

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

Допускается к защите
зав.кафедрой д.э.н., профессор
_____ Р.А. Алборов
« ____ » _____ 2017г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Развитие методики оценки финансовой устойчивости
организации (на примере ООО нефтяная компания Агат, г. Москва)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Финансы и кредит»

Выпускник

К.И. Кудрина

Научный-руководитель
к.э.н., доцент

О.В. Котлячков

Рецензент
к.э.н., доцент

С.А. Лопатина

Ижевск 2017

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»
Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

«Утверждаю»

зав.кафедрой _____

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на подготовку выпускной квалификационной работы

студенту Кудриной Кристине Игоревне

1. Тема работы: Развитие методики оценки финансовой устойчивости организации (на примере ООО нефтяная компания Агат, г. Москва)

Утверждена приказом академии от « ____ » _____ 2016г. №

2. Сроки сдачи студентом законченной работы «12» февраля 2017г.

3. Исходные данные к работе локальные нормативно-правовые акты организации, внутренняя отчётность организации, бухгалтерская (бухгалтерская) отчетность, учредительные документы, учетная политика.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих к разработке вопросов)

1. Введение

2. Теоретические основы развития методики оценки финансовой устойчивости организации

3. Организационно-экономическая и правовая характеристика ООО нефтяная компания «АГАТ»

4. Развитие методики оценки финансовой устойчивости в ООО нефтяная компания «АГАТ»

5. Выводы и предложения

5. Перечень иллюстрационного материала (с указанием таблиц, схем, моделей)

Девять рисунков, тринадцать таблиц

6. Консультанты по работе (с указанием относящихся к ним разделов работы)

-

7. Дата выдачи задания «17» февраля 2016

8. Календарный график заполнения выпускной квалификационной работы на весь период проектирования

№ п/п	Наименование вида работы, главы, раздела	Срок выполнения		Отметка руководителя, консультанта о выполнении задания
		План	Факт	
1	Введение	20.10.16	20.10.16	
2	1.Теоритические основы развития методики оценки финансовой устойчивости организации	03.11.16	03.11.16	
3	2.Организационно-экономическая и правовая характеристика ООО нефтяная компания «Агат»	24.11.16	24.11.16	
4	3.Развитие методики оценки финансовой устойчивости в ООО нефтяная компания «Агат»	14.12.16	14.12.16	
5	Выводы и предложения	10.01.17	10.01.17	
6	Список использованной литературы	25.01.17	25.01.17	
7	Приложения	10.02.17	10.02.17	
8	Готовая работа	12.02.17	12.02.17	

Руководитель _____ О.В.Котлячков

Задание принял к исполнению «17» февраля 2016г.

Студент _____ К.И.Кудрина

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
1.1 Понятие, сущность финансовой устойчивости, необходимость ее оценки....	6
1.2 Традиционные методы оценки финансовой устойчивости организации....	12
1.3 Современные направления развития методов оценки финансовой устойчивости организации.....	17
2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО НК «АГАТ».....	22
2.1 Местоположение, правовой статус, организационное устройство, структура управления и виды деятельности организации.....	22
2.2 Основные экономические показатели организации, финансовое состояние и платежеспособность.....	28
2.3 Организация финансовой работы и финансового контроля в организации.	39
3 РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ООО НК «АГАТ».....	42
3.1 Оценка финансовой устойчивости организации.....	42
3.2 Направления укрепления финансовой устойчивости организации и развитие методов ее оценки.....	47
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее время повышается самостоятельность организаций, их экономическая и юридическая ответственность. Это значительно увеличивает роль анализа финансовой устойчивости организации, наличия, размещения и использования денежных средств.

Под финансовой устойчивостью организации понимается ее способность финансировать свою деятельность. Она характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами. Она зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Следовательно, финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что обеспечение финансовой устойчивости коммерческих организаций является важнейшей задачей в ее рациональном управлении.

Цель и задачи исследования. Цель выпускной квалификационной работы - оценка финансовой устойчивости организации и разработка подходов к укреплению и применению новых методов оценки финансовой устойчивости организации.

Для достижения поставленной цели в данной выпускной квалификационной работе необходимо реализовать ряд задач:

- изучить теоретические основы развития методики оценки финансовой устойчивости организации;
- изучить организационно-экономическую и правовую характеристику исследуемой организации;
- оценить финансовую устойчивость исследуемой организации с помощью

относительных и абсолютных показателей;

- на основании проведенного исследования выявить основные пути улучшения финансовой устойчивости исследуемой организации по завершению которого сделать соответствующие выводы и предложения.

Объектом исследования выступает коммерческая организация ООО НК «Агат» г.Москвы, основным видом деятельности которой является реализация технических газов и специальных газовых смесей.

Предметом исследования являются показатели, характеризующие финансовую устойчивость объекта исследования, на основе которых разрабатываются управленческие решения.

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- теоретические положения, определяющие понятие и сущность финансовой устойчивости, а также основы развития методики ее оценки;
- оценка экономического и финансового состояния объекта исследования;
- итоги оценки финансовой устойчивости организации и результаты основных мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости объекта исследования и развитие методики финансовой устойчивости.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов (монографии, учебники, статьи), а также нормативно-правовая база, регулирующая вопросы оценки финансовой устойчивости и финансового состояния организаций.

В качестве основных методов исследования использованы анализ, синтез, экономико-статистический метод, методы описания, факторного анализа, табличного и графического метода представления информации.

В процессе выполнения настоящей выпускной квалификационной работы в качестве информационной базы использованы Устав, учетная политика, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НК «Агат» в динамике 2013 - 2015 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие, сущность финансовой устойчивости, необходимость ее оценки

Одна из важнейших характеристик финансового состояния организации - стабильность его деятельности с позиции долгосрочной перспективы. Она связана, прежде всего, с общей финансовой структурой организации, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов.

Как отмечает Ефимова О.В. [5, с.107], « ... в процессе своего функционирования любая организация постоянно стремится сохранить баланс между внутренними возможностями и внешними силами окружающей среды с целью сохранения своего устойчивого состояния. Однако для выживаемости в условиях неопределенности рыночной среды и ужесточения конкуренции этого недостаточно, поскольку возникает потребность в достижении новых, более прочных состояний, устойчивых к воздействиям внешней среды. Такой подход обеспечивает не только его функционирование, но и развитие как системы».

С точки зрения Гутович Г.К. [17, с.65], « ... финансовая устойчивость представляет собой свойство организации как экономической системы находиться в состоянии равновесия или функционировать в допустимых пределах, что позволяет сохранить основные его характеристики в неизменном виде в течение определенного времени и обеспечить устойчивость его развития. Различные науки дают разные определения устойчивости. Согласно экономико-математическому подходу, устойчивость определяется условиями, при которых система находится в состоянии равновесия или ее поведение не выходит за доступные пределы. Кибернетический подход связывает устойчивость с идеей инвариантности, которая состоит в том, что "хотя система в целом претерпевает последовательные изменения, некоторые ее свойства (инварианты) сохраняются неизменными"».

Финансовая устойчивость, по мнению Левина Д.В. [29, с.48], « ... является отражением стабильного превышения доходов над расходами. Она обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами хозяйствующего субъекта и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу

производства и реализации продукции, а также расширению и обновлению производства».

Поляк Г.Б. [38, с.154] считает, что «...финансовая устойчивость служит залогом выживаемости и основной стабильности организации, т.е. это такое состояние финансов, которое гарантирует ее постоянную платежеспособность».

Финансовая устойчивость по определению Положенцева А.И. [33, с.113], «...характеризуется состоянием финансовых ресурсов, их распределением и использованием, обеспечивающим развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска».

Таким образом, общее понятие устойчивости организации - это состояние его равновесия, которое предполагает своевременность и экономичность адаптации к изменениям внутренней и внешней среды функционирования при сохранении основных законов развития, таких как целенаправленность, динамизм, адаптивность и управляемость.

Савицкая Г.В. [35, с.204], отмечает, что «...на финансовую устойчивость организации влияют различные факторы, которые можно классифицировать по следующим признакам:

- по месту возникновения — внешние и внутренние;
- по важности результата — основные и второстепенные;
- по структуре — простые и сложные;
- по времени действия — постоянные и временные».

При проведении анализа основное внимание уделяется внутренним факторам, зависящим от деятельности организации и на которые она имеет возможность влиять, корректировать их воздействие и в определенной мере управлять ими.

Наглядно состав и структура факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость организации представлены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации

К внутренним факторам относятся:

- отраслевая принадлежность организации;
- структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в общем платеже способном спросе;
- размер оплаченного уставного капитала;
- величина издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами;
- состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру [35, с.208].

К внешним факторам относят влияние экономических условий хозяйствования, платежеспособный спрос и уровень доходов потребителей, налоговую, кредитную политику правительства, законодательные акты по контролю за деятельностью организации, внешнеэкономические связи. Влиять на эти факторы организация не в состоянии, она лишь может адаптироваться к их влиянию.

В зависимости от влияния разных факторов можно выделить следующие виды устойчивости:

Внутренняя устойчивость — это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе достижения такой устойчивости лежит принцип активного реагирования на изменение внутренних и внешних факторов.

Общая устойчивость достигается движением денежных потоков, обеспечивающим постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходованием (затратами).

Капитальная устойчивость определяется величиной собственного капитала, которая должна обеспечивать платежеспособность воспроизводственных процессов, защиту от форс-мажорных обстоятельств, способность адаптироваться к изменениям условий функционирования организации.

Коммерческая устойчивость определяет положение организации на рынке.

Организационно-структурная устойчивость характеризует соответствие управленческой и организационной структуры организации целям его финансово-экономической деятельности и способам их достижения.

«Функциональная устойчивость предполагает: специализацию на определенном круге продукции, обеспечивающую эффективность управления; диверсификацию деятельности — расширение функций позволяет не зависеть от конкретного вида выпускаемой продукции (работ и услуг) или от контрагентов» [35, с.210].

«Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности, ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств» [35, с.210].

По мнению Шеремета А.Д. [44, с.168], «...финансовая устойчивость организации зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение организации. И наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и

суммы прибыли и, как следствие, ухудшение финансового состояния организации и его платежеспособности (рисунок 1.2)».

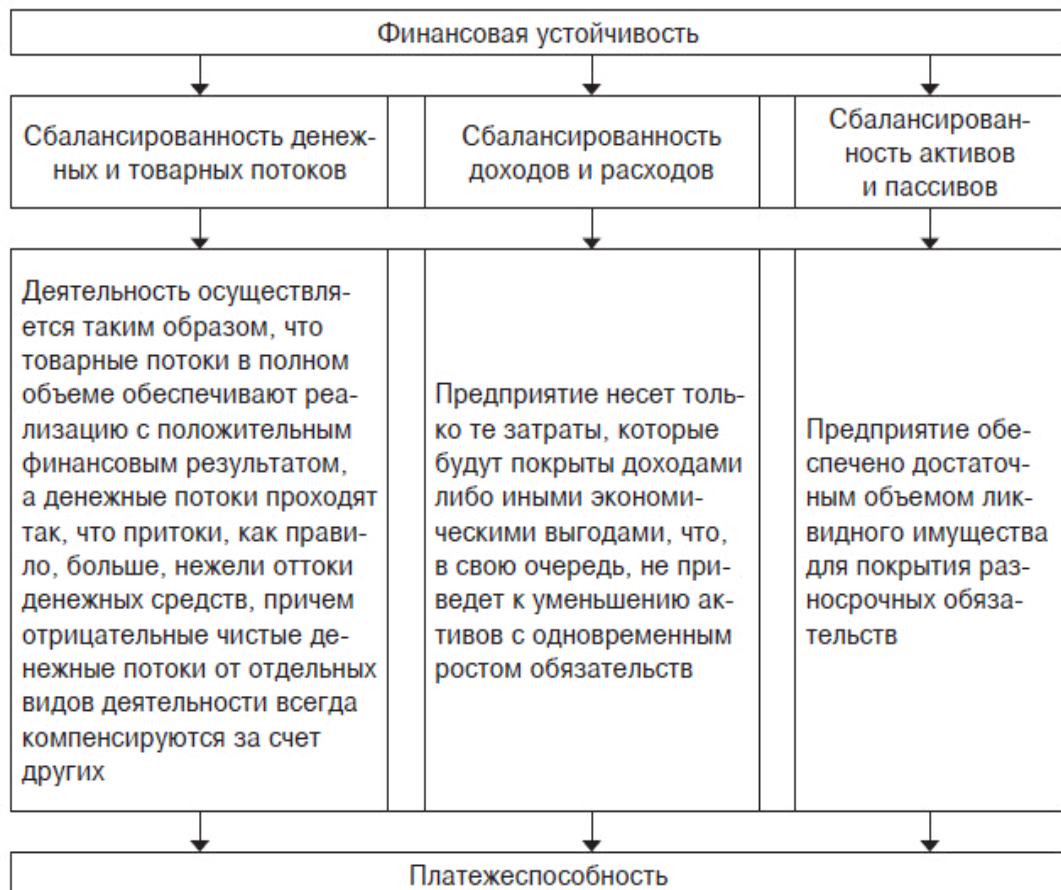


Рисунок 1.2 – Модель взаимосвязи между финансовой устойчивостью и долгосрочной платежеспособностью

Устойчивое финансовое положение, в свою очередь, оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Определение границ финансово-экономической устойчивости организации относится к числу наиболее важных экономических проблем. Недостаточность финансовой устойчивости может привести к неплатежеспособности и отсутствию у него средств для развития финансово-экономической деятельности.

Избыточная финансовая устойчивость препятствует развитию организации, отягощая его затраты излишними запасами и резервами, что вызывает замедление оборота капитала и снижение эффективности воспроизводства. Следовательно, финансовая устойчивость должна характеризоваться таким состоянием и движением финансовых ресурсов, которое одновременно соответствует требованиям рынка и отвечает потребностям развития финансово-экономической деятельности организации.

Главной целью анализа является определение уровня финансовой устойчивости организации и оценка резервов поддержания его долгосрочной платежеспособности.

Предметом анализа финансовой устойчивости является состояние экономических и финансовых ресурсов организации и финансовых потоков, эффективность процессов ведения операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

«Основными задачами анализа финансовой устойчивости являются:

- всесторонняя оценка формирования и использования финансовых ресурсов организации;
- оценка уровня обеспеченности организации финансовыми ресурсами;
- оценка уровня обеспеченности организации собственными средствами;
- обобщение анализируемой информации для формулирования выводов о платежеспособности организации;
- прогнозирование потребности в финансовых ресурсах на основе разработки моделей финансовой устойчивости при разнообразных вариантах развития экономической ситуации» [44, с.173].

В заключении отметим, что «основными пользователями информации анализа финансовой устойчивости и платежеспособности организации являются инвесторы, собственники, аудиторы, клиенты, поставщики, менеджеры организации» [44, с.175].

1.2 Традиционные методы оценки финансовой устойчивости организации

Для характеристики финансовой ситуации в экономике применяют относительные показатели финансовой устойчивости.

Относительные показатели называют финансовыми коэффициентами. Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их фактических значений с базовыми величинами, а также в изучении динамики этих показателей за отчетный период и за ряд лет.

Относительными показателями финансовой устойчивости организации, по версии Савицкой Г.В. [35, с.210], являются:

1. Коэффициент автономии (финансовой независимости) характеризует зависимость организации от внешних займов. Чем ниже значение коэффициента, тем больше займов у компании, тем выше риск неплатежеспособности. Низкое значение коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения у организации дефицита денежных средств:

$$K_{\text{авт}} = \frac{K_{\text{собств}}}{Б} \quad (1.1)$$

где $K_{\text{собств}}$ – собственный капитал организации (стр. 1300);

Б – валюта баланса (стр.1600)

Считается нормальным, если значение показателя коэффициента автономии больше 0,5, то есть финансирование деятельности организации осуществляется не менее, чем на 50% из собственных источников.

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – характеризует финансовую устойчивость организации, и показывает сколько заемных средств приходится на единицу собственного капитала. Данный коэффициент отражает структуру капитала и дает общую характеристику о финансовом состоянии и представляет собой отношение заемного (привлеченного) капитала организации к собственному. Показатель рассчитывается по бухгалтерскому балансу:

$$K_{\text{сзсс}} = \frac{K_{\text{заемн}}}{K_{\text{собств}}} \quad (1.2)$$

где $K_{\text{заемн}}$ – заемный капитал организации (стр. 1400+стр.1500).

3. Коэффициент маневренности собственного капитала (коэффициент маневренности) – показывает финансовую устойчивость и отражает долю собственных средств, используемых для финансирования деятельности организации. Данный показатель отражает долю собственных оборотных средств в структуре собственного капитала и рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к размеру собственного капитала. Собственные оборотные средства представляют собой разницу между собственным капиталом и внеоборотными активами организации. Формула расчета коэффициента маневренности собственного капитала следующая:

$$K_{\text{ман}} = \frac{K_{\text{собств}} - A_{\text{вн}}}{K_{\text{собств}}} \quad (1.3)$$

где $A_{\text{вн}}$ – внеоборотные активы (стр. 1100).

4. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости организации [35, с.212]:

$$K_{\text{ман}} = \frac{K_{\text{собств}} - A_{\text{вн}}}{A_{\text{об}}} \quad (1.4)$$

где $A_{\text{об}}$ – оборотные активы (стр. 1200).

5. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств. Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости организации. Он показывает, сколько заемных средств организации приходится на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы организации [35, с.212]:

$$K_{\text{сспс}} = \frac{K_{\text{собств}}}{K_{\text{заемн}}} \quad (1.5)$$

6. Коэффициент финансовой зависимости – показатель оценки финансовой устойчивости организации в долгосрочной перспективе. Коэффициент финансовой зависимости оценивает, как организация зависимо от внешних привлеченных средств. Опасность заключается в том, что если у организации много внешних обязательств (долгов), то возрастает риск потери платежеспособности и как следствие возможность банкротства.

