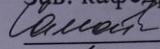


Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01- Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова  
« 11 » 02 2019 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Анализ хозяйственной деятельности организации на примере ИП  
Борозняк И. В.

Исполнитель  
студент группы 571-узб 2

11.02.19  М. И. Вершинина

Руководитель  
профессор, к.э.н

11.02.2019  С.Б. Бокач

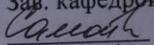
Нормоконтроль  
инженер

11.02.2019  Т.Н. Васюхно

Благовещенск 2019

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
 Е.А. Самойлова  
«04» 10 2018 г.

**ЗАДАНИЕ**

- К бакалаврской работе студента группы 571-уз62 Вершининой Марии Игоревны
1. Тема бакалаврской работы: Анализ хозяйственной деятельности организации на примере ИП Борозняк И. В.  
(утверждено приказом от 06.11.2018 № 2651-уч)
  2. Срок сдачи студентом законченной работы: 11.02.2019
  3. Исходные данные к бакалаврской работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал фактов хозяйственной жизни, оборотные ведомости, карточки по счетам учета товаров, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.
  4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):
    - теоретический раздел – теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
    - раздел, характеризующий объект исследования, – организационно-экономическая характеристика деятельности ИП Борозняк И. В.
    - практический раздел (с рекомендациями) – анализ хозяйственной деятельности ИП Борозняк И. В.
  5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2015-2017 гг..
  6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.
  7. Дата выдачи задания: 04.10.2018
- Руководитель бакалаврской работы: С. Б. Бокач, профессор, канд. эконом. наук 
- Задание принял к исполнению: 04.10.2018 М. И. Вершинина \_\_\_\_\_

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 72 с., 4 рисунка, 25 таблиц, 2 приложение, 51 источник

### ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ, ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий, которые будут направлены на повышение экономической эффективности деятельности организации, на основе проведенного анализа.

Объектом работы является ИП Борозняк И.В.

Предмет работы – финансово-хозяйственная деятельность ИП Борозняк И.В.

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Во второй главе бакалаврской работы приведена организационно-экономическая характеристика деятельности ИП Борозняк И.В., отражена система бухгалтерского учета в ИП Борозняк И.В.

В третьей главе бакалаврской работы проведен анализ товарооборота, использования ресурсного потенциала ИП Борозняк И.В.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	7
1.1 Сущность, понятие и задачи финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации	7
1.2 Информационно-правовая база для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	12
1.3 Методы и приемы анализа хозяйственной деятельности организации	16
2 Организационно-экономическая характеристика деятельности ИП Борозняк И.В.	29
2.1 Основные виды деятельности и организационная структура управления ИП Борозняк И.В.	29
2.2 Анализ основных экономических показателей деятельности ИП Борозняк И.В.	30
2.3 Система бухгалтерского учета в ИП Борозняк И.В.	32
3 Анализ хозяйственной деятельности ИП Борозняк И.В.	35
3.1 Анализ товарооборота ИП Борозняк И.В.	35
3.2 Анализ использования ресурсного потенциала ИП Борозняк И.В.	38
Заключение	60
Библиографический список	63
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность ИП Борозняк И.В.	68
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	72

## ВВЕДЕНИЕ

Обеспечить высокоэффективное функционирование организации довольно сложно. Для этого необходимо грамотно подойти к управлению ее деятельностью, что, в свою очередь, определяется способностью правильно ее проанализировать.

Анализ, в буквальном смысле, понимается как разложение осваиваемого объекта на части, элементы, внутренние составляющие. Для точного объяснения причин динамики отдельных коэффициентов необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности компании.

При помощи данного исследования компания выявляет тенденции развития, качественно и количественно изучает факторы трансформации конечных результатов функционирования фирмы, устанавливаются точные и аргументированные управленческие решения, проводится контроль за их неукоснительным выполнением, а также формируется план ее дальнейшего развития.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что именно анализ финансово-хозяйственной деятельности определяет конечные результаты деятельности компании. Это важнейший компонент управления, без которого невозможно координировать дальнейшую работу структурного подразделения или организации в целом, принимать решения по увеличению доходной части компании и снижению рисков, а также находить средства повышения ее эффективной работы.

Целью работы является разработка мероприятий, которые будут направлены на повышение экономической эффективности деятельности организации, на основе проведенного анализа.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи, а именно:

- изучить теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ИП Борзняк И.В.;

Объектом работы является ИП Борозняк И.В.

Предмет работы – финансово-хозяйственная деятельность ИП Борозняк И.В.

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовая документация, научная литература, учебные пособия, статьи и публикации, информационные сайты сети Интернет.

Практической базой работы являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ИП Борозняк И.В.: бухгалтерский баланс за 2015-2017 годы, а также «Отчет о финансовых результатах».

Метод исследования: анализ абсолютных, относительных и средних величин; горизонтальный анализ; вертикальный анализ; метод сравнения; анализ финансовых коэффициентов.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Сущность, понятие и задачи финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации

Анализ является очень емким понятием, лежащим в основе всей научной и практической деятельности человека.

В.В. Ковалёв рассматривает анализ в качестве выделения сущности процесса либо явления посредством определения и дальнейшего изучения всех его сторон, а также составных частей, выявления основы, которая связывает все части в одно целое, и формирование на этой основе закономерностей его развития.<sup>1</sup>

Как утверждает Л.Н. Чечевицына, «экономический анализ – особая отрасль знаний. Его появление и формирование определено установленными правилами и условиями, которые неминуемо выдвигаются к новой области знаний. Экономический анализ создан в результате объединения общественных наук, а также со особыми дисциплинами, такими как бухгалтерский учет, статистика, маркетинг, аудит, экономическая кибернетика, контроллинг».<sup>2</sup>

По мнению Г.В. Савицкой, под анализом в широком смысле понимают возможность освоения объектов и явлений окружающей среды, которые основываются на разделении цельного на отдельные небольшие составляющие и исследовании их во всем разнообразии отношений.

Различают макроэкономический анализ, изучающий экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и ее некоторых отраслей, и микроэкономический анализ, который изучает данные операции и алгоритмы на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Последний получил название «анализ хозяйственной деятельности».<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М., 2014. С. 4.

<sup>2</sup> Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. Ростов н/Д, 2016. С. 9-10.

<sup>3</sup> Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М., 2017. С. 5-7.

Анализ финансово-хозяйственного функционирования компании играет важную роль в увеличении финансовой отдачи в деятельности организации, в ее управлении, а еще в усовершенствовании ее денежного состояния.

В самом широком значении, диагностика хозяйственной активности представляет собой финансовую науку, исследующую экономику организаций, их активность с точки зрения оценки их работы в соответствии с выполнением бизнес-намерений, оценки их имущественно-денежного состояния и с целью раскрытия неиспользованных резервов увеличения эффективности производительности работы фирмы.

Финансово-хозяйственное исследование способствует увеличению производительности работы организации, целесообразному и результативному применению основных фондов, материальных, трудовых и экономических ресурсов, уничтожению избыточных потерь и издержек, и, таким образом, внедрения в жизнедеятельность порядка экономии. Так, подлинным законом хозяйствования считается достижение максимальных результатов при минимальных потерях. Основную значимость в данном аспекте представляет экономический анализ, предполагающий посредством сокращения издержек минимизировать себестоимость реализуемой продукции, и, следовательно, максимизировать объем прибыли.

Анализ хозяйственной деятельности носит огромную важность в укреплении стабильного экономического положения фирмы. Исследование дает возможность определить присутствие либо недостатков у компании экономических затруднений, обнаружить их предпосылки и обозначить события согласно устранению данных факторов. Также стоит отметить, что АХД предоставляет вероятность установить уровень платежеспособности и ликвидности компании и в короткие сроки предотвратить банкротство.

При анализе финансовых результатов компании определяются обстоятельства, из-за которых произошли убытки, планируются возможные варианты ликвидации данных причин, исследуется воздействие отдельных факторов хо-

зяйственной деятельности на уровень прибыли, формируются мероприятия, направленные на максимизацию прибыли и методы их использования.<sup>4</sup>

Объектом экономического анализа является сама хозяйственная деятельность предприятия, а предметом – экономическая процедура, которая осуществляется в результате ХД, их значительные результаты и причинно-следственные взаимосвязи.

