

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
(Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

экономики и торгового дела

(кафедра)

ОТЧЕТ

О прохождении преддипломной практики

(вид практики)

Студента Савчук Анна Андреевна 4 курса

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(код и наименование подготовки)

Место прохождения практики ООО «Торгово-строительная компания Виннер»

Срок практики с «10» марта 2018 г. по «06» апреля 2018 г.

Руководитель практики от предприятия (организации)

Директор
(Ф.И.О., должность)

Морозов А.И.



Руководитель практики от Филиала

Курочкин А.Е.
(Ф.И.О., должность)

пр. 03 от 10.04.18

45/хорошо

Куф

(подпись)

г. Смоленск
2018 г.

Р.н. 03 от 10.04.2018

ПЛАН – ГРАФИК
прохождения преддипломной практики

1. Ф.И.О. студента Савчук Анна Андреевна
2. Курс, группа 4 курс, группа Э141зв
3. Место прохождения преддипломной практики ООО «Торгово-строительная компания Виннер»
4. Срок преддипломной практики:
с «10» марта 2018 г. по «06» апреля 2018 г.

Дата	Перечень намечаемых работ
10.03.2018 – 23.03.2018	Основные показатели деятельности организации
24.03.2018 – 30.03.2018	Оценка финансовой деятельности организации
01.04.2018 – 06.04.2018	Анализ системы управления платежеспособностью предприятия

Руководитель практики от университета:

присаважель
(Занимаемая должность)

Кудашин А. Е.
Ф.И.О.

Киш
подпись

«5» марта 2018 г.

Кафедра Экономики и торгового дела

Специальность 38.03.01 Экономика

Специализация Финансы и кредит

ЗАДАНИЕ

на преддипломную практику

(указать вид и тип практики)

4 курс, Э 141 за

(курс, группа)

Савчук Анна Андреевна

(фамилия, имя, отчество)

1. Срок сдачи студентом отчета 10.04.2018 г.

2. Календарный план

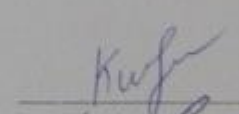
Этапы практики, содержание выполняемых работ и заданий по программе практики	Сроки выполнения	
	Начало	Окончание
Собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	10.03.18	12.03.18
На основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	20.03.18	23.03.18
Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.	26.03.18	30.03.18
Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	02.04.18	06.04.18

3. Место прохождения практики ООО «Винкер»

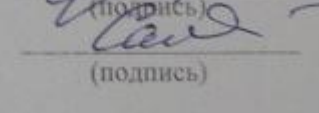
Руководитель практики от кафедры Филнала

Руководитель практики от базы практики

Задание принял к исполнению


(подпись)


(подпись)


(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Основные показатели деятельности организации	
1.1 Характеристика экономических условий деятельности организации.....	4
1.2 Имущество организации.....	8
1.3 Трудовые ресурсы.....	10
1.4 Финансовые результаты и экономическая эффективность производства продукции.....	12
2. Организация финансовой работы в организации	
2.1 Характеристика особенностей финансовой работы на предприятии.....	16
2.2 Анализ системы взаимоотношений организации с налоговым органом.....	17
2.3 Характеристика системы взаимоотношений организации с обслуживающим коммерческим банком	18
2.4 Анализ финансового состояния организации	21
3. Анализ системы управления платежеспособностью организации.....	32
Заключение.....	37
Приложения.....	40

ВВЕДЕНИЕ

В рамках преддипломной практики рассматривались основные показатели деятельности ООО «Торгово-строительная компания Виннер» и особенности системы финансовой работы в исследуемой организации.

В качестве объекта исследования выступает организация ООО «Торгово-строительная компания Виннер», основной вид деятельности которой в настоящее время является торговля компьютерной техникой.

Целью практики является изучение особенностей организации финансовой работы в ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

Задачами практики являются:

- рассмотреть характеристику предприятия ООО «Торгово-строительная компания Виннер»;
- изучить особенности управления в ООО «Торгово-строительная компания Виннер»;
- ознакомиться с особенностями финансовой политики в ООО «Торгово-строительная компания Виннер»;
- провести анализ основных показателей характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации;
- изучить порядок постановки и организации финансовой работы в организации в ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

В ходе формирования отчёта были использованы следующие методы научных исследований: статистико-экономический, расчетно-конструктивный, экономики-математический, систематизации. В рамках производственной практики рассматривались особенности системы бухгалтерского учета в ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Характеристика экономических условий деятельности организации

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Торгово-строительная компания Виннер» является самостоятельной организацией, основным видом которой является оптовая торговля компьютерной техникой.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Торгово-строительная компания Виннер» создано в соответствии с законодательством Российской Федерации в конце 2008 года.

Учредителями ООО «Торгово-строительная компания Виннер» являются физические лица. Уставный капитал общества составляет 10 тыс. руб., т.е. является минимальным для организаций такой организационно-правовой формы.

В соответствии с Уставом основной целью организации является распространение компьютерной продукции.

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» имеет следующие уровни управления:

- совет учредителей;
- исполнительный директор, выбираемый общим собранием учредителей.

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» является базой реализующим компьютерную технику. В настоящее время база достаточно недавно существует и поэтому имеет недостаточно организованную структуру маркетинговой службы. В настоящее время служба маркетинга, как отдельное управленческое звено, на предприятии отсутствует.

Общество является юридическим лицом, правовое положение которого определяется действующим законодательством РФ и Уставом. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества. ООО «Торгово-строительная компания Виннер» имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием. Общество может иметь собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Общество может создавать и открывать представительства.

Высшим органом управления ООО является собрание участников, а текущее управление его деятельностью осуществляется на коллегиальной (дирекция) основе.

Общество создано в целях более полного удовлетворения потребностей населения, предприятий, организаций и учреждений в товарах, услугах и получения прибыли в интересах его учредителей. Структура организации в основном зависит от вида осуществляемой деятельности, поэтому уделим этому особое внимание.

Управлением предприятия занимается директор. Директор является единоличным исполнительным органом Общества, который избирается Общим собранием участников Общества сроком на три года.

Полномочия Директора включают все функции Общества, которые не входят в компетенцию общего собрания учредителей Общества в соответствии с уставом. Общее собрание участников Общества не может

отменить уже совершенные действия Директора, не противоречащие учредительным документам.

Директор ООО «Торгово-строительная компания Виннер»:

— без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

— выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

— обеспечивает выполнение решений общего собрания учредителей Общества;

— издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

— обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;

— принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками общества.

Указания и решения Директора обязательны для участника, являющегося работником ООО «Торгово-строительная компания Виннер» и подчиняющегося Директору.

Таким образом, Директор подчиняется непосредственно учредителям и фактически управляет деятельностью компании на оперативном уровне. Он контролирует деятельность всех отделов. Также в его компетенции вопросы движения финансовых потоков.

Директор назначает главного бухгалтера и заключает с ним трудовой договор, которым регулируются права, обязанности и ответственность главного бухгалтера за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. В обязанности главного бухгалтера входит ведение бухгалтерского учета, формирование отчетов для налоговой инспекции, начисление налогов,

решение всех вопросов связанных с налоговой отчетностью, прием выручки, оформление документов по движению товара и др.

Главная проблема организации состоит в координации взаимодействия отделов. В виду небольшого размера рассматриваемого предприятия продажа находится в одних руках, т.е. эти отделы напрямую подчиняются директору через начальников, в компетенцию которых входят вопросы продажи по всему ассортименту.

Рассмотрев основные вопросы организационного плана необходимо остановить внимание на основных показателях деятельности данной организации.

Общее представление о размерах деятельности можно составить на основе основных показателей его деятельности (таблица 1).