7. Коэффициент финансовой зависимости – показатель оценки финансовой устойчивости организации в долгосрочной перспективе. Коэффициент финансовой зависимости оценивает, как организация зависимо от внешних привлеченных средств. Опасность заключается в том, что если у организации много внешних обязательств (долгов), то возрастает риск потери платежеспособности и как следствие возможность банкротства. Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{фз} = \frac{K_{заемн}}{Б} \quad (1.6)$$

Шеремет А.Д. [44, с.181] отмечает, что «...залогом выживаемости и основной стабильности организации служит ее финансовая устойчивость, то есть такое состояние финансов, которое гарантирует организации постоянную платежеспособность». Сущностью финансовой устойчивости организации является обеспеченность товарно-материальных запасов источниками средств для их формирования (покрытия). При этом имеются в виду источники собственных и заемных средств. Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов. По его мнению, для характеристики источников средств для формирования запасов используются три показателя, отражающие степень охвата разных видов источников:

1. Наличие собственных оборотных средств ($H_{сос}$) определяется по формуле [44, с.182]:

$$H_{сос} = K_{собств} - A_{вн}, \quad (1.7)$$

Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии организации.

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

$$H_{сд} = H_{сос} + K_{долг} = (K_{собств} + K_{долг}) - A_{вн}, \quad (1.8)$$

где $K_{долг}$ – долгосрочные кредиты и займы;

3. Все основные источники средств для формирования запасов определяются по формуле:

$$H_{oi} = (K_{\text{собств}} + K_{\text{долг}} + K_{\text{кратк}}) - A_{\text{вн}}, \quad (1.9)$$

где $K_{\text{кратк}}$ - краткосрочные обязательства.

Трем показателям достаточности источников средств соответствуют три показателя обеспеченности ими запасов (включая НДС по приобретенным ценностям) [35, с.121]:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственного оборотного капитала ($\pm EC$) определяется по формуле:

$$\pm H_{\text{coc}} = H_{\text{coc}} - Z, \quad (1.10)$$

где Z – запасы.

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных или долгосрочных источников формирования запасов и затрат определяется по формуле:

$$\pm H_{\text{сд}} = H_{\text{сд}} - Z, \quad (1.11)$$

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат:

$$\pm H_{oi} = H_{oi} - Z, \quad (1.12)$$

Все эти показатели являются абсолютными показателями финансовой устойчивости. Для того, чтобы охарактеризовать финансовую ситуацию в организации, используют 4 типа финансовой устойчивости.

1. Абсолютная устойчивость – она встречается крайне редко, представляет собой наивысший тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям [44, с.185]:

$$\Delta H_{\text{coc}} \geq 0, \Delta H_{\text{сд}} \geq 0, \Delta H_{oi} \geq 0 \quad (1.13)$$

Это трехкомпонентная система типа $S = \{1; 1; 1\}$.

2. Нормальная устойчивость гарантирует платежеспособность организации. При этом должны соблюдаться следующие условия:

$$\Delta H_{\text{coc}} < 0, \Delta H_{\text{сд}} \geq 0, \Delta H_{oi} \geq 0, \quad (1.14)$$

т.е. ситуация типа $S = \{0; 1; 1\}$.

3. Неустойчивое финансовое состояние, связанное с нарушением кредитоспособности, но сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения собственных средств. Должны соблюдаться условия:

$$\Delta H_{\text{сос}} < 0, \Delta H_{\text{сд}} < 0, \Delta H_{\text{ои}} \geq 0. \quad (1.15)$$

Ситуация типа $S = \{0; 0; 1\}$.

4. Кризисное финансовое состояние, при котором организация находится на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности [35, с.122].

$$\Delta H_{\text{сос}} < 0, \Delta H_{\text{сд}} < 0, \Delta H_{\text{ои}} < 0, \quad (1.16)$$

$S = \{0; 0; 0\}$.

В таблице 1.1 приведена характеристика рассмотренных типов финансовой устойчивости организации, предложенная Дранко О.И. [19, с.142].

Таблица 1.1 - Типы финансовой устойчивости организации [19, с.142]

Тип финансовой устойчивости	Используемые источники покрытия затрат	Краткая характеристика
1	2	3
Абсолютная финансовая устойчивость. Имеет место, если величина материально-производственных запасов меньше суммы собственных оборотных средств и банковских кредитов под эти товарно-материальные ценности (с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредиторской задолженности, зачтенной банком при кредитовании);	Собственные оборотные средства	Высокая платежеспособность; организация не зависит от кредиторов
Нормальная финансовая устойчивость. Выражается равенством между величиной материально-производственных запасов и суммой собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании);	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные кредиты	Нормальная платежеспособность; эффективная производственная деятельность
Неустойчивое финансовое положение. Может привести к нарушению платежеспособности организации. Однако в этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйственном обороте организации источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала).	Собственный оборотный капитал плюс долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	Нарушение платежеспособности; привлечение заемных средств; возможность улучшения ситуации

1	2	3
Кризисное финансовое состояние. При данном состоянии организация находится на грани банкротства. В этом случае величина материально-производственных запасов больше суммы собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов банка (включая кредиторскую задолженность).	Все возможные источники покрытия затрат	Организация неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Итак, «...залогом финансовой устойчивости организации является обеспеченность запасов организация собственными и заемными источниками формирования основных и оборотных производственных фондов» [19, с.143].

Далее целесообразно рассмотреть современные направления развития методов оценки финансовой устойчивости организации.

1.3 Современные направления развития методов оценки финансовой устойчивости организации

Как отмечает Самсонов М.В. [40, с.207], «...финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансово-экономического состояния организации, поскольку это один из показателей который позволяет оценить результат текущего, инвестиционного и финансового развития организации, а также отражает способность организации отвечать по своим долгам и обязательствам и устанавливает размеры источников для дальнейшего развития. Таким образом, анализ финансовой устойчивости любого хозяйствующего субъекта является важнейшей характеристикой его деятельности».

Гаврилова А.Н. [37, с.137], «существуют традиционные алгоритмы определения финансовой устойчивости организации. Они предполагают определение типа финансовой устойчивости с помощью абсолютных показателей, а также расчет коэффициентов финансовой устойчивости, таких как коэффициент капитализации, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент финансовой устойчивости и ряд других».

Необходимо отметить, что данный метод анализа финансовой устойчивости организации не в полной мере соответствует потребностям рыночной экономики, что свидетельствует о необходимости нового подхода к оценке финансовой устойчивости организации. Так, ученые экономисты в области оценки финансового состояния вводят понятие индикатора финансовой устойчивости. Условием для возникновения финансовой устойчивости организации они называют определенное соотношение собственных и заемных средств, а также наличие источников для покрытия долгов и обязательств организации, как в настоящем, так и в следующем отчетном периоде.

Количественное значение индикатора будет показывать отклонение, как в положительную, так и в отрицательную сторону, от точки финансово-экономического равновесия, что позволит классифицировать фактическое финансово-экономическое состояние организации в зависимости от его нахождения в зоне устойчивости, в зоне напряженности или в зоне риска.

Понятно, что величина индикатора, являющегося исключительно частью собственного капитала в денежной форме, может быть положительной, нулевой и отрицательной, что связано с соотношением отдельных частей активов и капитала. Если индикатор является величиной неотрицательной на начало, конец отчетного или планового периода, то на практике это означает, что у организации остается неотрицательный источник собственных средств в денежной форме для дальнейшего роста и развития. При этом размер этого индикатора непосредственно зависит от соотношения собственного капитала и имущества в неденежной форме, с одной стороны, или имущества в денежной форме и заемного капитала – с другой.

Наоборот, если индикатор является величиной отрицательной, то это однозначно свидетельствует, что все собственные источники в отчетном периоде были использованы полностью, их не хватило для погашения долгов и обязательств, а поэтому были задействованы заемные источники. При этом величину этого внутреннего займа и показывает индикатор финансовой устойчивости.

Очевидно, что «...в течение отчетного периода индикатор финансовой устойчивости может принимать положительное, отрицательное и даже нулевое значения, причем между платежеспособностью и финансовой устойчивостью существует тесная взаимосвязь» [37, с.139]:

– если индикатор больше нуля только в данный момент времени, то это свидетельствует только о платежеспособности организации в данный момент времени;

– если индикатор остается величиной неотрицательной в течение всего отчетного периода, то это уже говорит о финансовой устойчивости.

Проследить изменение индикатора в течение отчетного периода можно за счет построения графика индикатора финансовой устойчивости не только на отчетные даты, но и за каждый день. Этот график покажет дни и даже периоды, когда надо особо контролировать поступление и расходование собственных денежных средств (рисунок 1.3).

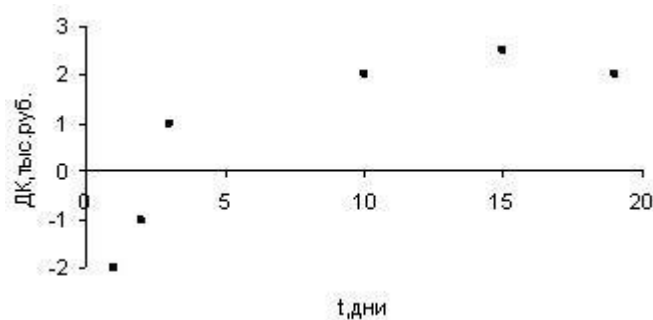


Рисунок 1.3 - График индикатора финансовой устойчивости

Если анализу подвергается бухгалтерский баланс, то достаточно установить разницу между собственным капиталом и всем имуществом в неденежной форме либо установить разницу между имуществом в денежной форме и всем заемным капиталом.

Такие расчеты целесообразно проводить не только на начало и на конец отчетного периода, включая расчеты приростных значений данных показателей, но и в течение отчетного периода, тем самым, повышая оперативность принятия управленческих решений по укреплению финансово-экономического состояния.

Следовательно, расчет индикатора финансовой устойчивости на основе формулы денежного капитала дает возможность судить по знаку индикатора об устойчивости (абсолютная платежеспособность) или неустойчивости (относительная платежеспособность) данной организации, а количественное значение данного параметра определяет либо запас, либо недостаток собственных средств в денежной форме [37, с.140].

Тем не менее, следует отметить, что если организация не может отвечать по своим долгам и обязательствам к конкретному сроку, то признать его неплатежеспособным, строго говоря, нельзя. Ведь погасить прежние долги можно и за счет новых долгов, например, кредитов.

В результате во внимание следует принимать не только платежеспособность за каждый день отчетного периода, сколько платежеспособность в течение отчетного периода.

Таким образом, «...под финансовой устойчивостью организации следует понимать платежеспособность собственных и заемных средств организации, при котором за счет собственных средств в денежной форме полностью погашаются как прежние, так и новые долги, при этом остается еще источник собственных средств для дальнейшего роста и развития. В то же время если нет источника для погашения новых долгов в будущем, то устанавливаются определенные граничные условия на использование уже существующих собственных средств в настоящем» [40, с.209].

Таким образом, рассчитанный по определенным правилам индикатор финансовой устойчивости не позволяет организации, с одной стороны, увеличить заемные средства, а с другой – нерационально использовать уже полученные собственные средства в денежной форме.

Следовательно, соблюдение условия финансового равновесия создает нормативную базу для финансовой устойчивости организации и его платежеспособности во времени, а также накладывает определенные ограничения на размер его обязательств перед работниками организации, кредиторами, бюджетом, банками и инвесторами.

Поэтому для оценки финансовой устойчивости вводится такой критерий, который одновременно соединяет в себе информацию об активах, капитале и финансовых ресурсах, а финансовое состояние организации рассматривается в динамике.

В настоящее время перед наукой и практикой продолжает оставаться проблема исследования и совершенствования методики анализа финансовой устойчивости:

- исключительно в денежной форме;
- в течение всего отчетного периода;
- с соблюдением условия финансового равновесия между имуществом в денежной и неденежной форме, с одной стороны, и между собственным и заемным капиталом – с другой.

Отсюда вытекает, что точно так же как необходимо рассчитывать точку безубыточности для каждой организации, следует определять и точку финансового равновесия. Финансовое равновесие наблюдается при таком финансовом устойчивости организации [40, с.210].

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО НК «АГАТ»

2.1 Местоположение, правовой статус, организационное устройство, структура управления и виды деятельности организации

Общество с ограниченной ответственностью Нефтяная компания «Агат», именуемое в дальнейшем ООО НК «Агат», создано на основе добровольного объединения нескольких лиц, объединивших свои средства для совместной хозяйственной деятельности, имеющей целью получение прибыли.

Полное наименование общества - Общество с ограниченной ответственностью Нефтяная компания «Агат». Сокращенное фирменное наименование Общества – ООО НК «Агат».

Юридический адрес ООО НК «Агат»: 125362, Москва, проезд Строительный, д. 7А, оф. 3. Место нахождения Общества: 125310, Москва, Волоколамское шоссе, д. 101. Тел.: 8(495)150-40-40. Сайт: <http://nk-agat.ru/>.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (части первой) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 30.12.2015) и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.12.2015), ООО НК «Агат» обладает полной Хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные, в том числе валютный, счета в банках, на территории России и за рубежом, от своего имени самостоятельно выступает участником гражданского оборота, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, может выступать в качестве истца и ответчика в суде, в арбитражном или третейском суде.

ООО НК «Агат» отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Имущество ООО НК «Агат» состоит из основных фондов и оборотных средств, приобретаемых организацией, необходимых для осуществления деятельности.

Для обеспечения своей деятельности ООО НК «Агат» имеет круглую печать со своим наименованием, бланки, реквизиты, товарный знак и фирменную символику (рисунок 2.1).



Рисунок 2.1 – Фирменная символика ООО НК «Агат»

Учредительным документом ООО НК «Агат» являются учредительный договор, подписанный его учредителями, и утвержденный ими Устав.

ООО НК «Агат» имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Согласно Уставу, видами деятельности ООО НК «Агат» являются (таблица 2.1):

Таблица 2.1 – Виды деятельности, осуществляемые ООО НК «Агат»

Код по ОКВЭД	Наименование вида деятельности
1	2
Основной вид деятельности	
63.11	Транспортная обработка грузов
Дополнительные виды деятельности	
45.21	Реализация общестроительных работ
50.2	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств
51.1	Оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе)
51.3	Оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями
51.4	Оптовая торговля непродовольственными потребительскими товарами
51.6	Оптовая торговля машинами и оборудованием
51.7	Прочая оптовая торговля
52.2	Розничная торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в специализированных магазинах
52.3	Розничная торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, косметическими и парфюмерными товарами
52.4	Прочая розничная торговля в специализированных магазинах

1	2
63.1	Транспортная обработка грузов и хранение
63.2	Прочая вспомогательная транспортная деятельность
63.4	Организация перевозок грузов
65.2	Прочее финансовое посредничество
67.13	Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества
70.3	Предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом
73.1	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук
74.5	Трудоустройство и подбор персонала
74.8	Предоставление различных видов услуг

В настоящее время ООО НК «Агат» является современной динамично развивающейся организацией, продукция которой конкурентоспособна и занимает лидирующие позиции на рынке технических газов и специальных газовых смесей на территории г.Москвы. Основными видами продукции ООО НК «Агат» являются:

- Автономная газификация;
- Технические газы;
- Специальные газовые смеси;
- Заправка газгольдеров;
- Доставка пропана;
- Доставка жидкого аргона, азота, кислорода;
- Газовое и сварочное оборудование;
- Композитные материалы;
- Газовые баллоны.

Организационная структура ООО НК «Агат» является линейно-функциональной и является типичной для торговых организаций. Она наиболее эффективна при решении управленческих задач, т.к. руководитель непосредственно руководит всеми службами организации.

Организационная структура ООО НК «Агат» представлена на рисунке 2.2.

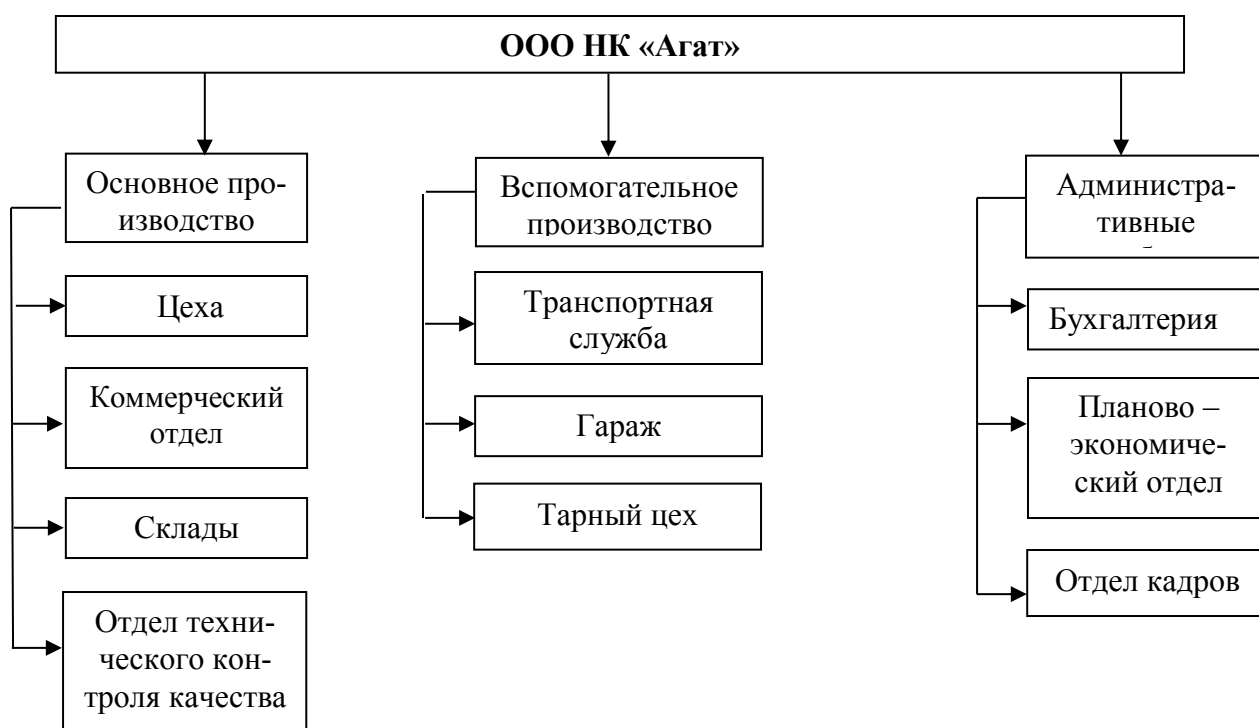


Рисунок 2.2 - Организационная структура ООО НК «Агат»

Как показывают данные, представленные на рисунке 2.2, в ООО НК «Агат» присутствуют следующие виды производств:

- основное реализация (производственные цеха, коммерческий отдел, занимающийся вопросами сбыта и реализации продукции, склады готовой продукции и отдел технического контроля качества);

- вспомогательное реализация, в состав которого входит: транспортная служба, занимающаяся транспортировкой готовой продукции оптовым покупателям; гараж, в котором хранятся и проходят техническое обслуживание все транспортные средства организации; тарный цех, в котором собирается тара и упаковочный материал.

