|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  «ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»  Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита  Допускается к защите:  зав. кафедрой д.э.н.,профессор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.      ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  на тему: Состояние и пути увеличения источников формирования собственных оборотных средств организации (на примере ООО «Объединённая Автомобильная Группа» г. Ижевска Удмуртской Республики).  Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»  Направленность - Финансы и кредит  Выпускник М.В.Мокеева  Научный руководитель С.А.Данилина  к.э.н., доцент  Рецензент И.Л.Иванов  к.э.н., доцент  Ижевск 2017  **СОДЕРЖАНИЕ** | |  |
| **ВВЕДЕНИЕ** …………………………………………….…………………….…. | | 4 |
| **1** | **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ …**………........................................................ | 7 |
| 1.1 | Сущность и классификация собственных оборотных средств…………………….………………………………………………... | 7 |
| 1.2 | Показатели эффективности использования собственных оборотных средств ……………………………………………………………………... | 13 |
| 1.3 | Определение потребности в собственных оборотных средствах……… | 17 |
| **2** | **ОРГАНИЗАЦИОННО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ОБЪЕДИНЕННАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ГРУППА»** ……………………………………… | 26 |
| 2.1 | Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации . | 26 |
| 2.2 | Основные экономические показатели деятельности организации ……. | 27 |
| 2.3 | Организация финансовой работы и финансового контроля в организации………………………………………........................................ | 33 |
| **3** | **УПРАВЛЕНИЕ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ОБЪЕДИНЕННАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ГРУППА»**………………... | 35 |
| 3.1 | Состав, структура и динамика оборотных активов организации………. | 35 |
| 3.2 | Оценка эффективности использования оборотных активов в организации…………………………………………………………………. | 44 |
| 3.3 | Расчет норматива оборотных средств в организации…………………… | 47 |
| 3.4 | Рекомендации по повышению эффективности управления оборотными активами в организации…………………………………………………… | 50 |
| **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**………………………………………………. | | 57 |
| **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**……………..………….. | | 61 |
| **ПРИЛОЖЕНИЯ** ………………………………………………………………... | | 66 |

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Каждая организация, начиная свою деятельность, должна располагать определённой денежной суммой. Оборотные средства организаций обеспечивают непрерывное их движение на всех стадиях кругооборо­та с тем, чтобы удовлетворять потребности производства как в денежных, так и в материальных ресурсах, обеспечивать своевре­менность и полноту расчетов, улучшать и повышать эффективность использования оборотных средств.

Проблема эффективного хозяйствования торговых организаций включает лучшее использование их фондов, и в первую очередь - оборотных средств. Наличие у организации достаточных собственных оборотных средств является необходимой предпосылкой для ее нормального функционирования в условиях рыночной экономики.

Основное место в оборотных средствах занимают средства, авансированные в товарно-материальные ценности. К ним отно­сятся товары, производственные запасы и другие товарно-мате­риальные ценности. Почти 96,3 % оборотных средств в запасах товарно-материальных ценностей занимают товары, причем доля их снижается.

Актуальность темы исследования заключается в выборе задач для эффективного управления оборотными средствами для организаций в условиях рыночной экономики, поскольку состояние и эффективность использования оборотных средств - одно из главных условий успешной деятельности организации, предопределяющее финансовое состояние и устойчивость его положения на рынке. Развитие рыночных отношений определяет новые условия организации оборотных средств. Высокая инфляция, неплатежи, кризисные явления заставляют организации изменять свою политику по отношению к оборотным средствам, искать новые источники пополнения, изучать проблему их использования. Управление оборотными средствами исключительно важно в решении ключевой проблемы финансового состояния организаций: достижения оптимального соотношения между ростом рентабельности производства (максимизацией прибыли на вложенный капитал) и обеспечения устойчивой платежеспособности, служащей внешним проявлением финансовой устойчивости организации. Исключительно важны также обеспеченность запасов и затрат организации источниками их формирования и поддержание рационального соотношения между собственным оборотным капиталом и заемными ресурсами, направляемыми на пополнение оборотных средств.

Особой актуальностью и практической значимостью для организаций задачи по наиболее эффективному управлению оборотными средствами и продиктован выбор темы выпускной квалификационной работы.

**Цель и задачи выпускной квалификационной работы** является изучение теоретических подходов к анализу эффективности использования оборотных средств на предприятии и применение полученных знаний на примере конкретно взятого предприятия.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования было выбрана коммерческая организация, основным видом деятельности которого является производство автомобилей, ООО «Объединенная Автомобильная Группа».

Предмет исследования – источники формирования собственных оборотных средств.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

- теоретические положения, определяющие сущность, классификацию и оценку собственных оборотных средств;

- экономическая и правовая характеристика изучаемой организации, характеристика ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- предложения и рекомендации по рационализации роли оборотного капитала в финансово-хозяйственной деятельности организации;

В рамках достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– рассмотреть теоретические основы формирования и использования оборотных средств;

– на примере конкретного предприятия через систему экономических показателей провести анализ эффективности использования оборотных средств;

– выработать рекомендации по повышению эффективности использования оборотных средств.

**Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы** являются труды ученых - экономистов и практиков, а также законодательные и нормативные документы.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документ, отчет о финансовом состоянии, отчет о движении денежных средств годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «ОАГ» за период 2013-2015гг.

**1 ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

* 1. **Сущность и классификация собственных оборотных средств**

Особое значение в обеспечении бесперебойного процесса производства и реализации продукции, а также осуществлении расчетов в установленные сроки, играют собственные средства предприятия, которые используются для формирования как внеоборотных, так и оборотных активов. Поэтому в составе источников формирования оборотных средств ведущую роль признаны играть собственные оборотные средства, обеспечивающие имущественную и оперативную самостоятельность предприятия, столь необходимую для рентабельной работы.

Под собственными оборотными средствами, на наш взгляд, следует понимать часть собственных средств предприятия, авансированных для формирования и эффективного использования оборотных средств, с целью непрерывности и ритмичности процесса производства и реализации продукции. В экономической литературе в настоящее время существует различные точки зрения на порядок расчета собственных оборотных средств, где мнения авторов расходятся. Среди отечественных экономистов наибольше распространение получила методика расчета собственных оборотных средств, в которой их величина определяется как разность между собственным капиталом предприятия и внеоборотными активами.

Так, Т.В. Филатова отмечает, что «величина собственных оборотных средств определяется как разность между итогом раздела III пассива баланса и итогом раздела I актива баланса (собственный капитал минус внеоборотные активы)» [36, с. 124]. Такой же точки зрения придерживается и А.И. Самылин, который отмечает, что собственные оборотные средства «… находятся в постоянном движении, их недостаток может привести к сбоям в производственно-коммерческой деятельности, а излишнее количество ведет к неэкономному использованию ресурсов, замедлению оборачиваемости оборотных средств» [31, с. 105]. Некоторые авторы при использовании этого способа расчета величины собственных оборотных средств считают, что размер данного показателя будет завышен и его необходимо корректировать как минимум на величину убытков предприятия.

Так, методика Т.Л. Безруковой и И.И. Шанина [9, с. 102] заключается в уменьшении размера собственных оборотных средств на суммы дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются через 12 месяцев, задолженности участников по взносам в уставный капитал и убытков.

В свою очередь, А.А. Канке и И.П. Кошевая рекомендуют предварительно произвести корректировку величины собственного капитала предприятия путем увеличения его на суммы доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей [19, с. 125], ссылаясь на то, что в расчетах целесообразно применять ту часть собственного капитала, которая остается в распоряжении предприятия для финансирования оборотного капитала. В практике финансового анализа некоторые авторы, зачастую, рассматривают показатель собственные оборотные средства как синоним чистому оборотному капиталу.

К такому числу авторов можно отнести Е.И. Шохина, который отмечает, что «… сумма собственных средств, направляемых в оборотные активы, называется чистым оборотным капиталом, или собственными оборотными средствами…» [39, с. 94]. М.И. Ткачук также рассматривает эти понятия как аналоги, понимая под собственными оборотными средствами «… разницу между оборотными активами и краткосрочными обязательствами, то есть это свободные денежные средства, постоянно задействованные в обороте предприятия …» [34, с. 31]. И.Т. Абдукаримов отмечает: «собственный оборотный капитал … еще называют собственными оборотными средствами, чистым оборотным капиталом, рабочим, работающим капиталом, чистыми текущими активами» [5, с. 203] и определяют величину собственного оборотного капитала как разность текущих активов и текущих обязательств.

Аналогичной точки зрения придерживается Е.А. Быкова [13, с. 65]. Противоположной точки зрения, с которой мы полностью согласны, придерживается И.А. Бланк [11, с. 139], который различает понятия «чистый оборотный капитал» и «собственные оборотные средства». Он под собственными оборотными средствами понимает ту их часть, которая сформирована за счет собственного капитала предприятия, а чистый оборотный капитал относит к той их части, которая сформирована за счет собственного и долгосрочного заемного капитала.

Вместе с тем, принципиальное отличие этих понятий состоит в том, что собственный оборотный капитал представляет собой величину собственного капитала, направленную на формирование оборотных активов, или возможность финансирования оборотных активов за счет собственного капитала, тогда как величина чистого оборотного капитала характеризует потребность в финансировании, связанную с превышением оборотных активов над краткосрочными обязательствами. Таким образом, по нашему мнению, расчет этих показателей следует производить следующим образом:

СОС = АII − П IV − ПV = П III − АI , (1)

ОК = АII − ПV = П III + П IV − АI , (2)

где СОС – собственные оборотные средства;

ЧОК – чистый оборотный капитал;

АI , АII , П III , П IV , ПV – соответствующие разделы актива и пассива баланса.

Необходимо отметить, что разница между показателями «собственные оборотные средства» и «чистый оборотный капитал» состоит в величине долгосрочных обязательств предприятия. Величина этих показателей будет совпадать лишь только в том случае, когда предприятие не использует долгосрочного заемного капитала для финансирования оборотных средств. Таким образом, при расчете величины собственного оборотного капитала принципиальное значение имеет целевое назначение долгосрочных кредитов и займов, которые по своей сути связаны с финансированием основных средств.

И.Бланк [11, с. 141] предлагает следующую группировку:

* по материально-вещественному признаку – запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции, дебиторская задолженность, денежные средства, пр. оборотные активы;
* по продолжительности периода функционирования – постоянная и переменная части оборотных активов;
* по структуре и содержанию источников финансирования – валовые, чистые, собственные оборотные активы;
* по признаку сферы рыночной деятельности: оборотные активы производственной сферы деятельности, оборотные активы финансовой сферы деятельности.

Т.Л. Безрукова и И.И. Шанина [9, с. 105] предлагают следующую классификацию:

* по признаку отношения к этапу производственно-коммерческого цикла – оборотные производственные фонды и фонды обращения;
* по признаку формы контроля – нормируемые и ненормируемые оборотные активы;
* по признаку ликвидности – абсолютно ликвидные, быстро реализуемые, медленно реализуемые активы;
* по признаку риска инвестирования – с минимальным, низким и высоким рисками;
* по признаку зависимости от стандартов учёта и отражения в балансе – активы в запасах, денежные средства, расчёты, пр. активы.

Возможное обобщение приведённых, а также других группировок, применяемых в настоящее время в процедурах анализа ликвидности, риска вложений капитала, а также оценки эффективности и управления текущими активами представлено в табл. 1.1.