В последние годы в ООО «Торгово-строительная компания Виннер» наблюдается рост размеров реализации товаров. Выручка от продажи товаров возросла на 56,85%, что, прежде всего, объясняется расширением спроса на реализуемые товары.

Темпы прироста стоимости основных средств, находящихся в распоряжении предприятия (за последние годы они увеличились на 27,99%).

Наряду с этим наблюдается увеличение общей величины имущества на 26,08%. Это свидетельствует об улучшении финансового положения предприятия и положительно сказывается на финансовой устойчивости предприятия.

За последние годы наблюдается рост себестоимости предоставляемых товаров на 71,73 %, что вызвано расширением деятельности организации. Наряду с этим возросла выручка от реализации товаров на 56,85%. Следует отметить, что себестоимость реализуемых товаров возрастает более активными темпами, чем выручка от их реализации, данный факт является отрицательным в деятельности организации. Хотя в данном году наблюдается рост балансовой прибыли. В последние года организация значительные объемы прибыли, направляет на расширение деятельности.

Таблица 1

Размеры деятельности фирмы ООО «Торгово-строительная компания Виннер»»

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Общая величина имущества (на начало года), тыс. руб.	9245,95	10757,43	11657,24
Уставный капитал, тыс. руб.	8,5	8,5	10,0
Стоимость основных средств (остаточная), тыс. руб.	97,87	121,28	125,27
Себестоимость товаров, тыс. руб.	47174,00	74031,84	81014,24
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	57786,15	80526,00	90635,00
Балансовая прибыль (убыток), тыс. руб.	640,59	726,52	3439,39
Рентабельность реализации товаров, %	22,50	8,77	11,88

Другие показатели деятельности предприятия, приведенные в таблице 1, также характеризуются сдержанными темпами роста. Но в основе их расчета лежат величины выручки и прибыли, увеличение которых было обусловлено не только ростом объемов продаж, но и в значительной степени ростом реализационных цен в результате инфляционных процессов.

1.2 Имущество организации

Движение основных средств предприятия можно охарактеризовать системой относительных показателей, приведенных в таблице 2.

Таблица 2

Показатели движения основных средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер»»

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Коэффициент роста	1,1456	1,1538	1,1850
Коэффициент обновления	0,1324	0,1479	0,1938
Коэффициент интенсивности обновления	0,0894	0,0987	0,1943
Коэффициент масштабности обновления	0,1645	0,1707	0,2296
Коэффициент выбытия	0,0152	0,0169	0,0446

Из таблицы видно, что темп роста основных средств предприятия увеличился с 15,38 % в 2016 году до 18,5 % в 2017 году. Данные таблицы свидетельствуют о том, что на предприятии повышается интенсивность процесса расширенного воспроизводства, и физическая масса основных средств увеличивается. Если в 2016 году доля поступивших основных средств составляла лишь 14,79 % от стоимости на конец года, то в 2017 году – 19,38 %.

Однако значения коэффициентов годности и износа основных средств (таблица 3) не позволяют говорить об их хорошем техническом состоянии.

Обобщающими показателями эффективности использования всей массы фондов являются фондоотдача, фондоемкость и рентабельность использования основных средств (таблица 4).

Таблица 3

Показатели состояния основных средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер»

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Коэффициент износа:			
на начало года	0,4516	0,4619	0,4553
на конец года	0,4619	0,4553	0,4013
Коэффициент годности:			
на начало года	0,5484	0,5381	0,5447
на конец года	0,5381	0,5447	0,5987

Как показывают данные таблицы 4, эффективность использования основных средств на предприятии возрастает. Об этом говорит рост фондоотдачи основных средств и снижение фондоемкости процесса реализации товаров.

Использование основных средств на предприятии можно признать не совсем эффективным, поскольку относительный прирост прибыли от продажи товаров не превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период, то есть наблюдается снижение рентабельности использования основных средств.

Экономическая эффективность использования основных средств

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	97,87	121,28	125,27
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	57786,15	80526,00	90635,00
Прибыль (убыток) от продаж	1277,09	1548,33	5181,21
Фондоотдача, руб. на руб.	590,44	663,97	723,52
Фондоемкость, руб. на 100 руб.	0,17	0,15	0,14
Рентабельность (убыточность) использования фондов	6,03	5,47	5,78

Данная тенденция снижает эффективность использования деятельности предприятия, кроме того, необходимо отметить, что предприятие значительно увеличило объемы основных средств. Это позволяет предприятию формировать собственную базу для осуществления деятельности, то есть хотя и снижается эффективность использования основных средств, в то же время предприятие формирует собственную базу основных фондов, тем самым создает фундамент для работы предприятия в будущем.

1.3 Трудовые ресурсы

Расширение деятельности предприятия требует, более расширенного обеспечения организации трудовыми и материальными ресурсами.

Для оценки обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами рассмотрим данные, приведенные в таблице 5.

На протяжении анализируемого периода среднесписочная численность работников увеличилась на 26,09 % и составила в 2017 году 145 человек. Дополнительная потребность предприятия в трудовых ресурсах была не особенно большой. Хотя рост численности, хоть и незначительный

объясняется, прежде всего, расширением объемов продаж и необходимостью привлечения дополнительных менеджеров по продажам товаров.

Таблица 5

**Обеспеченность трудовыми ресурсами и производительность труда в
ООО «Торгово-строительная компания Виннер»**

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Среднесписочная численность работников, чел.	115	129	145
Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг), тыс. руб.	57786,15	80526,00	90635,00
Затраты на оплату труда, тыс. руб.	18562	22567	26479
Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.	13451	14578	15218
Производительность труда, тыс. руб./чел.	502,49	624,23	625,07

Высокими темпами на предприятии растет производительность труда. Если с 2015 года по 2017 год рост численности работающих на предприятии составила 26,09%, то выручка от реализации продукции выросла на 56,85 %. Продажа товаров на одного среднегодового работника в 2017 году составило 625,07 тыс. руб., что на 24,39 % больше, чем в 2015 году. Это говорит о более рациональном использовании трудовых ресурсов, увеличении производительности труда и эффективности реализации товаров.

Кроме того, на протяжении анализируемого периода выручка от реализации услуг росла медленнее (на 56,85 %), чем затраты на оплату труда (83,19 %), что так же свидетельствует об неэффективности использования трудовых ресурсов.

Средняя заработная плата на предприятии составила в 2017 году 15218 рублей, что выше прожиточного минимума, хотя уровень заработной платы в организации не достаточно велик и при современном уровне цен не обеспечивает активных стимулов к повышению эффективности труда.

Кроме обеспеченности трудовыми ресурсами и эффективности их использования, на рентабельность и финансовую устойчивость предприятия существенное влияние оказывают структура, динамика и фондоотдача основных производственных средств.

1.4 Финансовые результаты и экономическая эффективность производства продукции

Хозяйственная деятельность является объектом исследования многих наук: экономической теории, макро- и макроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т. д. Экономика изучает воздействие общих, частных и специфических законов на развитие экономических процессов в конкретных условиях отрасли или отдельного предприятия. Статистика исследует количественные стороны массовых экономических явлений и процессов, которые происходят в хозяйственной деятельности. Предметом бухгалтерского учета является кругооборот капитала в процессе хозяйственной деятельности. Он документально отражает все хозяйственные операции, процессы и связанное с ними движение средств предприятия и результаты его деятельности.

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» достаточно хорошо обеспечено трудовыми и материальными ресурсами. Экономические успехи предприятия позволили осуществлять в последние годы более активную инвестиционную политику, направленную на техническое перевооружение с целью обновления и расширения рынка сбыта товаров.