Повышение производительности труда хозяйственных субъектов организаций, а также поиск ресурсов для данных процедур – все это является важнейшей целью.

Основными задачами анализа финансово-экономической деятельности являются:

- 1) объективная и полная оценка обоснованности бизнес-планов и нормативов в ходе их обработки;
- 2) определение экономической действенности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;
- 3) определение воздействия разных факторов на изменение технико-экономических показателей предприятия;
- 4) раскрытие и изменение внутрихозяйственных резервов на всех стадиях производственного цикла;
- 5) разработка направлений деятельности по освоению выявленных резервов;
- 6) контроль за оптимальным принятием управленческих решений.<sup>5</sup>

В определенных случаях имеют все шансы быть и иные локальные цели, которые станут определять содержание процессов анализа финансово-хозяйственной деятельности. Общая сущность аналитических процедур может определяться спецификой работ организации или выбранным видом анализа.

По мнению В.В. Ковалева, осуществление анализа финансово-хозяйственной деятельности необходимо проводить, опираясь на определенные принципы. Главные из них приведены в таблице 1.<sup>6</sup>

---

<sup>4</sup> Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М., 2015. С. 20.

<sup>5</sup> Шадрина, Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М., 2017. С. 18.

Таблица 1 – Основные принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Принципы	Содержание
Конкретность	Анализ базируется на реальной информации, результаты приобретают конкретное количественное выражение
Комплексность	Всестороннее исследование экономического явления либо процесса для объективной его оценки
Системность	Исследование экономических явлений во взаимосвязи друг с другом
Регулярность	Анализ необходимо проводить непрерывно через заранее установленные промежутки времени
Объективность	Беспристрастное и критическое изучение экономических явлений
Действенность	Пригодность итогов анализа для повышения эффективности производственной деятельности
Экономичность	Расходы, которые применяются для анализа, должны быть существенно меньше эффекта, который будет приобретен вследствие анализа
Сопоставимость	Приобретенные результаты должны быть легко сопоставимы друг с другом
Научность	В процессе проведения анализа стоит руководствоваться научно обоснованными приемами и методиками.

Классификация анализа хозяйственной деятельности имеет важное значение для правильного понимания его содержания и задач и, следовательно, эффективного применения на практике.

Анализ хозяйственной деятельности явление многогранное и широкое. Подробно виды анализа можно проследить в таблице 2.<sup>7</sup>

Таблица 2 – Классификация видов анализа финансово-хозяйственной деятельности

Классификационный признак	Виды анализа	Содержание
1	2	3
1. Отраслевой признак	Отраслевой	Его специфика учитывает определенные особенности отраслей народного хозяйства
	Межотраслевой	Учитывает структуру и взаимосвязи отраслей экономики и представляет собой методологическую основу общего анализа хозяйственной деятельности (теорию АХД)

<sup>6</sup> Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М., 2014. С. 8.

<sup>7</sup> Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М., 2017. С. 11-15.

Продолжение таблицы 2

1	2	3
2. Временной признак	Предварительный (перспективный)	Осуществляется до реализации хозяйственных операций с целью обоснования управленческих решений
	Оперативный	Осуществляется сразу после свершения хозяйственных операций для оперативного обнаружения недостатков финансово-хозяйственного анализа
	Последующий	Он применяется для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия
3. По объектам управления	Технико-экономический анализ	Исследует взаимодействие экономических и технологических процессов и определяет их воздействие на экономические итоги деятельности компании
	Финансово – экономический анализ	Уделяет особенное место финансовым итогам деятельности организации, а именно, - исполнение финансового плана, действенность применения собственных и заемных средств, показатели рентабельности и т.п.
	Социально-экономический анализ	Исследует взаимосвязь экономических и социальных процессов для увеличения действенности применения трудовых ресурсов, производительности труда и т.д.
	Экономико-статистический анализ	Используется для исследования массовых общественно – экономических явлений
4. По методике изучения объектов	Сравнительный анализ	Применяет метод сравнения итогов финансово-хозяйственной деятельности по определенным периодам хозяйственной деятельности.
	Факторный анализ	Обращен на раскрытие величины воздействия факторов на прирост и уровень эффективных показателей
	Маржинальный анализ	метод обоснования и оценки действенности управленческих решений на базе причинно-следственных связей между объемом продаж, прибылью и себестоимостью продукции.
5. По субъектам анализа:	Внутренний анализ	Осуществляется специальными структурными подразделениями организации для потребностей управления

1	2	3
	Внешний анализ	Осуществляется государственными органами, акционерами, банками, инвесторами, аудиторскими организациями на основе статистической и финансовой отчетности организации
6. По содержанию программы:	Комплексный анализ	Деятельность предприятия изучается всесторонне
	Тематический анализ	Исследует определенные стороны деятельности компании

Таким образом, можно сделать вывод, что анализ хозяйственной деятельности считается необходимой составляющей в системе управления производством, действенным средством выявления внутривозможных резервов, базой для разработки научно-обоснованных планов и мониторингов, управленческих решений, а также основой для контроля за их выполнением с целью повышения эффективности деятельности организации.

### **1.2 Информационно-правовая база для анализа финансово- хозяйственной деятельности организации**

Информационную базу для проведения экономического анализа составляет вся совокупность информации о деятельности организации.

Данные, которые формируют базу экономического анализа можно сгруппировать по трем направлениям: планово-нормативная, учетная и внеучетная информация.

К планово-нормативным источникам относятся все типы планов (перспективные, текущие, оперативные и др.), а также нормативные материалы, сметы, расценки, тарифные ставки, ценники и т.п. Плановые данные используют, как правило, в качестве базы сравнения при оценке фактического состояния дел

Учетная информация представляет собой объем данных, которые представляются в первичной учетной документации, бухгалтерской и статистической отчетности, а также в регистрах синтетического и аналитического учета.

Существует такая отчетность, установленная законодательной базой гос-

ударства, которую ведет каждая организация, занимающаяся хозяйственной деятельностью. Они должны иметь свои финансовые документы, которые представляют отдельные виды отчетов.

Бухгалтерская отчетность формируется на основе Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в котором сказано, что каждый экономический субъект составляет консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с нормативно-правовыми актами, которые непосредственно регулируют бухгалтерский учет.<sup>8</sup>

Бухгалтерская (финансовая отчетность) – единая система данных об имущественном положении организации. Её различают по видам деятельности компаний: кредитных, страховых, бюджетных и иных.

Годовая финансовая отчетность согласно ст. 14 Закона об бухгалтерском учете состоит из: бухгалтерского баланса (Форма № 1); отчета о финансовых результатах (Форма № 2) и приложений к ним.

Все формы составляются последовательно каждому периоду. Баланс и отчет о финансовых результатах поквартально, а остальные – годовые. Как правило, в самой форме присутствует 2 периода, отчетный и предшествующий предыдущему.<sup>9</sup>

Отметим, что бухгалтерская отчетность – единственный документ, который присутствует для внешних пользователей в открытом доступе. Поэтому особенно важно правильно и грамотно интерпретировать ее данные.<sup>10</sup>

В той или иной мере каждая организация имеет управленческий учет. Это такая система сбора, обработки и предоставления информации для управления, с целью создания и поддержания информационной системы внутри организации. Основная задача – подготовить необходимую информацию для принятия оптимальных управленческих решений.

Предоставляемая информационная база данного учета должна быть чет-

---

<sup>8</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): утверждено приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н.

<sup>9</sup> Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят Гос. Думой Фед Собр. Рос. Федерации 22 ноября 2011 г.: одобрен Советом Федерации Фед. Собр. Рос. Федерации 29 ноября 2011 г.

<sup>10</sup> Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М., 2016. С. 19-20.

кой, полной, достоверной.

Налоговая отчетность – это совокупность данных, которые формируют налогооблагаемую базу. Налоговые отчеты формируются органами исполнительной власти, которые контролируют налогообложение.