Помимо всех вышеперечисленных подразделений в ООО НК «Агат» имеются административные службы: бухгалтерия, занимающая всем учетным процессом в организации; планово-экономический отдел, занимающийся текущим и стратегическим планированием деятельности и оценкой финансово-хозяйствен-

ной деятельности; отдел кадров, в чьи обязанности входит сбор и подготовка информации о движении кадров, а также оценка и подбор кандидатов на ту или иную должность.

Структура управления ООО НК «Агат» представлена в приложении Б.

Общее руководство деятельностью ООО НК «Агат» осуществляет собрание учредителей.

Управление на уровне ООО НК «Агат» осуществляется единолично в лице Генерального директора.

К исключительной его компетенции относятся рассмотрение таких основных вопросов, как:

- принятие Устава ООО НК «Агат», внесение в него изменений и дополнений;
- определение основных направлений деятельности организации;
- принятие решений о реорганизации и ликвидации организации.

В деятельности рассматриваемого ООО НК «Агат» можно выделить несколько направлений. В соответствии с этими направлениями в управлении организацией участвуют специалисты, возглавляющие различные отделы: начальники цехов, начальники отдела снабжения и сбыта, заведующий складом, начальник отдела технического контроля качества, юристконсульт, главный бухгалтер, начальник планово-экономического отдела, начальник отдела кадров, начальник транспортной службы, главный инженер, а также заведующие складом, столовой, и котельной.

Вся финансовая и учетная работа в ООО НК «Агат» осуществляется бухгалтерской службой и планово – экономическим отделом, которые являются самостоятельными структурными подразделениями, возглавляемым главным бухгалтером и начальником планово – экономического отдела.

Планово- экономический отдел разрабатывает перспективные и текущие планы организации, а также ведет оперативное планирование и определяет плановые показатели участков, смен (бригад); контролирует выполнение плана по

всем показателям как по организации в целом, так и по участкам, сменам и посредством всестороннего анализа производственно-хозяйственной деятельности, определяет внутренние резервы в экономике организации для их оперативного использования. Совместно с другими подразделениями управления разрабатывает мероприятия по повышению эффективности реализации продукции, экономически обосновывая целесообразность этих мероприятий.

В центре внимания работников отдела кадров находятся задачи по организации труда и управления: внедрение типовых проектов рабочих мест, определение норм выработки и расценок, обмен передовыми методами труда, контроль за соблюдением трудового законодательства, участие в разработке комплексных планов внедрения научной организации труда и планов социального развития организации.

Заведующая складом возглавляет работу складов и следит за движением продукции в данном структурном подразделении.

Всей нормативно- правовой и консалтинговой работой в организации занимается юристконсульт.

Начальник отделов сбыта и снабжения соответственно занимаются снабженческо-сбытовой деятельностью организации – поиску и оптимальному подбору рынков сбыта и определения поставщиков сырья и материалов.

Руководство над всеми транспортными средствами в ООО НК «Агат» возложено на начальника транспортной службы.

2.2 Основные экономические показатели организации, финансовое состояние и платежеспособность

Экономические показатели применяются для планирования и анализа организации реализации и труда, уровня техники, качества технических газов и специализированных газовых смесей, использования основных и оборотных фондов, трудовых ресурсов; являются основой при разработке техплана организации, установления прогрессивных технико-экономических норм и нормативов.

Основные показатели деятельности ООО НК «Агат» представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Основные показатели деятельности ООО НК «Агат»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015г. к 2013 г., в %
1	2	3	4	5
А. Производственные показатели				
1.Реализация продукции, тыс.дкл., в т.ч.:	450,77	476,94	688,63	152,77
Технических газов, тыс.дкл	205,63	263,37	394,07	191,64
-жидкого аргона	24,17	29,25	51,20	211,83
-азота	34,68	46,78	44,15	127,31
-кислорода	146,78	187,34	298,72	203,52
Специальных газовых смесей, тыс.дкл.	245,14	213,57	294,56	120,16
Б. Экономические показатели				
2.Выручка от продажи товаров (работ, услуг), тыс. руб.	6284	95458	163324	2599,05
3.Себестоимость продажи товаров (работ, услуг), тыс. руб.	4612	63586	91141	1976,17
4.Прибыль (убыток) от продажи (+, -), тыс. руб.	37	1642	2609	7051,35
5.Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб.	26	471	2063	7934,62
6.Чистая прибыль(убыток) (+,-), тыс. руб.	21	247	1792	8533,33
7.Уровень рентабельности деятельности (+, -),%	0,80	2,58	2,86	-

На основании данных, представленных в таблице 2.2, видно, что реализация продукции (технических газов и специализированных газовых смесей) ООО НК «Агат» в динамике 2013 – 2015 гг. значительно увеличилось, так, рассматривая общую совокупность реализации продукции видно, что в 2013 году ее объем составлял 110,77 тыс.дкл., что более чем в 6 раз (на 577,86 тыс.дкл) меньше показателя 2015 года - 688,63 тыс.дкл.

Объем реализации специальных газовых смесей также увеличился – рост объем их реализации составил чуть более 6,5 раз (249,42 тыс.руб.) и на конец отчетного года остановился на отметке в 294,56 тыс.дкл.

Рост объемов реализации технических газов и специализированных газовых смесей привели к росту выручки от реализации продукции почти в 26 раз – на 157040 тыс.руб. Если в 2013 году выручка от реализации продукции ООО НК

«Агат» составляла лишь 6284 тыс.руб., то к концу аналогичного в 2014 года динамика реализации «стартовала» до уровня в 95438 тыс.руб., а к концу отчетного 2015 года – уже до 163324 тыс.руб.

Наглядно состав и структура продукции, реализованной ООО «НК «Агат» представлены на рисунка В.1 – В.3 приложения В.

Резкий рост выручки от реализации технических газов и специализированных газовых смесей ООО НК «Агат» не смогло не сказаться на увеличении себестоимости данной продукции – ее рост составил 86529 тыс.руб.

Превышение уровня роста выручки от реализации технических газов и специализированных газовых смесей над затратами (себестоимостью) привели к увеличению валовой прибыли. Наличие коммерческих расходов организации не повлияло на снижение прибыли от продаж, а даже напротив, данный показатель возрос более чем в 20 раз (2572 тыс.руб.) и на конец отчетного 2015 года составил 2609 тыс.руб. Рост данного показателя оказал прямое воздействие на «взлет» значения показателя рентабельности деятельности организации с 0,80 % до 2,86 %.

Финансовым результатом деятельности ООО НК «Агат» на протяжении всего периода исследования была чистая прибыль, которая аналогично другим показателям имела положительную динамику - ее рост составил 1771 тыс.руб. до уровня в 1792 тыс.руб.

Более наглядно динамика финансовых показателей ООО НК «Агат» представлена на рисунке Г.1 приложения Г.

Далее рассмотрим показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО НК «Агат».

Анализ эффективности использования ресурсов и капитала ООО НК «Агат» необходимо провести в разрезе следующих показателей:

- оценке показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств;
- анализе показателей эффективности использования трудовых ресурсов;

- изучению динамики показателей эффективности использования материальных ресурсов;

- расчету и оценке показателей эффективности использования капитала.

Показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО НК «Агат» представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО НК «Агат»

Показатель	2013 г.	2014г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	5332,5	4610	4461	83,66
2.Фондовооруженность, тыс.руб.	43,00	36,88	34,85	81,04
3.Фондоемкость, руб.	0,85	0,05	0,03	3,53
4.Фондоотдача, руб.	1,18	20,71	36,61	3106,79
5.Рентабельность использования основных средств, %	0,39	5,36	40,17	-
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
6.Затраты труда, тыс.чел.-час.	351,17	354,00	362,50	103,23
7.Производительность труда, руб.	50,68	763,66	1275,97	2517,83
8.Фонд оплаты труда, тыс.руб.	26545,92	28890,00	31761,41	119,65
9. Выручка на 1 рубль оплаты труда, руб.	0,24	3,30	5,14	2172,26
В. Показатели эффективного использования материальных ресурсов				
10. Материалоотдача, руб.	2,15	2,39	2,79	130,00
11.Материалоемкость, руб.	0,47	0,42	0,36	76,92
12. Прибыль на 1 рубль материальных затрат, руб.	0,01	0,01	0,03	426,83
13. Затраты на 1 рубль выручки, руб.	0,73	0,67	0,56	76,03
Г. Показатели рентабельности имущества и активов				
14. Рентабельность совокупного капитала, %	0,09	0,60	2,29	-
15. Рентабельность собственного капитала, %	11,93	60,24	81,38	-
16.Рентабельность внеоборотных активов, %	0,36	7,16	32,76	-
17.Рентабельность оборотных активов, %	0,12	0,65	2,46	-

Рассматривая данные, представленные в таблице 2.3, можно заметить, что в динамике 2013-2015 гг. среднегодовая стоимость основных средств ООО НК «Агат» снизилась на 871,50 тыс.руб. (16,34%) и на конец отчетного года составила 4461 тыс.руб. Снижение данного показателя связано с тем, что руководство

организации приняло решение арендовать газонасосные станции для закачки газов и прочее специализированное оборудование.

В связи с изменением среднегодовой стоимости основных средств организации, в разрезе показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств ООО НК «Агат» произошли следующие изменения:

- фондовооружённость, характеризующая оснащённость работников основными производственными фондами в отчетном 2015 году снизилась более чем на 8,15 тыс.руб./чел. (18,96%) и составила 34,85 тыс.руб./чел.;

- фондоёмкость – показатель, показывающий с каким объемом основных производственных фондов связана реализация одной единицы технических газов и специализированных газовых смесей, также имела негативную динамику. В 2015 году он составил 0,03 руб, что на 0,82 руб. меньше чем в базисном 2013 г. (0,85 руб.). Снижение фондоёмкости основных средств ООО НК «Агат» можно рассматривать как положительный фактор в оценке показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств организации;

- фондоотдача – показатель эффективности использования основных фондов, в анализированном периоде имел тенденцию к росту. В разрезе 2013 – 2015 гг. он увеличился более чем в 31 раз (на 35,43 руб.) и установился на уровне в 36,61 руб., что также можно расценить как положительный момент в оценке показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств ООО НК «Агат».

- рентабельность использования основных средств, характеризующая часть чистой прибыли организации, приходящейся на 1 руб. основных средств увеличилась на 39,78% и составила 40,17%. Данная положительная динамика, в первую очередь, связана с резким уровнем роста чистой прибыли организации на 1771 тыс.руб., что также можно расценить как положительный момент.

Подводя общий итог оценки показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств ООО НК «Агат» стоит отметить, что организация полностью обеспечена основными средствами, при этом достаточно эффективно их использует.

Численность работников ООО НК «Агат» в рассматриваемый промежуток времени увеличилась на 4 чел. (3,23%) и составила 128 чел., что, в свою очередь, значительно повлияло на изменение показателей эффективности использования трудовых ресурсов организации:

-затраты труда увеличились на 11,33 тыс.чел.-час. (3,23%), если в 2013 году данный показатель составлял 351,17 тыс.чел.-час., то к концу 2015 года – уже 362,50 тыс.чел.-час.;

- как было отмечено ранее, выручка от реализации технических газов и специализированных газовых смесей увеличилась на 157040 тыс.руб., что прямым образом повлияло на рост производительности труда работников ООО НК «Агат» - ее рост составил более 25 раз (1225,19 тыс.руб./чел.) по отношению к базисному значению 2013 года (50,68 тыс.руб./чел.) до уровня в 1275,97 тыс.руб./чел. Данная динамика является положительной для деятельности организации;

- рост численности работников, несомненно, повлек за собой рост расходов на оплату труда работников, так изучая фонд оплаты труда, можно заметить, что в динамике рассматриваемого периода данный показатель увеличился на 5215,19 тыс.руб. (19,65%) и составил 31761,41 тыс.руб. Рост фонда оплаты труда мотивирует работников ООО НК «Агат», и, как следствие, они работают «на результат», что также можно расценить как положительный фактор в оценке эффективности использования трудовых ресурсов организации;

- как отмечалось ранее, выручка от технических газов и специализированных газовых смесей имела значительный рост, выручка на 1 рубль оплаты труда возросла на 4,91 руб. - с 0,24 руб. до 5,14 руб., что свидетельствует о том, что затраты организации на оплату труда работников организации полностью окупаемы.

Обобщая рассмотренные выше показатели можно отметить, что кадровая политика ООО НК «Агат» достаточно эффективна.

Рассматривая показатели эффективности использования материальных ресурсов можно сделать следующие выводы:

- материалоотдача, характеризующая реализацию технических газов и специализированных газовых смесей на 1 руб. потребленных материальных ресурсов динамике 2013 – 2015 гг. возросла почти на треть – на 0,64 руб. с 2,15 руб. до 2,79 руб. Рост материалоотдачи организации является положительным моментом;

- материалоемкость, отражающая объем реализации технических газов и специализированных газовых смесей в расчете на единицу материальных затрат ООО НК «Агат» в рассматриваемый промежуток времени имела обратную динамику материалоотдачи – ее снижение составило 0,11 руб. (23,08%) до уровня в 0,36 руб. Динамику изменения материалоотдачи также можно назвать положительной для деятельности ООО НК «Агат».

- в связи с ростом чистой прибыли, показатель прибыли на 1 руб. материальных затрат также имел положительную динамику – ее рост составил 0,02 руб. до уровня в 0,03 руб. В аналогичных 2013-2014 гг. данный показатель оставался неизменным и составлял 0,01 руб. Рост данного показателя свидетельствует о том, что материальные затраты организации начинают окупаться чистой прибылью.

- затраты на 1 руб. выручки от реализации технических газов и специализированных газовых смесей, же, напротив, снизились – сразу на 0,17 руб. и на конец отчетного периода составили 0,56 руб., что связано с превышением уровня роста выручки над себестоимостью реализованной продукции.

Все вышесказанное свидетельствует о том, что материальные ресурсы ООО НК «Агат» используются достаточно рационально.

Рассматривая показатели рентабельности активов и капитала ООО НК «Агат» можно сделать следующие выводы:

- рентабельность совокупного капитала, характеризующая доходность вложений организации показала, что на протяжении 2013- 2015 гг. возросла на 2,20% до отметки в 2,20 %, что, несомненно, является положительным фактором;

- так же положительной динамикой можно отметить показатель рентабельности собственного капитала, в исследуемый период он вырос на 69,45% - с 11,93% до 81,38 %.

- показатель, характеризующий эффективность имущества, которое будет использоваться в течение очень долгого времени (рентабельность внеоборотных активов), аналогично показателям рентабельности, рассчитанным ранее в динамике 2013 – 2015 гг. имел резкий рост сразу на 32,40% до уровня в 32,76%.

- от эффективности использования и рентабельности оборотных активов зависит в целом финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Как показывают данные, рентабельность оборотных активов ООО НК «Агат» в течении 2013 – 2015 гг. возросла на 2,35% до уровня в 2,46%, что, несомненно, можно рассматривать как положительный фактор.

В целом анализ показателей эффективности использования ресурсов и капитала в ООО НК «Агат» позволяют нам судить о том, что организация в 2013-2015 работала достаточно эффективно.

Следующим шагом нашего исследования является анализ движения денежных средств ООО НК «Агат» (таблица 2.4).

Денежные средства – наиболее ликвидная часть текущих активов - являются составляющей оборотного капитала. Источником информации для анализа является отчет о движении денежных средств.

При анализе движения денежных средств выделяется их движение в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Таблица 2.4 - Движение денежных средств ООО НК «Агат», тыс.руб.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода	420	506	2080	495,24
2. Поступление денежных средств – всего, в том числе:	6797	100879	165338	2432,51
А) от текущей деятельности	6797	100879	165338	2432,51
Б) от инвестиционной деятельности	0	0	0	-
В) от финансовой деятельности	0	0	0	-

1	2	3	4	5
3. Расходование денежных средств – всего, в том числе:	6711	99305	164795	2455,60
А) в текущей деятельности	6711	99305	164795	2455,60
Б) в инвестиционной деятельности	0	0	0	-
В) в финансовой деятельности	0	0	0	-
4. Чистые денежные средства – всего, в том числе:	86	1574	543	631,40
А) от текущей деятельности	86	1574	543	631,40
Б) от инвестиционной деятельности	0	0	0	-
В) от финансовой деятельности	0	0	0	-
5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	506	2080	2623	518,38

На основании данных о движении денежных средств ООО НК «Агат», представленных выше видно, что в организации присутствует лишь текущая деятельность.