Таблица 6

Размер и структура затрат в ООО «Торгово-строительная компания Виннер»

Элементы затрат	Материально-денежные затраты, тыс. руб.			Структура, % к итогу		
	2015г.	2016г.	2017г.	2015г.	2016г.	2017г.
Материальные затраты	7245,93	12111,61	14080,27	15,36	16,36	17,38
Затраты на оплату труда	21313,21	32152,03	34690,30	45,18	43,43	42,82
Отчисления на социальные нужды	7981,84	11445,32	12354,67	16,92	15,46	15,25
Амортизация	7528,97	10882,68	11423,01	15,96	14,70	14,10
Прочие затраты	3104,05	7440,20	8474,09	6,58	10,05	10,46
Итого затрат	47174,00	74031,84	81014,24	100	100	100

Завершающим этапом характеристики деятельности предприятия является анализ экономической эффективности.

Таблица 7

**Рентабельность капитала ООО «Торгово-строительная компания
Виннер»**

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Активы, тыс. руб.	9245,95	10757,43	11657,24
Собственный капитал, тыс. руб.	-191,87	432,49	3873,88
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	57786,15	80526,00	90635,00
Чистая прибыль, тыс. руб.	640,59	726,52	3439,39
Рентабельность капитала, %	6,92	6,75	29,50
Рентабельность собственного капитала, %	-333,87	167,99	88,78

За 2015-2017 годы общая сумма затрат увеличилась на 71,73 % (на 33840,24 тыс. руб.). Наибольший удельный вес в структуре затрат занимает статья – затраты на оплату труда. Данные таблицы 6 свидетельствуют о том, что произошли некоторые изменения в структуре себестоимости оказываемых услуг по реализации компьютерной техники: повысилась доля материальных затрат, снизилась доля затрат на оплату труда и отчислений на социальные нужды.

Таблица 8

Рентабельность оказываемых услуг

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	57786,15	80526,00	90635,00
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1277,09	1548,33	5181,21
Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб.	825,38	963,55	4525,51
Чистая прибыль, тыс. руб.	640,59	726,52	3439,39
Рентабельность по прибыли от реализации, %	2,21	1,92	5,72
Рентабельность по чистой прибыли, %	1,11	0,90	3,79

Рост затрат был главным образом обусловлен повышением цен на потребляемые ресурсы, прежде всего, товары, а также необходимостью постоянно повышать уровень оплаты труда на предприятии, кроме того, хотя и незначительно, но все же произошло увеличение объема сбыта товаров.

Следует отметить, что на протяжении всех анализируемых лет предприятие получает прибыль от осуществляемой деятельности, следовательно, эффективно использует имеющийся капитал.

Анализ уровня и динамики показателей прибыли показывает значительный рост прибыли, о чем свидетельствуют основные результативные показатели деятельности предприятия.

Проведенный анализ показывает, что предприятие в достаточно полном объеме обеспечено трудовыми и материальными ресурсами, а также осуществляет деятельность с получением прибыли.

Финансовое состояние ООО «Торгово-строительная компания Виннер» характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т. е. пассивов). Эти сведения представлены в балансе организации за период с 2015г. по 2017 г.. Поскольку выполнение финансового плана в основном зависит от результатов производственной и хозяйственной деятельности в целом, то можно сказать, что финансовое положение определяется всей совокупностью хозяйственных факторов, являющихся наиболее обобщающими показателями. Следовательно, отчет о финансовых результатах также используется для анализа финансового состояния.

За отчетный период имущество анализируемого предприятия увеличилось на 2411,29 тыс. рублей, составив в конце 2017 года 11657,24 тыс. рублей. Данное изменение обусловлено в основном увеличением оборотных средств на 2383,89 тыс. рублей. Значительного роста основных средств и вложений за этот период не наблюдалось.

Увеличение запаса товаров для перепродажи свидетельствует о том, что организация дает оседать товарам на складах, и не использует их для получения дохода.

Положительным аспектом является получение прибыли в 2017 г., кроме того, следует отметить, что в течение 2015-2017гг. наблюдается постоянный ее рост. Это положительно сказывается на финансовом

состоянии.

А так же наблюдается изменение источников деятельности организации. Наблюдается рост краткосрочных источников - кредиторская задолженность возросла на 1876,04 тыс. рублей, что объясняется увеличением объемов деятельности организации.

Предварительную оценку финансового состояния предприятия можно сделать на основании выявления «больных» статей баланса. На протяжении рассматриваемого периода в ООО «Торгово-строительная компания Виннер» отсутствуют непокрытые убытки отчетного года (за исключение 2015года), но в то же время появилась тенденция к увеличению кредиторской задолженности. Хотя она носит краткосрочный характер, это отрицательно сказывается на финансовом состоянии. Дебиторская задолженность увеличилась в 32,48 раза, но такое увеличение сказывается отрицательно на финансовом состоянии организации. Увеличение доли оборотных средств положительно сказывается на формировании более мобильной структуры активов. Но в то же время присутствуют «больные» статьи первой группы, что говорит о неудовлетворительной работе организации.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Характеристика особенностей финансовой работы на предприятии

На предприятии ООО «Торгово-строительная компания Виннер» есть финансовый отдел, который является частью единого механизма управления экономикой предприятия, а по этому тесно связан с другими отделами предприятия.

Бухгалтерия предоставляет финансовому отделу информацию о размерах кредиторской и дебиторской задолженности предприятия, суммах денежных средств, находящихся на его счетах и суммах предстоящих расходов. В свою очередь финансовый отдел, обрабатывая эту информацию, анализируя ее, делает квалифицированную оценку платежеспособности предприятия, ликвидности его активов, кредитоспособности, составляет график платежей, готовит аналитические отчеты по параметрам финансового состояния предприятия и сообщает о результате руководству предприятия.

За оплату всех счетов, перечисление налогов, заработной платы и других платежей предприятия отвечает финансовый менеджер. В его обязанности входит своевременно отслеживать перечисления в программе УКФ.

Работа самого финансового отдела на предприятии — это специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами для удовлетворения его производственных нужд, активной деятельности и выполнение всех его финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, банками, другими предприятиями и собственными работниками.

Предметом работы финансового отдела на предприятии является:

- финансовые отношения;

– финансовые потоки, обеспечение их достаточности, своевременности и синхронизации.

В пристальном внимании работников финансового отдела находятся такие вопросы, как регулирование денежных потоков в целях своевременного финансирования затрат и обязательств, оперативный контроль за поступлением выручки от реализации, разработка мероприятий по сохранности оборотных средств и их эффективному использованию, поддержанию платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса, в связи с этим повышение рентабельности.

2.2 Анализ системы взаимоотношений организации с налоговым органом

Особую значимость в финансовой жизни предприятия имеет взаимоотношения с налоговыми органами и другими органами аналогичного назначения по поводу налогов и сборов в кассу государства, и местных органов.

Взаимодействие предприятия с налоговым органом осуществляется через бухгалтерию при представлении налоговых деклараций.

Обязанность представления налогоплательщиком налоговых деклараций в налоговые органы предусмотрено Налоговым кодексом РФ, согласно положениям которого налогоплательщик обязан представлять в установленном порядке налоговые декларации, а так же бухгалтерскую отчетность в соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Бухгалтерия организации ООО «Торгово-строительная компания Виннер» сдает ежеквартально декларацию по НДС в налоговую инспекцию и ежегодно, по завершению года справки 2 НДФЛ по всем сотрудникам организации. Своевременно перечисляется в налоговую инспекцию налог с

доходов физических лиц и НДС.

2.3 Характеристика системы взаимоотношений организации с обслуживающим коммерческим банком

Для расчетного обслуживания ООО «Торгово-строительная компания Виннер» заключило с банком ПАО «Сбербанк России» договор банковского счета, в соответствии с которым банк открыл предприятию как клиенту расчетный (текущий), валютный счета, а также счет по учету кредитной задолженности.