Статистическая отчетность – данные, которые предоставляются государственным органом Роскомстат для управления на макроуровне. Такие отчеты обрабатываются в Роскомстате, информация группируется, а затем выпускаются сборники, которые доступны всем пользователям. Стоит подчеркнуть, что в данном отчете присутствует информация, которая дополняет сведения, содержащиеся в бухгалтерской отчетности. Она может послужить хорошим информационным источником для проведения анализа.

Другие виды отчетности определяются некоторыми группами организаций, которые могут принадлежать к той или иной категории.

Для проведения анализа будет правильно использовать всю доступную информационную базу, которая сможет дать полный и развернутый ответ на любой вопрос.

При этом бухгалтерская отчетность содержит в себе все сведения о компании. Именно поэтому в настоящее время ей уделяют особое внимание. Если говорить о дополнительных источниках, то они всего лишь предоставляют добавочную информацию.<sup>11</sup>

Внеучетные источники информации – документация, которая регулирует хозяйственную деятельность; данные, характеризующие внешнюю среду функционирования организации, а также источники особых исследований и любая другая информация, которая может быть полезна аналитику при обосновании управленческих решений, а именно, рисунок 1.

Источниками внеучетной информации могут служить сведения, которые размещаются в средствах массовой информации (газетах, журналах, на телевидении), Интернете, биржевых бюллетенях, статистических сборниках.

---

<sup>11</sup> Шадрина, Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М., 2017. С. 27-29.

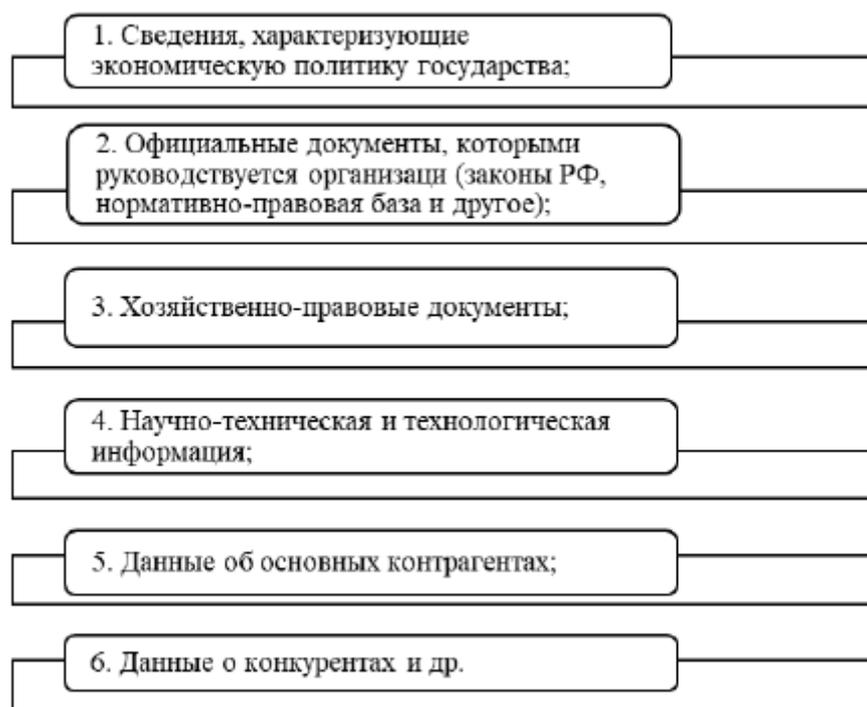


Рисунок 1 – Данные, характеризующие внеучетные источники информации

Внеучетная информация может приводиться специализированными компаниями, которые собирают и обрабатывают информацию по запросам различных пользователей. Материалы личных наблюдений руководителей и аналитиков также могут применяться при проведении аналитических исследований.

Главным этапом анализа является подготовка информации, включающая проверку данных, обеспечение их сопоставимости, упрощение числовой информации.

В первую очередь оценивают объем данных, их грамотное составление. Проверяется правильность арифметических подсчетов, баланс показателей, которые приведены в различных отчетах, таблицах и т.п. Такая проверка имеет в основном технический характер.

Помимо этого, привлекаемые к анализу сведения должны быть проверены, по существу. В процессе такой проверки определяется, соответствует ли данный показатель действительности, а также ее средствами является как логическое осмысление данных, так и проверка состояния учета, обоснованности показателей разных источников.

Для более всестороннего изучения деятельности компании стараются прибегать к комплексному использованию всех источников информации. Также это помогает найти ресурсы для повышения ее эффективности.<sup>12</sup>

Безусловно, развитие информационных технологий привело к массовому использованию автоматизированных систем, в том числе корпоративных систем управления. В таких системах формируется единое информационное пространство. Оно позволяет, устранив дублирование при сборе, контроле и обработке информации, соединить сведения о различных аспектах деятельности организации, которые поступают из всевозможных источников.

Применение такой информационной базы, с одной стороны, облегчает работу аналитика, а с другой – повышает обоснованность разрабатываемых в результате анализа управленческих решений.

### **1.3 Методы и приемы анализа хозяйственной деятельности организации**

Любая дисциплина обладает собственным способом изучения какого-либо объекта. Характерной чертой экономического анализа считается в данном случае то, что финансовые характеристики исследуются в динамике.

Прием является одноразовым действием, который не меняет величины анализируемого показателя. Прием возможно применять для качественного преобразования экономического показателя.

Способ является совокупностью разных приемов. При способе приемы могут периодически повторяться в разном порядке. Способ обладает алгоритмом вычислений и единственным решением. В нем имеются подстановки, вычитание, сложение, умножение, возведение в степень, деление, извлечение корня. У способа имеется цель, но отсутствует критерий оптимальности.<sup>13</sup>

Под методом анализа финансово-хозяйственной деятельности понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и формировании.

Метод экономического анализа реализуется посредством конкретных

---

<sup>12</sup> Пожидаева, Т.А Теория экономического анализа. М., 2014. С. 183-184.

<sup>13</sup> Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации. М., 2014. С. 21.

технологий в зависимости от задач, целей, объектов, технических средств исследования и способов.

Для методов анализа характерны такие особенности как:

- комплексное изучение и системный подход хозяйственной деятельности;
- применение показателей для определения экономических явлений;
- раскрытие и измерение взаимозависимости и взаимосвязи между показателями;
- применение экономических данных после обработки их специальными способами;
- обобщение результатов анализа.<sup>14</sup>

В научной литературе можно отметить две категории аналитических методов – традиционные и математические.

Все способы и методы, применяемые в экономическом анализе, могут подразделиться на две группы:

- специальные;
- общенаучные.

Общенаучные методы сопряжены с экспериментом, наблюдением, сравнением, моделированием, абстрагированием и т.д.

Наблюдение является систематическим, целенаправленным восприятием объекта.

Сравнение является установлением сходств и различий явлений и предметов действительности.

Эксперимент – осознанное изменение течения естественных процессов посредством формирования искусственных условий, которые необходимы для обнаружения обусловленных свойств исследуемого объекта.

Индукция является совокупностью познавательных операций, вследствие которых выполняется движение мысли от частных положений к общим.

Дедукция – применение общенаучных положений об объекте в процессе

---

<sup>14</sup> Бирюков, В.А. Теория экономического анализа. М., 2015. С. 59-61.

изучения его определенных состояний и проявлений.

В качестве абстрагирования понимается мысленное отвлечение от незначительных сторон, связей, свойств, отношений предметов и одновременное определение, фиксирование одной либо нескольких интересующих исследователя сторон анализируемого объекта.<sup>15</sup>

Моделирование является процессом познания с применением моделей, т. е. объектов, заменяющих оригинал и служащих источником сведений о нем.

Системный подход – исследование объекта в качестве целостного образования, который состоит из массы взаимосвязанных элементов.

Комплексный подход – всестороннее исследование объектов с применением разных источников данных, применением разных методик исследования.

Анализ и синтез также представляют собой общенаучные методы исследования.<sup>16</sup>

Далее рассмотрим специальные методы и приемы в структуре экономического анализа. Проследить их можно в виде таблицы 3.