**Таблица 1.1- Группировки оборотных активов для задач финансового анализа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Классификационный признак | Группы оборотных активов (пассивов) | Элементы оборотных активов (пассивов) | Задачи финансового анализа |
| Функциональная роль | Производственные | Запасы | Решение проблемы достаточности финансирования производственной и финансовой сфер предприятия |
| Непроизводственные | НДС по приобретенным активам, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, пр. оборотные активы |
| Уровень ликвидности | Высоколиквидные | Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | Анализ ликвидности оборотных активов |
| Быстро реализуемые | Краткосрочная дебиторская задолженность и пр. активы |
| Медленно реализуемые | НДС по приобретённым ценностям, запасы |
| Уровень риска | Минимальный риск вложений | Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | Анализ и оценка риска собственного и заёмного финансирования оборотных активов |
| Невысокий риск вложений | Дебиторская задолженность, производственные запасы, готовая продукция |
| Средний риск вложений | Незавершённое производство, расходы будущих периодов |
| Высокий риск вложений | Сомнительная дебиторская задолженность, залежалые производственные запасы, готовая продукция, не пользующаяся спросом |
| Материально-вещественное содержание | Предметы труда | Сырьё, материалы, топливо и т.д. | Контроль использования и сохранности активов, снижение непроизводственных потерь оборотных активов |
| Затраты | Затраты в незавершённом производстве, расходы будущих периодов |
| Готовая продукция и товары | Готовая продукция и товары для перепродажи, товары отгруженные |
| Денежные средства и средства в расчётах | Дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства |

Группировка по признаку источника финансирования позволяет определить рыночную стоимость составляющих оборотного капитала и принять обоснованное решение о его структуре.

Группировка по признаку ликвидности позволяет определить элементы и объёмы оборотных активов, которые в оговоренные сроки должны принять форму денежных средств для погашения соответствующих обязательств. На основе сопоставления стоимости наиболее ликвидных активов и срочных обязательств решаются вопросы: сможет ли предприятие расплатиться по долгам своевременно, останутся ли после оплаты свободные средства или придётся использовать новые заёмные источники средств для оплаты текущих обязательств.

Группировка по уровню риска позволяет контролировать долю собственных средств предприятия, вложенных в рисковые активы, с целью поддержания требуемого уровня платёжеспособности и финансовой устойчивости.

Группировка по материально-вещественному содержанию позволяет осуществлять контроль формирования и расходования оборотных активов, не допуская излишков и недостатков по отдельным группам.

Отметим, что приведённые в табл. 1.1 группировки оборотных активов могут быть дополнены подразделением последних на постоянную и переменную части [[12, с. 87]](https://www.science-education.ru/ru/article/view?id=17843" \l "_ftn2" \o "_ftnref2).

Кроме того, часть оборотных активов, представленных в материально-вещественной и денежной формах, непосредственно используется на этапах производства и реализации продукции, а другая часть (краткосрочные финансовые вложения) отвлекается из сферы производства и используется на финансовом рынке с целью приращения финансовых активов и покрытия дополнительной потребности в них.

Для промышленного предприятия, деятельность которого связана в первую очередь со сферой производства, важнейшую роль играет производственный капитал, включающий со стороны текущих активов ресурсы, покрывающие постоянные и переменные затраты основного и обслуживающего производств, общепроизводственные и общехозяйственные затраты (рис.3), а со стороны текущих пассивов – денежные и иные средства, авансируемые в эти активы в начале очередного производственно-коммерческого цикла.

Ведущую роль в составе источников финансирования оборотных активов призваны играть собственные оборотные средства, которые обеспечивают финансовую устойчивость, имущественную и оперативную самостоятельность предприятия.

**1.2 Показатели эффективности использования собственных оборотных средств**

Оборачиваемость — неотъемлемая черта оборотных активов, она же — главный показатель, как указывают Грузинов В. Д., Грузинов В. П. и Кузьменко В. А., эффективности использования оборотных активов — «скорость оборачиваемости оборотных средств является важнейшим показателем интенсивности использования оборотных средств» [16, c. 149]. Итак, для характеристики оборачиваемости используются определенные показатели. Одним из самых простейших считается коэффициент оборачиваемости.

В учебной литературе его можно посчитать с помощью следующей формулы [5, c. 149]:

Коб = РП/О (3)

Где РП - стоимость реализованной продукции, или, иначе, выручка от реализации,

О - средний остаток оборотных средств за анализируемый период. Следует отметить, что для сопоставимости данных необходимо анализировать равные промежутки времени. Нужно брать выручку за год и средний остаток оборотных средств также за год.

Показатель показывает, сколько оборотные средства раз совершили оборотов за год. С ростом данного показателя улучшается использование оборотных средств.

Для проведения анализа эффективности также можно прибегнуть к использованию производного показателя, который рассчитывается по следующей формуле:

Период оборота = Число дней в периоде / К об (4)

Соответственно, если анализируемый период равен одному году, то показатель «число дней в периоде» будет равно 360 дням.

Если период оборота уменьшается, то оборотные средства могут считаться использованными эффективно. В некоторых исследованиях рекомендуется использовать коэффициент, который по своей сути обратен коэффициенту оборачиваемости. Такой показатель называется коэффициентом загрузки оборотных средств. Найти его можно с помощью следующей формулы [8, c. 197]:

К3 = 1/ Коб (5)

Показатель характеризует ту сумму, которая остается от оборотных средств и приходится на один рубль выручки от реализации. Соединяя показатели коэффициента оборачиваемости и периода оборота можно получить длительность оборота:

Д = (365 \* ОА) / Выручка от реализации (6)

С помощью этой формулы можно «обернуть» оборотные активы в целом и денежные средства. Длительность оборота производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции можно посчитать по следующей формуле:

Д = (365 \* ОА) / Себестоимость продаж (7)

Все эти показатели буду оборачиваться через себестоимость продаж. Данные показатели очень важны для определения и понимания эффективности использования оборотных активов на предприятии. С помощью этих показателей могут быть рассчитаны циклы оборота средств на предприятии.

С момента начала первой стадии кругооборота оборотных активов, с момента поступления на предприятие сырья и материалов, начинается производственный цикл предприятия. Данный цикл характеризует период полного оборота материально-производственных активов, которые непосредственно обслуживают процесс изготовления продукции. Данный цикл может быть найден по следующей формуле:

ДПЦ = Дпз + Днзп + Дгп (8)

где Дпз — длительность оборота производственных запасов,

Днзп — длительность оборота незавершенного производства,

Дгп — длительность оборота готовой продукции [23, c. 185]

Соответственно, сокращение производственного цикла можно достичь за счет уменьшения длительность оборотов запасов, незавершенного производства, готовой продукции. Эффектом такого сокращения становятся «выжимание» из оборудования большего объема продукции, увеличение фондоотдачи, повышение оборачиваемости оборотных средств, и, как следствие, более эффективное их использование. Цикл денежного оборота или иначе говоря финансовый цикл — это период времени от оплаты сырья до получения денежных средств за реализованную продукцию» [6, c. 92].

Применяется следующая форма расчета:

ДФЦ = ДПЦ + Ддз - Дкз (9)

где Ддз — длительность дебиторской задолженности,

Дкз — длительность кредиторской задолженности, оборачиваемой через себестоимость продаж

Согласно учебному пособию «Финансовый менеджмент. Руководство по технике эффективного менеджмента», финансовый цикл «начинается с момента оплаты поставщикам материалов (погашение кредиторской задолженности), заканчивается в момент получения денег от покупателей за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности)» [9, c. 77]. С нашей точки зрения, следует подчеркнуть тот факт, что длительность финансового цикла может быть отрицательной величиной. Отрицательная величина говорит о наличии на предприятии кассового разрыва — оплата за реализованную продукцию от клиентов происходит раньше, чем оплата счетов поставщиков. По мнению финансистов, операционный цикл — это время полного оборота всей суммы оборотных активов, а именно «количество дней, которое проходит с момента поступления сырья и материалов на склад компании до реализации готовой продукции» [7, с. 41].

Операционной цикл больше финансового цикла на величину длительности оборота кредиторской задолженности. Операционный цикл может быть рассчитан по следующей формуле:

ДОЦ = ДПЦ + Ддз = ДФЦ + Дкз (10)

С нашей точи зрения, следует иметь ввиду, что длительность кредиторской задолженности не должна быть больше длительности кредиторской задолженности. Нельзя не отметить неоспоримое сходство между этапами кругооборота оборотных средств и всеми тремя видами циклов, что позволяет судить о возникновении проблем в эффективности управления сквозь призму конкретного этапа. Однако показатели оборачиваемости нельзя считать единственно применимыми в системе оценки эффективности использования оборотных средств.

Например, можно рассчитать рентабельность текущих активов. Этот показатель дает комплексную оценку эффективности использования оборотных средств, а также демонстрирует возможности предприятия в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам компании. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используются оборотные средства.

Нельзя не применить в системе оценки эффективности использования оборотных средств коэффициент сохранности собственных оборотных средств. Если происходит невыполнение планов по получению прибыли, допускаются сверхнормативные убытки, траты по ЖКХ, большие расходы на проценты по кредитам и прочие причины, то происходит «проедание» собственных оборотных средств. Коэффициент расчитывается по следующей формуле:

Ксохр = Остаткик / Остатки н (11)

где в числителе — Остатки оборотных средств на конец периода,

в знаменателе — Остатки оборотных средств на начало периода.

Таким образом, чтобы оценить эффективность использования оборотных средств рекомендуется применять соответствующую рассмотренную систему оценки, состоящую из определенного инструментария, в виде коэффициентов оборачиваемости, длительности оборотов в разрезе структурных элементов оборотных активов, коэффициент рентабельности, сохранности, а также отклонения от нормативных значений. Более того, «эффективное использование оборотных средств способствует укреплению финансового состояния предприятия, своевременному накоплению денежных средств для осуществления платежей по обязательствам, снижению себестоимости и повышению рентабельности» [21, c. 22].

**1.3 Определение потребности в собственных оборотных средствах**

Расчет потребности предприятия в оборотных средствах может производиться тремя методами: аналитическим, коэффициентным, методом прямого счета.

- Метод прямого счета. Этот метод заключается в том, что сначала определяется величина авансирования оборотных средств в каждый элемент, затем их суммированием определяется общая сумма норматива.

- Аналитический метод. Он применяется в том случае, когда в планируемом периоде не предусмотрено существенных изменений в условиях работы предприятия по сравнению с предшествующим. В этом случае расчет норматива оборотных средств осуществляется укрупнено, учитывая соотношение между темпами роста объема производства и размера нормируемых оборотных средств в предшествующем периоде.

- Коэффициентный метод. При этом методе новый норматив определяется на базе старого путем внесения в него изменений с учетом условий производства, снабжения, реализации продукции (работ, услуг), расчетов [37, с. 308].

На практике наиболее целесообразно применение метода прямого счета. Преимуществом этого метода является достоверность, позволяющая сделать наиболее точные расчеты частных и совокупного нормативов. К частным относятся нормативы оборотных средств в производственных запасах: сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий, топлива, тары, запасных частей; в незавершенном производстве и полуфабрикатов собственного производства; в расходах будущих периодов; готовых изделиях. Особенность каждого элемента определяет специфику нормирования.

Управление оборотными средствами направлено в первую очередь на формирование необходимого объема и состава оборотных активов, оптимизации структуры их источников финансирования. Потребность в оборотных средствах зависит от ряда факторов:

* Характера и видов деятельности предприятия;
* Объема производства и длительности производственного цикла;
* Условий материально-технического снабжения и сбыта продукции, а также форм расчетов с покупателями и поставщиками;
* Структуры затрат на производство продукции;
* Ассортимента выпускаемой продукции;
* Структуры капитала и скорости его оборота;
* Учетной политики и т.д. [40, с. 608].

Традиционным методом определения потребности в оборотных средствах является их нормирование. Норматив оборотных средств, авансируемых в сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты, определяется по формуле:

Н=Р\*Д, (12)

Где Н – норматив оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов;

Р – среднесуточный расход сырья, материалов и покупных полуфабрикатов;

Д – норма запаса в днях.

Среднесуточный расход по номенклатуре потребляемого сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов исчисляется путем деления суммы их затрат за соответствующий квартал на количество дней в квартале.