Предприятие при выборе обслуживающего банка руководствовалось следующими критериями: удобное расположение банка, уверенность в финансовом положении банка, знакомство с руководителями банка, наличие у банка постоянной возможности кредитования.

Расчеты между ООО «Торгово-строительная компания Виннер» и другими предприятиями, предпринимателями проводятся через обслуживающий банк ПАО «Сбербанк России» в безналичной форме в виде банковского перевода. Расчеты проводятся на основании платежных инструкций, которые выдаются посредством представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования). Однако часть своих средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер» может использовать в виде наличных денег. Наличные деньги, выдаваемые обслуживающим банком, расходуются предприятием только на те цели, на которые они получены. Наличные деньги выдаются для расчетов по заработной плате, на командировочные расходы, на приобретение канцелярских принадлежностей и др. Выдача наличных денежных средств производится обслуживающим банком со счетов ООО «Торгово-строительная компания Виннер» посредством использования чековой книжки. Предприятию чековая книжка для получения наличных денег была

оформлена банком в течение 3-х банковских дней с момента подачи заявления на получение чековой книжки для снятия наличных денег и после уплаты предприятием вознаграждения банку.

Выдача наличных денежных средств производится одновременно с предоставлением предприятием в банк платежных инструкций на оплату вознаграждения за снятие наличных денежных средств.

Выдача денежных средств обслуживающим банком ООО «Торгово-строительная компания Виннер» с его текущего счета на выплату заработной платы производится двумя способами:

- путем получения наличных денег в кассе банка и последующей их выплаты работникам через кассу предприятия;
- путем безналичного перечисления заработной платы работников на их лицевые счета в банке.

Предприятие ООО «Торгово-строительная компания Виннер» оплачивает услуги обслуживающего банка по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем (расчетном) банковском счете:

1. Комиссионное вознаграждение за внутрибанковский перевод денежных средств в системе платежей - 30 руб.
2. Комиссионное вознаграждение за межбанковский перевод денежных средств в системе платежей - 60 руб. за один документ.
3. Комиссионное вознаграждение за полученные наличные денежные средства - 2,3 % от полученной суммы (эта комиссия уплачивается за полученные наличные деньги при каждом получении их в банке).
4. Абонентская плата за пользование подсистемой «Клиент-Банк» согласно договора - 30 000 руб. (эта комиссия уплачивается ежемесячно в размере 30 000 руб. - по договору на подключение системы клиент-банк).
5. Комиссионное вознаграждение за оформление и получение денежной чековой книжки согласно договора - 10 000 руб. (эта комиссия уплачивается при получении денежных и других чековых книжек).

Расходы ООО «Торгово-строительная компания Виннер» по оплате банковских услуг включаются в себестоимость его продукции.

Доходы, полученные ООО «Торгово-строительная компания Виннер» от хранения денежных средств в банке, учитываются в составе балансовой прибыли предприятия как внереализационные доходы.

Ежегодно по состоянию на 1 января ОАО «Сбербанк России» выдает ООО «Торгово-строительная компания Виннер» выписки по всем открытым ему счетам. В свою очередь предприятие предоставляет в письменной форме подтверждение остатков счетов на начало календарного года не позднее 15 января текущего года.

Списание денежных средств со счета осуществляется в пределах остатка средств на счете на начало операционного дня. Средства, поступившие на счет предприятия в течение текущего банковского дня, могут быть использованы предприятием в тот же день при условии уплаты вознаграждения банку.

Платежные инструкции, поступившие в течение текущего банковского дня (до 15-00 часов), исполняются банком в тот же операционный день, а поступившие после 15-00 часов исполняются на следующий операционный день.

Платежные инструкции на перечисление налога, сбора (пошлины), пени и иных платежей в бюджет, государственные бюджетные и внебюджетные фонды, а также страховых взносов, либо решения уполномоченных органов о взыскании налога, сбора, пени при условии отсутствия или недостаточности средств на счете на момент их поступления в банк исполняются по мере поступления на счет денежных средств в течение текущего банковского дня.

Таким образом, банк, в котором предприятие осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, - один из важнейших для него партнеров. Качество и оперативность его работы напрямую влияют на эффективность бизнеса всего предприятия.

2.4 Анализ финансового состояния организации

Залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия служит его устойчивость. Она характеризуется стабильным превышением доходов над расходами, свободным маневрированием денежными средствами и эффективным их использованием в процессе текущей деятельности. Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Именно с их определения начнем анализ устойчивости ООО «Торгово-строительная компания Виннер»».

Таблица 9

Анализ финансовой устойчивости ООО «Торгово-строительная компания Виннер» (на конец года)

Показатели	Наличие, тыс. руб.		
	2015г.	2016г.	2017г.
Собственные источники	-191,37	432,99	3873,88
Внеоборотные активы	97,87	121,28	125,27
Наличие собственных оборотных средств	-289,24	311,71	3748,61
Долгосрочные пассивы	-	-	-
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	-289,24	311,71	3748,61
в т. ч. заемных	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	4160,00	980,00	630,00
Общая величина источников формирования	3870,76	1291,71	4378,61
Общая величина запасов	6814,64	2211,21	2957,31
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств на конец	-2943,88	-919,50	1421,30

ООО «Торгово-строительная компания Виннер»» за период с 2015 г. по 2016 г. имело не устойчивое финансовое положение, о чем говорит недостаток собственных оборотных средств (таблица 9). То есть все запасы практически полностью покрываются кредиторской задолженностью, а, следовательно, предприятие зависит от внешних кредиторов. Но в 2017г.

ситуация изменилась – наблюдается излишек собственных оборотных средств, что характеризует финансовую устойчивость предприятия с положительной стороны. Таким образом, мы рассмотрели только одну сторону проблемы: соотношение собственных и заемных средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер»».

Другая сторона — относительные показатели финансовой устойчивости или коэффициенты финансовой устойчивости. Их можно разделить на две группы: определяющие состояние оборотных средств и определяющие состояние основных средств. Перейдем непосредственно к их расчету и анализу для ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

Таблица 10

Значение коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость ООО «Торгово-строительная компания Виннер» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонение (+;-)
Коэффициент финансовой устойчивости	-0,02	0,04	0,50	0,52
Коэффициент автономии	-0,02	0,04	0,33	0,35
Коэффициент финансовой активности	0,96	0,67	0,96	-
Индекс постоянного актива	0,01	0,01	0,01	-
Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе организации	0,01	0,01	0,01	-

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» с 2015 года по 2017 г. характеризуется низкой степенью обеспеченности собственными оборотными средствами, что неблагоприятно влияет на финансовую устойчивость (таблица 10). Но в тоже время гибкость использования собственных средств не обеспечена. Собственные источники средств, с финансовой точки зрения недостаточно мобильны, что ухудшает финансовое состояние ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

В источниках собственных средств 100% занимают основные средства и внеоборотные активы. Кроме того, о снижении финансовой зависимости говорит и увеличение коэффициента автономии, что положительно

сказывается на финансовом состоянии ООО «Торгово-строительная компания Виннер». И так, проанализировав представленные коэффициенты следует сделать вывод, что ООО «Торгово-строительная компания Виннер» в своей деятельности в основном использует заемные средства, а именно кредиторскую задолженность. Это свидетельствует о достаточно нестабильном финансовом положении.

Рассмотрим отдельные коэффициенты более подробно. Изобразим графически динамику коэффициента автономии.

В течение рассматриваемого периода коэффициент автономии возрос до 0,050, хотя такого рода динамику можно оценить положительно, но при этом следует отметить, что ООО «Торгово-строительная компания Виннер» испытывает недостаток обеспеченности собственными средствами, что приводит к высокой финансовой зависимости данной организации от сторонних.