Таблица 3 – Аналитические приемы финансового анализа

Качественные (неформализованные)	Количественные (формализованные)
Разработка системы показателей	Метод абсолютных, относительных и средних величин
Построение сценариев	Вертикальный, горизонтальный анализ
Метод сравнения	Факторный анализ
Прием детализации	Анализ с помощью финансовых коэффициентов
Эвристические методы и др.	Метод группировки
	Построения дерева решений
	Экспертные оценки

В процессе деятельности по сбору определенной информации (показателей) преследуют цель получить информацию о значениях конкретных признаков, характеризующих каждый компонент данного процесса. Рассмотрим более подробно каждый из них.

<sup>15</sup> Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М., 2014. С. 40.

<sup>16</sup> Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ. М., 2013. С. 44-46.

Разработка системы показателей. Это микромоделли экономических явлений. Они могут подвергаться изменениям и колебаниям, а также приближаться или отдаляться от своего самого важного назначения – измерения и оценки сущности экономического процесса.

Хозяйственную деятельность организации можно измерить множеством экономических показателей, которые сводятся в одну целую систему и, которые можно разделить по определенным признакам, а именно:

а) стоимостные и натуральные – зависит от положенных в основу измерителей;

б) количественные и качественные – в зависимости от того, какая сторона явлений, операций и процессов измеряется;

в) объемные и удельные – в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.<sup>17</sup>

Построение сценариев – это ещё один вариант использования анализа для прогнозирования возможных действий имеет более общее применение. С позиции прогнозирования вариантов возможных действий наибольший интерес представляет алгоритмизация действий в условиях неопределенности.<sup>18</sup>

Метод сравнения – наиболее ранний и наиболее распространенный способ анализа. Способ сравнения основан на сопоставлении явлений, посредством которого выявляются их общие черты и различия. В экономическом анализе способ сравнения считается одним из важнейших, с него и начинается анализ.<sup>19</sup>

Детализация тех или других явлений проводится в той степени, которая практически необходима для выяснения наиболее существенного и главного в изучаемом объекте. Она зависит от объекта и цели анализа.<sup>20</sup>

Метод абсолютных величин определяет численность (размер), объем процесса. Единицами измерения для данной величины могут быть следующие: денежная, натуральная, условно-натуральная.

---

<sup>17</sup> Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М., 2016. С. 27.

<sup>18</sup> Ковалев, В.В. Учет, анализ и финансовый менеджмент. М., 2015. С. 35.

<sup>19</sup> Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М., 2016. С. 9.

<sup>20</sup> Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М., 2017. С. 34.

Метод относительных величин показывает числовую меру соотношения сопоставимых между собой величин (рассчитывается как деление одной на другую). Соотношение между равными показателями можно проводить за разный период времени, объект или территорию.

Метод средних величин, как правило, также используют для обобщения информации. Средняя величина передает общую количественную характеристику всей совокупности и характеризует ее в отношении данного признака.<sup>21</sup>

Структурный (вертикальный) анализ – представляет финансовый отчет (документацию) в виде относительных показателей. Именно с помощью данного анализа вероятнее всего понять текущее состояние финансовых результатов и рассмотреть их динамику.

Горизонтальный анализ – это сравнительная характеристика за конкретные отчетные периоды. Данный анализ баланса сводится к компоновке абсолютных показателей баланса и относительных темпов прироста или снижения, в одну или целый ряд аналитических таблиц. Для анализа трансформации статей баланса и прогноза их будущего значения, как правило, используют информацию за несколько лет.<sup>22</sup>

Анализ финансовых показателей базируется на определении соотношения разных абсолютных коэффициентов между собой. Финансовые показатели являются относительными характеристиками, сопоставляющими итоги деятельности различных организаций вне зависимости от количественных параметров абсолютных показателей во временном разрезе.

При осуществлении такого анализа определяются разные относительные показатели, которые характеризуют разные аспекты финансовой деятельности.<sup>23</sup>

Анализ ликвидности структуры баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в

---

<sup>21</sup> Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Таганрог, 2016. С. 7-8.

<sup>22</sup> Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Ростов н/Д: Феникс, 2016. С. 26-27.

<sup>23</sup> Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ. М., 2013. С. 54-56.

порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам из погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Для наглядности группировка активов и пассивов представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Агрегированный баланс ликвидности активов и пассивов

Группировка активов по степени убывания ликвидности	Состав	Условие	Группировка пассивов по степени возрастания сроков погашения	Состав
Наиболее ликвидные (А1)	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	$\geq$	Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность по дивидендам и прочие краткосрочные пассивы
Быстро реализуемые (А2)	Дебиторская задолженность сроком погашения в течении 12 месяцев	$\geq$	Краткосрочные пассивы (П2)	Краткосрочные кредиты и заемные средства
Медленно реализуемые (А3)	Оборотные активы, включающие запасы, за исключением РБП; НДС; долгосрочная дебиторская задолженность	$\geq$	Долгосрочные пассивы (П3)	Долгосрочные кредиты и заемные средства
Трудно реализуемые (А4)	Статьи первого раздела актива баланса за исключением А3	$\leq$	Постоянные пассивы (П4)	Статьи четвертого раздела баланса. Для сохранения баланса актива и пассива П4 уменьшается на сумму РБП и увеличивается на суммы доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей

Для определения ликвидности структуры баланса необходимо сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Структура баланса считается абсолютно ликвидной, если соблюдается следующее соотношение:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4.$$

В том случае, если одно из неравенств не соблюдается, ликвидность структуры баланса не является абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, но следует помнить, что данная компенсация имеет место лишь по стоимостной величине, так как в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Все показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия разделим на четыре блока в соответствии с направлениями проведения анализа финансового состояния.

Одним из основных критериев, характеризующих финансовую систему предприятия, является платежеспособность.

Платежеспособность – возможность организации своевременно и в полном размере расплатиться по всем своим обязательствам за счет оборотных активов, срок превращения в деньги которых, соответствует сроку погашения обязательств.

Экономисты выделяют три основных показателя платежеспособности, таблица 5.

Таблица 5 – Показатели платежеспособности организации

Наименование показателя	Алгоритм расчета по отчетности	Экономическое содержание и нормативы
Коэффициент текущей ликвидности	(Стр. 1200- Стр.1220): (Стр. 1500- Стр.(1530+1540))	Отражает способность организации погашать текущие обязательства за счет только оборотных активов. Норматив: $1 \leq K_{тл} \leq 2$ .
Коэффициент критической ликвидности	(Стр. 1200- Стр.(1210+1220): (Стр. 1500- Стр.(1530+1540))	Показывает, насколько быстро организация способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами. Норматив: $K_{кл} \geq 1$ .
Коэффициент абсолютной ликвидности	Стр.(1240+1250): (Стр. 1500- Стр.(1530+1540))	Показывает какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Норматив: $K_{ал} \geq 0,2 - 0,5$ .

Также коэффициенты ликвидности можно рассчитать исходя из группировок актива и пассива:

$$K_{\text{ТЛ}} = (A1 + A2 + A3) : (П1 + П2 + П3) \quad (1)$$

$$K_{\text{КЛ}} = (A1 + A2) : (П1 + П2 + П3) \quad (2)$$

$$K_{\text{АЛ}} = A1 : (П1 + П2 + П3) \quad (3)$$

Также коэффициент абсолютной ликвидности можно рассчитать по формуле:

$$K_{\text{АЛ}} = A1 : (П1 + П2) \quad (4)$$

Неплатежеспособность является главным критерием банкротства. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает основания для признания юридического лица несостоятельным, а также регулирует порядок и условия осуществления мер в процессе процедуры несостоятельности и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Существует два вида неплатежеспособности: временная и хроническая. Для того чтобы определить вид неплатежеспособности в конкретной организации, необходимо рассчитать показатели платежеспособности как минимум за два года.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния организации – стабильность ее деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость организации характеризует ее возможность сохранить способность погашать обязательства в будущем. Показатели финансовой устойчивости определяют степень зависимости организации от внешних источников финансирования. На практике многие бизнесмены предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств и финансировать его за счет денег, взятых в долг. Однако если структура капитала организации имеет значительный перекос в сторону долгов, она может легко обанкротиться (например, если сразу несколь-

ко кредиторов одновременно потребуют вернуть свои деньги обратно).

