}{3230625 + 30532} = 1,03;$$

$$K_{\text{ТЛ}2014} = \frac{2574952 + 921300 + 3931}{3091990 + 32163} = 1,12;$$

$$K_{\text{ТЛ}2015} = \frac{2532565 + 1587344 + 3986}{3059827 + 34968} = 1,33.$$

2) Коэффициент быстрой ликвидности:

$$K_{\text{БЛ}2013} = \frac{2225233 + 1126394}{3230625 + 30532} = 1,02;$$

$$Кбл_{2014} = \frac{2574952 + 921300}{3059827 + 32163} = 1,13;$$

$$Кбл_{2015} = \frac{2532565 + 1587344}{3647476 + 34968} = 1,11.$$

3) Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$Кал_{2013} = \frac{2225233}{3230625+30532} = 0,68.$$

$$Кал_{2014} = \frac{2574952}{3059827+32163} = 0,83;$$

$$Кал_{2015} = \frac{2532565}{3647476+34968} = 0,69;$$

4) Общий показатель ликвидности:

$$Кол_{2013} = \frac{2225233 + 0,5 * 1126394 + 0,3 * 5090}{3230625 + 0,5 * 30532 + 0,3 * 597} = 0,85;$$

$$Кол_{2014} = \frac{2574952 + 0,5 * 921300 + 0,3 * 3931}{3059827 + 0,5 * 32163 + 0,3 * 280} = 0,98;$$

$$Кол_{2015} = \frac{2532565 + 0,5 * 1587344 + 0,3 * 3986}{3647476 + 0,5 * 34968 + 0,3 * 181} = 0,9.$$

5) Коэффициент обеспечения собственными средствами:

$$Ксос_{2013} = \frac{734855 - 639892}{2225233 + 1126394 + 5090} = 0,03;$$

$$Ксос_{2014} = \frac{1003298 - 595385}{2574952 + 921300 + 3931} = 0,11;$$

$$Ксос_{2015} = \frac{1039938 - 598668}{2532565 + 1587344 + 3986} = 0,10.$$

Анализируя данные коэффициенты платежеспособности предприятия на протяжении последних нескольких лет, можно сказать коэффициент текущей ликвидности за последние три года увеличился и входит в рамки нормы, что говорит способности компании погашать текущую задолженность за счет имеющихся оборотных средств. Коэффициент быстрой ликвидности выше нормы, что говорит нам о способности компании быстро погашать краткосрочные обязательства и улучшении платежеспособности предприятия. Коэффициент абсолютной ликвидности также находится в норме, что также говорит хорошей платежеспособности. Общий показатель ликвидности приближен к норме, что также не плохо для предприятия. Коэффициент обеспечения собственными средствами входит в норму

говорит, оналичисобственных оборотныхсредств необходимых для организации.

Проанализировав ликвидность и платежеспособность ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» за 2013-2015гг. пришли к выводу, о том что баланс близок к абсолютной ликвидности. Предприятие является платежеспособным, о чем говорят коэффициенты, которые в совокупном большинстве входят в норму, а некоторые из них выше нормы, что так же говорит нам хорошем уровне платежеспособностипредприятия.

Делая вывод по анализируемой главе данного предприятия можно сказать, что предприятие работает рентабельно, организационная структура ООО "Газпром Межрегионгаз Белгород" характеризуется, как линейно-функциональная. Финансовое состояние и устойчивость ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», за анализируемый период, а именно 2013-2015гг., имеет устойчивое состояние, при этом финансовая устойчивость предприятия зависит от определенной части заемных средств, что не мешает предприятию обладать достаточным объемом собственного капитала и других денежных средств, чтобы отвечать по своим обязательствам. Показатели ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», показывают то, что баланс стремится к абсолютной ликвидности, и предприятие является платежеспособным, что показывают нам наши рассчитанные коэффициенты, которые в целом показывают устойчивое состояние предприятия. Следовательно, можно сказать о том, что предприятие работает эффективно, и имеет устойчивое состояниепредприятие.

2.3. Совершенствование финансовой деятельности предприятия газовой отрасли.

Проведенныйвовторойглавеанализпоказал,чтов структуре капиталаООО«Газпром МежрегионгазБелгород»присутствуетмомент,

связанный с определенной долей зависимости от источников заемных средств, несмотря на то, что предприятие имеет неплохой уровень финансовой устойчивости, является рентабельным, ликвидным и платежеспособным.