Изучая поступление денежных средств в ООО НК «Агат» можно заметить, что в рассматриваемый промежуток времени величина поступающих в организацию денежных средств значительно возросла – если в 2013 году в структуре данного показателя наблюдалось поступление в размере 6797 тыс.руб., то к концу 2015 финансового года его значение резко увеличилось (более чем в 24 раза) на 158541 тыс.руб. до отметки в 165338 тыс.руб.

Рассматривая расходование денежных средств ООО НК «Агат» в общей совокупности можно заметить, что оно возросло более чем 24,5 раза (с 6711 тыс.руб. до 164795 тыс.руб.).

Изменение вышесказанных показателей несомненно повлияли на изменение чистых денежных средств организации, так к концу отчетного периода размер денежных средств общей совокупности 543 тыс.руб., что на 451 тыс.руб. больше аналогичного показателя 2013 года (86 тыс.руб.)

Рост суммы чистых денежных средств ООО НК «Агат» в отчетном периоде связано, в первую очередь, с тем, что рост поступления денежных средств имело опережающий рост над расходованием.

Чтобы рассмотреть наглядно динамику денежных средств организации, обратимся к данным, представленным на рисунке Г.2 приложения Г.

В условиях финансово-экономического кризиса многие российские организации испытывают многочисленные финансовые проблемы, к числу которых относятся неустойчивость хозяйственной деятельности, низкая платежеспособность, неэффективность производства и сбыта продукции. Все это порождает необходимость тщательного анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности ООО НК «Агат» кроме анализа эффективности использования ресурсов и движения денежных средств необходимо произвести расчет финансовых коэффициентов и коэффициентов ликвидности. Данные расчеты рассмотрим в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Нормальное ограничение	На конец года			2015 г. в % к 2013 г.
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	0,76	0,96	0,97	127,38
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq (0,2 \div 0,5)$	0,02	0,05	0,04	200,00
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	≥ 1	0,41	0,51	0,48	117,77
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	_____	-5592	-3042	-3268	58,44
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	_____	18073	37795	72747	402,52
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:	_____	-12884	-20250	-39341	305,35
а) собственных оборотных средств					
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	_____	10781	20587	36674	340,17
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,01	0,01	0,03	300,00
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	134,46	99,60	34,52	25,67
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-31,77	-7,42	-1,48	4,67

1	2	3	4	5	6
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	-0,31	-0,08	-0,04	14,52
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	0,01	0,01	0,03	300,00
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,99	0,99	0,97	97,91

На основании данных, представленных в таблице 2.5, можно сделать следующие выводы:

- коэффициент покрытия (текущей ликвидности), характеризующий отношение оборотных средств краткосрочным обязательствам, в 2015 году составил 0,97, что на 0,21 больше аналогичного показателя в 2013 году, и означает, что сумма оборотных средств более чем на 76% больше кредиторской задолженности, тем не менее, значение данного показателя намного меньше рекомендованного значения (≥ 2), следовательно, по данному показателю ООО НК «Агат» является неликвидным;

- коэффициент абсолютной ликвидности, характеризующий долю краткосрочных долговых обязательств, которая может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидными активами ООО НК «Агат» в разрезе 2013-2015 гг. увеличился в 2 раза и составил 0,04. Максимальное значение данного показателя отмечено в 2014 году на уровне 0,05, что не соответствует его нормальному значению ($\geq (0,2 \div 0,5)$) и показывает, что лишь 4 % задолженности ООО НК «Агат» в состоянии погасить срочно. Значение коэффициента абсолютной ликвидности также можно судить о неликвидности изучаемой организации;

- коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия), характеризующий способность ООО НК «Агат» погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов на конец 2015 года имеет значение 0,48, что чуть более чем в 2 раза ниже его рекомендуемого зна-

чения (≥ 1), при этом рост данного показателя по сравнению с базовым 2013 годом составил 0,07 (17,77%). По данному показателю ООО НК «Агат» также можно признать неликвидным.

Изучая данные таблицы 2.5 также можно заметить, что в 2013-2015 гг. ООО НК «Агат» не имело собственных оборотных средств. Так, в 2013 году их недостаток составил 5592 тыс.руб., а к концу отчетного 2015 года данный разрыв сократился на 2324 тыс.руб. (41,56%) и составил 3268 тыс.руб.

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат имела положительное значение – если в 2013 году данная величина составляла 18073 тыс.руб., то к концу 2015 года прибавила в своем весе 54674 тыс.руб., что более чем в 4 раза превышает базисную величину, и составила 72747 тыс.руб.

Рассматривая относительные показатели финансовой устойчивости ООО НК «Агат», можно отметить, что:

- коэффициент автономии (независимости) ООО НК «Агат» на протяжении 2013-2014 финансовых лет находился на уровне 0,01, а к концу отчетного 2015 года незначительно увеличил свое значения до уровня в 0,03, то тем не менее, это значительно ниже его нормального значения ($\geq 0,5$) и показывает, что в валюте баланса ООО НК «Агат» лишь 3% имущества приобретено на собственные средства организации;

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств показал, что в течение 2015 г. в сравнении с 2013 г. количество заемных средств сократилось почти в 3 раза – на 74,33 %, и на конец отчетного периода составило 34,52, что намного выше его нормативного значения (≤ 1), что свидетельствует о том, что заемные средства организации превышают его собственные в 34 раза, что, несомненно, играет отрицательную роль в оценке финансовой устойчивости организации;

- коэффициент маневренности, характеризующий степень мобильности собственных источников средств, с финансовой точки зрения показал, что на каждый вложенный в оборотные активы ООО НК «Агат» рубль на протяжении

всего периода исследования являлся заемным, что также является отрицательным фактором в деятельности организации;

- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования оборотными средствами также имел отрицательное значение, это означает, что материальные запасы ООО НК «Агат» не покрыты собственными источниками и сильно нуждаются в привлечении заемных;

-не смотря на все вышеперечисленные показатели, значения коэффициента финансовой зависимости ООО НК «Агат» находилось в рамках рекомендованного значения ($\leq 1,25$) и в 2013-2014 гг. составляло 0,99, а к концу отчетного 2015 года – на уровне 0,97.

Графически динамика показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО НК «Агат» представлена на рисунке Г.3 приложения Г.

Таким образом, оценка относительных показателей ликвидности и платежеспособности показала нам, что ООО НК «Агат» в перспективе не платежеспособно и слабо способно отвечать по своим обязательствам.

2.3 Организация финансовой работы и финансового контроля в организации

Финансовое планирование в ООО НК «Агат» заключается в составлении и отслеживании графика выполнения финансовых мероприятий, возникновения дебиторской задолженности, возврата кредита и тд. Данной работой в организации занимаются экономисты.

Так же стоит отметить, что финансовое планирование ООО НК «Агат» возлагается на бухгалтеров – оценка правильности ведения бухгалтерского учета, политики и процедур, касающихся соответствующей записи хозяйственных операций. Эти составляющие во взаимосвязи (бухгалтерии и экономической службы) обеспечивают ООО НК «Агат» предотвращение, выявление и исправление существующих ошибок информации и ее искажения.

Финансовое планирование сотрудниками бухгалтерии и планово-экономического отдела ООО НК «Агат» осуществляется в три этапа:

- выработка стандартов и критериев;
- сопоставление с ними реальных результатов;
- принятие необходимых корректирующих действий.

На каждом этапе финансового контроля в ООО НК «Агат» реализуется комплекс различных мер. Существует много различных процедур контроля, каждая из которых должна предотвращать ошибки определенного вида (или нескольких видов) и искажений информации.

Вместо длинных перечислений процедур контроля на данном этапе в ООО НК «Агат» исследуются направления, для достижения которых применяются процедуры контроля. хозяйственные операции всех видов должны контролироваться по семи основным направлениям, обозначенным в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Направления внутреннего контроля, применяемые в ООО НК «Агат»

Направления контроля	Общее	Контрольный пример
1	2	3
Реальность	Зафиксированные операции действительны и зафиксированы данными документами	Зафиксированные операции подтверждены данными счетов-фактур, отгрузочных документов и заказами клиентов
Полнота	Все фактически совершенные операции зафиксированы, не одна не пропущена	Все отгрузочные документы пронумерованы и приложены к счетам-фактурам
Разрешение	Операции санкционированы в соответствии с политикой организации	Продажа в кредит на сумму свыше 50000 тысяч рублей предварительно санкционирована
Точность	Все суммы должным образом исчислены	В счетах-фактурах отражено правильное количество; арифметических ошибок нет
Классификация	Операции отнесены на соответствующие счета	Отпуск материалов в цехи организации, отражены как внутривозвратный оборот
Учет	Учет операций полностью завершен	Все продажи записаны на субсчетах соответствующих заказчиков
Периодизация.	Операции записаны в соответствующих периодах	Продажи текущего периода записаны в этом периоде, а продажи следующего периода отнесены на доходы будущих периодов.

Источником информации финансового учета в ООО НК «Агат» являются только данные бухгалтерского учета и элементы системы налогообложения. В настоящее время ООО НК «Агат» состоит на общей системе налогообложения.

Финансовая информация в ООО НК «Агат» представляется в денежных измерителях, а в управленческом учете используются любые показатели, включая натуральные, трудовые, денежные. Учет включает в себя контрольные процедуры проверки того, что полностью ли завершен учет данных операций и соответствует ли учет общепринятым бухгалтерским стандартам.

Достоверность и правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Результаты финансового учета (финансовая отчетность) в ООО НК «Агат» представляется по установленным формам, результаты управленческого учета – по произвольной форме, удобной для внутренних пользователей.

В настоящее время в ООО НК «Агат» сдает отчетность в ИФНС и Росстат в бумажном виде. Сдача годовой отчетности по итогам 2015 года была произведена 29 марта 2016 года.

В состав годовой бухгалтерской отчетности ООО НК «Агат» вошли:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Основным нормативным документом, регламентирующим организацию бухгалтерского учёта и отчётности в ООО НК «Агат» является закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г.), статьи которого конкретизируются в стандартах, дающих рекомендации о ведении учёта на отдельных его участках по видам операций и специфическим видам деятельности организации.

В состав налоговой отчетности ООО НК «Агат» входят декларации по налогу на прибыль, налогу на имущество, транспортному налогу, НДФЛ. По итогам отчетного периода бухгалтерией ООО НК «Агат» уплачиваются авансовые платежи.

3 РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В ООО НК «АГАТ»

3.1 Оценка финансовой устойчивости организации

Финансовую устойчивость организации отражает структура баланса (соотношение между отдельными разделами актива и пассива), которая характеризуется абсолютными и относительными показателями.

Оценка финансовой устойчивости любой организации по относительным показателям характеризуется системой финансовых коэффициентов. Они рассчитываются как соотношение абсолютных показателей актива и пассива баланса.

Для качественной оценки финансовой устойчивости ООО НК «Агат» по относительным показателям (финансовым коэффициентам), воспользуемся рассмотренными ранее формулами, полученные результаты представим в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Относительные показатели финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Значение показателя за			Изменения 2015-2013 гг.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	(+/-)	%
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент автономии	0,01	0,01	0,03	0,02	300,00
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	134,46	99,60	34,52	-99,94	25,67
3. Коэффициент маневренности	-31,77	-7,42	-1,48	30,29	4,67
4. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,31	-0,08	-0,04	0,26	14,52
5. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	0,01	0,01	0,03	0,02	300,00
6. Коэффициент финансовой зависимости	0,99	0,99	0,97	-0,02	97,91

Изучая данные, характеризующие финансовую устойчивость ООО НК «Агат» по относительным показателям, представленным в таблице 3.1, можно сделать следующие выводы:

По данным на конец 2015 года коэффициент автономии составляет 0,03, что намного ниже его нормального значения (0,5) и показывает, что в валюте

баланса лишь 3% всего имущества приобретено на собственные средства и 97% - на заемные (за счет кредиторской задолженности), т.е. зависимость ООО НК «Агат» от заемного капитала пока очень велика. В аналогичных 2013-2014 гг. коэффициент автономии также принимал низкие значения и составлял 0,01.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показал, что в течении 2015 года у ООО НК «Агат» значительно снизилось количество собственных средств, и показатель значительно выше своего нормального значения (≤ 1). На конец отчетного 2015 года данный показатель составил 34,52, что на 99,94 (74,33%) меньше чем в аналогичном 2013 году (134,46). Данная динамика свидетельствует о том, что заемные средства ООО НК «Агат» почти в 35 раз превышают объем собственных. Данное обстоятельство отрицательно влияет на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент маневренности показывает степень мобильности собственных источников средств с финансовой точки зрения, в нашем случае на каждый вложенный рубль оборотных средств в 2015 году у ООО НК «Агат» явился заемными средствами. Стоит также отметить, что в течении всего периода исследования данный показатель имел отрицательное значение.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ООО НК «Агат» в течении 2013-2015 гг. также принял отрицательное значение, что также не является положительным моментом в оценке финансовой устойчивости организации.

Коэффициент соотношения собственных средств и привлеченных показал, характеризующий отношение собственного и заемного капитала организации, рекомендованное значение которого составляет ≥ 1 показал, что в динамике 2013 – 2015 гг. у ООО НК «Агат» количество собственных средств организации по отношению к привлеченным незначительно увеличилось – на 0,02 и на конец отчетного 2015 года данный показатель составил лишь 0,03. Данная динамика также отрицательно влияет на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент финансовой зависимости, имеющий рекомендованное ограничение $\leq 1,25$ на протяжении 2013 – 2014 гг. составлял 0,99, снизившись к концу

2015 года на 0,02 по отметки в 0,97, что свидетельствует о том, что долгосрочные обязательства ООО НК «Агат» по итогам отчетного года занимали 97% в общем объеме внеоборотных активов, что негативным образом влияет на финансовую устойчивость организации.

Наглядно динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат» представлена на рисунке 3.1.

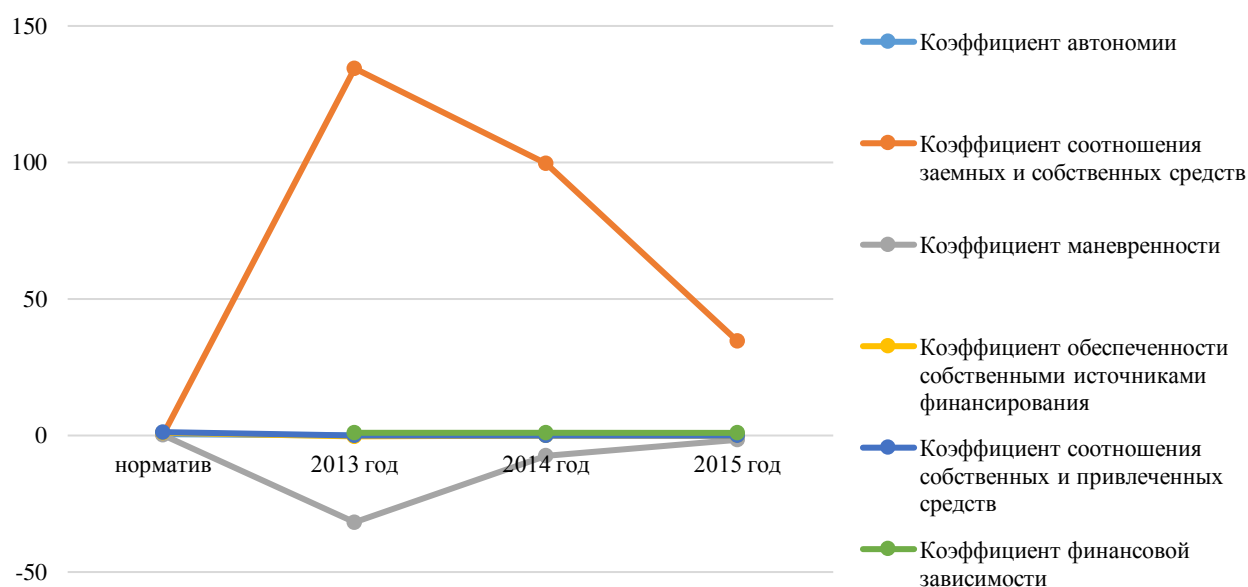


Рисунок 3.1 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

В целом проведенный анализ выше относительных показателей, отвечающих на финансовую устойчивость ООО НК «Агат» показал нам, что организация является финансово-неустойчивой и сильно зависит от заемного капитала.

Далее проведем оценку финансовой устойчивости ООО НК «Агат» по абсолютным показателям и определим ее тип.

Своевременный анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям крайне важен для успешного управления, так как данные показатели характеризуют величину уровня обеспеченности оборотных средств каналами и ресурсами для их формирования и функционирования.

Для проведения качественного анализа абсолютных показателей, отвечающих за финансовую устойчивость ООО НК «Агат», воспользуемся формулами, ранее рассмотренным в 1 главе данной работы, результаты расчетов представим в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Значение показателя за			Изменения 2015-2013 гг.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	(+/-)	%
1	2	3	4	5	6
1.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	-5592,00	-3042,00	-3268,00	2324,00	58,44
2.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	18073,00	37795,00	72747,00	54674,00	402,52
3.Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.					
а)собственных оборотных средств	-12884,00	-20250,00	-39341,00	-26457,00	305,35
б)общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	10781,00	20587,00	36674,00	25893,00	340,17

Анализируя динамику абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат», можно сделать вывод, что в течении 2013-2015 гг. у организации имелся недостаток собственных оборотных средств. Так, в 2013 году данный показатель составлял 5592 тыс.руб., а к концу отчетного 2015 года по отношению к базисному году данный показатель увеличился на 2324 тыс.руб., что привело к снижению данного недостатка на 41,56% до уровня в 3268 тыс.руб.

На протяжении всего периода исследования у ООО НК «Агат» наблюдается излишек источников формирования запасов и затрат, при этом к концу отчетного периода он вырос почти в 3,5 раза - на 25893 тыс. руб. по отношению к показателю 2013 года (10781 тыс.руб.) и составил 36674 тыс.руб.