При анализе финансовой устойчивости чаще всего выделяют следующие коэффициенты, таблица 6.

Таблица 6 – Показатели финансовой устойчивости организации

Наименование показателя	Формула расчета	Алгоритм расчета по отчетности	Экономическое содержание и нормативы
Коэффициент автономии	СК : ВБ	Стр. 1300: Стр. 1700	Показывает удельный вес собственных источников в общей сумме источников финансирования. Норматив $\geq 0,5$ .
Коэффициент финансовой зависимости	ВБ : СК	Стр. 1700: Стр. 1300	Показывает какой объем средств приходится на 1 рубль вложенного капитала. Норматив $< 2$ .
Коэффициент задолженности	ЗК : ВБ	Стр. (1500+1400): Стр. 1700	Показывает степень привлеченности заемных источников. Норматив $\leq 0,5$ .
Коэффициент финансового левериджа	ЗК : СК	Стр. (1400+1500): Стр. 1300	Показывает процентное соотношение между ЗК и СК. Норматив $\leq 1$ .
Коэффициент маневренности собственного капитала	СОС : СК	Стр. (1300- 1100): Стр. 1300	Показывает долю собственного оборотного капитала в общей величине СК. Норматив от 0,4 до 0,6.
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	(СК+ДО) : ВБ	Стр. (1300+1400): Стр. 1700	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников. Норматив от 0,8 до 0,9.

Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходом над расходами, умелого маневрирования свободными денежными средствами организации. Финансовая устойчивость является результатом процесса всей финансово-хозяйственной деятельности и главным компонентом общей устойчивости организации.

В основе устойчивости финансового состояния организации лежит соотношение между стоимостью материально- производственных запасов и источниками их формирования (собственными и заемными). В соответствии с показателями обеспеченности запасов выделяют следующие типы финансовой устойчивости, таблица 7.

Таблица 7 – Типы финансовой устойчивости организации

Тип финансовой устойчивости	Характеристика	Условие
Абсолютная финансовая устойчивость (встречается редко)	Запасы (З) полностью покрываются собственными оборотными средствами (СОС). Выполнение условия абсолютной финансовой устойчивости показывает, что организации не требуются заемные средства и она не зависит от кредиторов. Платежеспособность высокая	$З \leq СОС$
Нормальная финансовая устойчивость	Запасы обеспечиваются собственными оборотными средствами и за счет привлечения краткосрочных кредитов и займов (ККЗ). Организация ведет свою деятельность эффективно и имеет нормальную платежеспособность	$З \leq СОС + ККЗ$
Неустойчивое финансовое положение	Финансирование запасов не обеспечивается обычными источниками финансирования. Организация пользуется долгосрочными кредитами за займами (ДКЗ). Если такая ситуация носит устойчивый характер на долгое время, у организации постоянно возникают проблемы с оплатой текущих обязательств. Платежеспособность нарушена, но есть возможность улучшить ситуацию.	$З \leq СОС + ККЗ + ДКЗ$
Кризисное финансовое состояние	Запасы не обеспечиваются полностью источниками их финансирования. Организация неплатежеспособна и находится на грани банкротства.	$СОС + ККЗ + ДКЗ < З$

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность предприятия комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных и др. ресурсов. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам или потокам, её формирующим. В общем смысле рентабельность продукции подразумевает, что производство и реализация данного продукта приносит предприятию прибыль. Отрицательная рентабельность - это убыточная деятельность.

Уровень рентабельности определяется с помощью относительных показателей - коэффициентов. Показатели рентабельности характеризуют относительную доходность или прибыльность, измеряемую в процентах к затратам средств, стоимости имущества и капитала. В практике анализа обычно применяют следующие группы показателей относительной доходности, таблица 8.

Таблица 8 – Показатели доходности организации

Наименование показателя	Формула расчета	Алгоритм расчета по отчетности	Экономическое содержание
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж : Выручка	Стр. 2200: Стр. 2110	Показывает сколько прибыль организация получит с одного рубля выручки от реализации
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль: Средняя величина СК	Стр. 2400: Стр. 1300	Показывает сколько прибыли приносит организации каждый рубль СК
Рентабельность оборотных активов	Чистая прибыль: Средняя величина ОА	Стр. 2400: Стр. 1200	Показывает сколько прибыли имеет организация с каждого рубля, вложенного в текущую деятельность
Рентабельность активов	Чистая прибыль: Средняя величина активов	Стр. 2400: Стр. 1600	Показывает эффективность деятельности в целом
Рентабельность себестоимости	Прибыль от продаж: Себестоимость	Стр. 2200: Стр. 2120	Показывает сколько прибыли от реализации принесет один рубль, вложенный в себестоимость продукции.

Нормативные значения показателей рентабельности:

- 1-5 % низкая рентабельность;
- 5 - 20 % средняя рентабельность;
- 20 - 30 % высокая рентабельность;
- > 30 % сверхрентабельность.

Рассмотренная система показателей не является исчерпывающей. При анализе финансового состояния аналитик может использовать и другие показатели. Кроме того, ряд показателей может быть разработан самостоятельно.

Следует помнить, что в разной литературе представлено большое количе-

ство различных показателей, которые можно использовать при проведении анализа финансового состояния. Иногда один и тот же коэффициент в разных источниках может называться по-разному или по-разному рассчитываться. Например, «коэффициент автономии» иначе можно назвать «коэффициент концентрации собственного капитала», а рентабельность собственного капитала можно рассчитать как по чистой прибыли, так и по прибыли до налогообложения.

Необходимо тщательно подходить к вопросу выбора показателей, учитывая все особенности деятельности организации и отрасли в которой она функционирует. Также выбор показателей во многом зависит от целей анализа и субъективного взгляда аналитика.

Факторный анализ. В экономических исследованиях в качестве фактора рассматривают условия, которые необходимы для проведения данного хозяйственного процесса, и причину, которая движет этим процессом, и определяет его характер либо одну из главных черт. На итоги хозяйственной деятельности оказывает воздействие множество факторов, которые находятся во взаимной связи, обусловленности и зависимости. Любой хозяйственный процесс складывается под влиянием разнообразных факторов. Знание этих факторов и умение управлять ими позволяет воздействовать на изменение показателей эффективности деятельности предприятия.<sup>24</sup>

Группировка – неотъемлемая часть почти любого экономического исследования. Она позволяет изучить те или иные экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявить влияние наиболее существенных факторов, обнаружить те или иные закономерности и тенденции, свойственные этим явлениям и процессам.

Группировка предполагает определенную классификацию явлений и процессов, а также причин и факторов, их обуславливающих.<sup>25</sup>

Балансовый метод используется в планировании, статистике, бухгалтерском учете. Он служит главным образом для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных экономических показателей, итоги которых

---

<sup>24</sup> Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., 2014. С. 36.

<sup>25</sup> Баканов, М.И. Теория экономического анализа. М.:, 2015. С. 50.

должны быть тождественны. В экономическом анализе он применяется там, где существует строго функциональная зависимость.<sup>26</sup>

Таким образом, проведение эффективного финансового анализа деятельности хозяйствующего субъекта предполагает разработку системы последовательно осуществляемых мероприятий на основе единых принципов, подчиняющих себе все элементы системы и позволяющих предоставить строго определенному кругу пользователей наиболее актуальную в данный момент информацию.

---

<sup>26</sup> Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Ростов н/Д: , 2016. С. 44.

## 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП БОРОЗНЯК И.В.

### 2.1 Основные виды деятельности и организационная структура управления ИП Борозняк И.В.

Индивидуальный предприниматель Борозняк И.В. является физическим лицом - коммерческой организацией, который действует на основании свидетельства о государственной регистрации, выданного МИ ФНС № 1 по городу Благовещенск.

Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя происходила по месту его жительства, а осуществляет свою деятельность он в г. Благовещенске Амурской области.