В течение рассматриваемого периода наблюдается изменение коэффициента финансовой активности, хотя его значение остается достаточно высоким. По мнению экономистов идеальным соотношением собственных и заемных средств должно составлять 1:1, такое соотношение позволяет организации развиваться, использовать заемные источники наряду с собственными.

Следовательно, хотя данную тенденцию и следует оценивать как положительную, в то же время организация располагает недостаточным объемом собственных источников.

Для осуществления деятельности предприятия должны иметь оборотные средства, которые обеспечивают бесперебойный процесс реализации продукции, товаров и осуществление расчетов в установленные сроки. Потребность в них определяется объемом деятельности, специализацией, технической оснащенностью, условиями материально-технического снабжения, реализацией и условиями расчетов. От состояния

оборотных активов зависит успешное осуществление производственного цикла организации.

Анализ оборотных средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер» начнем с определения их фактического наличия.

Оборотные средства организации представлены преимущественно средствами обращения, что вызвано специализацией предприятия (таблица 13). Общая сумма оборотных средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер» увеличилась в течение трех лет и в 2017 году составила 126,06% от суммы 2015 года. Такое изменение произошло за счет увеличения товаров для перепродажи и дебиторской задолженности, что говорит о расширении деятельности организации.

Таблица 11

**Наличие и структура оборотных средств ООО «Торгово-строительная компания Виннер»»
(на конец года)**

Показатели	Наличие, тыс. руб.			Структура, %		
	2015г.	2016г.	2017г.	2015г.	2016г.	2017г.
Оборотные производственные средства	57,01	41,99	39,18	0,62	0,39	0,34
В том числе расходы будущих периодов	57,01	41,99	39,18	0,62	0,39	0,34
Средства обращения	9091,1	10594,15	11492,79	99,38	99,61	99,66
В том числе НДС	1083,03	1065,92	983,15	11,84	10,02	8,53
готовая продукция, товары для перепродажи	6757,63	2169,21	2918,13	73,87	20,39	25,30
краткосрочная дебиторская задолженность	159,52	4965,00	5181,17	1,74	46,68	44,93
денежные средства	195,04	384,87	425,20	2,13	3,62	3,69
краткосрочные финансовые вложения	895,85	2009,15	1985,14	9,79	18,89	17,21
Итого	9148,1	10636,14	11531,97	100,00	100,00	100,00

Основной составляющей средств обращения в 2015 году были товары для перепродажи – 73,87%, и следует отметить, что их доля за последние

годы снизилась, что свидетельствует о не равномерном расширении деятельности организации. Это нельзя оценить однозначно, т.к. с одной стороны ухудшается общая платежеспособность ООО «Торгово-строительная компания Виннер», а с другой - оседание денежных средств в запасах товаров для перепродажи говорит о недостаточном их использовании организацией для получения дохода. Структурные изменения оборотных средств организации в течение периода 2016-2017 годы происходили согласно вышеуказанным стоимостным изменениям.

Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Оборачиваемость оборотных средств— время, в течение которого они совершают один оборот. Продолжительность кругооборота определяют временем производства и обращения. Чем быстрее оборотные средства проходят все стадии кругооборота, тем эффективнее они используются, тем больше можно произвести и реализовать продукции. Для оценки оборачиваемости оборотного капитала ООО «Торгово-строительная компания Виннер» рассчитаем показатели, представленные в таблице 12.

Оборачиваемость текущих активов = Текущие активы / выручку от реализации * 360.

Оборачиваемость текущих активов за 2015 год= $(9148,08) / 57786,15 * 360 = 56,99$ дней.

Оборачиваемость текущих активов за 2016 год= $(10636,15) / 80526,00 * 360 = 47,55$ дней.

Оборачиваемость текущих активов за 2017 год= $(11531,97) / 90635,00 * 360 = 45,80$ дней.

Время оборота материальных запасов = Стоимость материалов / выручку от реализации *360.

Время оборота материальных запасов за 2015 год = $6814,64 / 57786,15 * 360 = 42,45$ дней.

Время оборота материальных запасов за 2016 год = $2211,21 / 80526,00 * 360 = 9,91$ дней.

360= 9,89 дней.

Время оборота материальных запасов за 2017 год = 2957,31/ 90635,00*

360= 11,75 дней.

Время оборота дебиторской задолженности = Дебиторская задолженность / Выручку от реализации *360.

Время оборота дебиторской задолженности за 2015 год = (159,52) / 57786,15* 360 = 0,99 дней.

Время оборота дебиторской задолженности за 2016 год = (4965,00) / 80526,00* 360 = 22,20 дней.

Время оборота дебиторской задолженности за 2017 год = (5181,17) / 90635,00* 360 = 20,58 дней.

Таблица 12

Оборачиваемость оборотных средств, дней

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Оборачиваемость текущих активов	56,99	47,55	45,80
Время оборота материальных запасов	42,45	9,89	11,75
Время оборота дебиторской задолженности	0,99	22,20	20,58

Оборачиваемость оборотных средств организации повысилась в 2017 году по сравнению с 2015 годом. Это положительное явление связано с рациональным использованием оборотных средств. Как следствие, снизилась длительность одного оборота. Показатели оборачиваемости свидетельствуют о повышении эффективности использования оборотных средств организацией. ООО «Торгово-строительная компания Виннер» должно работать в направлении ускорения оборачиваемости капитала. Прежде всего, это более рациональное использование оборотных средств: недопущение сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, денежных средств на расчетном счете, отвлечение средств в дебиторскую задолженность. Также не следует забывать об интенсификации деятельности: ускорения оборачиваемости товаров в сфере реализации. Отдельного внимания заслуживают каналы реализации продукции.

Анализ дебиторской задолженности имеет особое значение, так как иммобилизация собственных оборотных средств является особенно невыгодной. Весьма актуален вопрос о сопоставимости дебиторской и кредиторской задолженности. Многие аналитики считают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота. Бухгалтеры относятся к этому отрицательно, потому что кредиторскую задолженность предприятие обязано погасить независимо от состояния дебиторской. Проведём анализ дебиторской задолженности ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

На протяжении всего анализируемого периода кредиторская задолженность превышает дебиторскую, организация привлекает временно в оборот больше средств, чем отвлекает, что положительно сказывается на финансовом состоянии.

В последние годы наблюдается тенденция к повышению как дебиторской задолженности, так и кредиторской задолженности, что вызвано расширением объемов деятельности организации.

Таблица 13

Состояние расчётов ООО «Торгово-строительная компания Виннер»» (на конец года)

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб.	159,52	4965,00	5181,17
в том числе краткосрочная	159,52	4965,00	5181,17
из нее покупатели и заказчики	-	3939,96	3818,14
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	5277,32	9344,44	7153,36
в том числе краткосрочная	5277,32	9344,44	7153,36
из нее поставщики и подрядчики	5143,39	9265,16	6125,11
перед персоналом	33,83	56,31	521,00
перед государственными внебюджетными фондами	12,85	15,57	289,15
перед бюджетом	87,25	7,40	218,10
прочие кредиторы			
Превышение дебиторской задолженности над кредиторской, тыс. руб.	-5117,80	-4379,44	-1972,19
Время оборота дебиторской задолженности, дней	0,99	22,20	20,58

Аналогичная ситуация и с кредиторской задолженностью, которая за аналогичный период увеличилась на 1876,04 тыс. руб. или на 35,55%. Её структура на протяжении трёх лет постоянно изменялась, но основными кредиторами, за счёт которых произошёл рост задолженности - это поставщики и подрядчики, персонал по оплате труда.

Для более полного анализа дебиторской задолженности используются показатели оборачиваемости дебиторской задолженности.