Наглядно динамика абсолютных показателей, характеризующих финансовую устойчивость ООО НК «Агат» представлена на рисунке 3.2.

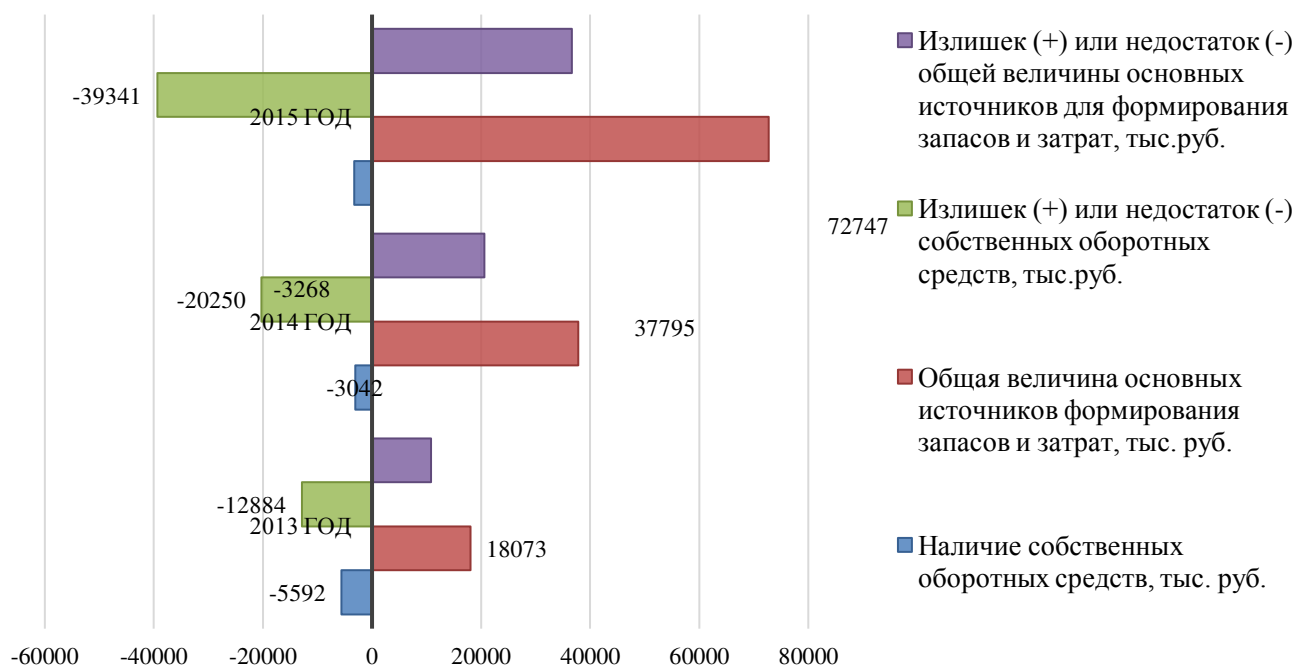


Рисунок 3.2 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Далее, на основании данных, представленных в таблице 3.2, определим тип финансовой устойчивости, для этого составим таблицу 3.3.

Таблица 3.3 - Тип финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Значение показателя за		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4
1.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	<0	<0	<0
2.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	>0	>0	>0
3.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, тыс. руб.	>0	>0	>0
Модель типа финансовой устойчивости	{0;1;1}	{0;1;1}	{0;1;1}
Тип финансовой устойчивости	Нормальная	Нормальная	Нормальная

Рассматривая тип финансовой устойчивости на основании абсолютных показателей, можно заметить, что на протяжении 2013-2015 гг. финансовую устойчивость организации можно было охарактеризовать как нормальную.

Проведя анализ финансовой устойчивости ООО НК «Агат» по абсолютным показателям, мы выяснили, что в течении всего периода исследования ее можно было оценить как нормальную, однако, оценка финансовой устойчивости

по относительным показателям показала нам, что организация является финансово-неустойчивой и сильно зависит заемного капитала, так как сумма собственного капитала значительно меньше, следовательно, руководству ООО НК «Агат» необходимо разработать основные мероприятия, направленные на укрепление финансовой устойчивости организации.

3.2 Направления укрепления финансовой устойчивости организации и развитие методов ее оценки

Как было отмечено ранее, в течении всего периода исследования финансовую устойчивость ООО НК «Агат» можно было оценить как нормальную, однако, оценка финансовой устойчивости по относительным показателям показала нам, что организация является финансово-неустойчивой и сильно зависит заемного капитала, так как сумма собственного капитала значительно меньше

По-нашему мнению, основными мероприятиями по повышению финансовой устойчивости ООО НК «Агат» являются следующие (рисунок 3.3):

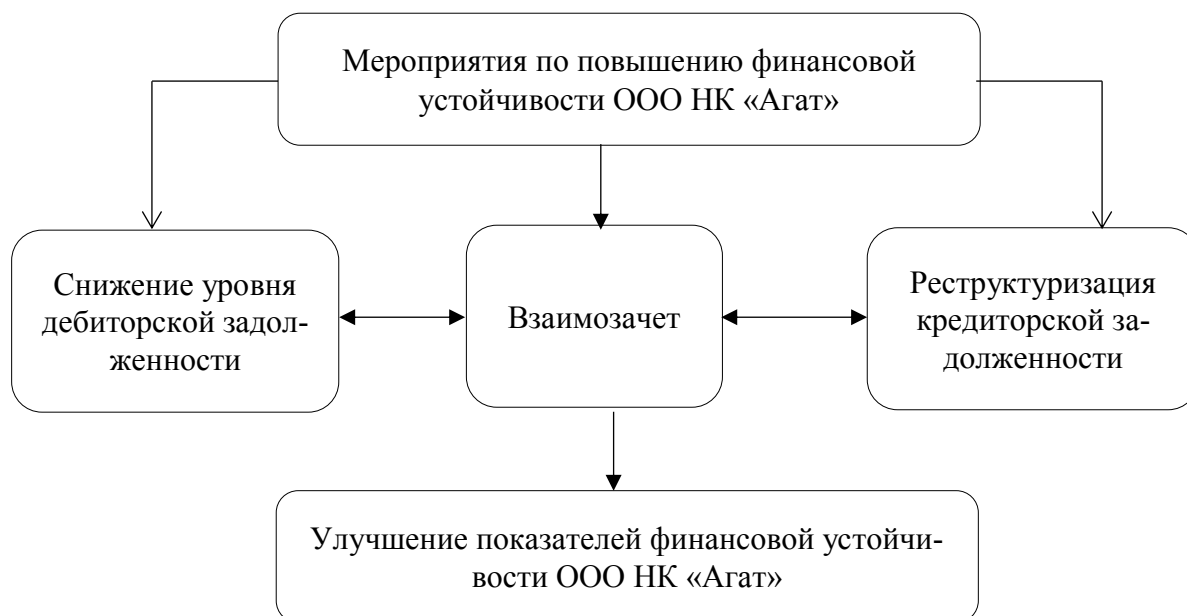


Рисунок 3.3 – Основные мероприятия, направленные на повышения финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Исходя из данных, представленных на рисунке 3.3, основной моделью укрепления финансовой устойчивости ООО НК «Агат» является взыскание дебиторской задолженности, сумма вырученных денежных средств с которой будут направлены на реструктуризацию кредиторской задолженности, что приведет к увеличению доли собственных средств (капитала) в структуре баланса организации и снижению доли заемных средств.

Мы считаем, что для реструктуризации суммы дебиторской задолженности, руководству ООО НК «Агат» необходимо прибегнуть к использованию такого современного финансового инструмента как факторинг.

Факторинг – продажа банку права взыскания дебиторской задолженности, которая перечисляет средства на счет организации за вычетом процентов и комиссионных вознаграждений. Определим, выгодно ли ООО НК «Агат» воспользоваться данным финансовым инструментом, если организация продаст банку право на взыскание просроченной дебиторской задолженности самых крупных дебиторов (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Состав и структура крупных дебиторов ООО НК «Агат» с просроченной дебиторской задолженностью за 2015 год

Дебитор	Сумма, тыс.руб.	Структура в составе общей дебиторской задолженности
1	2	3
ООО "АЗС - Щелково"	1425,87	4,25
ООО "Газ быт Пром"	3312,47	9,86
АО "Очаково"	4945,21	14,73
ООО "ГАЗС Кашира 2"	1897,35	5,65
ИТОГО	11580,90	34,49

Рассматривая состав и структуру просроченной дебиторской задолженности ООО НК «Агат», можно заметить, что общая ее величина составляет 11580,90 тыс.руб. (34,49% в общей структуре дебиторской задолженности).

В ходе мониторинга факторинговых компаний г.Москвы, для осуществления факторинга рекомендуется нами было выбрано ООО «Ресо–Лизинг»

(<http://www.resoleasing.com>). Для осуществления факторинговой операции руководству ООО НК «Агат» рекомендуется передать право взыскания просроченной дебиторской задолженности ООО «Ресо –лизинг».

ООО «Ресо– Лизинг» предоставляет ООО НК «Агат» средства в кредит в размере 75% от суммы долга под 22,63% годовых. Комиссионная плата 1% от суммы долга. (согласно условиям, объявленным на официальном сайте).

Основные параметры осуществления факторинговой операции для ООО НК «Агат» представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Основные параметры осуществления факторинговой операции

Показатель	Значение показателя
1	2
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	11580,90
Сумма просроченной дебиторской задолженности, направленная на взыскание, тыс.руб.	8685,68
Комиссионные расходы, %	1,00
Комиссионные расходы, тыс.руб.	86,86
Ставка ООО «Ресо –Лизинг», %	22,63
Ставка ООО «Ресо –Лизинг», тыс.руб.	1965,57
ИТОГО затраты на проведение лизинговой операции, тыс.руб.	2052,43

Таким образом, общие затраты ООО НК «Агат» на проведение факторинговой операции составят 2052,43 тыс.руб., при этом сумма просроченной дебиторской задолженности сократится на 75% (8685,68 тыс.руб.).

Рассчитаем дополнительную прибыль от использования высвободившихся средств, которая в дальнейшем сможет быть направлена на погашение кредиторской задолженности ООО НК «Агат»:

$$П_{\text{доп}} = 8685,68 - 2052,43 = 6633,25 \text{ тыс.руб.}$$

При этом сумма дебиторской задолженности после проведения процедуры факторинга сможет составить:

$$ДЗ_{\text{факт}} = 33579 - 8685,68 = 24893,33 \text{ тыс.руб.}$$

Рассмотрим насколько эффективны данные мероприятия для дальнейшей экономической деятельности ООО НК «Агат» и как они повлияют на изменение финансовой устойчивости организации. Для этого обратимся к данным, приведенным в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Экономическая эффективность мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости по относительным показателям

Показатель	2015 г. (факт)	Проект	Изменения	
			(+/-)	%
1	2	3	4	5
1.Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	33579	24893,33	-8685,68	74,13
2.Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	72338	65704,75	-6633,25	90,83
3.Сумма собственного капитала, тыс.руб.	2202	2202	0,00	100,00
4.Сумма краткосрочных обязательств, тыс.руб.	1234	1234	0,00	100,00
5.Сумма долгосрочных обязательств, тыс.руб.	74781	68147,75	-6633,25	91,13
6.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	-3268	-3268	0,00	100,00
7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	72747	66113,75	-6633,25	90,88
8.Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб. а) собственных оборотных средств	-39341	-30322,75	9018,25	77,08
б)общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	36674	39059,00	2385,00	106,50
9.Коэффициент автономии (независимости)	0,028	0,031	0,003	109,27
10.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	34,52	31,51	-3,01	91,27
11.Коэффициент маневренности	-1,48	-1,48	0,00	100,00
12.Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,045	-0,049	-0,004	110,03
13.Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	0,029	0,032	0,003	109,56
14.Коэффициент финансовой зависимости	0,972	0,969	-0,003	99,73

Оценивая данные, представленные в таблице 3.6 можно отметить, что при сокращении дебиторской задолженности контрагентов ООО НК «Агат» путем проведения факторинговой сделки, дебиторской задолженность организации сократится на 8685,68 тыс.руб. (25,87%) и составит 24893,33 тыс.руб.

В связи с тем, что для осуществления факторинговой операции руководство ООО НК «Агат» понесет ряд затрат, то сумма высвобожденных денежных средств из дебиторской задолженности, которые будут направлены на покрытие кредиторской задолженности, которая в проектном периоде сможет составить 65704,75 тыс.руб., что на 6633,25 тыс.руб. (9,17%) меньше фактического показателя за 2015 год. Снижение кредиторской задолженности повлечет за собой снижение суммы долгосрочных обязательств организации на 8,87% до уровня в 68147,75 тыс.руб.

Снижение уровня дебиторской и кредиторской задолженности ООО НК «Агат» повлечет за собой снижение общей величины основных источников формирования запасов и затрат на 9,12%, что, несомненно, является положительным фактором.

Недостаток собственных оборотных средств ООО НК «Агат» сможет сократиться на 9018,25 тыс.руб. (22,92%), а общая величины основных источников для формирования запасов и затрат увеличиться на 2385 тыс.руб. (6,50%). Данные факторы являются положительными в оценке финансовой устойчивости в проектном периоде.

В некоторой части относительных показателях финансовой устойчивости ООО НК «Агат» произойдут следующие изменения:

- коэффициент автономии увеличится на 0,003 (9,27%) и составит 0,031;
- коэффициент соотношения заемных и собственных средств снизится сразу на 3,01 (8,73%) до уровня в 31,51;
- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования снизится на 0,004 (10,03%) и составит -0,049;
- коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств увеличится на 0,003 (9,56%) до отметки в 0,032;
- коэффициент финансовой зависимости организации снизится на 0,003 (0,27%) и составит 0,969.

Изменение части как относительных, так и абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат» носят благоприятный характер для дальнейшего развития деятельности организации.

Для наглядности представим результаты изменения относительных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат» после проведения предложенных мероприятий на рисунке 3.4.

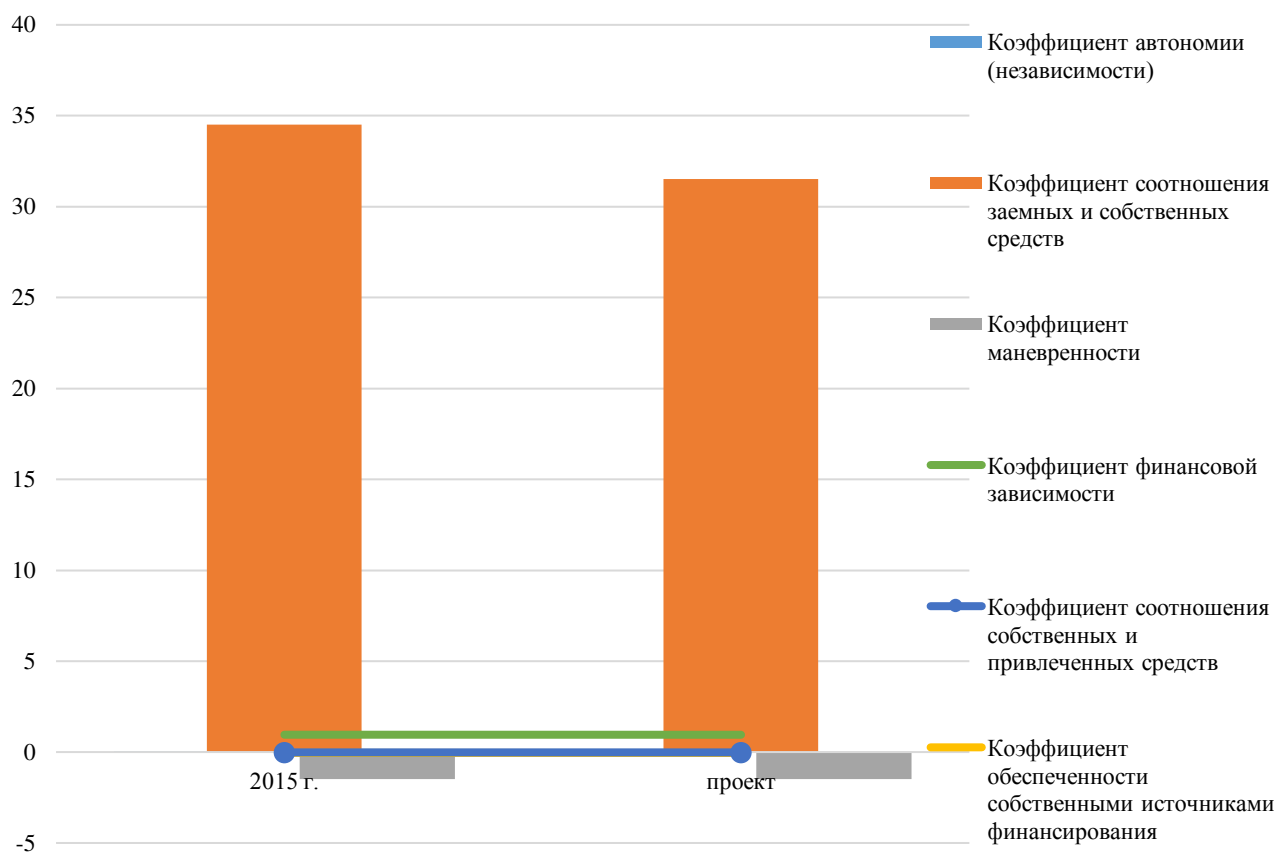


Рисунок 3.4 – Динамика изменения относительных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Таким образом, на основании проведенных расчетов предложенных мероприятий, направленных на улучшение финансовой устойчивости ООО НК «Агат», можно сделать вывод, что проведение факторинговой сделки для погашения просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков для организации экономически эффективно и целесообразно.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Целью выпускной квалификационной работы явилась оценка финансовой устойчивости организации и разработка подходов к укреплению и применению новых методов оценки финансовой устойчивости организации.