ИП Борозняк И.В. входит в состав предприятий розничной торговли, и осуществляет продажу широкого ассортимента товаров для автомобилей. Ориентированность предприятия, в основном, на авто иностранного происхождения.

Организационная структура характеризует внутреннее строение организации и представляет собой совокупность взаимосвязанных звеньев, выполняющие закрепленные за ними функции по линейному принципу, рисунок 2.

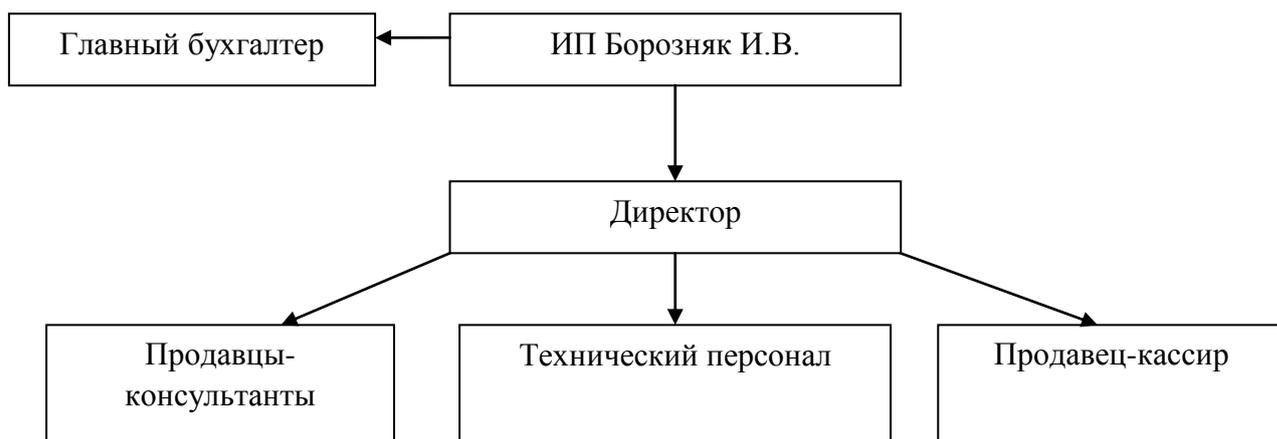


Рисунок 2 - Организационная структура ИП Борозняк И.В.

Главный и основной вид деятельности анализируемого предприятия - розничная торговля.

ИП Борозняк И.В. представляет собой автомагазин, ассортимент товаров которого представлен следующими товарными группами: автозапчасти, автоаксессуары, автокосметика (автохимия), автомасла и прочие товары.

Площадь, относящаяся к исследуемому автомагазину равна 187 м<sup>2</sup>, в состав которой входят:

- складское помещение;
- торговый зал;
- кабинет директора и главного бухгалтера;
- комната персонала.

Складская зона предназначена для приемки, хранения и подготовки товаров к продаже.

Оборудование, которое использует ИП Борозняк И.В. для осуществления своей деятельности:

- кассовые аппараты;
- торговые прилавки;
- торговые стеллажи.

Предприятие рассчитано на покупателей со средним и выше среднего уровнем дохода, поскольку магазин ориентируется на обслуживание машин иностранного происхождения.

## **2.2 Анализ основных экономических показателей деятельности ИП Борозняк И.В.**

Анализ финансово-экономического состояния ИП Борозняк И.В. представлен в виде таблицы 9, рассчитанный на основе баланса, отчета о финансовых результатах и других данных, отразивших изменение основных показателей за три отчетных года.

Показатели численности работников и площади торгового зала ИП Борозняк И.В. в 2016 году по сравнению с 2017 годом не изменились, таким образом, как факторы влияния на товарооборот ИП Борозняк И.В. они нейтральны. А, тем временем, фонд оплаты труда ИП Борозняк И.В. в 2017 году по сравнению с 2016 годом вырос на 238 тыс. руб. или на 12,3 %.

Таблица 9 – Анализ основных показателей деятельности ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы

Показатель	Значение по годам			Абсолютные изменения		Темп прироста, %	
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
Выручка, тыс. руб.	16431	21552	23970	5121	2418	31,2	11,2
Себестоимость продаж, тыс. руб.	10107	14858	16287	4751	1429	47,0	9,6
Прибыль от продаж, тыс. руб.	512	810	1091	298	281	58,2	34,7
Чистая прибыль, тыс. руб.	632	692	932	60	240	9,5	34,7
Сумма активов на конец периода, тыс. руб.	2820	3060	3623	240	563	8,5	18,4
Величина собственного капитала на конец периода, тыс. руб.	1218	1346	1671	128	325	10,5	24,1
Величина оборотных активов на конец периода, тыс. руб.	2226	2447	2837	221	390	9,9	15,9
Величина основных средств на конец периода, тыс. руб.	594	613	786	19	173	3,2	28,2
Среднесписочная численность персонала, чел.	9	9	9	0	0	0,0	0,0
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1783	1939	2177	156	238	8,7	12,3
Площадь торгового зала, м <sup>2</sup>	40	40	40	0	0	0,0	0,0
Рентабельность продаж, %	3,1	3,8	4,6	0,6	0,8	20,6	21,1
Выручка на одного работника, тыс. руб. / чел.	1826	2395	2663	569	269	31,2	11,2
Затраты на 1 руб. выручки, руб.	0,62	0,69	0,68	0,07	-0,01	12,1	-1,4

В свою очередь, стоимость основных средств ИП Борозняк И.В. в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 28,2 %. Если их среднегодовая величина в прошлом году была 613 тыс. руб., то в отчетном уже 786 тыс. руб.,

таким образом, как фактор влияния на товарооборот она должна оказать положительное влияние, что характеризует увеличение масштаба финансово-хозяйственной деятельности.

Стоимость же оборотных средств ИП Борозняк И.В. в 2017 году по сравнению с 2016 годом повысилась на 15,9 %. То, что темп роста оборотных активов (15,9 %) не превышает по темпу роста основных фондов, указывает снижение ликвидности баланса ИП Борозняк И.В.

В сумме оборотные и внеоборотные активы составляют авансированный капитал, который повысился на 18,4 % и составил в 2017 году 3623 тыс. руб. Авансированный капитал в 2017 году на 46,1 % состоял из собственного капитала, что на 2,1 % больше, чем в 2016 году.

Данная доля характеризует автономию ИП Борозняк И.В., из значения которой следует что предприятие, в сравнении с нормативом ( $>0,5$ ) финансово-устойчиво.

Также, темп прироста среднегодовой стоимости собственного капитала (24,1 %) опережает темп прироста среднегодовой стоимости авансированного капитала (18,4 %). Это говорит о повышении финансовой независимости предприятия.

### **2.3 Система бухгалтерского учета в ИП Борозняк И.В.**

Ведение бухгалтерского учета в ИП Борозняк И.В. осуществляется главным бухгалтером. Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи и в соответствии с рабочим планом счетов, который был разработан согласно типовому Плану счетов бухгалтерского учета, рекомендуемого организациям к использованию Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Факты хозяйственной жизни подтверждаются документально. Для этого используются унифицированные формы документации. Так же ИП Борозняк И.В. использует формы документации, которые были разработаны самой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации (п.2 ст.9

Закона № 402-ФЗ). К ним можно отнести бухгалтерскую справку, заявление на проведение взаимозачета, претензионное письмо.

Учетные документы составляются на бумажных носителях непосредственно в момент совершения факта хозяйственной деятельности, если же это невозможно - составляется после окончания совершения.

Бухгалтерский учет автоматизирован и ведется посредством использования программного продукта «1С: Бухгалтерия 8.2»

Ответственность за правильность ведения бухгалтерского учета несут лица, имеющие право отражать хозяйственные операции в регистрах бухгалтерского учета, а также лица, подписывающие данные регистры.

Денежная оценка объектов бухгалтерского учета осуществляется согласно ст. 12 Закона № 402-ФЗ в валюте РФ.