За анализируемый период оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась практически в 20,79 раз, что говорит о значительном сокращении продаж предприятием в кредит, а, следовательно, о высвобождении средств.

Период погашения задолженности возрастает, что явно повышает риск непогашенной дебиторской задолженности. Доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных средств возрастает за анализируемый период, тем самым ухудшая мобильность структуры имущества организации.

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» достаточно обеспечено оборотными средствами и имеет хорошие показатели в области оборачиваемости дебиторской задолженности, но надо продолжать работать в области рационализации использования оборотного капитала. Оборотные средства, эффективность их использования оказывает значительное влияние на финансовые результаты за счёт привлечения или высвобождения дополнительных ресурсов.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выборе и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности их деятельности. Эффективность любого вида деятельности предприятия выражается в достигнутых финансовых результатах, а именно в получении прибыли. Количество прибыли представляет собой разность между выручкой и полной себестоимости реализованной продукции. Чем больше предприятие

реализует рентабельной продукции и получает прибыли, тем лучше его финансовое состояние.

Таблица 14

**Финансовые результаты ООО «Торгово-строительная компания
Виннер»**

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	2017г. в % к 2015г.
Выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг (в действующих ценах), тыс. руб.	57786,15	80526,00	90635,00	156,85
Полная себестоимость товарной продукции, работ, услуг, тыс. руб.	47174,00	74031,84	81014,24	171,73
Коммерческие расходы	2188,06	1317,51	1521,40	69,53
Управленческие расходы	7147,00	3628,32	2918,15	40,83
Проценты к получению	25,55	178,80	183,11	716,67
Проценты к уплате	288,17	599,69	625,15	216,94
Прочие доходы	23,32	-	-	-
Прочие расходы	212,41	163,89	213,66	76,82
Прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	825,38	963,55	4225,51	511,95

Основной финансовый результат ООО «Торгово-строительная компания Виннер» формируется за счёт реализации товаров. Выручка, полученная от реализации товаров за анализируемых года возросла на 3284,85 тыс. руб. или 56,85% (таблица 16). В основном это произошло за счёт увеличения объемов реализации товаров. При этом наблюдался и значительный рост себестоимости реализованных товаров на 33840,24 тыс. руб. или 71,73%, что практически не отразилось на прибыли, так как рост выручки происходит более быстрыми темпами по сравнению с темпами роста себестоимости.

Прочие доходы и расходы организации представлены реализацией основных средств на протяжении анализируемого периода также имеет место тенденция к увеличению расходов.

Результативность и экономическая целесообразность функционирования предприятия оценивается не только абсолютными, но и

относительными показателями, каковыми является система показателей рентабельности. Она характеризует эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности. Рентабельность более полно, чем прибыль, характеризует окончательные результаты хозяйствования, потому что она показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Таблица 15

Рентабельность (убыточность) деятельности ООО «Торгово-строительная компания Виннер», %

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Рентабельность (убыточность) деятельности	1,75	1,30	5,22
Рентабельность (убыточность) активов	8,93	8,96	36,25
Рентабельность (убыточность) текущих активов	9,02	9,06	36,64
Рентабельность (убыточность) собственных средств	-	226,99	109,36
Рентабельность (убыточность) уставного капитала	9710,35	11335,88	42255,10

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» в 2015-2017 году осуществляло свою деятельность рентабельно (таблица 17). Специализируется организация продаж компьютерных товаров, поэтому обычно основной финансовый результат формируется от реализации товаров.

Проведенный анализ подтверждает сделанный первоначально вывод о не достаточно устойчивом финансовом состоянии ООО «Торгово-строительная компания Виннер». У организации на протяжении последних лет наблюдается прибыль, но ее размер незначителен, поэтому показатели ликвидности недостаточно велики. По мнению ряда экономистов выгодное функционирование предприятие можно осуществлять лишь в том случае если показатели рентабельности деятельности организации превышает 15%. В ООО «Торгово-строительная компания Виннер» показатель рентабельности деятельности организации не превысил 5,22%, следовательно деятельность организации в рассматриваемом периоде является недостаточно эффективной.

Но нельзя упускать из виду и отрицательные аспекты его деятельности,

которым относится рост кредиторской задолженности, недостаточная мобильность собственных средств, рост себестоимости реализуемых услуг, недостаточный уровень рентабельности деятельности организации. ООО «Торгово-строительная компания Виннер» должно научиться наиболее рационально использовать оборотный капитал и снижать затраты на осуществление деятельности, что может значительно увеличить рентабельность и улучшить его финансовую устойчивость.

3. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

Внешним проявлением финансовой устойчивости организации является ее платежеспособность.

Понятие ликвидности и платежеспособности хотя и не тождественны, но на практике тесно связаны. Платежеспособность предприятия характеризуется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед партнерами, а также государством. Ликвидность означает способность ценностей легко превращаться в деньги. Ликвидность фирмы - это ее способность превращать свои активы в деньги для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления срока. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности с обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Рассмотрим группировку активов и пассивов для ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

Таблица 16

Группировка активов и пассивов организации (на конец года)

Показатели	Наличие, тыс. руб.		
	2015г.	2016 г.	2017 г.
Наиболее ликвидные активы А1	1090,89	2394,02	2410,34
Быстрореализуемые активы А2	159,52	4965,00	5181,17
Медленно реализуемые активы А3	7897,67	3277,13	3940,46
Труднореализуемые активы А4	97,87	121,28	125,27
Наиболее срочные обязательства П1	5277,32	9344,44	7153,36
Краткосрочные пассивы П2	4160,00	980,00	630,00
Долгосрочные пассивы П3	-	-	-
Постоянные пассивы П4	-199,87	432,99	3873,88

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

- 1) $A1 > П1$,
- 2) $A2 > П2$,

3) $A3 > П3$,

4) $A4 < П4$;

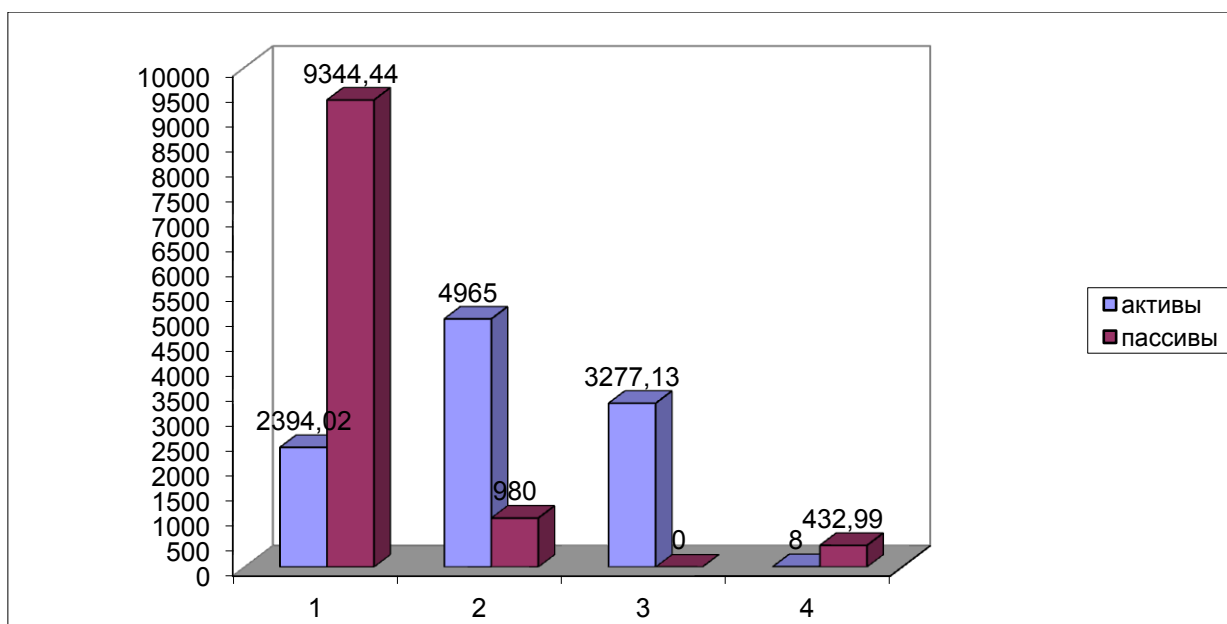


Рис. 1. Соотношение активов и пассивов в 2016г.