Определение нормы запаса – наиболее трудоемкая и важная часть нормирования. Норма запаса устанавливается по каждому виду или группе материалов. Если употребляется много видов сырья и материалов, то норма устанавливается по основным видам, занимающим не менее 70-80% общей стоимости.

Норма запаса в днях по отдельным видам сырья, материалов и полуфабрикатов устанавливается исходя из времени, необходимого для создания транспортного, подготовительного, технологического, текущего складского и страхового запасов. Транспортный запас необходим в тех случаях, когда время движения груза в пути превышает время движения документов на его оплату. В частности, транспортный запас предусматривается в случае расчетов за материалы на условиях предварительной оплаты. Транспортный запас в днях определяется как разность между количеством дней пробега и количеством дней движения и оплаты документов на этот груз [30, с. 475].

Подготовительный запас. Предусматривается в связи с затратами на приемку, разгрузку и складирование сырья. Он определяется на основе установленных норм или фактически затраченного времени.

Технологический запас. Этот запас учитывается лишь по тем видам сырья и материалов, по которым в соответствии с технологией производства необходима предварительная подготовка производства (сушка, выдержка сырья, разогрев, отстой и другие подготовительные операции). Его величина рассчитывается по установленным технологическим нормам.

Текущий складской запас. Он признан, обеспечить бесперебойность процесса производства между поставками материалов, поэтому в промышленности он является основным. Величина складского запаса зависит от частоты равномерности поставок, а также периодичности запуска сырья и материалов в производство. Основой для исчисления текущего складского запаса служит средняя длительность интервала между двумя смежными поставками данного вида сырья и материалов. Длительность интервала между поставками определяется на основе договоров, нарядов, графиков или исходя из фактических данных за истекший период. В тех случаях, когда данный вид сырья и материалов поступает от нескольких поставщиков, норма текущего складского запаса принимается в размере 50% от интервала поставки. В организациях, у которых сырье поступает от одного поставщика и ограничено число применяемых видов материальных ценностей, норма складского запаса может приниматься в размере 100% интервала поставки.

Страховой запас. Создается в качестве резерва, гарантирующего бесперебойный процесс производства в случае нарушения договорных условий поставок материалов (некомплектности получения партии, нарушения сроков поставки, ненадлежащего качества полученных материалов). Величина страхового запаса принимается, как правило, в пределах до 50% текущего складского запаса. Она может быть и более, если организация находится вдали от поставщиков и транспортных путей, если периодически потребляются уникальные, повышенного качества материалы.

Таким образом, общая норма запаса в днях на сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты в целом складывается из пяти перечисленных запасов [20, с. 867].

Норматив оборотных средств на вспомогательные материалы устанавливается по двум основным группам.

К первой группе можно отнести материалы, которые расходуются регулярно и в больших количествах. Норматив рассчитывается как на сырье и основные материалы.

Во вторую группу включаются вспомогательные материалы, которые используются в производстве редко и в незначительных объемах. Норматив исчисляется аналитическим методом на основе данных за предыдущие годы.

Общий норматив оборотных средств на вспомогательные материалы представляют собой сумму нормативов обеих групп.

Норматив оборотных средств на топливо исчисляется так же, как на сырье и материалы. Не рассчитывается норматив на газообразное топливо и электроэнергию. При исчислении и расхода топлива учитывается потребность в топливе для производственных и не производственных нужд. Для производственных нужд потребность определяется исходя из производственной программы норм расхода на единицу продукции по цехам; для непроизводственных-на основе объема выполняемых работ.

Норма оборотных средств по таре определяется в зависимости от способа ее заготовки хранения. Такие методы расчета по таре в различных областях отрасли неравны.

В организациях, которые делают для упаковки продукции большую тару, норма оборотных средств рассчитывается аналогично расчетам по сырью и материалам.

По таре собственного производства, используемой для упаковки готовой продукции включаемой ее в оптовую цену, норма запаса в днях определяется временем нахождения данной тары на складе от момента ее изготовления до упаковки в нее продукции. Если стоимость тары собственного производства не включается в оптовую цену готового производства, а вход в стоимость валовой и товарной продукции, норматив по ней не устанавливается, так как он учитывается в нормативе по готовой продукции [15, с. 434].

По возвратной таре, получаемой от поставщика с сырьем и материалами, норма оборотных средств зависит от средней продолжительности одного оборота тары с момента оплаты счета за тару вместе с сырьем до оплаты счета за возвращенную тару поставщиком. Стоимость тары, предназначенной для хранения сырья, материалов, деталей и полуфабрикатов на складах и в цехах, не учитывается при определении норматива оборотных средств по таре, так как она входит в состав основных фондов.

Норматив оборотных средств на запасные части устанавливается по каждому виду запасных частей в отдельности исходя из сроков их поставки и времени использования для ремонта. Норматив может исчисляться исходя из типовых норм на единицу балансовой стоимости основных средств, аналитическим методом на основе данных прошлых лет.

Норматив оборотных средств по спецодежде и обуви определяется на основе численности работников, которым они полагаются, и стоимости одного комплекта. Норматив по данной группе оборотных средств определяется произведением однодневного расхода на норму запаса в сутках, которая включает в себя текущий, транспортный и страховой запасы [40, с. 609].

По определенному инвентарю и иным приспособлениям норматив исчисляется путем из их разумного набора, стоимости, срока их службы.

В организациях, обладающими незначительным удельным весом малоценных и быстроизнашивающихся предметов в формировании оборотных средств, норматив исчисляется на основе отношения средних фактических запасов на сумму затрат в производстве.

Норматив оборотных средств в незавершенном производстве должен обеспечивать постоянный процесс производства и осуществлять равномерное поступление готовой продукции на склад. Норматив выражает стоимость начатых, но не законченных производством изделий, находящихся на разных стадиях производственного цикла. В итоге нормирования должна быть рассчитана величина наименьшего задела, позволительного и достаточного для бесперебойного функционирования работы производства [30, с. 476].

Величина оборотных средств, авансированных в незавершенное производство, относительно не равна по организациям и отраслевым направлениям. Главными причинами таких несовпадений выступают особенности организаций, объем и масса производства, структура изготавливаемой продукции.

Нормирование оборотных средств в незавершенном производстве происходит по группам или отдельным категориям изделий для каждого подразделения отдельно. Если ассортимент продукции различен и разнообразен, то норматив просчитывается по основной продукции, которая составляет 75-80% ее целой массы.

Норматив оборотных средств в незавершенном производстве находится по формуле:

Н=Р\*Т\*К, (13)

Где Р- односуточные затраты на выпуск продукции;

Т-длительность производственного цикла в днях;

К- коэффициент нарастания затрат.

Однодневные затраты определяются путем отношения затрат на выпуск валовой(товарной) продукции соответствующего квартала на 90.

Произведение длительности производственного цикла на коэффициент нарастания затрат представляет собой норму запаса в днях по статье «Незавершенное производство» [32, с. 91].

Протяженность производственного цикла представляет время пребывания продукции в незавершенном производстве от первой технологической операции до полного изготовления и выпуска продукции и передачи на склад в последующем.

В производственный цикл включают, безусловно, технологический запас (время обработки изделия), транспортный запас ( время передачи изделия от одного рабочего места к другому на склад), оборотный запас ( время пребывания изделия между операциями обработки) и страховой запас (на случай задержки какой-либо операции).При расчете норматива производственный цикл определяется индивидуально во видам изделий в календарных сутках с учетом числа смен работы организации. В организациях, изготавливающих массовый ассортимент продукции, протяженность производственного цикла определяют, как средневзвешенную величину.

Коэффициент нарастания издержек выражает характер нарастания затрат в незавершенном производстве по дням производственного цикла.

Все затраты в ходе производства разделяют на:

-Единовременные затраты, к ним относят затраты, производимые в начале производственного цикла (затраты сырья, основных материалов и купленных полуфабрикатов).

-Нарастающие затраты. Остальные затраты считаются нарастающими (амортизация основных фондов, затраты электроэнергии, оплата труда и др.). Коэффициент нарастания затрат определяется отношением средней себестоимости изделия в незавершенном производстве к общей сумме затрат на производство. Определяется такой коэффициент различными вариантами для производства с равномерным и неравномерным нарастанием затрат [23, с. 101].

Если основная доля затрат поступает в производство в самом начале производственного цикла(единовременные), а остальные(нарастающие) затраты распределяются на протяжении длительности производственного цикла относительно равномерно (в серийном производстве), коэффициент определяют по следующей формуле:

К=А+(0,5\*Б), (14)

где А- затраты, изготавливаемые одновременно в начале производственного цикла;

Б-иные затраты, входящие в себестоимость продукции.

При неравномерном нарастании затрат по дням производственного цикла коэффициент определяется по формуле:

К=(Се\*Е)+(С2\*Т2)+(С3+Т3)+…+(0,5\*Ср\*Т), (15)

Где Се-единовременные затраты 1-го дня производственного цикла;

С2,С3…-затраты по дням производственного цикла;

Т2, Т3…-время от момента разовых операции до окончания производственного цикла;

Ср-затраты, производимые равномерно в течении производственного цикла;

С-производственная себестоимость продукта;

Т-длительность производственного цикла.

Затраты, нарастающие равномерно(Ср), принимаются в расчет средней себестоимости изделия в половинчатом размере, поскольку на всех стадиях незавершенного производства они находятся в одно время.

Норматив по статье «Расходы будущих периодов» рассчитывают по формуле:

Н=Ро+Рп-Рс, (16)

Где Ро-сумма расходов будущих периодов на начало планируемого периода;

Рп-расходы, производимые в плановом периоде по смете;

Рс-расходы, включаемые в себестоимость продукции планируемого периода.

Готовая продукция, изготовленная в организации, характеризует переход оборотных средств из сферы производства в сферу обращения. Это единственный нормируемый элемент фондов обращения.

Норматив оборотных средств на готовую продукцию определяется по формуле:

Н=Р\*Д, (17)

Где Н – норматив оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов;

Р – среднесуточный расход сырья, материалов и покупных полуфабрикатов;

Д – норма запаса в днях [10, с. 113].

Таким образом, наличие у предприятия достаточных оборотных средств оптимальной структуры - необходимая предпосылка для его нормального функционирования в условиях рыночной экономики. Поэтому на предприятии должно проводиться нормирование оборотных средств, чьей задачей является создание условий, обеспечивающих бесперебойность производственно-хозяйственной деятельности фирмы.

**2 ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ОБЪЕДИНЕННАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ГРУППА»**

* 1. **Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации**

Компания "Объединенная Автомобильная Группа" зарегистрирована 13 мая 2010 года, регистратор — Межрайонная Инспекция ФНС России №8 по Удмуртской республике.

Полное наименование — ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОБЪЕДИНЕННАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ГРУППА".

Компания находится по адресу: 426060, г. ИЖЕВСК, ул. АВТОЗАВОДСКАЯ, д. 5. Основным видом деятельности является: "Производство автомобилей".

Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как: "Производство частей и принадлежностей автомобилей и их двигателей", "Производство автомобильных кузовов; производство прицепов, полуприцепов и контейнеров, предназначенных для перевозки одним или несколькими видами транспорта". Должность руководителя компании — генеральный директор.

Организационно-правовая форма (ОПФ) — общества с ограниченной ответственностью.

Тип собственности — частная собственность.

Уставный капитал общества составляет 1 700 015 тыс. руб.

ООО «Объединенная Автомобильная Группа» является одной из основных производственных площадок по выпуску легковых автомобилей в России. Наравне лишь с несколькими предприятиями располагает технологией полного цикла производства: штамповка, литье пластика, сварка, окраска и сборка. В рамках долгосрочного сотрудничества с АВТОВАЗом и Альянсом Renault-Nissan планируется развитие производственных мощностей предприятия для обеспечения выпуска более 300 тысяч автомобилей в год.