На хозяйственные нужды ИП Борозняк И.В. выдаются денежные средства на срок тридцать дней (календарных). Лица, при получении денег по отчет в обязательном порядке должны предъявлять авансовый отчет о расходовании денежных средств и производить окончательный расчет по ним не позднее трех рабочих дней. Лица, которыми были получены денежные средства под отчет на командировочные расходы, должны не позднее трех рабочих дней со дня возвращения из командировки, представить сопроводительные документы, подтверждающие расходование денежных средств и произвести окончательный расчет по ним.

В ИП Борозняк И.В. применяется упрощенная система налогообложения (далее УСН). Объект налогообложения в виде разницы между доходами и расходами организации. Основание: статья 346.14 Налогового кодекса РФ. Поэтому, вся деятельность не облагается налогом на добавленную стоимость. При нахождении на данной системе налогообложения организация не признается плательщиком НДС и соответственно не уплачивает данный налог в бюджет.

Книгу учета доходов и расходов ведется автоматизировано с использованием типовой версии «1С: Упрощенная система налогообложения». Основание: статья 346.24 Налогового кодекса РФ, пункт 1.4 Порядка, утвержденного при-

казом Минфина России от 22 октября 2012 г. № 135н. Записи в книге учета доходов и расходов осуществляются на основании первичных документов по каждой хозяйственной операции. Основание: пункт 1.1 Порядка, утвержденного приказом Минфина России от 22 октября 2012 г. № 135н, часть 2 статьи 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

ИП Борозняк И.В. уплачивает следующие виды налогов:

- единый налог при применении упрощенной системы налогообложения.

Облагается данный налог по ставке 15 %;

- страховые взносы. Взносы уплачиваются в три фонда: пенсионный фонд по ставке 22 %, фонд социального страхования по ставке 2,9 %, федеральный фонд обязательного медицинского страхования по ставке 5,1 %;

- налог на доходы физических лиц. Данным налогом облагаются доходы физических лиц (резидентов). Ставка налога 13 %.

### 3 АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП БОРОЗНЯК И.В.

#### 3.1 Анализ товарооборота ИП Борозняк И.В.

На уровне торгового предприятия значение товарооборота может рассматриваться по следующим аспектам:

- товарооборот характеризует величину экономического потенциала торгового предприятия.
- розничный товарооборот применяется для оценки эффективности использования ресурсов.
- товарооборот является базой для исчисления всех качественных показателей (оборачиваемость, фондоотдача).
- розничный товарооборот является также основой для расчета фондоемкости, трудоемкости, и других показателей, с помощью которых определяется потребность торгового предприятия в дополнительных ресурсах для обеспечения прироста товарооборота.

Начнем изучение динамики объема розничного товарооборота с расчета базисных темпов роста, а также среднегодового темпа изменения реализации товаров.

В условиях инфляции, темпы изменения объема товарооборота следует рассчитать как в фактических, так и в сопоставимых ценах.

Основным видом деятельности ИП Борозняк И.В. является розничная торговля. Развитие розничной реализации товаров за последние три года характеризуются следующими данными, приведенными в таблице 10.

Таблица 10 - Динамика розничного товарооборота ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 гг.

Год	Фактический объем продаж, тыс. руб.	Индекс цен в %	Объем продаж в сопоставимых ценах, тыс. руб.	Базисные темпы роста объема продаж	
				В фактических ценах	В сопоставимых ценах
2015	16431	1	16431,0	100,0	100
2016	21552	1,047	20584,5	131,2	125,3
2017	23970	1,025	23385,4	145,9	142,3

Темпы роста объема продаж ИП Борозняк И.В. в реальных ценах опережают темпы роста объема продаж ИП Борозняк И.В. в сопоставимых ценах, это можно видеть по 2016 году (в фактических ценах 131,17, а в сопоставимых ценах 125,3). То же можно заметить и по 2017 году (в фактических ценах 145,9, а в сопоставимых ценах 142,3). Следовательно, прирост товарооборота ИП Борозняк И.В. обусловлен как ростом цен, так и ростом физического объема товарооборота.

$$T_{с.ц.} = \frac{T_{ф.ц.}}{I_{ц}}, \quad (5)$$

где  $T_{с.ц.}$  - товарооборот в сопоставимых ценах;

$T_{ф.ц.}$  - товарооборот в фактических ценах;

$I_{ц.}$  - индекс цен.

Для оценки индекса цен и физического объема товарооборота, необходимо рассчитать среднегодовой темп изменения товарооборота в фактических и сопоставимых ценах.

$$I_{ср.} = \sqrt[n-1]{\frac{T_1}{T_0}} \times 100, \quad (6)$$

где  $I_{ср.}$  - среднегодовой темп изменения товарооборота, %;

$T_1$  - товарооборот отчетного года, тыс. руб.;

$T_0$  - товарооборот базового года, тыс. руб.;

$n$  - количество анализируемых периодов.

$$I_{ср.факт.ц.} = \sqrt[3-1]{\frac{23970}{16431}} \times 100 = 120,8 \%$$

$$I_{ср.сопост.ц.} = \sqrt[3-1]{\frac{23385,4}{16431}} \times 100 = 119,3 \%$$

В 2015-2017 гг. в фактических ценах среднегодовой темп прироста составил 20,8 %, в сопоставимых - 19,3 %.

Общий прирост товарооборота ИП Борозняк И.В. за три года в фактических ценах составил:  $23970 - 16431 = 7539$  тыс. руб., в том числе за счет физического объема реализации:  $23385,4 - 16431 = 6954,4$  тыс. руб. За счет изменения цен:  $16431 - 6954,4 = 9476,6$  тыс. руб.

Далее рассчитаем долю влияния факторов на прирост товарооборота ИП Борозняк И.В.:

- рост цен:  $\frac{9476,6}{16431} \times 100 = 57,6 \%$ ;

- рост физического объема продаж:  $\frac{6954,4}{16431} \times 100 = 42,3 \%$

По результатам можно сказать, что прирост розничного товарооборота ИП Борозняк И.В. в реальных ценах за исследуемый период на 57,6 % обусловлен ростом цен и на 42,3 % увеличением физического объема продаж.

Далее проведем структурный анализ товарооборота в ИП Борозняк И.В. за 2015 – 2017 годы в таблице 11.

Таблица 11 – Структурный анализ товарооборота ИП Борозняк И.В. за 2015- – 2017 годы

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Изменение доли, %	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	2016 к 2015	2017 к 2016
Товарооборот, тыс. руб.	16431	100	21552	100	23970	100	0	0
автозапчасти	9530	58	13362	62	15341	64	4	2
автоаксессуары	1807	11	2155	10	2157	9	-1	-1
автокосметика (автохимия)	1314	8	1509	7	1199	5	-1	-2
автомасла	2465	15	3448	16	3835	16	1	0
прочие товары	1314	8	1078	5	1438	6	-3	1

Приведем структуру товарооборота ИП Борозняк И.В. за 2017 год на рисунке 3.

Как видно из таблицы 11 и рисунка 3, ассортимент товарооборота в ИП Борозняк И.В. представлен разными видами товаров для автомобилей.