Объектом исследования выступала коммерческая организация ООО НК «Агат» г.Москвы.

В настоящее время ООО НК «Агат» является современной динамично развивающейся организацией, продукция которой конкурентоспособна и занимает лидирующие позиции на рынке технических газов и специальных газовых смесей на территории г.Москвы.

Организационная структура ООО НК «Агат» является линейно-функциональной и является типичной для торговых организаций. Она наиболее эффективна при решении управленческих задач, т.к. руководитель непосредственно руководит всеми службами организации. В настоящее время ООО НК «Агат» присутствуют следующие виды производств:

- основное реализация (производственные цеха, коммерческий отдел, занимающийся вопросами сбыта и реализации продукции, склады готовой продукции и отдел технического контроля качества);

- вспомогательное реализация, в состав которого входит: транспортная служба, занимающаяся транспортировкой готовой продукции оптовым покупателям; гараж, в котором хранятся и проходят техническое обслуживание все транспортные средства организации; тарный цех, в котором собирается тара и упаковочный материал.

Помимо всех вышеперечисленных подразделений в ООО НК «Агат» имеются административные службы: бухгалтерия, занимающая всем учетным процессом в организации; планово-экономический отдел, занимающийся текущим и стратегическим планированием деятельности и оценкой финансово-хозяйствен-

ной деятельности; отдел кадров, в чьи обязанности входит сбор и подготовка информации о движении кадров, а также оценка и подбор кандидатов на ту или иную должность.

Оценив экономические показатели деятельности организации мы выяснили, что финансовым результатом деятельности ООО НК «Агат» на протяжении всего периода исследования была чистая прибыль, которая аналогично другим показателям имела положительную динамику - ее рост составил 1771 тыс.руб. до уровня в 1792 тыс.руб.

Подводя общий итог оценки показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств ООО НК «Агат» стоит отметить, что организация полностью обеспечена основными средствами, при этом достаточно эффективно их использует.

Обобщая рассмотренные показатели эффективности использования трудовых ресурсов можно отметить, что кадровая политика ООО НК «Агат» достаточно эффективна.

Показатели эффективного использования материальных ресурсов свидетельствует о том, что материальные ресурсы ООО НК «Агат» используются достаточно рационально.

Оценка показателей эффективности использования ресурсов и капитала в ООО НК «Агат» позволила нам судить о том, что организация в 2013-2015 работала достаточно эффективно.

На основании данных о движении денежных средств ООО НК «Агат», представленных мы выяснили, что в организации присутствует лишь текущая деятельность.

Изучая поступление денежных средств в ООО НК «Агат» можно заметить, что в рассматриваемый промежуток времени величина поступающих в организацию денежных средств значительно возросла – если в 2013 году в структуре данного показателя наблюдалось поступление в размере 6797 тыс.руб., то к концу 2015 финансового года его значение резко увеличилось (более чем в 24 раза) на 158541 тыс.руб. до отметки в 165338 тыс.руб.

Рост суммы чистых денежных средств ООО НК «Агат» в отчетном периоде связано, в первую очередь, с тем, что рост поступления денежных средств имело опережающий рост над расходом.

Оценка относительных показателей ликвидности и платежеспособности показала нам, что ООО НК «Агат» в перспективе не платежеспособно и слабо способно отвечать по своим обязательствам.

Изучая данные, характеризующие финансовую устойчивость ООО НК «Агат» по относительным показателям, мы сделали следующие выводы:

По данным на конец 2015 года коэффициент автономии составляет 0,03, что намного ниже его нормального значения (0,5) и показывает, что в валюте баланса лишь 3% всего имущества приобретено на собственные средства и 97% - на заемные (за счет кредиторской задолженности), т.е. зависимость ООО НК «Агат» от заемного капитала пока очень велика. В аналогичных 2013-2014 гг. коэффициент автономии также принимал низкие значения и составлял 0,01.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показал, что в течении 2015 года у ООО НК «Агат» значительно снизилось количество собственных средств, и показатель значительно выше своего нормального значения (≤ 1). На конец отчетного 2015 года данный показатель составил 34,52, что на 99,94 (74,33%) меньше чем в аналогичном 2013 году (134,46). Данная динамика свидетельствует о том, что заемные средства ООО НК «Агат» почти в 35 раз превышают объем собственных. Данное обстоятельство отрицательно влияет на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент маневренности показывает степень мобильности собственных источников средств с финансовой точки зрения, в нашем случае на каждый вложенный рубль оборотных средств в 2015 году у ООО НК «Агат» явился заемными средствами. Стоит также отметить, что в течении всего периода исследования данный показатель имел отрицательное значение.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ООО НК «Агат» в течении 2013-2015 гг. также принял отрицательное значение, что также не является положительным моментом в оценке финансовой устойчивости организации.

Коэффициент соотношения собственных средств и привлеченных показал, характеризующий отношение собственного и заемного капитала организации, рекомендованное значение которого составляет ≥ 1 показал, что в динамике 2013 – 2015 гг. у ООО НК «Агат» количество собственных средств организации по отношению к привлеченным незначительно увеличилось – на 0,02 и на конец отчетного 2015 года данный показатель составил лишь 0,03. Данная динамика также отрицательно влияет на финансовую устойчивость организации.

Коэффициент финансовой зависимости, имеющий рекомендованное ограничение $\leq 1,25$ на протяжении 2013 – 2014 гг. составлял 0,99, снизившись к концу 2015 года на 0,02 по отметки в 0,97, что свидетельствует о том, что долгосрочные обязательства ООО НК «Агат» по итогам отчетного года занимали 97% в общем объеме внеоборотных активов, что негативным образом влияет на финансовую устойчивость организации.

В целом проведенный анализ относительных показателей, отвечающих на финансовую устойчивость ООО НК «Агат» показал нам, что организация является финансово-неустойчивой и сильно зависит от заемного капитала.

Анализируя динамику абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат», можно сделать вывод, что в течении 2013-2015 гг. у организации имелся недостаток собственных оборотных средств. Так, в 2013 году данный показатель составлял 5592 тыс.руб., а к концу отчетного 2015 года по отношению к базисному году данный показатель увеличился на 2324 тыс.руб., что привело к снижению данного недостатка на 41,56% до уровня в 3268 тыс.руб.

На протяжении всего периода исследования у ООО НК «Агат» наблюдается излишек источников формирования запасов и затрат, при этом к концу отчетного периода он вырос почти в 3,5 раза - на 25893 тыс. руб. по отношению к показателю 2013 года (10781 тыс.руб.) и составил 36674 тыс.руб.

Рассматривая тип финансовой устойчивости на основании абсолютных показателей, можно заметить, что на протяжении 2013-2015 гг. финансовую устойчивость организации можно было охарактеризовать как нормальную.

Проведя анализ финансовой устойчивости ООО НК «Агат» по абсолютным показателям, мы выяснили, что в течении всего периода исследования ее можно было оценить как нормальную, однако, оценка финансовой устойчивости по относительным показателям показала нам, что организация является финансово-неустойчивой и сильно зависит заемного капитала, так как сумма собственного капитала значительно меньше, следовательно, руководству ООО НК «Агат» необходимо разработать основные мероприятия, направленные на укрепление финансовой устойчивости организации.

Как было отмечено ранее, в течении всего периода исследования финансовую устойчивость ООО НК «Агат» можно было оценить как нормальную, однако, оценка финансовой устойчивости по относительным показателям показала нам, что организация является финансово-неустойчивой и сильно зависит заемного капитала, так как сумма собственного капитала значительно меньше

Основной моделью укрепления финансовой устойчивости ООО НК «Агат» является взыскание дебиторской задолженности, сумма вырученных денежных средств с которой будут направлены на реструктуризацию кредиторской задолженности, что приведет к увеличению доли собственных средств (капитала) в структуре баланса организации и снижению доли заемных средств.

По- нашему мнению, для реструктуризации суммы дебиторской задолженности, руководству ООО НК «Агат» необходимо прибегнуть к использованию такого современного финансового инструмента как факторинг.

Факторинг – продажа банку права взыскания дебиторской задолженности, которая перечисляет средства на счет организации за вычетом процентов и комиссионных вознаграждений. Определим, выгодно ли ООО НК «Агат» воспользоваться данным финансовым инструментом, если организация продаст банку право на взыскание просроченной дебиторской задолженности самых крупных дебиторов

Рассматривая состав и структуру просроченной дебиторской задолженности ООО НК «Агат», можно заметить, что общая ее величина составляет 11580,90 тыс.руб. (34,49% в общей структуре дебиторской задолженности).

В ходе мониторинга факторинговых компаний г.Москвы, для осуществления факторинга рекомендуется нами было выбрано ООО «Ресо–Лизинг» (<http://www.resoleasing.com>). Для осуществления факторинговой операции руководству ООО НК «Агат» рекомендуется передать право взыскания просроченной дебиторской задолженности ООО «Ресо –лизинг».

ООО «Ресо– Лизинг» предоставляет ООО НК «Агат» средства в кредит в размере 75% от суммы долга под 22,63% годовых. Комиссионная плата 1% от суммы долга. (согласно условиям, объявленным на официальном сайте).

Общие затраты ООО НК «Агат» на проведение факторинговой операции составят 2052,43 тыс.руб., при этом сумма просроченной дебиторской задолженности сократится на 75% (8685,68 тыс.руб.).

Оценивая данные, представленные в таблице 3.6 можно отметить, что при сокращении просроченной дебиторской задолженности контрагентов ООО НК «Агат» путем проведения факторинговой сделки, дебиторской задолженность организации сократится на 8685,68 тыс.руб. (25,87%) и составит 24893,33 тыс.руб.

В связи с тем, что для осуществления факторинговой операции руководство ООО НК «Агат» понесет ряд затрат, то сумма высвобожденных денежных средств из дебиторской задолженности, которые будут направлены на покрытие кредиторской задолженности, которая в проектный период сможет составить 65704,75 тыс.руб., что на 6633,25 тыс.руб. (9,17%) меньше фактического показателя за 2015 год. Снижение кредиторской задолженности повлечет за собой снижение суммы долгосрочных обязательств организации на 8,87% до уровня в 68147,75 тыс.руб.

Снижение уровня дебиторской и кредиторской задолженности ООО НК «Агат» повлечет за собой снижение общей величины основных источников формирования запасов и затрат на 9,12%, что, несомненно, является положительным фактором.

Недостаток собственных оборотных средств ООО НК «Агат» сможет сократиться на 9018,25 тыс.руб. (22,92%), а общая величины основных источников для формирования запасов и затрат увеличиться на 2385 тыс.руб. (6,50%). Данные факторы являются положительными в оценке финансовой устойчивости в проектном периоде.

В некоторой части относительных показателях финансовой устойчивости ООО НК «Агат» произойдут следующие изменения:

- коэффициент автономии увеличится на 0,003 (9,27%) и составит 0,031;
- коэффициент соотношения заемных и собственных средств снизится сразу на 3,01 (8,73%) до уровня в 31,51;
- коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования снизится на 0,004 (10,03%) и составит -0,049;
- коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств увеличится на 0,003 (9,56%) до отметки в 0,032;
- коэффициент финансовой зависимости организации снизится на 0,003 (0,27%) и составит 0,969.

Изменение части как относительных, так и абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат» носят благоприятный характер для дальнейшего развития деятельности организации.

Таким образом, на основании проведенных расчетов предложенных мероприятий, направленных на улучшение финансовой устойчивости ООО НК «Агат», можно сделать вывод, что проведение факторинговой сделки для погашения просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков для организации экономически эффективно и целесообразно.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 02.10.2016)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 30.11.2016)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.11.2016)
5. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / О. В. Ефимова, под общ.ред. О. В. Ефимовой. - М.: Омега - Л, 2013. - 408 с.
6. Банк В.Р. Финансовый анализ: учебное пособие. / В.Р. Банк.– М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. – 344 с.
7. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник. / Л.Е. Басовский– М.: ИНФРА-М, 2014. – 240 с.
8. Боди, Эви, Мертон, Роберт. Финансы.: Пер. с англ.-М.: Издательский дом «Вильямс»,2013. – 155 с.
9. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика. - М.: Книжный мир, 2010. - 617 с.
10. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. СПб.: ООО «Питер Пресс», 2015.– 294 с.
11. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий). М.:Финансы и статистика, 2013. — 240 с.
12. Буянов В.П. Особенности «выживания» малого предпринимательства в современных условиях. //Российское предпринимательство. – 2013. – № 6. – С. 95-101.
13. Вахрин П.И., Нешиной А.С. Финансы: Учебник для вузов.-3-е изд., перераб. и доп.-М.:Дашков и Ко, 2013. – 445 с.

14. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчётности: учебник. / М.А. Вахрушина.– М.: Вузовский учебник, 2015. – 388 с.
15. Газман В.Д. Обзор новых видов инструментов сокращения привлеченных средств/ В.Д. Газман // Финансовый бизнес. – 2013. – № 3. – С. 39 – 43.
16. Грузинов В.В. Экономика предприятия и предпринимательства/ В.В. Грузинов. - М.: Софит, 2014. - 461 с.
17. Гудович Г.К. Анализ финансового состояния предприятия/ Г. К. Гудович. - Липецк: ЛЭГИ, 2013.-122 с.
18. Дорожинский О.Л. Финансы предприятий/ О.Л. Дорожинский. - Новосибирск: СибАГС, 2011. - 272 с.
19. Дранко О.И. Финансовый менеджмент. Технологии управления финансами предприятия. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2013.- 351 с.
20. Епифанов В.А. Финансовое управление предприятием/ В. А. Епифанов. - М.: МЭИ, 2010. -456 с.
21. Жуков Л.М. Финансово-экономический анализ в методике оценки эффективности деятельности современных фирм. / Л.М.Жуков// Внешнеэкономический бюллетень. - 2013. - №7 – С.33.
22. Ивасенко А.Г. Финансовый менеджмент./ А.Г. Ивасенко. Новосибирск: Новосиб. гос. техн. ун-т, 2011.- 175 с.
23. Каменецкий М.И., Друкер С.Г. Капитальные вложения в развитие отраслей: анализ и среднесрочный прогноз./М.И. Каменецкий//Экономика и жизнь. - 2012. - №11 – С.25 - 27.
24. Кан Ин Ли Финансовый анализ деятельности предприятия/ Кан Ин Ли/ пер. с китайского. -М.: Компания Спутник. 2014. -289 с.
25. Киркоров А.М. Инструменты повышения финансовой устойчивости организаций / А.М. Киркоров // Лизинг ревю. – 2014. – №6. – С. 25 – 27.
26. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012. — 560 с.
27. Колчина В.Н. Финансы и кредит / под ред. Н. В. Колчиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 383 с.

28. Колчина Н.В. Финансы предприятий: учебник для вузов / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова.-2-е изд., перераб. и доп.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015.- 687с.
29. Левин Д.Н. Финансы и кредит: Учебное пособие. - Пенза: ПГУ, 2009. - 169 с.
30. Левин Д.Н.Риски при инвестировании: можно ли их избежать? // Финансовый директор. - 2014. - № 3.- С.43-48.
31. Остапенко В.В. Финансы предприятий/ В.В. Остапенко. - М.: Омега-Л, 2012. - 303 с.
32. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов.- М.: Финансы, ЮНИТИ - ДАНА, 2013. – 225 с.
33. Положенцева А.И. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / А.И. Положенцева, Т.Н. Соловьева -М.: КНОРУС, 2014. - 208с.
34. Поляк Г.В. Финансы Денежное обращение Кредит. М.: Дашков и К°, 2015. – 512 с.
35. Савицкая Г. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., – Минск: ООО «Новое знание», 2013. – 588с.
36. Сорвина, О.В. Стратегия выбора способа погашения заемных средств / О.В. Сорвина // Финансы и кредит. - 2012. -№ 24 - С. 10-11
37. Финансы организаций (предприятий). Гаврилова А.Н., Попов А.А. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014. — 608 с.
38. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Под ред. проср. Г.Б. Поляка, 2-е изд, -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 354 с.
39. Финансы предприятий: Учебник для вузов/Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. проф. Н.В. Колчиной.-2-е изд., перераб. и доп.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 337 с.
40. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. Краткий курс./ Под ред. д.э.н., проф. М.Ф. Самсонова.-М.: ИНФРА-М, 2013 – 304 с.
41. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.-М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2011. – 229 с.

42. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти.-М.: Юрайт-М,2013. – 409 с.

43. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник.-2-е изд., переб. и доп./ В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 542 с.

44. Шеремет А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ /А.Д. Шеремет, А.Ф. Иванова-М.: КНОРУС, 2010.- 308с.

45. Шуляк П.Н. Финансы предприятий/ П.Н. Шуляк - М.Финансы и статистика, 2010.- 340с.

46. Яшин, С.Н. Формирование инструментария оценки уровня финансового состояния предприятий для осуществления инновационной деятельности / С.Н. Яшин, Ю.С. Солдатова // Финансы и кредит. - 2012. - №22 –с.2-9.