ООО «Объединенная Автомобильная Группа» (ООО «ОАГ») – компания, единственным участником которой является ОАО «АВТОВАЗ». Российский автопроизводитель, в настоящее время производит универсал LADA 2104, LADA 2107 и фургон Иж-27175 на мощностях ИжАвто. Проектные производственные мощности – 220000 автомобилей в год. При модернизации производства возможен выход завода на выпуск 360000 автомобилей.

В 2011 году Объединенная Автомобильная Группа приобрела активы ОАО "ИжАвто" и его дочерних предприятий.

Организация насчитывает 2 дочерние компании. Имеет 4 лицензии.

Компания ООО «ОАГ» принимала участие в 409 торгах из них выиграла 377. Основным заказчиком является Кузбасское РО Фонда Социального Страхования Российской Федерации, ГУ. В судах организация выиграла 32% процессов в качестве истца и 7% в качестве ответчика , проиграла 7% процессов в качестве истца и 17% в качестве ответчика.

* 1. **Основные экономические показатели деятельности организации**

Основные экономические показатели ООО «ОАГ» отражены в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах» - выручка от реализации продукции, себестоимость реализованной продукции, прибыль до налогообложения, чистая прибыль. Представим основные экономические показатели ООО «ОАГ» в таблице 2.1

**Таблица 2.1** - **Основные экономические показатели ООО «ОАГ»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013 г. |
| 1. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 10779700 | 13996108 | 22646566 | 210,09 |
| 2. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс.руб. | 10641800 | 13572298 | 21045074 | 197,76 |
| 3. Прибыль (убыток) от продажи  (+,-), тыс. руб. | (732825) | (321062) | 963026 | -131,41 |
| 5. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | (1024320) | (855736) | 42544 | -4,15 |
| 4. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | (827017) | (690850) | 21692 | -2,62 |
| 5. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | -7,77 | -5,09 | 0,10 | - |

В ООО «Объединенная автомобильная группа» выручка от реализации продукции, работ и услуг за 2015 год составила 22646566 тыс. руб. (темп роста к 2013 году составил 210,09 %). По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2015 год Обществом получена чистая прибыль в размере 21692 тыс. руб. Увеличение чистой прибыли организации свидетельствует о постоянно растущем спросе на автомобили.

Из таблицы видно, что рентабельность деятельности ООО «ОАГ» в 2015г. выросла по отношению к 2014г. до 0,1%, при этом в 2013 и 2014гг. деятельность автомобильного завода была неэффективной, так в организации наблюдался убыток по результатам финансового года. В 2015г. организации удалось исправить данную ситуацию, так как с сентября 2015г. организация стала выпускать автомобиль LADA Vesta, а также в 2015г. началась сборка автомобиля Nissan Tiida, в компании делают соплатформенный [Nissan Sentra](https://ru.wikipedia.org/wiki/Nissan_Sentra).

Таким образом, в период с 2013 по 2015г. организации удалось улучшить экономические показатели.

Известно, что деятельность организации невозможна без использования трудовых и материальных ресурсов, основных средств. В таблице 1.2 проанализируем показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Объединенная автомобильная группа».

**Таблица 2.2- Показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО «ОАГ»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 2013 г. | 2014 г. | 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. | 2979965 | | 3867209,5 | | 6674432,5 | 223,98 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб./чел. | 1198,70 | | 1456,58 | | 2349,33 | 195,99 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,28 | | 0,28 | | 0,29 | 106,61 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 3,62 | | 3,62 | | 3,39 | 93,80 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | -27,75 | | -17,86 | | 0,33 | - |

Продолжение таблицы 2.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 |
| 7. Затраты труда, тыс. чел.-час. | 4897,42 | 5230,35 | | 5599,61 | 114,34 |
| 8. Производительность труда, тыс. руб., | 6,91 | 8,04 | | 8,77 | 126,96 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 550477,96 | 640905,32 | | 792829,92 | 144,03 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 19,58 | 21,84 | | 28,56 | 145,87 |
| Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | | |
| 12. Материалоотдача, руб. | 1,67 | | 1,97 | 1,67 | 100,33 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 0,60 | | 0,51 | 0,60 | 99,67 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | -0,13 | | -0,10 | 0,00 | -1,25 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,99 | | 0,97 | 0,93 | 94,13 |
| Д. Показатели эффективности использования капитала | | | | | |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | -12,18 | | -8,83 | 0,16 | ~~-~~ |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | -70,80 | | -55,96 | 1,26 | ~~-~~ |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | -25,17 | | -13,84 | 0,27 | ~~-~~ |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | -23,61 | | -24,42 | 0,38 | ~~-~~ |

Из приведенной выше таблицы можно сделать следующие выводы: в ООО «ОАГ» увеличилась среднегодовая стоимость основных средств, которая в 2015 г. составила 6674432,5 тыс. руб. В ООО «ОАГ» эффективно используются основные средства, об этом свидетельствует увеличение коэффициента рентабельности основных средств за анализируемый период.

В ООО «ОАГ» эффективно используются материальные и трудовые ресурсы. В организации увеличивается среднегодовая заработная плата рабочих, увеличивается численность рабочих, с каждым годом на предприятие привлекаются новые кадры из числа студентов, заканчивающих ВУЗы.

Снижение затрат на 1 руб. выручки от продажи продукции в 2015г. по отношению к 2014г., говорит о постепенном снижении себестоимости материальных затрат.

Увеличение показателей рентабельности в динамике говорит об эффективном использовании оборотных и внеоборотных активов, собственного и совокупного капитала.

В таблице 2.3 проанализируем движение денежных средств организации за 2013-2015гг.

**Таблица 2.3**- **Движение денежных средств ООО «ОАГ», тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013 г. |
| Остаток денежных средств на начало отчетного периода | 217283 | 291723 | 53888 | 24,8 |
| 1. Поступление денежных средств - всего | 10508368 | 15496612 | 11491219 | 109,3 |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 7319184  46628  3142556 | 8732529  9032  6755051 | 4476845  9311  7005063 | 61,1  19,9  222,9 |
| 2. Расходование денежных средств - всего | 10433928 | 15734447 | 115222749 | 110,4 |
| в том числе:  а) в текущей деятельности  б) в инвестиционной деятельности  в) в финансовой деятельности | 7624575  467815  2341538 | 14228894  678937  826616 | 10545886  549789  427074 | 138,3  117,5  18,2 |
| 3. Чистые денежные средства - всего | 74440 | (237835) | (31530) |  |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | (305391)  (421187)  801018 | (5496365)  (669905)  5928435 | (6069041)  (540478)  6577989 | -  -  - |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 291723 | 53888 | 22358 | 7,66 |

В ООО «ОАГ» за анализируемые года поступление денежных средств увеличилось на 9,3%. В основном, денежные средства в организацию поступают от основной деятельности. Расход денежных средств в ООО «ОАГ» по текущей деятельности в основном направлен на оплату задолженности перед поставщиками и на оплату труда сотрудников. За анализируемый период в организации чистые денежные средства отрицательные и составили 31530 тыс. руб.

ООО «ОАГ» осуществляет инвестиционную деятельность. В 2015 г. отмечен расход денежных средств по инвестиционной деятельности в размере 549789 тыс. руб. От финансовой деятельности в 2015 г. наблюдается положительный поток денежных средств в сумме 6577989 тыс. руб.

На конец финансового года остаток денежных средств составляет 22358 тыс. руб.

Для более полной оценки о финансовом состоянии ООО «ОАГ» необходимо проанализировать показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации в таблице 2.4.

**Таблица 2.4- Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ОАГ»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | | | 2015 г. в % к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 1,11 | 1,08 | 1,09 | 97,95 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2÷0,5) | 0,09 | 0,03 | 0,00 | 2,86 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 0,58 | 0,44 | 0,76 | 131,62 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | ­­­\_\_\_\_\_\_ | -3188028 | -4324362 | -8532150 | 267,63 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 1748767 | 1088952 | 1606479 | 91,86 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:  а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_\_ | -4884828 | -5561596 | -11333767 | - |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | 51967 | -148282 | -1195138 | - |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,10 | 0,21 | 0,09 | 87,82 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 8,85 | 3,73 | 10,17 | 114,88 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | -4,23 | -2,52 | -4,91 | 116,32 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | -0,90 | -2,03 | -0,92 | 101,47 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 0,11 | 0,27 | 0,10 | 87,05 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,90 | 0,79 | 0,91 | 101,37 |

В ООО «ОАГ» в 2015 г. коэффициент текущей ликвидности ниже нормы, а в динамике наблюдается его снижение, то есть в организации снижается способность к покрытию своих обязательств.

Говоря о показателе абсолютной ликвидности, то стоит отметить что данный показатель в динамике снижается, а в 2015г. данный показатель отсутствует совсем.

Проанализировав показатели ликвидности можно сказать что в случае наступления неблагоприятных событий компания не сможет быстро продать свои активы.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. увеличился с 8,85 до 10,17 и стал больше нормативного значения. Увеличение коэффициента обусловлено увеличением доли заемных средств до 90 %.

Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств в 2015 г. гораздо ниже, чем в 2014г., данное снижение вызвано снижением кредиторской задолженности.

Снижение показателей финансовой устойчивости в 2015 году по сравнению с 2014 годом было ожидаемым, так как обусловлено объективной причиной – привлечением кредитных средств для серийного производства автомобилей.

Таким образом, деятельность организации неликвидна, показатели финансовой устойчивости ниже нормы, в организации не хватает собственных средств, а также высока доля заемных средств.

Выручка от реализации и прочие доходы Общества за 2015 год покрыли все расходы и результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2015 год является чистая прибыль в размере 22358 тыс. руб. Собственный капитал Общества за 2015 год увеличился на 21692 тыс. руб. и на 31.12.2015г. составляет 1736067 тыс. руб.

**2.3 Организация финансовой работы и финансового контроля в организации**

Организационная структура финансовой службы организации должна отражать состав многочисленных функциональных подразделений организации и определять координацию их совместной деятельности на пути достижения поставленных перед организацией целей. Финансово-экономическое управление является частью процесса общего управления организацией.

Высшим управленческим органом в части финансовых отношений является генеральный директор. Второй уровень — финансовый директор, в ООО «Объединенная автомобильная группа» эта должность называется главный экономист. В ООО «Объединенная Автомобильная Группа» отрицательным моментом является то, что экономическая служба не выделена в состав самостоятельного финансового отдела. За всю финансовую работу в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» отвечает экономист, который подчиняется главному бухгалтеру.

Оценка экономического состояния проводится по фактическим данным, когда повлиять на них уже нельзя. Для улучшения организации работы и координации деятельности финансово-экономической службы ООО «Объединенная Автомобильная Группа» может и должна оптимизировать организационную структуру экономической службы. Требуется упорядочить и четко разграничить функциональные задачи финансово-экономической службы и отразить это в организационной ее структуре. На сегодняшний день важно, предусмотреть в составе финансово-экономической службы должности специалистов по финансовому планированию, проведению текущего операционного анализа, оценке привлекательности инвестиционных проектов, составлению бюджета организации, оценке различных источников финансирования, т.е. должности финансистов или финансовых менеджеров.

Внутрихозяйственный контроль является составной частью внутреннего контроля организации и проводится в организации в интересах его собственников.

При этом цель внутрихозяйственного контроля заключается в снабжении информацией руководства в основном по таким направлениям, как:

- анализ системы учёта;

- анализ статей затрат, остатков на бухгалтерских счётах.

Служба внутрихозяйственного контроля должна быть структурирована таким образом, чтобы содействовать организации в реализации её задач. Это в первую очередь означает обеспечение рекомендаций по повышению эффективности производственных процессов.

Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет исполнительный орган организации.