Рассмотрим совершенствование финансового состояния и повышения эффективности работы предприятия.

Основными способами повышения уровня финансовой устойчивости предприятия являются:

- увеличение собственного капитала за счет дополнительных взносов учредителей и реинвестирования полученной прибыли на развитие компании;
- получение долгосрочного финансирования;
- формирование оптимальной структуры капитала [11,с.94].

Финансовая устойчивость предприятия зависит от того, насколько оптимизирована структура капитала. Структура капитала отражает соотношение заемных и собственных средств, привлеченных для финансирования долгосрочного развития компании. В свою очередь, оптимальное соотношение заемного и собственного капитала зависит от их стоимости [33, с.55].

Как показывает мировая практика, развитие только за счет собственных ресурсов (то есть путем реинвестирования прибыли в компанию) уменьшает некоторые из финансовых рисков в этой отрасли, но в то же время значительно снижает темпы роста в размере бизнеса, в первую очередь дохода. Напротив, привлечение дополнительного заемного капитала. С надлежащей финансовой стратегией и качественным финансовым управлением может резко увеличить доходы владельцев компаний от их инвестированного капитала. Причина в том, что увеличение финансовых ресурсов при хорошем управлении приводит к пропорциональному увеличению продаж и часто к чистой прибыли. Это особенно верно для малых и средних компаний [10,с.28].

Чтобы решить, брать займы или работать за свой счет, естественно, следует решить, что более выгодно. Самый простой способ - использовать средства учредителей. На практике эта идеальная ситуация обычно не складывается. Поэтому используются другие способы привлечения финансовых ресурсов, рассмотрим некоторые из них:

Первый - это традиционный метод привлечения банковских кредитов. Конечно, его применение не простая схема кредитования компании через банки, но наиболее эффективна за счет привлечения ресурсов как долгосрочные и краткосрочные кредиты, возобновляемые кредитные линии, овердрафты.

Второй способ (более сложный) - регулирование расчетов с контрагентами. Используется так называемый операционный рычаг - разумный коэффициент кредиторской и дебиторской задолженности. В сезон низкого спроса на продукцию более выгодно давать большую задержку в выплате контрагентам, пытаясь получить максимальную задержку в оплате за приобретенное сырье. Напротив, на пике продаж объем продаваемой продукции увеличивается во много раз, а изменения в финансовой политике - задержка платежа снижается или продукт продается на условиях предоплаты [31,с.46].

Решение вопросов оптимизации структуры капитала, которое является частью финансовой стратегии компании, является частью бизнеса финансовых услуг. Задачи финансового директора в этом случае включают:

- оптимизация, а иногда и сокращение размера текущих активов компании до уровня, необходимого для стабильных операций в настоящем и будущем гарантированного развития;

- сокращение стоимости капитала компании всеми доступными способами;

реализация утвержденной финансовой стратегии в части управления

структурой капитала.

Принципиальное значение имеет представление о влиянии финансового рычага в виде продукта двух факторов, поскольку он может быть определен с помощью которого следует усилить эффект финансового рычага (из-за разницы между доходностью совокупного капитала и средней оценочной процентной ставкой, или за счет соотношения заемных средств и собственных средств). Существуют оптимальные значения для эффекта финансового рычага и плеча рычага. Такое оптимальное значение эффект финансового рычага находится между величинами $1/2$ и $1/3$ рентабельности собственного капитала. Рациональная величина плеча рычага — $0,67$.

Таким образом, исходя из данных оптимальных значений, прежде чем привлекать кредитные ресурсы, финансистам ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», необходимо рассчитать пределы привлечения заемного капитала.

Представим эффект финансового рычага в виде произведения двух множителей, которые определяются за счет соотношения заемных средств и собственного капитала, для оптимизации используем величину плеча рычага.

При средней стоимости активов равной 2363927 тыс. руб. за 2015г. ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород», оптимальная сумма привлечения кредитных ресурсов составит:

$$ЗК/СК = 0,67$$

$$ЗК = СК * 0,67$$

$$СК = 2363927 * 0,67 = 1583861$$

Таким образом, оптимальная структура капитала «Газпром-Межрегионгаз Белгород» на данный момент является следующей:

$$\text{Доля СК (2015)} = СК / (СК + ЗК) * 100$$

$$\text{Доля ЗК (2015)} = ЗК / (СК + ЗК) * 100$$

$$\text{Доля СК (2015)} = 1583861 / (1583861 + 3682625) * 100 = 30,1$$

$$\text{Доля ЗК (2015)} = 3682625 / (1583861 + 3682625) * 100 = 69,9$$

С целью повышения финансовой устойчивости предприятию необходимо стремиться к поддержанию оптимальной структуры капитала, которая выражается соотношением: доля собственного капитала составила - 30,1%, а доля заемного капитала - 69,9%.