47. <http://afdanalyse.ru/> - Электронная библиотека статей по финансовому, операционную и инвестиционному анализу

48. <http://www.bull-n-bear.ru/> -Сайт Инвестора и Спекулянта «BuLL and BeaR»

49. <http://www.cfin.ru/> Интернет-проект «Корпоративный менеджмент»

50. <http://finance-credit/> - Электронная библиотека «Финансы и кредит»

51. <http://www.finanaliz.ru/> - Информационный портал «Финансовый анализ»

52. <http://finic.ru/> - Информационный портал «Финансы и кредит»

53. <http://www.klerk.ru/> - Аналитический сайт «Клерк.ру»

54. <http://raexpert.ru/> - Официальный сайт рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»)

55. <http://www.resoleasing.com> – Официальный сайт ООО «Ресо – лизинг»

56. <http://ruxpert.ru/> - Интернет- проект «Русский эксперт»

ПРИЛОЖЕНИЯ

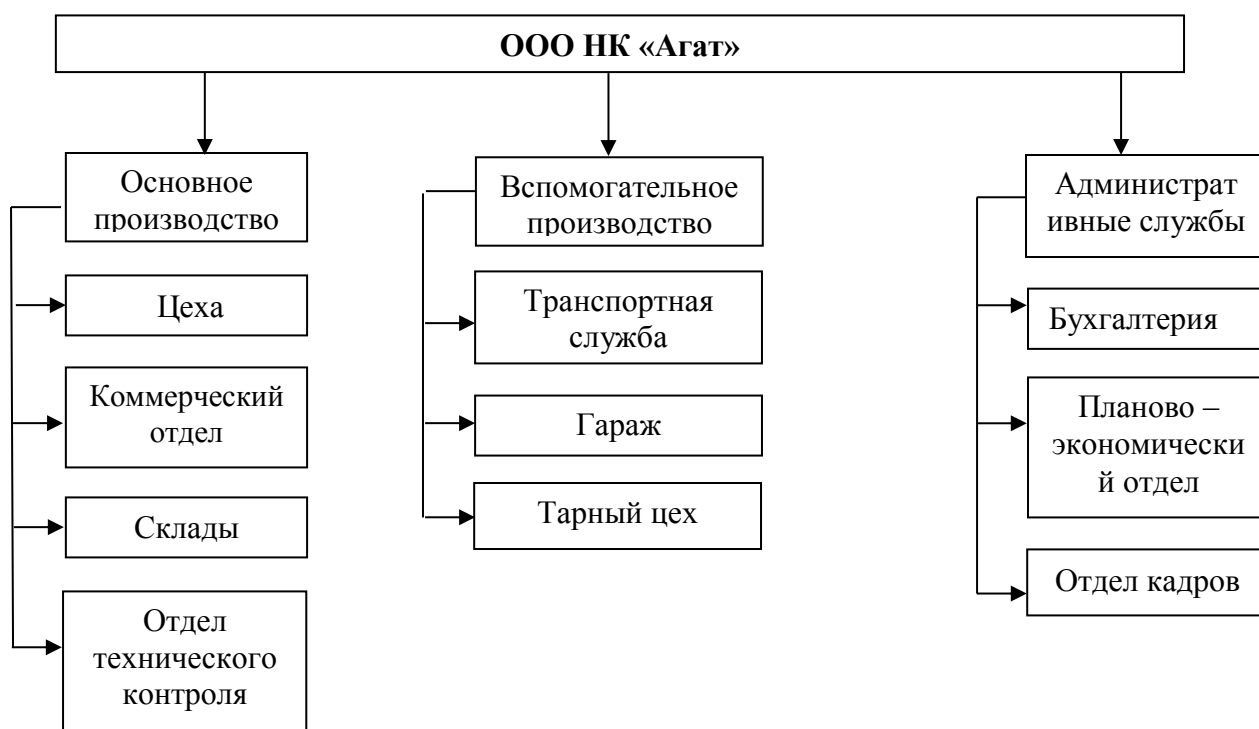


Рисунок 1 - Организационная структура ООО НК «Агат»

Таблица 1 - Основные показатели деятельности ООО НК «Агат»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015г. к 2013 г., в %
1	2	3	4	5
А. Производственные показатели				
1.Реализация продукции, тыс.дкл., в т.ч.:	450,77	476,94	688,63	152,77
Технических газов, тыс.дкл	205,63	263,37	394,07	191,64
-жидкого аргона	24,17	29,25	51,20	211,83
-азота	34,68	46,78	44,15	127,31
-кислорода	146,78	187,34	298,72	203,52
Специальных газовых смесей, тыс.дкл.	245,14	213,57	294,56	120,16
Б. Экономические показатели				
2.Выручка от продажи товаров (работ, услуг), тыс. руб.	6284	95458	163324	2599,05
3.Себестоимость продажи товаров (работ, услуг), тыс. руб.	4612	63586	91141	1976,17
4.Прибыль (убыток) от продажи (+, -), тыс. руб.	37	1642	2609	7051,35
5.Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб.	26	471	2063	7934,62
6.Чистая прибыль(убыток) (+,-), тыс. руб.	21	247	1792	8533,33
7.Уровень рентабельности деятельности (+, -),%	0,80	2,58	2,86	-

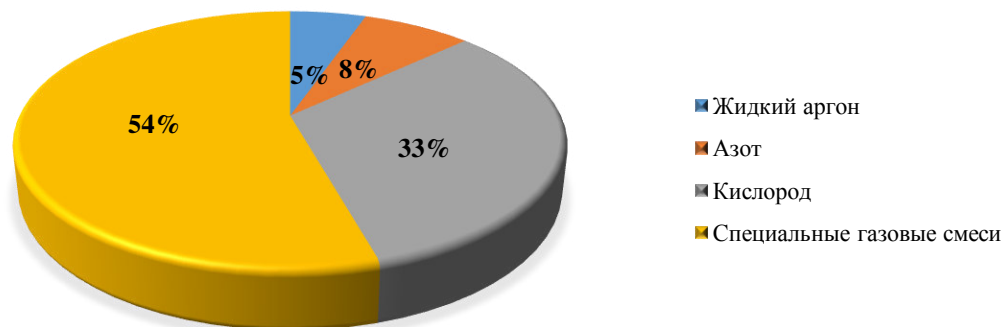


Рисунок 2 – Объем реализации продукции ООО НК «Агат» в 2013 году

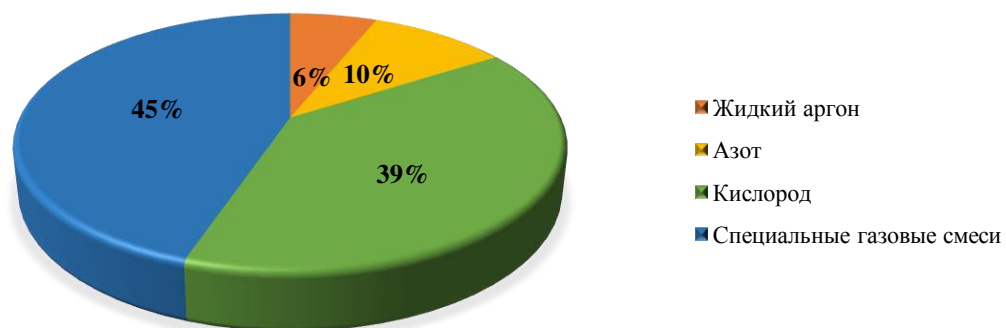


Рисунок 3 – Объем реализации продукции ООО НК «Агат» в 2014 году

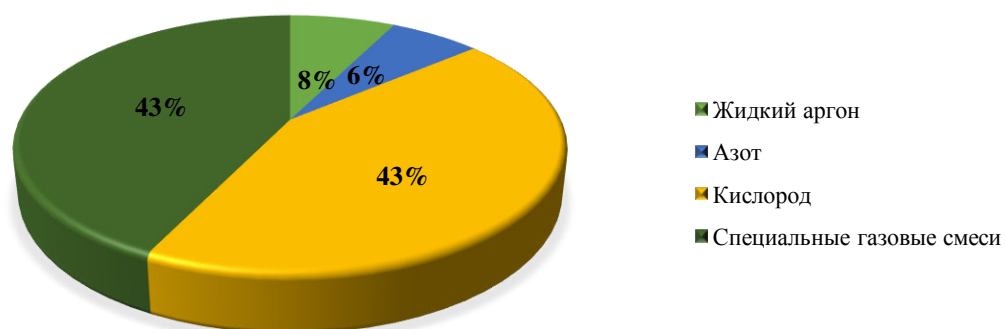


Рисунок 4 – Объем реализации продукции ООО НК «Агат» в 2015 году

Таблица 2 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала
ООО НК «Агат»

Показатель	2013 г.	2014г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	5332,5	4610	4461	83,66
2.Фондовооруженность, тыс.руб.	43,00	36,88	34,85	81,04
3.Фондоемкость, руб.	0,85	0,05	0,03	3,53
4.Фондоотдача, руб.	1,18	20,71	36,61	3106,79
5.Рентабельность использования основных средств, %	0,39	5,36	40,17	-
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
6.Затраты труда, тыс.чел.-час.	351,17	354,00	362,50	103,23
7.Производительность труда, руб.	50,68	763,66	1275,97	2517,83
8.Фонд оплаты труда, тыс.руб.	26545,92	28890,00	31761,41	119,65
9. Выручка на 1 рубль оплаты труда, руб.	0,24	3,30	5,14	2172,26
В. Показатели эффективного использования материальных ресурсов				
10. Материалоотдача, руб.	2,15	2,39	2,79	130,00
11.Материалоемкость, руб.	0,47	0,42	0,36	76,92
12. Прибыль на 1 рубль материальных затрат, руб.	0,01	0,01	0,03	426,83
13. Затраты на 1 рубль выручки, руб.	0,73	0,67	0,56	76,03
Г. Показатели рентабельности имущества и активов				
14. Рентабельность совокупного капитала, %	0,09	0,60	2,29	-
15. Рентабельность собственного капитала, %	11,93	60,24	81,38	-
16.Рентабельность внеоборотных активов, %	0,36	7,16	32,76	-
17.Рентабельность оборотных активов, %	0,12	0,65	2,46	-

Таблица 3 - Движение денежных средств ООО НК «Агат», тыс.руб.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода	420	506	2080	495,24
2. Поступление денежных средств – всего, в том числе:	6797	100879	165338	2432,51
А) от текущей деятельности	6797	100879	165338	2432,51
Б) от инвестиционной деятельности	0	0	0	-
В) от финансовой деятельности	0	0	0	-
3. Расходование денежных средств – всего, в том числе:	6711	99305	164795	2455,60
А) в текущей деятельности	6711	99305	164795	2455,60
Б) в инвестиционной деятельности	0	0	0	-
В) в финансовой деятельности	0	0	0	-
4. Чистые денежные средства – всего, в том числе:	86	1574	543	631,40
А) от текущей деятельности	86	1574	543	631,40
Б) от инвестиционной деятельности	0	0	0	-
В) от финансовой деятельности	0	0	0	-
5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	506	2080	2623	518,38



Рисунок 5 - Динамика движения денежных средств ООО НК «Агат»

Таблица 4 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Нормальное ограничение	На конец года			2015 г. в % к 2013 г.
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	0,76	0,96	0,97	127,38
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq (0,2 \div 0,5)$	0,02	0,05	0,04	200,00
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	≥ 1	0,41	0,51	0,48	117,77
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	_____	-5592	-3042	-3268	58,44
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	_____	18073	37795	72747	402,52
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:	_____	-12884	-20250	-39341	305,35
а) собственных оборотных средств					
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	_____	10781	20587	36674	340,17
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,01	0,01	0,03	300,00
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	134,46	99,60	34,52	25,67
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-31,77	-7,42	-1,48	4,67
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	-0,31	-0,08	-0,04	14,52
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	0,01	0,01	0,03	300,00
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,99	0,99	0,97	97,91

Таблица 5 - Относительные показатели финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Значение показателя за			Изменения 2015-2013 гг.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	(+/-)	%
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент автономии	0,01	0,01	0,03	0,02	300,00
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	134,46	99,60	34,52	-99,94	25,67
3. Коэффициент маневренности	-31,77	-7,42	-1,48	30,29	4,67
4. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,31	-0,08	-0,04	0,26	14,52
5. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	0,01	0,01	0,03	0,02	300,00
6. Коэффициент финансовой зависимости	0,99	0,99	0,97	-0,02	97,91

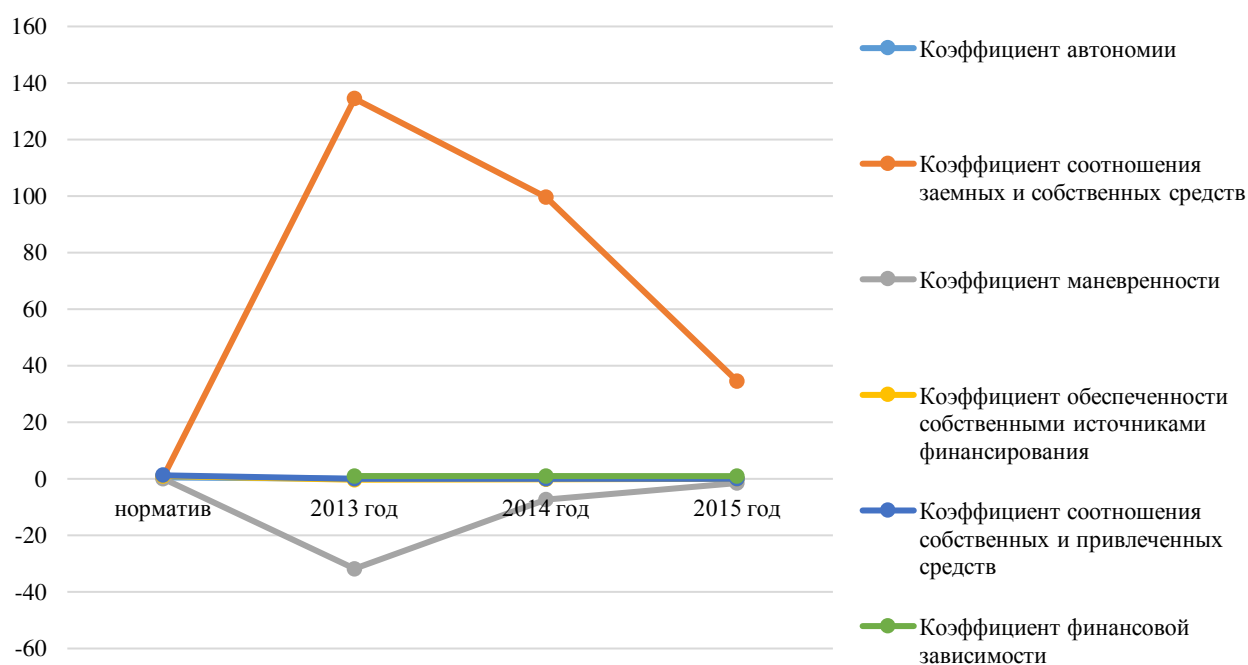


Рисунок 6 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Таблица 6 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Значение показателя за			Изменения 2015-2013 гг.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	(+/-)	%
1	2	3	4	5	6
1.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	-5592	-3042	-3268	2324	58,44
2.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	18073	37795	72747	54674	402,52
3.Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.					
а)собственных оборотных средств	-12884	-20250	-39341	-26457	305,35
б)общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	10781	20587	36674	25893	340,17

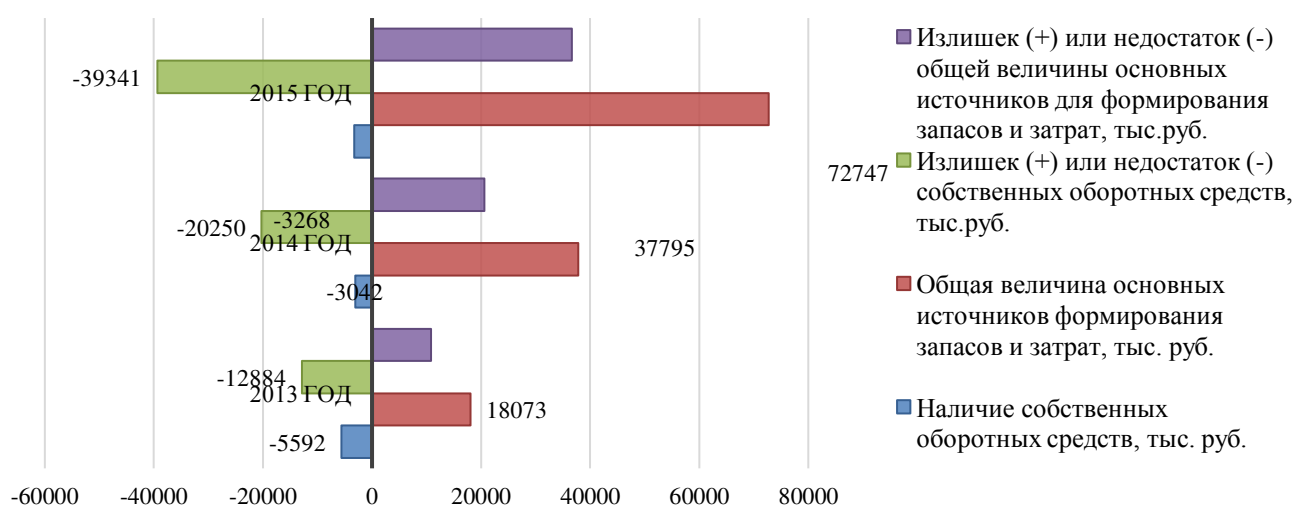


Рисунок 7 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Таблица 7 - Тип финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Показатель	Значение показателя за		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4
1.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	<0	<0	<0
2.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	>0	>0	>0
3.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, тыс. руб.	>0	>0	>0
Модель типа финансовой устойчивости	{0;1;1}	{0;1;1}	{0;1;1}
Тип финансовой устойчивости	Нормальная	Нормальная	Нормальная