**3 УПРАВЛЕНИЕ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕНЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ОБЪЕДИНЕННАЯ АВТОМОБИЬНАЯ ГРУППА»**

**3.1 Состав, структура и динамика оборотных активов организации**

Оборотные активы являются неотъемлемой частью коммерческой организации и служат для создания продукции в производственном процессе. Оборотные активы коммерческой компании представляют собой совокупность материальных ценностей, товарных запасов, готовой продукции, дебиторской задолженности, ну а также денежных средств.

Используем динамику состава и структуру оборотных активов ООО «Объединенная Автомобильная Группа» в таблице 3.1

**Таблица 3.1 - Анализ динамики состава и структуры оборотных активов ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г., тыс. руб. | Уд. вес, % | 2014г., тыс. руб. | Уд. вес, % | 2015г., тыс. руб. | Уд. вес, % |
| **Оборотные активы,**  **в том числе** | 3533008 | 100,00 | 2125849 | 100,00 | 9318392 | 100,00 |
| в % к 2013г |  |  | 60,17 |  | 263,75 |  |
| Запасы | 1696800 | 48,03 | 1237234 | 58,20 | 2801617 | 30,07 |
| в % к 2013 г |  |  | 72,92 |  | 165,11 |  |
| НДС по приобретенным ценностям | 6305 | 0,18 | 47750 | 2,25 | 65936 | 0,71 |
| в % к 2013 г |  |  | 757,34 |  | 1045,77 |  |
| Дебиторская задолженность | 1538180 | 43,54 | 774597 | 36,44 | 6428481 | 68,99 |
| в % к 2013 г |  |  | 50,36 |  | 417,93 |  |
| Краткосрочные финансовые вложения |  |  | 12380 | 0,58 |  |  |
| в % к 2013г |  |  |  |  |  |  |
| Денежные активы | 291723 | 8,26 | 53888 | 2,53 | 22358 | 0,24 |
| в % к 2013г |  |  | 18,47 |  | 7,66 |  |

По таблице 3.1 следует отметить, что в период 2013-2015 гг. оборотные активы в целом увеличивались с каждым годом. Увеличение или уменьшение оборотных активов зависит от эффективного управления ими.

В 2013 г. оборотные активы в целом составляли 3533008 тыс. руб. Самую большую долю в 2013 г. занимали запасы - 48,03%, а самую маленькую - НДС по приобретенным ценностям (0,18%). В 2015г. уже видим, что наибольшую долю в составе оборотных активов стала занимать дебиторская задолженность (68,99%)

Представим графически структуру оборотных активов за 2013 г. на рисунке 3.1



**Рисунок 3.1** - **Структура оборотных активов в 2013г., %**

В 2014 г. оборотные активы в целом составили 2125849 тыс. руб., что на 39,83 % или на 1407159 тыс. руб. меньше, чем в 2013г.

Самую большую долю в 2014 г. занимают также запасы – 58,2%, а самую маленькую – краткосрочные финансовые вложения – 0,58% и денежные активы – 2,53%.

Увеличение материальных запасов вызвано затовариванием готовой продукции на складе организации, в результате чего снижается выручка организации, так как не происходит реализация.

Доля дебиторской задолженности в 2014 г. занимает 36,44 % (в 2013г. ee доля составляла 43,54 %). Снижение уровня дебиторской задолженности в 2014г. по сравнению с 2013г. произошло на 7,1% произошло вследствие возврата задолженности от основного дебитора.

Краткосрочные финансовые вложения занимают 0,58%, при этом они наблюдается только в 2014.

Денежные активы занимают 2,53% (в 2013 г. их доля составляла 8,26%), по сравнению с 2013 г. денежные активы снизилась на 5,73%.

На рисунке 3.2 отразим структуру оборотных активов за 2014г.

**Рисунок 3.2 - Структура оборотных активов в 2014г., %**

В 2015г. оборотные активы в целом составили 9318392 тыс. руб., что в 3 раза больше чем в 2013 г. и в 4 раза больше чем в 2014г.

Самую большую долю в 2015 г. занимает дебиторская задолженность – 68,99%.

Запасы в 2015г. составили 30,07% (в 2013 г. доля запасов составляла 48,03%, в 2014 г. – 58,2%). По сравнению с 2013 г. запасы в 2015г. увеличились на 65,11% что ведет к затовариванию готовой продукции на складе организации.

Дебиторская задолженность занимает 68,99 % (в 2013 г. ee доля составляла 43,54%, в 2014 г. 36,44%). Наблюдается динамика увеличения дебиторской задолженности. нельзя оценивать, как положительный фактор, так как происходит высвобождение денежных средств из оборота.

В 2015г. в организации нет краткосрочных финансовых вложений.

Денежные активы занимают 0,24% (в 2013 г. их доля составляла 8,26%, а в 2014 г. 2,53%). Постепенно видим снижение занимаемой доли денежных средств, что приводит к снижению ликвидности организации.

Представим графически структуру оборотных активов за 2015 г. на рисунке 3.3.

**Рисунок 3.3 – Структура оборотных активов за 2015г., %**

Из представленного рисунка видим, что дебиторская задолженность составляет значительную часть в составе оборотных активов ООО «Объединенная Автомобильная Группа».

Материально-производственные запасы - это [активы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2), используемые в качестве [сырья](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%83%D1%80%D1%81%D1%8B), [материалов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB) при [производстве](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B8%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) [продукции](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F), предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг), приобретаемые для перепродажи, а также используемые для управленческих нужд организации. Управление запасами осуществляется отдельно по каждой их группе. В российском [бухгалтерском балансе](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D1%81) к запасам относят: сырьё, материалы и другие аналогичные ценности; затраты в незавершённом производстве; готовую продукцию и товары для перепродажи; товары отгруженные; [расходы будущих периодов](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%85%D0%BE%D0%B4%D1%8B_%D0%B1%D1%83%D0%B4%D1%83%D1%89%D0%B8%D1%85_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2&action=edit&redlink=1); прочие запасы и затраты.

Рассмотрев структуру оборотных активов и проанализировав динамику, изучим подробнее динамику объема и структуры запасов в таблице 3.2.

**Таблица 3.2 - Анализ динамики объема и структуры запасов**

**в ООО «Объединенная автомобильная группа» за 2013-2015гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г., тыс. руб. | Уд. вес,% | 2014г., тыс. руб. | Уд. вес,% | 2015г., тыс. руб. | Уд. вес,% |
| **Запасы** | **1696800** | **100** | **1237234** | **100** | **2801617** | **100** |
| **в том числе:** |
| в % к 2013 г |  |  | 72,9 |  | 165,1 |  |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 737281 | 43,4 | 502145 | 40,5 | 811402 | 28,9 |
| в % к 2013 г | - | - | 68,1 | - | 110,05 |  |
| Затраты в незавершенном производстве | 325630 | 19,2 | 184206 | 14,9 | 1002366 | 35,7 |
| в % к 2013 г | - | - | 56,5 | - | 307, |  |
| Готовая продукция и товары для перепродажи | 621811 | 36,6 | 418096 | 33,7 | 833202 | 29,7 |
| в % к 2013г | - | - | 67,2 | - | 133,9 |  |
| Расходы будущих периодов | 12078 | 0,71 | 132787 | 10,7 | 154647 | 5,5 |
| в % к 2013г | - | - | в 10 р | - | в 12 р. |  |

Исходя из таблицы 3, следует отметить, что к 2015г. запасы в целом увеличиваются.

В 2013 г. запасы в целом составляли 1696800 тыс. руб. Самую большую долю в 2013 г. занимают сырье, материалы и другие аналогичные материальные ценности (43,4%), а самую маленькую часть расходы будущих периодов (0,71%).

В 2014г. запасы в целом составили 1237234 тыс. руб., что на 27,1% меньше, чем в 2013 г.

Самую большую долю в 2014 г. занимают также сырье, материалы и другие аналогичные материальные ценности (40,5%).

Увеличение стоимости материальных запасов в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» связано с увеличением стоимости сырья и материалов, необходимых для создания продукта. При этом в структурном виде доля сырья и материалов снижается с каждым годом, однако в денежном выражении этого не видим. Сырье и материалы увеличились за счет повышения цен поставщиками.

Также в динамике отмечено увеличение затрат в незавершенном производстве более чем в 3 раза. Незавершенным производством является продукция неоконченной обработки, которая не прошла всех стадий производственного цикла, в ООО «ОАГ» сумма незавершенного производства достаточно высокая, при этом доля затрат в незавершенном производстве очень высока.

Стоимость готовой продукции на конец 2015г. в ООО «ОАГ» составляет 833202 тыс. руб., в динамике доля готовой продукции снижается. В эту стоимость включается готовая продукция для реализации. На конец года образование высокой стоимости готовой продукции на складе обусловлено тем, что в основном поставка автомобилей осуществляется в январе следующего года, а выпуск их с производства происходит в декабре.

На рисунке 3.4 отразим динамику изменения запасов в ООО «Объединенная автомобильная Группа».

**Рисунок 3.4 – Динамика изменения запасов в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг.**

Из представленного рисунка видим, что значительно увеличение наблюдаются по сырью и материальным ценностям, в целом, все статьи запасов увеличились.

Далее на рисунке 3.5 отразим структуру запасов на 2015г.

**Рисунок 3.5 - Структура запасов в ООО «Объединенная автомобильная группа» по состоянию на конец 2015 г., %**

Здесь видим, что в составе запасов сырье и материальные ценности занимают 29 % в целом у организации достаточно материальных ценностей для создания продукта.

Далее используем динамику объема и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей в таблице 3.3.

**Таблица 3.3 - Анализ динамики объема и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г., тыс. руб. | Уд. вес,% | 2014г., тыс. руб. | Уд. вес,% | 2015г., тыс. руб. | Уд. вес,% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **Дебиторская задолженность:** | | | | | | |
| краткосрочная – всего,  в том числе: | 1282035 | 83,35 | 472442 | 60,99 | 5447280 | 84,74 |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 802413 | 52,17 | 302114 | 39,00 | 3658981 | 56,92 |
| авансы выданные | 321005 | 20,87 | 141368 | 18,25 | 1358702 | 21,14 |
| прочая | 158617 | 10,31 | 28960 | 3,74 | 429597 | 6,68 |
| долгосрочная - всего | 256145 | 16,65 | 302155 | 39,01 | 981201 | 15,26 |

Продолжение таблицы 3.3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| в том числе  расчеты с покупателями и заказчиками | 132555 | 8,62 | 198103 | 25,57 | 701666 | 10,91 |
| авансы выданные | 94036 | 6,11 | 72036 | 9,30 | 176211 | 2,74 |
| прочая | 29554 | 1,92 | 32016 | 4,13 | 103324 | 1,61 |
| Итого | 1538180 | 100,00 | 774597 | 100,00 | 6428481 | 100,00 |
| **Кредиторская задолженность:** | | | | | | |
| краткосрочная – всего,  в том числе: | 1639036 | 94,06 | 893689 | 90,74 | 7312476 | 97,29 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 715215 | 41,04 | 308900 | 31,36 | 4711528 | 62,69 |
| авансы полученные | 301415 | 17,30 | 185669 | 18,85 | 854106 | 11,36 |
| расчеты по налогам и сборам | 200654 | 11,51 | 91203 | 9,26 | 655103 | 8,72 |
| кредиты | 306811 | 17,61 | 142306 | 14,45 | 911201 | 12,12 |
| прочая | 114941 | 6,60 | 165611 | 16,82 | 180538 | 2,40 |
| долгосрочная – всего | 103544 | 5,94 | 91206 | 9,26 | 203654 | 2,71 |
| в том числе:  кредиты | 72103 | 4,14 | 50408 | 5,12 | 112477 | 1,50 |
| Займы | 31441 | 1,80 | 40798 | 4,14 | 91177 | 1,21 |
| Итого | 1742580 | 100 | 984895 | 100 | 7516130 | 100 |

По данным таблицы 3.3 можно сказать, что дебиторская задолженность в целом увеличивается в динамике.