Данное соотношение заемных и собственных средств для предприятия, не снимает беспокойства по поводу уровня экономической деятельности, однако улучшает структуру капитал и показывает то, что она катастрофичной не является. Таким образом, сама по себе задолженность - это и акселератор развития предприятия, и акселератор риска. Привлекать заемные средства, предприятие «Газпром-Межрегионгаз Белгород» будет медленнее.

Тем не менее, этот вопрос не устраняет все управление рисками в целом, но и дает возможность принять решение, рассчитанное для оптимизации структуры капитала.

Подход к оптимизации структуры капитала, которая является частью финансовой стратегии компании является частью управления финансовых услуг.

Задача финансового директора в этом случае включает в себя:

- оптимизация, а иногда даже уменьшение размера оборотных средств, необходимых для стабильной работы в развитии настоящего и гарантированного будущего;

- реализация финансовой стратегии с точки зрения управления структурой капитала [5, с.35].

В качестве путей, что предприятия могут повысить эффективность и снизить затраты до минимума, могут обеспечить следующие методы.

Во-первых, снижения затрат, в качестве резерва для получения прибыли.

тщательном технико-экономическом анализе предприятия: изучение технического и организационного использования производственных мощностей и производства капитальных товаров, сырья, рабочей силы, хозяйственных связей. Полностью охватив все экономические факторы производства - инструменты, рабочие объекты и саму работу. Они отражают основные направления работы коллектива предприятия по снижению издержек производства, повышению производительности труда, внедрения передовых технологий и оборудования, улучшение использования ресурсов, сократить расходы на закупки и более эффективное использование труда, снижение затрат и другие административные и управление накладными расходами, уменьшение количества отходов и устранение расточительных расходов и потерь [5, с.15].

Во-вторых, сокращение административных расходов в качестве резерва значительных прибылей.

Решение по сокращению доли административных расходов, может быть за счет числа работников в области корпоративного управления, разработки мер по усилению мер (перераспределения функций, выявление дублирующих функций[9,с.315].

Для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности, руководство предприятия, должно по возможности увеличить собственный капитал, получить долгосрочное финансирование, сформировать оптимальную структуру капитала, а также снизить себестоимость, как резерв получения прибыли и снизить управленческие расходы.

Таким образом, для того, чтобы совершенствовать финансово-хозяйственную деятельность предприятия газовой отрасли, в том числе и деятельность ООО «Газпром Межрегионгаз Белгород» руководители предприятия могут направить свои силы на повышения уровня финансовой устойчивости, с помощью решения вопросов по оптимизации структуры капитала, являющейся частью финансовой стратегии компании. А именно с помощью: увеличение собственного капитала, за счет дополнительных

вкладов учредителей и реинвестирования полученной прибыли на развитие компании, получение долгосрочного финансирования, формирование оптимальной структуры капитала. Для этого используются способы привлечения финансовых ресурсов: привлечение банковских кредитов, регулирование расчетов с контрагентами. В качестве путей способных повысить эффективность деятельности предприятия в целом и свести затраты к минимуму, рассмотрены были следующие способы: снижение себестоимости, как резерв получения прибыли, снижение управленческих расходов, как существенный резерв повышения прибыли. Данные способы и пути совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия, помогут улучшить состояние предприятия и сделать финансово-хозяйственную деятельность более продуктивной и эффективной.

Заключение

Комплексное исследование финансово-хозяйственной деятельности предприятия является важным элементом в системе управления производством, средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Главное место в экономическом анализе занимает анализ финансово-хозяйственной деятельности, который в свою очередь позволяет оценить и охарактеризовать влияние общих и специфических, внешних и внутренних факторов, выделить наиболее важные и основные факторы, оценить экстенсивность и интенсивность использования ресурсов, выявить недостатки и положительные стороны деятельности предприятия.

Особое значение анализ имеет в экономической деятельности. Это связано с развитием производительных сил, совершенствованием производственных отношений, расширением масштабов производства, сложностью хозяйственных связей, необходимостью внедрения новых методов хозяйствования и т.д.