Рассматриваемые неравенства соотношения активов и пассивов выполняются за исключением первого неравенства, что свидетельствует о неликвидности баланса организации.

Выявленная тенденция соотношения активов и пассивов в 2016г. сохраняется и в 2017г. То есть предприятию недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия срочных обязательств организации.

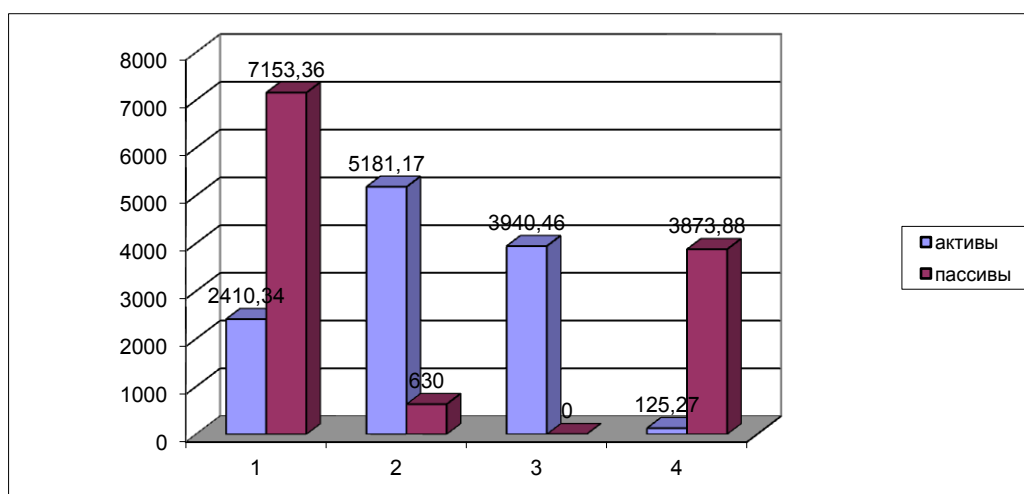


Рис. 2. Соотношение активов и пассивов в 2017г

В анализируемом периоде баланс ООО «Торгово-строительная компания Виннер» является не абсолютно ликвидным, т. е. не соблюдаются все условия финансовой устойчивости. Этот факт отрицательно влияет на финансовое положение предприятия. Кроме того, для анализа ликвидности ООО «Торгово-строительная компания Виннер» используем ряд показателей, которые дадут представление о его платежеспособности не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных происшествий. Рассчитаем:

1) Коэффициент текущей ликвидности

а) 2015г.:

$$K_{Т.Л.} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} = \frac{1090,89 + 159,52 + 7897,67}{5277,32 + 4160} = 0,9694$$

б) 2016г.:

$$K_{Т.Л.} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} = \frac{2394,02 + 4965,00 + 3277,13}{9344,44 + 980,00} = 1,0302$$

в) 2017г.:

$$K_{Т.Л.} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} = \frac{2410,34 + 5181,17 + 3940,46}{7153,36 + 630} = 1,4816$$

2) Коэффициент быстрой ликвидности

а) 2015г.: $K_{Б.Л.} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} = \frac{1090,89 + 159,52}{5277,32 + 4160,00} = 0,1325$

в) 2016г.: $K_{Б.Л.} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} = \frac{2394,02 + 4965,00}{9344,44 + 980,00} = 0,7128$

г) 2017г.: $K_{Б.Л.} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} = \frac{2410,34 + 5181,17}{7153,36 + 630,00} = 0,9754$

3) Коэффициент абсолютной ликвидности

а) 2015г.: $K_{А.Л.} = \frac{A1}{П1 + П2} = \frac{1090,89}{5277,32 + 4160,00} = 0,1156$

б) 2016г.: $K_{А.Л.} = \frac{A1}{П1 + П2} = \frac{2394,02}{9344,44 + 980,00} = 0,2319$

в) 2017г.: $K_{А.Л.} = \frac{A1}{П1 + П2} = \frac{2410,34}{7153,36 + 630,00} = 0,3097$

Коэффициенты ликвидности ООО «Торгово-строительная компания Виннер»

Показатели ликвидности	2015г.	2016г.	2017г.
Коэффициент текущей ликвидности	0,9694	1,0302	1,4816
Коэффициент быстрой ликвидности	0,1325	0,7128	0,9754
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1156	0,2319	0,3097

Коэффициент текущей ликвидности на протяжении 2015- 2017 г. значительно не достигает норму (2-3). Он показывает, что текущие кредиторские обязательства ООО «Торгово-строительная компания Виннер» не обеспечиваются текущими активами, и на единицу денежных обязательств приходится 1,4816 единиц текущих активов в 2017г. Это говорит о том, что не достаточно средств вложено в оборотные активы и организации необходимо проводить мероприятия по устранению данного недостатка.

Коэффициент быстрой ликвидности является промежуточным. Для ООО «Торгово-строительная компания Виннер» с 2015 по 2017 г. он ниже нормы (0,8-1). Если бы у организации не было возможности продать запасы в течение этих лет, оно все равно смогло бы погасить свои краткосрочные обязательства.

Наиболее жестким критерием платежеспособности является коэффициент абсолютной ликвидности, который также намного ниже нормы ($>0,2$). Из таблицы 2.11 видно, что предприятие могло погасить в 2016 году 23,19% краткосрочной задолженности, в 2017 году – 30,97%.

В целом же на основе анализа финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Торгово-строительная компания Виннер» можно сделать вывод, что организация находится в неустойчивом состоянии, имеет не ликвидный баланс и является не платежеспособной. Таким образом, к этой организации как деловому партнеру и заемщику в деловом мире будут относиться с осторожностью. Все это требует от руководства организации принятия необходимых мер по улучшению финансового состояния

организации. Так как организация, имея большие вложения средств в оборотные активы, не может правильно их использовать в своей деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Торгово-строительная компания Виннер» является самостоятельной организацией, основным видом которой является оптовая торговля компьютерной техникой.

Общее представление о размерах деятельности можно составить на основе основных показателей его деятельности.

В последние годы в ООО «Торгово-строительная компания Виннер» наблюдается рост размеров реализации товаров. Выручка от продажи товаров возросла на 56,85%, что, прежде всего, объясняется расширением спроса на реализуемые товары.

Темпы прироста стоимости основных средств, находящихся в распоряжении предприятия (за последние годы они увеличились на 27,99%).

Наряду с этим наблюдается увеличение общей величины имущества на 26,08%. Это свидетельствует об улучшении финансового положения предприятия и положительно сказывается на финансовой устойчивости предприятия.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Именно с их определения начнем анализ устойчивости ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» за период с 2015 г. по 2016 г. имело не устойчивое финансовое положение, о чем говорит недостаток собственных оборотных средств. То есть все запасы практически полностью покрываются кредиторской задолженностью, а, следовательно, предприятие зависит от внешних кредиторов. Но в 2017г. ситуация изменилась – наблюдается излишек собственных оборотных средств, что характеризует финансовую устойчивость предприятия с положительной

стороны.