В 2013 г. дебиторская задолженность составляет 1538180 тыс. руб. Самыми большими составляющими являются расчеты с покупателями и заказчиками (52,17%) и авансы выданные (20,87%). Краткосрочная дебиторская задолженность составляет 83,35%, а долгосрочная 16,65%.

В 2014 г. дебиторская задолженность в целом по сравнению с 2013 г. уменьшилась на 49,64 % или на 763583 тыс. руб. Она снизилась за счет снижения самых значительных статей. Статья расчеты с покупателями и заказчиками уменьшилась, за счет повышения покупательной способности потребителей, их возможности своевременно выплатить задолженность. Самой большой составляющей являются расчеты с покупателями и заказчиками (39,0%) и авансы выданные (18,25%). Краткосрочная дебиторская задолженность составляет 60,99%, а долгосрочная 39,01%.

В 2015г. дебиторская задолженность в целом по сравнению с 2013 г. увеличилась в 4 раза или на 4944661 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности произошло за счет увеличения статьи «расчеты» с покупателями и заказчиками. Самой большой составляющей являются расчеты с покупателями и заказчиками (56,92%) и авансы выданные (21,4%). В 2015 г. дебиторская задолженность состоит в основном из краткосрочной задолженности, которая составляет 84,74%, долгосрочная же в свою очередь составляет только 15,26%

В 2013 г. кредиторская задолженность составляет 1742580 тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре краткосрочной кредиторской задолженности составляет расчеты с поставщиками и подрядчиками (41,04%), далee кредиты (17,61%).

В 2014г. кредиторская задолженность составила 984895 тыс. руб., что по сравнению с 2013г. на 43,4 % больше. Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности занимает краткосрочная (90,74%), вся остальная долгосрочная задолженность – 9,26%.

Наибольшую долю в структуре краткосрочной кредиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками (31,36%), авансы полученные (18,86%), наименьшую долю занимают расчеты по налогам и сборам (9,26%).

В 2015г. общая кредиторская задолженность составила 7516130 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности занимает краткосрочная задолженность (97,29%), остальное долгосрочная (2,71%).

Кредиторская задолженность в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличилась более чем в 4 раза.

Благодаря более эффективному использованию оборотных активов высвобождаются не только денежные активы, инвестированные в производство, но и материальные ресурсы, в которые были вложены эти активы. Эффективность использования оборотных активов измеряется показателями оборачиваемости и показателями деловой активности.

На рисунке 3.6 отразим динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг.

**Рисунок 3.6 – Динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг.**

На рисунке видим, что за все анализируемые периоды дебиторская задолженность в ООО «Объединенная автомобильная группа» меньше кредиторской задолженности, а значит даже если должники полностью рассчитаются с задолженностью, то организации не хватит денежных средств чтобы погасить свою задолженность перед поставщиками.

**3.2 Оценка эффективности использования оборотных активов**

**в организации**

Анализ оборачиваемости оборотных активов необходим для оценки эффективности использования оборотных средств по составляющим.

В таблице 3.4 отразим исходные данные для расчета показателей оборачиваемости в ООО «Объединенная автомобильная Группа»

**Таблица 3.4 - Исходные данные для расчета показателей оборачиваемости оборотных активов ООО «Объединенная автомобильная группа» за 2013-2015гг., тыс. руб**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. |
| Выручка от реализации продукции | 10779700 | 13996108 | 22646566 |
| Затраты на производство и реализацию продукции | 10641800 | 13572298 | 21045074 |
| Оборотные активы, | 3533008 | 2125849 | 9318392 |
| в том числе: |
| Запасы | 1696800 | 1237234 | 2801617 |
| Дебиторская задолженность | 1538180 | 774597 | 6428481 |
| Краткосрочные финансовые вложения |  | 12380 |  |
| Денежные активы | 291723 | 53888 | 22358 |
| Чистая прибыль | (827017) | (690850) | 21692 |

На основе данных из таблицы 3.4 в таблице 3.5 рассчитаем показатели оборачиваемости оборотных активов ООО «Объединенная автомобильная группа» за период 2013 – 2015 гг.

**Таблица 3.5 - Динамика показателей оборачиваемости оборотных активов ООО «Объединенная автомобильная группа» за 2013-2015гг.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 10779700 | 13996108 | 22646566 |
| 2.Полная себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 10641800 | 13572298 | 21045074 |
| 3.Средняя стоимость совокупных активов, тыс. руб. | 6405201 | 7820080 | 13875597 |
| 4.Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб. | 1988306 | 2829428 | 5722120 |
| 5.Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб. | 908411 | 1234457 | 1725221 |
| 6.Средняя стоимость материальных запасов, тыс. руб. | 1030601 | 1467017 | 2019425 |
| 7.Средняя стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб. | 801555 | 1156388 | 3601539 |
| 8.Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб. | 1198415 | 1363737 | 4250512 |
| 9.Коэффициент оборачиваемости совокупных активов, к-во оборотов | 1,68 | 1,79 | 1,63 |
| 10.Коэффициент оборачиваемости мобильных активов , к-во оборотов | 5,42 | 4,95 | 3,96 |

Продолжение таблицы 3.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, к-во оборотов | 11,87 | 11,34 | 13,13 |
| 12.Коэффициент оборачиваемости материальных запасов, к-во оборотов | 10,46 | 9,54 | 11,21 |
| 13.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, к-во оборотов | 13,45 | 12,10 | 6,29 |
| 14.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, к-во оборотов | 8,99 | 10,26 | 5,33 |
| 15.Продолжительность оборота совокупных активов, к-во оборотов | 213,91 | 201,14 | 220,57 |
| 16. Продолжительность оборота мобильных активов, к-во оборотов | 66,40 | 72,78 | 90,96 |
| 17. Продолжительность оборота собственного капитала,  к-во оборотов | 30,34 | 31,75 | 27,42 |
| 18. Продолжительность оборота материальных запасов,  к-во оборотов | 34,42 | 37,73 | 32,10 |
| 19. Продолжительность оборота дебиторской задолженности, к-во оборотов | 26,77 | 29,74 | 57,25 |
| 20. Продолжительность оборота кредиторской задолженности, к-во оборотов | 40,02 | 35,08 | 67,57 |

Данные таблицы 3.5 указывают на устойчивое снижение всех показателей оборачиваемости оборотных активов и повышение продолжительности оборота оборотных активов.

Снижение коэффициента оборачиваемости активов является свидетельством наличия негативной тенденции в развитии ООО «Объединенная автомобильная группа». Это также говорит о замедлении оборачиваемости текущих активов, т.е. величина выручки от реализации продукции на 1 рубль вложенных активов уменьшилась. Уменьшение данного показателя также говорит о неэффективности использования имеющихся в распоряжении предприятия активов.

Коэффициент оборачиваемости мобильных активов характеризуется отрицательно, к концу 2015 г. он сократился до 3,96.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала выше нормативного показателя – 2, наблюдается увеличение данного коэффициента к концу 2015 г. до 13,13 оборотов.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов в 2013 г. – 10,46 оборотов, в 2014 г. – 9,54 оборотов, в 2015 г. – 11,21 оборотов. Снижение показателя в 2014 г. свидетельствует о снижении спроса на услуги предприятия.

Расчеты показали, что в 2015 г. длительность периода обращения оборотного капитала ООО «Объединенная автомобильная группа» увеличилась на 6,66 дней по сравнению с 2013 г. Чем выше длительность периода обращения или одного оборота оборотного капитала, тем, ООО «Объединенная автомобильная группа» требуется больше оборотных активов.

**3.3 Расчет норматива оборотных средств в организации**

Используя форму годовой бухгалтерской отчетности, рассчитаем укрупненный норматив оборотных активов, пример будем проводить на производстве автомобилей Lada Grаnta, расчет представим в таблице 3.6 за 2013-2015гг.

**Таблица 3.6 - Расчет укрупненного норматива оборотных активов в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг. на производство автомобиля Lada Grаnta.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | | Производственные запасы | Расходы будущих периодов | | Дебиторская задолженность | Итого совокупный норматив |
| **2013г.** | | | | | | |
| Норма запаса, дни | 90 | | | 100 | 80 |  |
| Общая годовая потребность, тыс. руб. | 82300 | | | 132100 | 124501 |
| Среднесуточная потребность, тыс. руб. | 550,6 | | | 621,5 | 703,9 |
| Частный норматив, тыс. руб. | 49554 | | | 62150 | 56312 | 168016 |
| **2014г.** | | | | | | |
| Норма запаса, дни | 90 | | | 100 | 80 |  |
| Общая годовая потребность, тыс. руб. | 101600 | | | 235200 | 242670 |
| Среднесуточная потребность, тыс. руб. | 705,8 | | | 1058,1 | 863,2 |
| Частный норматив, тыс. руб. | 63522 | | | 105810 | 69056 | 238388 |
| **2015г.** | | | | | | |
| Норма запаса, дни | 90 | | | 100 | 80 |  |
| Общая годовая потребность, тыс. руб. | 121000 | | | 285120 | 263120 |
| Среднесуточная потребность, тыс. руб. | 1002,1 | | | 1206,3 | 941,0 |
| Частный норматив, тыс. руб. | 90189 | | | 120630 | 75280 | 286099 |

Сравним полученные нормативы оборотных активов с фактическими значениями оборотных активов за период 2013-2015 гг. в таблице 3.7.

**Таблица 3.7 - Сравнение фактических значений оборотных активов с нормативом оборотных активов ООО «Объединенная Автомобильная Группа» за 2013-2015гг. на производство автомобиля Lada Grаnta**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. |
| Укрупненный норматив, тыс. руб. | 168016 | 238388 | 286099 |
| Стоимость затрат на производство автомобиля Lada Grаnta , тыс. руб. | 487306 | 446172 | 600107 |
| в % к нормативу | 290,0 | 187,2 | 209,8 |
| Отклонения от норматива,% | 190,0 | 87,2 | 109,8 |

Как видно из таблицы 3.7 стоимость оборотных активов ООО «Объединенная автомобильная группа» на производство автомобиля Lada Grаnta за исследуемый период (2013-2015гг.) превышает укрупненный норматив оборотных активов, что показывает недостаточно эффективное их использование, т.е. ООО «Объединенная автомобильная группа» приходится вовлекать в оборот дополнительные внеплановые денежные активы для производства автомобилей.

Для анализа изменения оборотных активов, и влияния на их изменение проведем факторный анализ методом цепных подстановок. Факторный анализ будем проводить для периода оборота оборотных активов.

Период оборота = 365/ Коб = (365\* Среднегодовые Об.ср) /ВР

В свою очередь среднегодовые оборотные активы складываются из:

запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных активов, прочих оборотных активов.

Период оборота = (365\* (Запасы+ДЗ+КФВ+Ден+Пр.а))/ВР

В таблице 3.8 предоставим исходные данные для проведения факторного анализа. Данные будут состоять из запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных активов и выручки.

**Таблица 3.8 - Исходные данные для проведения факторного анализа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | Отклонение |
| Запасы на производство автомобиля Lada Grаnta , тыс. руб. | 299507 | 474285 | +174778 |
| Дебиторская задолженность, возникшая по неоплате за продажу автомобиля Lada Grаnta тыс. руб. | 132171 | 116496 | -15675 |
| Финансовые вложения вовлекаемые на производство автомобиля Lada Grаnta, тыс. руб. | 832 | 593 | -239 |
| Дополнительные денежные средства вовлекаемые для производства автомобиля Lada Grаnta, тыс. руб. | 3779 | 3417 | -362 |
| Выручка от продажи автомобиля Lada Grаnta, тыс. руб. | 853525 | 701592 | -151933 |

Период оборота 2014г. = (365\* (299507 + 132171 + 832 + 3779)) / 853525 = 186,6 дн.