Для анализа используются методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которые в свою очередь состоят из сложной системы теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулятивных принципов исследования процессов функционирования экономических субъектов. Методы могут быть подразделены на неформальные и формализованные, поэтому можно сгруппировать в две большие группы: качественные (логические, неформальные) и количественные (формализованные).

Информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия основана на организационном нормировании, бухгалтерском учете и отчетности, финансовой, статистической отчетности, специальной экономической, технической и иной информации. Анализ финансово-

хозяйственной деятельности базируется на разнообразной исходной информации. Ее можно рассматривать как систему потоков нормативных, плановых (бюджетных), статистических, бухгалтерских и оперативных сведений, первичной документации, а также информации, разрабатываемой специализированными фирмами.

Рассмотрены, организационно-экономическую характеристику предприятия ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород». Исследовали основные показатели финансово-хозяйственной деятельности, которые показали нестабильный рост выручки от продаж ООО «Газпром- Межрегионгаз Белгород». За анализируемый период темп роста составил 101,2%. Темп роста себестоимости продаж ниже, чем темп роста выручки от продажи и за анализируемый период составил 99,7%. Уровень валовой прибыли повысился и в 2015 году по сравнению с 2013 годом составил 126,5%. Прочие доходы превышают прочие расходы, что сказывается на величине прибыли до налогообложения. Темп роста прочих доходов за анализируемый период составил 108,5%, а прочих расходов – 12,3%. Проанализировав данные таблицы 2.1, выяснили, что предприятие работает рентабельно.

Проанализировав финансово-хозяйственную деятельности предприятия с помощью рассмотрения финансового состояния и устойчивости пришли к выводу: ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород», за анализируемый период, а именно 2013-2015гг., можно сказать о том, что предприятие имеет устойчивое состояние. Финансовая устойчивость предприятия зависит от определенной части заемных средств, несмотря на это предприятие обладает достаточным объемом собственного капитала и других денежных средств, чтобы отвечать по свои обязательствам, тем самым являясь устойчивым и платежеспособным.

Проанализировав ликвидность и платежеспособность при помощи коэффициентов платежеспособности, предприятия ООО «Газпром-Межрегионгаз Белгород» за 2013-2015гг. пришли к выводу, о том что баланс

близок к абсолютной ликвидности. Предприятие является платежеспособным, о чем говорят коэффициенты которые в совокупном большинстве входят в норму, а некоторые из них выше нормы, что так же говорит нам о хорошем уровне платежеспособности предприятия.

Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия газовой отрасли рассмотрели с помощью основных путей повышения уровня финансовой устойчивости предприятия, с помощью решения вопросов по оптимизации структуры капитала, являющейся частью финансовой стратегии компании. А также выявили, что для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности, руководство предприятия, должно по возможности увеличить собственный капитал, получить долгосрочное финансирование, сформировать оптимальную структуру капитала, а также снизить себестоимость, как резерв получения прибыли и снизить управленческие расходы. Все эти меры необходимо принимать для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности газовой отрасли.

Анализа финансово-хозяйственной деятельности необходим и обязателен для каждого предприятия, так как именно он позволяет оценить и охарактеризовать влияние общих и специфических, внешних и внутренних факторов, выделить наиболее важные и основные факторы, оценить экстенсивность и интенсивность использования ресурсов, выявить недостатки и положительные стороны деятельности предприятия.

Список использованной литературы

1. Follet, M. P. How to Plan Own Business. [Book] / Peter Smoth.- 2010.- pp.-238.
2. Kowe, J. Business the Plan or How to Organize Business. The working book on forecasting [Book] / J. Kowe . - Prentice Hall, Inc. - 2010.- pp.- 193.
3. Pears, II S.A. Strategic Management [Book] / II S.A. Pears. - Text and Cases, 2nd ed. Chicago: The Dryden Press. – 2010.- pp.-172.
4. Zigel Arik and others. Grants on Ernest and Yang. Drawing up Business of Plans.: Paul Chapman [Book] / Publisher Ltd. – 2010. – pp.326.
5. Абрютина, М. С. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие [Текст] / М. С. Абрютина – М: Издательство «Дело и Сервис », 2010. – 272с.
6. Абрютина, М. С. Экономический анализ деятельности [Текст] / М. С. Абрютина – М: Издательство «Дело и Сервис», 2010. – 512с.
7. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2013. –440с.
8. Агафонова, М. Н. Анализ рентабельности предприятия [Текст] / М. Н. Агафонова – М: «Бератор – Пресс», 2010. – 464с.
9. Административно-управленческий портал [Электронный ресурс].- Режим доступа:<http://www.aup.ru/articles/management/19.htm>
10. Алябьева, М. В. Экономический анализ. Издержки – Объем – Прибыль в системе «Директ-костинг». Учеб. пособие [Текст] / М.В.Алябьева – М: Дело, 2010. - 250 с.
11. Балабанов, И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 208с.
12. Балабанов, И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта [Текст]: И.Т. Балабанов – М.: Финансы и статистика, 2001г. – 32с.
13. Барнгольц, С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития / С.Б. Барнгольц. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 230с.

14. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: - М.: ИНФРА-М,2004.
15. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности / Л.А.Бернстайн. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 345 с.
16. Блажевич, А.А. Нормирование расхода и запасов материальных ресурсов/А.А.Блажевич,М.Е.Босов,Н.З.Латыпов,В.Е.Тищенко.–М.: «Недра», 2012. – 210 с.
17. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр Эльга, 2014. – 400с.
18. Бороненкова, С.А. Управленческий анализ / С.А. Бороненкова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 384с.
19. Бренц, А.Д. Организация, планирование и управление предприятиями нефтяной и газовой промышленности / А.Д. Бренц, Е.В. Тищенко. – М.: "Недра", 2014.-105с.
20. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учет активов и расчетных операций. [Текст]: учеб. пособие / В.А. Пипко, В.И. Бережной, Л.Н. Булавина и др. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 416с.
21. Валевиц, Р. П. Экономика предприятия, повышение прибыльности и рентабельности [Текст] / Р. П. Валевиц - Минск: Высшая школа, 2010. - 415с.
22. Волков, М.М. Справочник работника газовой промышленности / М.М. Волков, А.Л. Михеев, К.А. Конев. – М.: Недра, 2012. –284с.
23. Голиков, Е. А. Оптовая торговля. Менеджмент. Маркетинг. Экономика [Текст] / Е. А. Голиков- М.: 2010. –214с.
24. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : последняя редакция 2013 года – URL : <http://www.gk-rf.ru/> (дата обращения 05.01.2016).
25. Грузинов, В. П. Экономика предприятия [Текст] / В. П. Грузинов, В. Д. Грибов - М.: Финансы и статистика, 2010.-350с.
26. Дашков, Л. П. Организация, технология предприятий: влияние на

рентабельность [Текст] / Л. П. Дашков – М.: - Маркетинг, 2010. – 520с.

27. Денисов, А.Ю. Справочник бухгалтера [Текст]: А.Ю. Денисов – М.: Дело и сервис, 2012. - 27с.

28. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: ДИС, 2014. – 336с.

29. Доход, прибыль и рентабельность [Текст] // Современная экономика: Многоуровневое учебное пособие/ Науч. Ред. ДЭИ. Мамедов О. Ю. – М.: Инфра-М, 2010.- 257с.

30. Егоров, В.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятий нефтяной и газовой промышленности / В.И. Егоров, Л.Г. Злотникова, Н.Н. Победоносцева. – М.: Недра, 2012 – 232с.

31. Ермолович, Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Л.Л. Ермолович. – Минск: БГЭУ, 2014. – 420с.

32. Ершова, С.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: С.А. Ершова - М.: Финансы и статистика, 2007. -214с.

33. Ефимова, О. В. Как анализировать финансовое положение предприятия [Текст] / О. В. Ефимова - М.: Экономист, 2010.- 320с.

34. Зудилин, А.П. Анализ хозяйственной деятельности / А.П. Зудилин. - 2-е изд. – Екатеринбург: Каменный пояс, 2013 – 315с.

35. Игнатова, Е. А. Анализ финансового результата деятельности предприятия [Текст] / Е. А. Игнатова, Г. М. Пушкарев - М.: Финансы и статистика, 2010. – 329с.

36. Исаенко, Е. В. Основы экономики [Текст] / Е. В. Исаенко, Р. А. Тедеева – Белгород: Издательство БУПК, 2010. – 145с.

37. Кейлер, В. А. Экономика предприятия: Курс лекций [Текст] / В. А. Кейлер – М.: ИНФРА, 2010. – 300с.