ООО «Торгово-строительная компания Виннер» с 2015 года по 2017 г. характеризуется низкой степенью обеспеченности собственными оборотными средствами, что неблагоприятно влияет на финансовую устойчивость. Но в тоже время гибкость использования собственных средств не обеспечена. Собственные источники средств, с финансовой точки зрения недостаточно мобильны, что ухудшает финансовое состояние ООО «Торгово-строительная компания Виннер».

Внешним проявлением финансовой устойчивости организации является ее платежеспособность.

В анализируемом периоде баланс ООО «Торгово-строительная компания Виннер» является не абсолютно ликвидным, т. е. не соблюдаются все условия финансовой устойчивости. Этот факт отрицательно влияет на финансовое положение предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности на протяжении 2015- 2017 г. значительно не достигает норму (2-3). Он показывает, что текущие кредиторские обязательства ООО «Торгово-строительная компания Виннер» не обеспечиваются текущими активами, и на единицу денежных обязательств приходится 1,4816 единиц текущих активов в 2017г. Это говорит о том, что не достаточно средств вложено в оборотные активы и организации необходимо проводить мероприятия по устранению данного недостатка.

Коэффициент быстрой ликвидности является промежуточным. Для ООО «Торгово-строительная компания Виннер» с 2015 по 2017 г. он ниже нормы (0,8-1). Если бы у организации не было возможности продать запасы в течение этих лет, оно все равно смогло бы погасить свои краткосрочные обязательства.

Наиболее жестким критерием платежеспособности является коэффициент абсолютной ликвидности, который также намного ниже нормы ($>0,2$). Из таблицы 4 видно, что предприятие могло погасить в 2016 году 23,19% краткосрочной задолженности, в 2017 году – 30,97%.

Финансовая устойчивость предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Оборачиваемость оборотных средств— время, в течение которого они совершают один оборот.

Оборачиваемость оборотных средств организации повысилась в 2017 году по сравнению с 2015 годом. Это положительное явление связано с рациональным использованием оборотных средств. Как следствие, снизилась длительность одного оборота. Показатели оборачиваемости свидетельствуют о повышении эффективности использования оборотных средств организацией. ООО «Торгово-строительная компания Виннер» должно работать в направлении ускорения оборачиваемости капитала.

Анализ дебиторской задолженности имеет особое значение, так как иммобилизация собственных оборотных средств является особенно невыгодной. На протяжении всего анализируемого периода кредиторская задолженность превышает дебиторскую, организация привлекает временно в оборот больше средств, чем отвлекает, что положительно сказывается на финансовом состоянии.

Аналогичная ситуация и с кредиторской задолженностью, которая за аналогичный период увеличилась на 1876,04 тыс. руб. или на 35,55%. Её структура на протяжении трёх лет постоянно изменялась, но основными кредиторами, за счёт которых произошел рост задолженности - это поставщики и подрядчики, персонал по оплате труда.

ПРИЛОЖЕНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2017 г.

Форма №1 по ОКУД	КОДЫ	
Дата (год, месяц, число)	2014 12 31	
Организация ООО "Торгово-строительная компания Виннер" по ОКПО	35357885	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 6730025778	
Вид деятельности оптовая торговля, услуги по ОКВЭД	51.7	
Организационно-правовая форма форма собственности	65	16
_____ общество с ограниченной ответственностью/ частная ЖОПФ / ОКФС		
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ 384	
Местонахождение (адрес) 214025, г. Смоленск, ул. Рыленкова, д.30Г		

АКТИВ	Дата утверждения 20.03.2018		
	Дата отправки / принятия . .		
	На 31.12.2017 2	На 31.12.2016 3	На 31.12.2015 4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы			
Основные средства	125,27	121,28	97,87
Итого по разделу I	125,27	121,28	97,87
II. Оборотные активы			
Запасы	2957,31	2211,21	6814,64
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
готовая продукция и товары для перепродажи	2918,13	2169,21	6757,63
товары отгруженные			
расходы будущих периодов	39,18	41,99	57,01
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	983,15	1065,92	1083,03
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	5181,17	4965,00	159,52
в том числе:			
покупатели и заказчики	3818,14	3939,96	
Краткосрочные финансовые вложения	1985,14	2009,15	895,85
Денежные средства	425,20	384,87	195,04
Итого по разделу II	11531,97	106936,2	9148,08
БАЛАНС	11657,24	10757,43	9245,95

ПАССИВ		Форма 0710001 с.2		
		На 31.12.2017	На 31.12.2016	На 31.12.2015
		2	3	4
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал		10,00	10,00	10,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3863,88	422,99	-201,37
	Итого по разделу III	3873,88	432,99	-191,37
IV. Долгосрочные обязательства				
Займы и кредиты		-	-	-
	Итого по разделу IV	-	-	-
V. Краткосрочные обязательства				
Займы и кредиты		630,00	980,00	4160,00
Кредиторская задолженность		7153,36	9344,44	5277,32
в том числе:				
поставщики и подрядчики		6125,11	9265,16	5143,39
задолженность перед персоналом организации		521,00	56,31	33,83
задолженность перед госуд. внебюджетными фондами		289,15	15,57	12,85
задолженность по налогам и сборам		218,10	7,40	87,25
прочие кредиторы		-	-	-
	Итого по разделу V	7783,36	10324,44	9437,32
БАЛАНС		11657,24	10757,43	9245,95

Руководитель

(подпись)

Морозов А.Н.

(расшифровка подписи)

Главный

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 Марта 2018 г.

Кафедра экономики и торгового дела

Направление 38.03.01 Экономика

Дневник

преддипломной практики студента

(вкл. практики)

группа Э 141 зв, курс 4, Савчук Анна Андреевна

(Ф.И.О. студента)

Дата	Содержание работы	Замечание руководителя практики от предприятия (организации)	Замечание руководителя практики от филиала
12.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
13.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
14.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
15.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
16.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
19.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
20.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
21.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
22.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет

23.03.18	Анализ основных показателей деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
26.03.18	Оценка финансовой деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
27.03.18	Оценка финансовой деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
28.03.18	Оценка финансовой деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
29.03.18	Оценка финансовой деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
30.03.18	Оценка финансовой деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
02.04.18	Оценка финансовой деятельности организации	Замечаний нет	Замечаний нет
03.04.18	Анализ системы управления платежеспособностью предприятия	Замечаний нет	Замечаний нет
04.04.18	Анализ системы управления платежеспособностью предприятия	Замечаний нет	Замечаний нет
05.04.18	Анализ системы управления платежеспособностью предприятия	Замечаний нет	Замечаний нет
06.04.18	Анализ системы управления платежеспособностью предприятия	Замечаний нет	Замечаний нет

руководитель практики
предприятия (организации)



/ Морозов А.Н. /
(расшифровка)

*Отзыв-характеристика
на работу студента во время практики*

Савчук Анна Андреевна проходила практику в ООО «Торгово-строительная компания Виннер» в период с «10» марта 2018 г. по «09» апреля 2018 г.

В ходе прохождения практики в полном объеме ознакомилась с ведением финансовой работы на предприятии, особое внимание ей было уделено порядку формирования финансовой информации в организации. Кроме того, по собранным данным провела анализ основных показателей деятельности организации.

Все поручаемые задания выполняла четко, организовано и строго установленные сроки. Проявляла интерес к поручаемым заданиям, в отдельных случаях при необходимости проявляла инициативу.

В ходе прохождения практики студентка показала хорошее знание законодательных основ и умение пользоваться ими в повседневной работе. Кроме того, в достаточном объеме владеет средствами автоматизации и применением ПЭВМ и других технических средств в повседневной работе.

В целом следует отметить, что студентка полностью справилась с программой практики и заслуживает отличной оценки.

Директор ООО «Торгово-строительная
компания Виннер»



Морозов А.Н.