Период оборотаусл1 = (365 \* (474285 + 132171 + 832 + 3779)) / 853525 = 261,3 дн.

Период оборотаусл2 = (365 \* (474285 + 116496 + 832 + 3779)) / 853525 = 254,6 дн.

Период оборотаусл3 = (365 \* (474285 + 116496 + 593 + 3779)) / 853525 = 254,5 дн.

Период оборотаусл4 = (365 \* (474285 + 116496 + 593 + 3417)) / 853525 = 254,4 дн.

Период оборота 2015 = (365 \* (474285 + 116496 + 593 + 3417)) / 701592 = 309,4 дн.

ΔПериод оборота (Запасы) = 261,3 – 186,6 = 74,7 дн.

ΔПериод оборота (Дебиторская задолженность) = 254,6 – 261,3 = - 6,7 дн.

ΔПериод оборота (Краткосрочные финансовые вложения) = 254,5 – 254,6 = - 0,1 дн.

ΔПериод оборота (Денежные активов а) = 254,4 – 254,5 = - 0,1 дн.

ΔПериод оборота (Выручка) = 309,4 – 254,4 = 55 дн.

Таким образом, после проведения факторного анализа, можно сделать следующие выводы:

- увеличение запасов на 174778 тыс. руб. привело к увеличению периода оборота оборотных активов на 74,7 дн., то есть наблюдается прямая зависимость;

- снижение дебиторской задолженности на 15675 тыс. руб. привело к уменьшению периода оборота оборотных активов на 6,7 дн., то есть аналогично запасам период оборота оборотных активов и величина дебиторской задолженности находится в прямой зависимости;

- уменьшение краткосрочных финансовых вложений на 239 тыс. руб. привело к уменьшению периода оборота оборотных активов на 0,1 дн., то есть период оборота оборотных активов и величина краткосрочных финансовых вложений находится в прямой зависимости;

- уменьшение денежных активов на 362 тыс. руб. привело к уменьшению периода оборота оборотных активов на 0,1 дн., то есть период оборота оборотных активов, и величина денежных активов находится в прямой зависимости;

- снижение выручки ООО «Объединенная автомобильная группа» от продажи автомобиля Lada Grаnta на 151933 тыс. руб. привело к увеличению периода оборота оборотных активов на 55 дн., то есть период оборота оборотных активов, и величина выручки находится в обратной зависимости;

Таким образом, для управления оборотными активами, необходимо следить за периодом их оборота, для уменьшения периода оборота оборотных активов необходимо само уменьшение оборотных активов или увеличение выручки предприятия. Главная цель управления оборотными средствами состоит в обеспечении их достаточного уровня, а также в наиболее эффективном их использовании в производственно-хозяйственной деятельности.

**3.4 Рекомендации по повышению эффективности управления оборотными активами в организации**

На рисунке 3.7 отразим основные мероприятия по повышению эффективности управления оборотными активами в ООО «Объединенная автомобильная группа».

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Основные мероприятия по повышению эффективности управления оборотными активами | | | | | | | | | | | | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Запасы | | |  | Дебиторская  задолженность | | | |  | Денежные активы | | | |  | Выручка от реализации товаров, работ, услуг | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Расчет оптимального среднего размера партии поставки | | |  | Применение скидок для покупателей | | | |  | Внедрение процессов бюджетирования | | | |  | Повышение выручки за счет увеличения объемов работ, услуг | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Внедрение специальной службы контроля и управления запасами | | |  | Процедуры взаимодействия с покупателями в случае нарушения условий оплаты | | | |  | Контроль за оптимальным остатком денежных активов | | | |  | Снижение себестоимости работ, услуг  (перевод траспорта на другой вид топлива) | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Внедрение системы наказания недобросовестных покупателей | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Применение факторинговых сделок | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Рисунок 3.7 - Основные мероприятия по повышению эффективности управления оборотными активами**

Проанализировав оборотные активы ООО «Объединенная автомобильная группа» пришли к выводу, что в организации необходимо управлять запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами. Для снижение величины запасов в ООО «Объединенная автомобильная группа» необходимо производить расчет оптимального среднего размера партии. Для снижения дебиторской задолженности в организации можно применить систему скидок, а для управления денежными активами можно внедрить процесс бюджетирования.

В частности в ООО «Объединенная Автомобильная Группа» выручку можно увеличить путем заключения договоров с крупными покупателями на поставку автомобилей.

В настоящее время в условиях снижения уровня расчетной дисциплины система «неплатежей» ведет к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Такое положение обусловлено необходимостью контроля суммы дебиторской задолженности и ee движения (возникновения и погашения).

Дебиторская задолженность составляет значительную долю в оборотном капитале любого предприятия, в частности производственного, поэтому управление его имeeт важное значение для эффективной деятельности предприятия.

Используя данные таблицы 3.9, проведем анализ динамики оборачиваемости дебиторской задолженности.

**Таблица 3.9 - Анализ динамики оборачиваемости дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Изменения |
| 1. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз | 13,45 | 12,1 | 6,29 | - 7,16 |
| 2. Период, погашения дебиторской задолженности | 26,7 | 29,74 | 57,25 | + 30,55 |
| 3. Доля дебиторской задолженность в общем объеме текущих активов | 43,5 | 36,4 | 68,9 | +26,3 |
| 4. Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации | 0,07 | 0,06 | 0,16 | +0,09 |

Из таблицы 3.9 видно, что к 2015г. по сравнению с 2014г. увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности, который составляет 57,25 дней. Следует иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ee непогашения. Доля дебиторской задолженности к концу 2015 г. в общем объеме текущих активов увеличилась до 68,9 %.

Согласно данным таблицы 3.5 коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности во всех трех рассматриваемых периодах был меньше необходимого уровня -12, что повлекло увеличение периода погашения дебиторской задолженности.

В дебиторской задолженности замораживаются денежные активы, необходимые предприятию для улучшения своей деятельности. На уровень дебиторской задолженности влияют множество факторов, управление которыми необходимо для управления дебиторской задолженностью. В соответствии с этим в порядке управления дебиторской задолженностью необходимо:

- разработать процедуры взаимодействия с дебиторами в случае нарушения условий оплаты;

- внедрить систему наказания недобросовестных контрагентов;

- проводить текущий анализ дебиторской задолженности и ee видов, сформированных по покупателям, срокам возникновения и видам готовой продукции;

- осуществлять прогноз поступлений денежных активов от дебиторов на основе коэффициентов инкассации;

- применять определенные приемы списания и продажи безнадежных долгов и ускорения востребования долгов;

- разработать систему предоставления скидок.

Разработка системы предоставления скидок выгодна обеим сторонам товарно денежных отношений. В данном случае для покупателя есть возможность приобрести товар с ощутимой скидкой, а продавец сможет вернуть денежные средства и авансировать их в производство.

Как показывает практика, такая политика ООО «Объединенная Автомобильная Группа» неизбежно создает стимулы к немедленной оплате отгруженной продукции, что, в свою очередь, ускоряет возврат оборотных активов, позволяет снизить средний срок оборота дебиторской задолженности и тем самым уменьшить ee средний размер. Проверим, как бы улучшилось использование оборотных активов на ООО «Объединенная Автомобильная Группа» при применении варианта скидок.

Предлагаем два варианта предоставления выручки покупателям ООО «Объединенная Автомобильная Группа»:

- предоплата 100% и предоставление скидки в размере 5%,

- предоплата 50% и предоставление скидки в размере 3%.

При варианте предоплаты 100% и предоставлении скидки в размере 5%, дебиторская задолженность уменьшится приблизительно на 10%, то есть 1/10 покупателей простимулируется вариантом скидок и внесет предоплату. В то время выручка от реализации тоже уменьшится на 5%, в той 1/10 части именно от выручки от коммерческой деятельности. При варианте предоплаты 50% и предоставлении скидки в размере 3%, дебиторская задолженность может уменьшиться приблизительно на 25%, так как ¼ суммы оплатить заранee намного проще, чем всю сумму, то есть 1/4 покупателей простимулируется вариантом скидок и внесет предоплату. В то время выручка от реализации тоже уменьшится на 3%, в той 1/4 части именно от выручки от коммерческой деятельности.

Представим данный результат в таблице 3.10 и посмотрим, как изменятся показатели оборачиваемости дебиторской задолженности, взяв за базисный период – 2015 г.

**Таблица 3.10 - Изменение показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Объединенная Автомобильная Группа» при применении скидок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный период 2015г. | 1 вариант | 2 вариант |
| Выручка от реализации продукции, тыс. руб. | 22646566 | 21514224 | 21967161 |
| Среднее значение дебиторской задолженность, тыс. руб. | 3601539 | 3241385 | 2701154 |
| в % к базисному периоду | - | 90 | 75 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты | 6,29 | 6,63 | 8,13 |
| в % к базисному периоду | - | 105,4 | 129,2 |
| Период оборота дебиторской задолженности, дни | 57,2 | 54,2 | 44,2 |
| в % к базисному периоду | - | 94,7 | 77,2 |

По результатам таблицы3.10 можно сказать, что вариант применения скидок в ООО «Объединенная автомобильная группа» работает, так как есть возможность снизить период оборота дебиторской задолженности с 57,2 дней до 44,2 дней, то есть на 22,8%. Причем для ООО «Объединенная автомобильная группа» эффективнee будет вариант применения 3% скидки при 50% предоплате. Таким образом, можно рассчитать, какая сумма денежных активов высвобождается в результате данного мероприятия:

3601539 / 57,2 \* (8,13 – 6,29)= 115853 тыс. руб., которые можно направить на погашение части кредиторской задолженности.

Таким образом, для повышения эффективности использования оборотных активов ООО «Объединенная автомобильная группа» попытаемся снизить период оборота оборотных активов, за счет:

- уменьшения запасов (правильного нормирования запасов, исключения лишнего объема сырья и материалов, которое временно не участвует в производственном процессе);

- уменьшения дебиторской задолженности (путем системы предоставления скидок);

- повышения выручки от реализации (путем увеличения объема продаж, за счет увеличения цен и количества предоставляемых услуг).

Воспользовавшись полученной зависимостью в результате факторного анализа, проведем подготовку и реализацию мероприятий для ООО «Объединенная автомобильная группа».

Посмотрим, как изменится период оборота оборотных активов при изменении следующих показателей:

- уменьшим запасы на 10%, дебиторскую задолженность на 115853 тыс. руб., а выручку от реализации увеличим на 20 % (полагаем утверждение о том, что ООО «Объединенная автомобильная группа» имеет реальную возможность увеличения выручки от реализации на 20%, потому что темп роста в 2015 г. по отношению к 2014 г. составил 61,8 %).

Результаты изменения показателей от внедрения предложенных мероприятий показаны в таблице 3.11

**Таблица 3.11 - Результаты изменения показателей от внедрения предложения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **До внедрения** | **После внедрения** |
| Выручка от реализации продукции, тыс. руб. | 22646566 | 27175879 |
| Затраты на производство и реализацию продукции, тыс.руб. | 21045074 | 25254088 |
| Средняя стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб. | 3601539 | 3485686 |
| Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб. | 4250512 | 4134659 |
| Средняя стоимость запасов, тыс. руб. | 2019425 | 2019425 |
| Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб. | 5722120 | 5606267 |
| Период оборота дебиторской задолженности, дни | 57,25 | 44,2 |
| Период оборота кредиторской задолженности, дни | 67,57 | 54,7 |
| Период оборота материальных запасов, дни | 32,1 | 26,8 |
| Период оборота оборотных активов , дни | 91 | 74 |

Таким образом, в результате проведенных мероприятий видно, что ускорение оборота дебиторской задолженности на 12 дней и оборота запасов на 5,3 дней, позволило уменьшить период оборота оборотных активов на 17 дней. Рост оборачиваемости оборотных активов означает экономию общественно необходимого времени и высвобождение активов из оборота.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Цель и задачи выпускной квалификационной работы является изучение теоретических подходов к анализу эффективности использования оборотных средств на предприятии и применение полученных знаний на примере конкретно взятого предприятия.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования было выбрана коммерческая организация, основным видом деятельности которого является производство автомобилей, ООО «Объединенная Автомобильная Группа».