38. Ковалев, А. И. Анализ финансового состояния предприятия [Текст] / А. И. Ковалев - М.: Центр экономики и маркетинга, 2010. – 210с.

39. Ковалев, А.П. Диагностика банкротства / А.П. Ковалев. – М.:

Финстатинформ, 2014. – 360с.

40. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2014. – 424с.

41. Коласс, Б. Управление финансовой деятельностью предприятия [Текст] / Б. Коласс. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2013. – 576с.

42. Количественные методы финансового анализа: пер с англ.; Под ред. С.Дж. Брауна, М.П. Крицмена. – М.: Инфра-М, 2013. – 230с.

43. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле / Л.И. Кравченко. – Минск: Вышэйшая школа, 2014. – 400с.

44. Куроедова, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебное пособие для студентов специальности «Экономика и управление на предприятии» [Текст]: Л.Н. Куроедова, - Новосибирск.: Сибирская государственная геодезическая академия, 2009.- 4с.

45. Лебедева, С.Н. Экономика предприятия [Текст] / С.Н. Лебедева – М: «Инфра – М», 2010. – 256 с.

46. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пос. / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 471с.

47. Майданчик, Б.И. Анализ и обоснование управленческих решений / Б.И. Майданчик, М.Б. Карпунин, Л.Г. Любенецкий. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 356с.

48. Негашев, Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка / Е.В. Негашев. – М.: Высш. шк., 2015. – 360с.

49. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях [Электронный ресурс]: федер. закон от 14.11.2002 N 161-ФЗ (ред. от 23.11.2015) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

50. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства

[Электронный ресурс]: указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

51. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

52. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

53. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У (зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «ВерсияПроф».

54. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

55. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместес «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») [Электронный ресурс]: приказ МинфинаРоссииот06.10.2008N106н(ред.от06.04.2015)//Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

56. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету

«Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

57. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999N32н(ред.от06.04.2015)//Справочнаяправоваясистема «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

58. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999N33н(ред.от06.04.2015)//Справочнаяправоваясистема «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

59. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «ВерсияПроф».

60. Павлова, Л. Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия [Текст] / Л. Н. Павлова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2010. – 320с.

61. Панков, Д.А. Современные методы анализа финансового положения / Д.А. Панков. – Минск: Профит, 2013. – 286с.

62. Повышение прибыльности предприятия [Текст] / Под ред. проф. А. И. Гребнева. – М.: Экономика, 2010. – 129с.

63. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций [Электронный ресурс]: утв. письмом Минфина РФ от 30.12.1993 N 160 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
64. Прыкин, Б. В. Экономический анализ предприятия [Текст] / Б.В. Прыкин – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 210с.
65. Пястолов, С.М. Экономический анализ деятельности предприятий / С.М. Пястолов. – М.: Академичкский Проект, 2014. – 573с.
66. Радионова, В. М. Финансовая устойчивость предприятия в условияхинфляции[Текст]/В.М.Родионова–М.:Издательство «Перспектива», 2010. -310 с.
67. Раицкий, К. А. Экономика предприятия [Текст] / К. А. Раицкий – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2010. – 218с.
68. Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности [Текст] / Г. В. Савицкая – М.:ИНФРА-М, 2010. – 125с.
69. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. – М: Инфра-М., 2015. – 288с.
70. Сергеев, М. В. Экономика предприятия [Текст] / М. В. Сергеев – М.: Финансы и статистика, 2010. – 245с.
71. Снитко, Л. Т. Экономика предприятия [Текст] / Л. Т. Снитко – Белгород: Кооперативное образование, 2010.- 200с.
72. Финансы: учеб.- 2-е изд. [Текст] / под ред. В. В.Ковалева. – М.: Велби, Проспект, 2010. - 640с.
73. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа [Текст] / А. Д. Шеремет – М: Инфра – М, 2010 г.- 210с.
74. Экономика предприятия [Текст] / В. Я. Горфинкель, Е. М. Куприянов / - М.: ИВЦ «Маркетинг», 2010. - 300с.
75. Экономика предприятия [Текст] / под ред. проф. О. И. Волкова. – М.: ИНФРА - М, 2010. – 260с.

76. Экономическая энциклопедия [Текст] / экон. РАН; Гл. ред. Л. И. Абалкин. - М.: ОАО «Издательство» Экономика», 2010.- 230с.

приложение