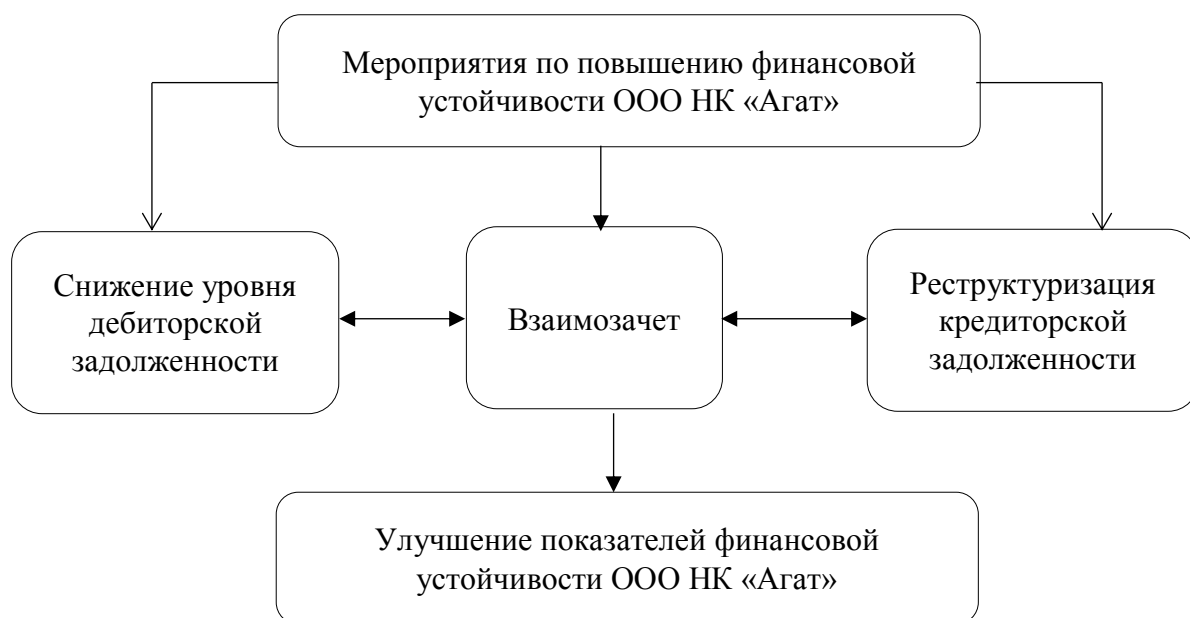


Рисунок 8 – Основные мероприятия, направленные на повышения финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

Таблица 8 – Состав и структура крупных дебиторов ООО НК «Агат» с просроченной дебиторской задолженностью за 2015 год

Дебитор	Сумма, тыс.руб.	Структура в составе общей дебиторской задолженности
1	2	3
ООО "АЗС - Щелково"	1425,87	4,25
ООО "Газ быт Пром"	3312,47	9,86
АО "Очаково"	4945,21	14,73
ООО "ГАЗС Кашира 2"	1897,35	5,65
ИТОГО	11580,90	34,49

Таблица 9 – Основные параметры осуществления факторинговой операции

Показатель	Значение показателя
1	2
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	11580,90
Сумма просроченной дебиторской задолженности, направленная на взыскание, тыс.руб.	8685,68
Комиссионные расходы, %	1,00
Комиссионные расходы, тыс.руб.	86,86
Ставка ООО «Ресо –Лизинг», %	22,63
Ставка ООО «Ресо –Лизинг», тыс.руб.	1965,57
ИТОГО затраты на проведение лизинговой операции, тыс.руб.	2052,43

Таблица 10 – Экономическая эффективность мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости по относительным показателям

Показатель	2015 г. (факт)	Проект	Изменения	
			(+/-)	%
1	2	3	4	5
1.Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	33579	24893,33	-8685,68	74,13
2.Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	72338	65704,75	-6633,25	90,83
3.Сумма собственного капитала, тыс.руб.	2202	2202	0,00	100,00
4.Сумма краткосрочных обязательств, тыс.руб.	1234	1234	0,00	100,00
5.Сумма долгосрочных обязательств, тыс.руб.	74781	68147,75	-6633,25	91,13
6.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	-3268	-3268	0,00	100,00
7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	72747	66113,75	-6633,25	90,88
8.Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб. а) собственных оборотных средств	-39341	-30322,75	9018,25	77,08
б)общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	36674	39059,00	2385,00	106,50
9.Коэффициент автономии (независимости)	0,028	0,031	0,003	109,27
10.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	34,52	31,51	-3,01	91,27
11.Коэффициент маневренности	-1,48	-1,48	0,00	100,00
12.Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,045	-0,049	-0,004	110,03
13.Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	0,029	0,032	0,003	109,56
14.Коэффициент финансовой зависимости	0,972	0,969	-0,003	99,73

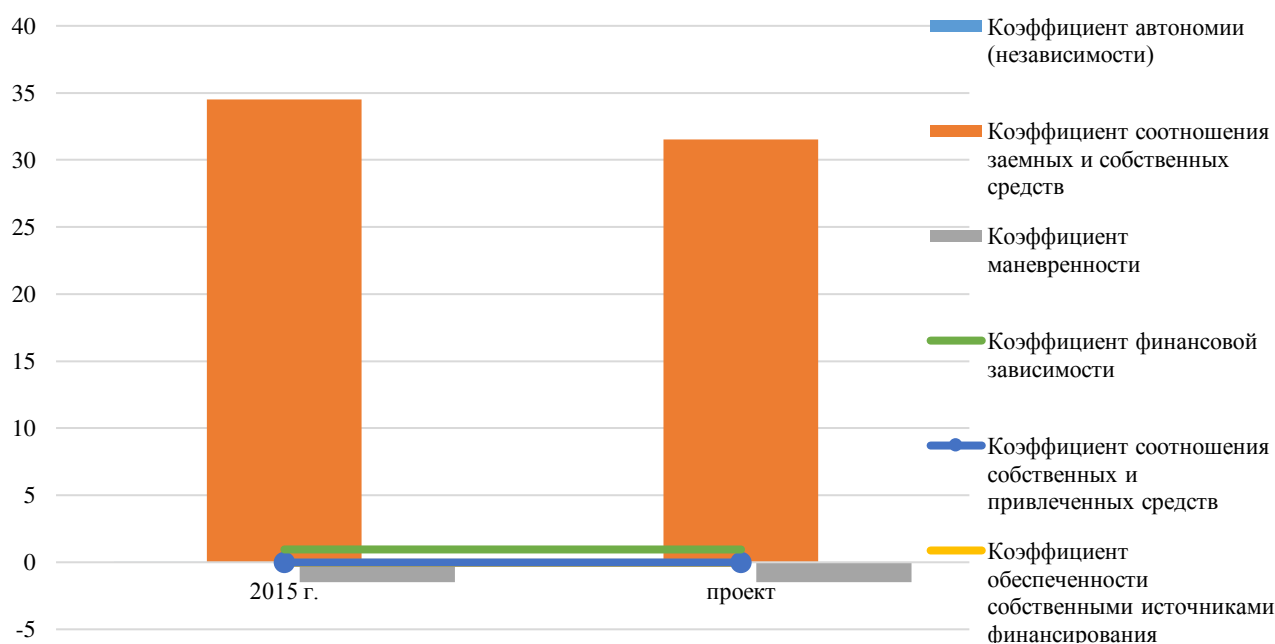


Рисунок 9 – Динамика изменения относительных показателей финансовой устойчивости ООО НК «Агат»

ИНН 7733791853

КПП 773301001 Стр. 001

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0

Отчетный период (код) 34

Отчетный год 2014

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ АГАТ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД

51.55.

Код по ОКПО

38317366

Форма собственности (по ОКФС)

16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)

65

Единица измерения: (тыс.руб. / млн.руб. - код по ОКЕИ)

384

На страницах

с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 - руководитель
2 - уполномоченный представитель

ТАГУНОВА

ЕВГЕНИЯ

ВЛАДИМИРОВНА

(фамилия, имя, отчество* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 30.03.2015

(фамилия, имя, отчество* главного бухгалтера полностью)

Подпись _____

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002

0710003 0710004

0710005 0710006

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И.О.*

Подпись

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 125362

Субъект Российской Федерации (код) 77

Район

Город

Населенный пункт (село, поселок и т.п.)

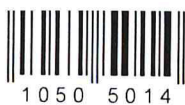
Улица (проспект, переулок и т.п.) СТРОИТЕЛЬНЫЙ ПРОЕЗД

Номер дома (владения) 7А

Номер корпуса (строения) 1

Номер офиса 3

A05



1050 5014

ИНН 7733791853

КПП 773301001 стр. 001



fb964223 50c107df c6231797 a8f37919

Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 1

Отчетный период (код) 34

Отчетный год 2014

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ АГАТ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 51.55

Код по ОКПО 38317366

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 12 страницах

с приложением документов или их копий на листахДостоверность и полноту сведений, указанных
в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 1 – руководитель
2 – уполномоченный представитель

ТАГУНОВА
ЕВГЕНИЯ
ВЛАДИМИРОВНА(фамилия, имя, отчество* руководителя
(уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата _____



(фамилия, имя, отчество* главного бухгалтера полностью)

Подпись _____

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) на страниц

в составе (отметить знаком V)

0710001	<input type="checkbox"/>	0710002	<input type="checkbox"/>
0710003	<input type="checkbox"/>	0710004	<input type="checkbox"/>
0710005	<input type="checkbox"/>	0710006	<input type="checkbox"/>

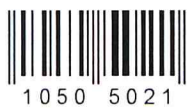
с приложением
документов или их копий на листахДата представления
документа Зарегистрирован
за №

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии.





1050 5021

ИНН 7733791853

КПП 773301001 стр. 002



2253bfef 50c92666 893b84ae 12e078c8



Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 125362

Субъект Российской Федерации (код) 77

Район

Город

Населенный пункт
(село, поселок и т.п.)

Улица (проспект,
переулок и т.п.) СТРОИТЕЛЬНЫЙ ПРОЕЗД

Номер дома
(владения) 7А

Номер корпуса
(строения) 1

Номер офиса 3



Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
		по ОКПО	31	12	2014
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Нефтяная Компания Агат"		38317366		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7733791853		
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля химическими продуктами	по ОКВЭД	51.55		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	125362, Москва г, Строительный проезд, Дом № 7А, Корпус 1, Офис 3				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 452	2 471	2 239
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 452	2 471	2 239
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	17 208	4 253	4 178
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	311	250	217
	Дебиторская задолженность	1230	18 059	2 906	1 338
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 080	1 346	122
	Прочие оборотные активы	1260	137	44	76
	Итого по разделу II	1200	37 795	8 800	5 932
	БАЛАНС	1600	41 247	11 271	8 172

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	400	28	18
	Итого по разделу III	1300	410	38	28
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 578	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 578	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	505	3 703	2 765
	Кредиторская задолженность	1520	38 754	7 530	5 379
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	39 259	11 233	8 144
	БАЛАНС	1700	41 247	11 271	8 172

Руководитель

(подпись)

Тагунова Евгения
Владимировна

(расшифровка подписи)

30 марта 2015 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2014 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2014
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Нефтяная Компания Агат"	ИНН	38317366		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7733791853		
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля химическими продуктами	по ОКФС	65	16	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	95 458	6 284
	Себестоимость продаж	2120	(63 586)	(4 612)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	31 872	1 672
	Коммерческие расходы	2210	(30 225)	(1 635)
	Управленческие расходы	2220	(5)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 642	37
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(374)	-
	Прочие доходы	2340	458	117
	Прочие расходы	2350	(1 255)	(128)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	471	26
	Текущий налог на прибыль	2410	(224)	(5)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	247	21

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	247	21
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Тагунова Евгения
Владимировна

(расшифровка подписи)

30 марта 2015 г.



КНД 1166002

место штампа
налогового органа

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ АГАТ",
7733791853/773301001**

(реквизиты налогоплательщика
(представителя):
- полное наименование организации,
ИНН/КПП;
- Ф.И.О. индивидуального
предпринимателя (физического лица),
ИНН (при наличии))

Квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде

Налоговый орган 7733, ИФНС России № 33 по г.Москве настоящим документом подтверждает, что
(наименование и код налогового органа)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ АГАТ",
7733791853/773301001**

(полное наименование организации, ИНН/КПП; ФИО индивидуального предпринимателя (физического лица), ИНН (при наличии))

представил(а) **30.03.2015** в **17.16.00** налоговую декларацию (расчет)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, 0710099, 0, 34, 2014

(наименование и КНД налоговой декларации, вид документа, отчетный период, отчетный год)

в файлах NO_VUHOTCH_7733_7733_7733791853773301001_20150330_b8ba141c-e772-462e-abc9-a1fda464c578
(наименование файлов)

в налоговый орган 7733, ИФНС России № 33 по г.Москве,
(наименование и код налогового органа)

которая поступила **31.03.2015** и принята налоговым органом **31.03.2015**,

регистрационный номер 29890886

7733, ИФНС России № 33 по г.Москве

(наименование, код налогового органа)



Данный документ заверен ЭЦП следующих субъектов:

ИФНС России № 33 по г. Москве (Толстова Татьяна Алексеевна)

Форма по КНД 1167002

Подтверждение даты отправки**ЗАО ПФ СКБ Контур, 1ВМ**

(наименование специализированного оператора связи; наименование и код налогового органа)

Подтверждает, что **30.03.2015** в **17.16.38** был отправлен документ (документы) в файле (файлах)**NO_VUNOTCH_7733_7733_7733791853773301001_20150330_b8ba141c-e772-462e-abc9-a1fda464c578**

(наименование файла (файлов))

Налогоплательщик:

Общество с ограниченной ответственностью "Нефтяная Компания Агат", 7733791853-773301001

Информация о документе:

Формы №1-6 Бухгалтерская отчетность; Первичный; за 2014 год

(название формы, признак корректировки (при наличии) отчетный период(при наличии))

Отправитель документа:

Общество с ограниченной ответственностью "Нефтяная Компания Агат", 7733791853/773301001

(наименование организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (физического лица), ИНН (при наличии), наименование и код налогового органа)

1ВМ-1ВМ-7733791853-773301001

(электронный адрес отправителя (идентификатор абонента))

Получатель документа:

7733, ИФНС России № 33 по г. Москве

(наименование организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (физического лица), ИНН (при наличии), наименование и код налогового органа)

7733

(электронный адрес получателя (идентификатор абонента))



Данный документ заверен ЭЦП следующих субъектов: ЗАО "ПФ "СКБ Контур"

Форма по КНД 1166007

место штампа
налогового органа

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ АГАТ",
7733791853/773301001**

(реквизиты налогоплательщика
(представителя):
- полное наименование организации,
ИНН/КПП;
- Ф.И.О. индивидуального
предпринимателя (физического лица),
ИНН (при наличии))

**Извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете)
в электронной форме**

Налоговый орган 7733 настоящим документом подтверждает, что
(код налогового органа)

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ
АГАТ", 7733791853/773301001**

(полное наименование организации, ИНН/КПП; ФИО индивидуального предпринимателя (физического
лица), ИНН (при наличии))

в налоговой декларации (расчете)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, 0710099, 0, 34, 2014

(наименование и КНД налоговой декларации, вид документа (номер корректировки), отчетный (налоговый) период,
отчетный год)

представленной в файле NO_VUNOTCH_7733_7733_7733791853773301001_20150330_b8ba141c-
e772-462e-abc9-a1fda464c578
(наименование файла)

не содержится ошибок (противоречий).

7733

(наименование, код налогового органа)



Данный документ заверен ЭЦП следующих субъектов:
ИФНС России № 33 по г. Москве (Толстова Татьяна Алексеевна)

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2015 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Нефтяная Компания Агат"	по ОКПО	38317366		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7733791853		
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля химическими продуктами	по ОКВЭД	51.55		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	125362, Москва г, Строительный проезд, дом № 7А, корпус 1, офис 3				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	5 470	3 452	5 768
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	5 470	3 452	5 768
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	36 073	17 208	7 292
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	323	311	793
	Дебиторская задолженность	1230	33 579	18 059	9 222
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 623	2 080	506
	Прочие оборотные активы	1260	149	137	260
	Итого по разделу II	1200	72 746	37 795	18 073
	БАЛАНС	1600	78 217	41 247	23 841

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 192	400	166
	Итого по разделу III	1300	2 202	410	176
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 234	1 578	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 234	1 578	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	2 443	505	2 456
	Кредиторская задолженность	1520	72 338	38 754	21 209
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	74 781	39 259	23 665
	БАЛАНС	1700	78 217	41 247	23 841

Руководитель

(подпись)

Тагунова Евгения
Владимировна

(расшифровка подписи)

29 марта 2016 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2015 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
		по ОКПО	31	12	2015
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Нефтяная Компания Агат"		38317366		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7733791853		
Вид экономической деятельности	Оптовая торговля химическими продуктами	по ОКВЭД	51.55		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	163 324	95 458
	Себестоимость продаж	2120	(91 141)	(63 586)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	72 183	31 872
	Коммерческие расходы	2210	(69 521)	(30 225)
	Управленческие расходы	2220	(53)	(5)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 609	1 642
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(335)	(374)
	Прочие доходы	2340	(2)	458
	Прочие расходы	2350	(209)	(1 255)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 063	471
	Текущий налог на прибыль	2410	(271)	(224)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 792	247

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 792	247
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Тагунова Евгения
Владимировна

(расшифровка подписи)

29 марта 2016 г.

Форма по КНД 1166007

место штампа
налогового органаООО "НК АГАТ",7733791853/773301001(реквизиты налогоплательщика
(представителя):
- полное наименование организации,
ИНН/КПП;
- Ф.И.О. индивидуального
предпринимателя (физического лица),
ИНН (при наличии))**Извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете)
в электронной форме**Налоговый орган 7733 настоящим документом подтверждает, что
(код налогового органа)ООО "НК АГАТ", 7733791853/773301001,(полное наименование организации, ИНН/КПП; ФИО индивидуального предпринимателя (физического
лица), ИНН (при наличии))

в налоговой декларации (расчете)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, 0710099, 0, 34, 2015,(наименование и КНД налоговой декларации, вид документа (номер корректировки), отчетный (налоговый) период,
отчетный год)

представленной в файле

NO_VUHOTCH_7733_7733_7733791853773301001_20160331_cd7f5f8b-
19e6-4c16-90fa-33227f529558

(наименование файла)

не содержится ошибок (противоречий).

7733

(наименование, код налогового органа)

Данный документ заверен ЭЦП следующих
субъектов: ИФНС России № 33 по г. Москве (Толстова Татьяна Алексеевна)