ООО «Объединенная автомобильная группа» является одной из основных производственных площадок по выпуску легковых автомобилей в России. Наравне лишь с несколькими предприятиями располагает технологией полного цикла производства: штамповка, литье пластика, сварка, окраска и сборка. В рамках долгосрочного сотрудничества с АВТОВАЗом и Альянсом Renault-Nissan планируется развитие производственных мощностей предприятия для обеспечения выпуска более 300 тысяч автомобилей в год.

Проанализировав основные экономические показатели организации пришли к выводу, что деятельность организации неликвидна, показатели финансовой устойчивости ниже нормы, в организации не хватает собственных средств, а также высока доля заемных средств.

Выручка от реализации и прочие доходы Общества за 2015 год покрыли все расходы и результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2015 год является чистая прибыль в размере 22358 тыс. руб. Собственный капитал Общества за 2015 год увеличился на 21692 тыс. руб. и на 31.12.2015г. составляет 1736067 тыс. руб.

Высшим управленческим органом в части финансовых отношений является генеральный директор. Второй уровень — финансовый директор, в ООО «Объединенная автомобильная группа» эта должность называется главный экономист. В ООО «Объединенная автомобильная группа» отрицательным моментом является то, что экономическая служба не выделена в состав самостоятельного финансового отдела. За всю финансовую работу в ООО «Объединенная автомобильная группа» отвечает экономист, который подчиняется главному бухгалтеру.

Оборотные активы являются неотъемлемой частью коммерческой организации и служат для создания продукции в производственном процессе. Оборотные активы коммерческой компании представляют собой совокупность материальных ценностей, товарных запасов, готовой продукции, дебиторской задолженности, ну а также денежных средств.

В состав оборотных активов ООО «Объединенная автомобильная группа» входят материальные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, НДС.

Самую большую долю в 2015 г. занимает дебиторская задолженность – 68,99%.

Запасы в 2015г. составили 30,07% (в 2013 г. доля запасов составляла 48,03%, в 2014 г. – 58,2%). По сравнению с 2013 г. запасы в 2015г. увеличились на 65,11% что ведет к затовариванию готовой продукции на складе организации.

Увеличение материальных запасов вызвано затовариванием готовой продукции на складе организации, в результате чего снижается выручка организации, так как не происходит реализация.

Дебиторская задолженность занимает 68,99 % (в 2013 г. ee доля составляла 43,54%, в 2014 г. 36,44%). Наблюдается динамика увеличения дебиторской задолженности. нельзя оценивать, как положительный фактор, так как происходит высвобождение денежных средств из оборота.

В 2015г. в организации нет краткосрочных финансовых вложений.

Денежные активы занимают 0,24% (в 2013 г. их доля составляла 8,26%, а в 2014 г. 2,53%). Постепенно видим снижение занимаемой доли денежных средств, что приводит к снижению ликвидности организации.

Нами проведен факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности.

После проведения факторного анализа, можно сделать следующие выводы:

- увеличение запасов на 174778 тыс. руб. привело к увеличению периода оборота оборотных активов на 74,7 дн., то есть наблюдается прямая зависимость;

- снижение дебиторской задолженности на 15675 тыс. руб. привело к уменьшению периода оборота оборотных активов на 6,7 дн., то есть аналогично запасам период оборота оборотных активов и величина дебиторской задолженности находится в прямой зависимости;

- уменьшение краткосрочных финансовых вложений на 239 тыс. руб. привело к уменьшению периода оборота оборотных активов на 0,1 дн., то есть период оборота оборотных активов и величина краткосрочных финансовых вложений находится в прямой зависимости;

- уменьшение денежных активов на 362 тыс. руб. привело к уменьшению периода оборота оборотных активов на 0,1 дн., то есть период оборота оборотных активов, и величина денежных активов находится в прямой зависимости;

- снижение выручки ООО «Объединенная автомобильная группа» от продажи автомобиля Lada Grаnta на 151933 тыс. руб. привело к увеличению периода оборота оборотных активов на 55 дн., то есть период оборота оборотных активов, и величина выручки находится в обратной зависимости;

В ходе проведения анализа ООО «Объединенная Автомобильная Группа» был выявлен целый ряд актуальных проблем и даны следующие рекомендации. В целях сохранения финансовой устойчивости предприятия необходимо рациональное управление запасами в части расчета оптимального среднего размера партии поставки и внедрение специальных служб контроля по управлению запасами. В части дебиторской задолженности необходимо применить систему скидок для покупателей, либо, наоборот, внедрить систему наказания за просрочку платежей. Управление денежными активами должно включать в себя процессы бюджетирования, контроля за остатком денежных активов. Также выручка от реализации, как важная составляющая финансовой устойчивости, должна увеличиваться за счет увеличения объемов работ и услуг, либо за счет снижения себестоимости (пример: перевод транспорта на другой вид топлива). Все рекомендованные меры позволят ООО «ОАГ» остаться на плаву, и, возможно, улучшить показатели рентабельности и ликвидности.

В результате проведенных мероприятий видно, что ускорение оборота дебиторской задолженности на 12 дней и оборота запасов на 5,3 дней, позволило уменьшить период оборота оборотных активов на 17 дней. Рост оборачиваемости оборотных активов означает экономию общественно необходимого времени и высвобождение активов из оборота.

Таким образом, своевременное управление оборотными активами – залог успеха организации. Кроме того, важно проводить анализ состояния финансирования оборотных активов предприятия в предшествующем периоде, формировать принципы финансирования оборотных активов предприятия, оптимизировать объемы текущего финансирования оборотных активов с учетом формируемого финансового цикла предприятия.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994г. № 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21 октября 1994г. (ред. от 03.07.2016г.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая от 5 августа 2000г. № 117-ФЗ, принят ГД ФС РФ 19.07.2000г. (ред. от 30.11.2016г.).
3. Приказ Минфина России от 06.05.1999г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (в ред. от 06.04.2015г.).
4. Приказ Минфина России от 06.05.1999г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (в ред. о т 06.04.2015г.).
5. Абдукаримов И. Т., Абдукаримова Л. Г. Мониторинг и анализ оборотных средств на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих предприятий // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 5 (051).
6. Алтухова М. В. Как нормировать оборотные средства компании // Планово-экономический отдел. — 2013. — № 7.
7. Басовский Л.Е. Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности // учебное по-собие для студентов вузов: ИНФРА-М, 2014. – 336 с.
8. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Сущность механизма управления эффективным развитием экономической деятельности мебельных предприятий Воронежской области // Региональная экономика: теория и практика. – 2013. – № 9. – С. 6-15.
9. Безрукова Т.Л., Шанин И.И., Якунина А.П. Управление оборотными активами // Успехи современного естествознания. – 2015. – № 1-1. – С. 102-105;
10. Безухов Д.А. Современные подходы к оценке роли, определению элементного состава и структуре оборотного капитала промышленного предприятия // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-1.;
11. Бланк И. А. Финансовый менеджмент. Учебный курс. — М.: Эльга. Ника-Центр, 2013
12. Борис О.А., Шанин И.И. Научно-методический подход к классификации предприятий по признаку финансовой обеспеченности инновационной деятельности // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. – 2013. – № 13. – С. 16-22
13. Быкова Е.А. Кредитование предприятий на пополнение оборотных средств // Гуманитарные научные исследования. 2016. № 6 [Электронный ресурс].
14. Ворожбит О.Ю., Осипов В.А., Тонких А.И. Конкурентоспособность экономических систем, монография. М-во образования и науки Российской Федерации, Владивостокский гос. ун-т экономики и сервиса. – Владивосток, 2013. – 124 с.
15. Графов А. В. Методы регрессионного анализа при планировании и прогнозировании потребности в оборотных средствах / А. В. Графов, С. А. Шахватова // Аудитор.– 2013. — № 1(215).
16. Грибов В. Д., Грузинов В. П., Кузьменко В. А. Экономика организации (предприятия). — М.: КНОРУС, 2012.
17. Добросердова И.И., Самонова И.Н., Попова Р.Г. Финансы предприятий // СПБ.: Питер; 2013. – 230 с.
18. Жаворонок А. В., Демиденко М. С. Роль оборотных средств на энергетическом предприятии // Молодой ученый. — 2015. — №13. — С. 378-380.
19. Канке А.А., Кошевая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия // учебное пособие: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2013.
20. Кибенко В. А., Решитова А. А. Роль материальных оборотных средств в кругообороте средств предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 867-870.
21. Китаев М. О. Измерение эффективности использования оборотных средств корпорации // Молодой ученый. — 2016. — №12. — С. 1280-1283.
22. Китаев М. О. Оптимизация состава и структуры оборотных средств, методы повышения эффективности их использования // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 584-588.
23. Когденко В. Г. и др. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. — М., 2013

15. Корень А.В., Шефер О.В. Роль и значение региональных налогов в современном развитии Приморского края // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 2. – С. 434.

1. Кокин, А.С. Финансовый менеджмент.: Учебное пособие для студентов вузов / А.С. Кокин, В.Н. Ясенев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 511 c.

25. Корнева Е.В., Корень А.В. Анализ существующих подходов к определению предпринимательской активности // Интернет-журнал Науковедение. – 2013. – № 6 (19). – С. 50.

26. Леднев А. Как планировать продолжительность финансового и операционного циклов // Журнал «Финансовый директор». — 2013.

1. Лисицына, Е.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина; Под ред. К.В. Екимова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 184 c.

28. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: Учебник / [Финуниверситет] - М.: Национальное образование, 2013 - 768с.

29. Морозко Финансовый менеджмент: Учебное пособие / ЭБС ZNANIUM - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2014 - 224 сНазаренко Н. А., Ермакова К. Л. Контроллинг оборотных средств предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №13. — С. 475-478.

1. Самылин А.И. Корпоративные финансы: Учебник .-ИНФРА-М,2014  
   32. Сериков Д. А., Егорова М. С. Анализ показателей эффективности использования оборотных средств и ликвидности Polymetal International PLC // Молодой ученый. — 2015. — № 11.4.

33.Титова Н.Ю., Ворожбит О.Ю. Взаимодействие предпринимательских структур как инструмент повышения региональной конкурентоспособности // В сборнике: Образование в ХХI веке: путь к новым кризисам? материалы II международной научно-практической конференции. – Саратов, 2014. – С. 73–76

1. Ткачук, М.И. Финансовый менеджмент: Ответы на экзаменационные вопросы / М.И. Ткачук, О.А. Пузанкевич. - Мн.: ТетраСистемс, 2012. - 112 c.
2. Трошин, А.Н. Финансовый менеджмент: Учебник / А.Н. Трошин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 331 c.
3. Филатова, Т.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.В. Филатова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 236 c.

37. Финансовый менеджмент : учебник / В.Ю. Барашьян, В.Д. Бджола, О.Г. Журавлева [и др.] ; под ред. В.С. Золотарева, В.Ю. Барашьян. — М. : КНОРУС, 2015. — 520 с.

1. Шимко П. Д. Международный финансовый менеджмент. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2014.

39. Шохин Е.И. Финансовый менеджмент: Учебник / [Финуниверситет]; Под ред. Е.И.Шохина - М.: КноРус, 2012 - 480с.

40. Янкова В. Ф. Эффективность использования оборотных средств предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №28. — С. 608-611.