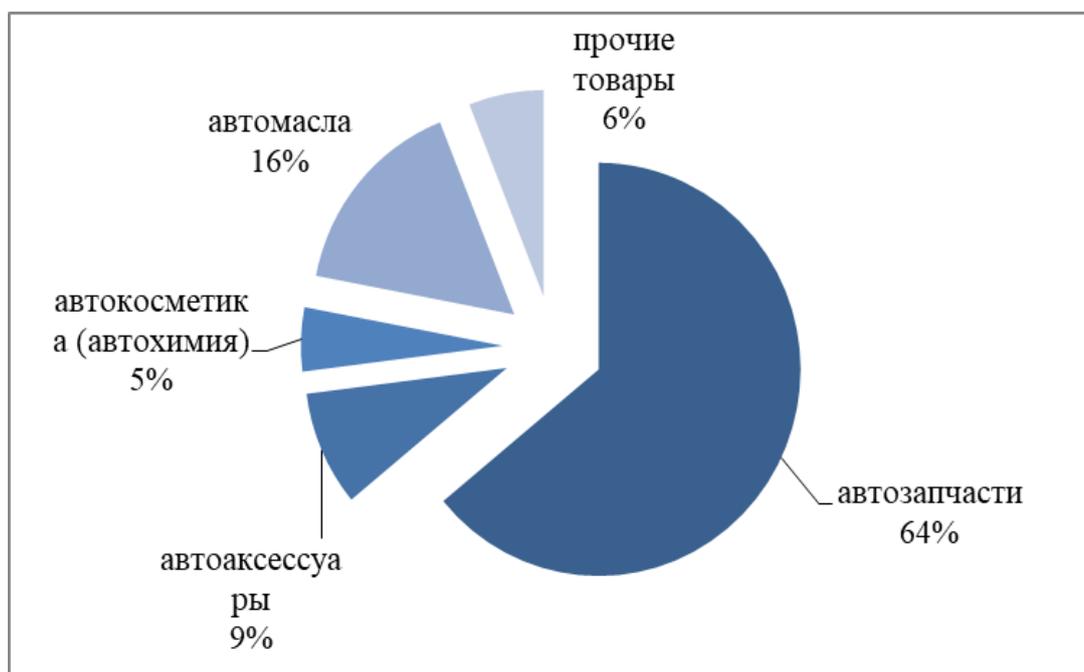


Рисунок 3 – Структура товарооборота ИП Борозняк И.В. за 2017 год

Большую долю занимает реализация автозапчастей 64 %, доля продаж автомасел составила 16 %, доля продаж автоаксессуаров 9 %, автокосметики (автохимии) 5 %, прочие товары 6 %. За исследуемый промежуток времени наблюдается стабильное состояние ассортимента в структуре товарооборота.

### 3.2 Анализ использования ресурсного потенциала ИП Борозняк И.В.

Оценку эффективности хозяйственной деятельности ИП Борозняк И.В. уместно начинать с анализа эффективности использования трудовых ресурсов предприятия, данные которого воспроизведем в таблице 12.

Таблица 12 - Показатели эффективности использования трудовых ресурсов ИП Борозняк И.В.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, в % к 2016 г.
Производительность труда, тыс. руб./чел.	1825,7	2394,7	2663,3	111,2
Товарооборот на 1 руб. расходов на оплату труда, руб.	9,2	11,1	11,0	99,1
Валовая прибыль на 1 работника тыс. руб./чел.	57,1	90,4	121,8	134,6
Рентабельность затрат на содержание трудовых ресурсов по валовой прибыли, руб.	0,29	0,42	0,50	119,9
Численность работников, чел.	9	9	9	-

Все показатели, характеризующие эффективность использования трудовых ресурсов ИП Борозняк И.В., имеют положительную динамику. Только лишь товароборот на 1 руб. расходов на оплату труда в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизился на 0,1 руб.

Рассчитаем влияние факторов на изменение производительности труда: объема продаж, численности работников. Расчеты произведем способом цепных подстановок.

Для расчета влияния факторов на изменение производительности труда имеем следующую модель:

$$Pr = \frac{B}{Ч} \quad (7)$$

Производительность труда за 2016 г.:

$$Pr_{2016} = \frac{21552}{9} = 2394,7 \text{ руб.}$$

Влияние изменения объема продаж на обобщающий показатель рассчитаем по формуле:

$$Pr_{усл_1} = \frac{B_1}{Ч_{прош}} = \frac{23970}{9} = 2663,3$$

$$\Delta Pr_{усл_1} = Pr_{усл_1} - Pr_{прош} = 2663,3 - 2394,7 = 268,6 \text{ тыс. руб.}$$

Далее определим влияние изменения численности работников на обобщающий показатель:

$$Pr_1 = \frac{B_1}{Ч_1} = \frac{23970}{9} = 2663,3$$

$$\Delta Pr_{усл_2} = Pr_1 - Pr_{усл_1} = 2663,3 - 2663,3 = 0$$

Таким образом, на изменение производительности труда в 2017 году по сравнению с 2016 годом оказал влияние лишь один фактор - рост объема продаж на 2418 тыс. руб. вызвал увеличение производительности труда на 268,6 тыс. руб.

Далее проанализируем показатели эффективности использования основ-

ных фондов предприятия в таблице 13.

Таблица 13 - Показатели эффективности использования основных средств ИП Борозняк И.В.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, в % к 2016 г.
Фондоотдача, руб.	27,7	35,2	30,5	86,7
Фондоёмкость, руб.	0,0362	0,0284	0,0328	115,3
Фондорентабельность, тыс. руб.	0,87	1,33	1,39	105,0
Фондовооруженность, тыс. руб./чел.	66,0	68,1	87,3	128,2
Товарооборот на 1 м <sup>2</sup> торговой площади, тыс. руб./м <sup>2</sup>	410,78	538,80	599,25	111,2
Рентабельность торговой площади по валовой прибыли, тыс. руб./м <sup>2</sup>	12,85	20,35	27,40	134,6

Все показатели эффективности использования основных средств ИП Борозняк И.В. имеют также положительную динамику, за исключением фондоотдачи, ее показатель снизился на 4,7 руб./руб. по причине увеличения среднегодовой стоимости основных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Увеличение затрат было связано с закупкой нового технологического оборудования.

Рассчитаем влияние факторов на изменение фактической фондоотдачи по сравнению с 2016 годом: объема продаж, стоимости основных средств. Расчеты произведем способом цепных подстановок.

Для расчета влияния факторов на изменение фактической фондоотдачи имеем следующую модель:

$$\Phi_o = \frac{B}{OC} \quad (8)$$

Фондоотдача за 2016 г:

$$\Phi_{o2016} = \frac{21552}{613} = 35,15 \text{ руб.}$$

Влияние изменения объема продаж на обобщающий показатель рассчитаем по формуле:

$$\Phi_{оусл_1} = \frac{B_1}{OC_{прош}} = \frac{23970}{613} = 39,1$$

$$\Delta\Phi_{оусл_1} = \Phi_{оусл_1} - \Phi_{опрощ} = 39,1 - 35,15 = 3,95 \text{ руб.}$$

Далее определим влияние изменения стоимости основных средств на обобщающий показатель:

$$\Phi_{о_1} = \frac{B_1}{OC_1} = \frac{23970}{786} = 30,49$$

$$\Delta\Phi_{оусл_2} = \Phi_{о_1} - \Phi_{оусл_1} = 30,49 - 39,1 = -8,65$$

Таким образом, на изменение фондоотдачи 2017 года по сравнению с 2016 годом оказало влияние роста объема продаж на 2418 тыс. руб., что вызвало увеличение фондоотдачи на 3,95 руб. и оказало влияние повышение стоимости основных средств на 173 тыс. руб., что вызвало снижение фондоотдачи на 8,65 руб. Суммарное влияние двух факторов привело к снижению фондоотдачи на 4,7 руб.

Стоит отметить повышение рентабельности торговой площади, что говорит об ее рациональном использовании.

Проведем расчет следующих комплексных показателей.

Показатель эффективности использования торгового потенциала ИП Борзняк И.В.:

$$\mathcal{E}_{ипт} = \frac{РТО}{ФЗП + ОС + ОФ}, \quad (9)$$

где  $\mathcal{E}_{ипт}$  - показатель эффективности использования торгового потенциала;

РТО - розничный товароборот;

ФЗП - фонд заработной платы;

ОС - среднегодовая стоимость оборотных средств;

ОФ - среднегодовая стоимость основных фондов.

Данный показатель позволит оценить насколько эффективно используется экономический потенциал ИП Борзняк И.В. и отразит выполнение им главной функции - обеспеченность потребности населения в товарах и получение прибыли.

Показатель эффективности финансовой деятельности:

$$\mathcal{E}_{\text{фд}} = \frac{\text{ВП}}{\text{ФЗП} + \text{ОС} + \text{ОФ}}, \quad (10)$$

где  $\mathcal{E}_{\text{фд}}$  - показатель эффективности финансовой деятельности;

ВП - сумма валовой прибыли.

Рассчитав показатель эффективности финансовой деятельности, мы сможем дать оценку, насколько эффективно используются финансовые ресурсы ИП Борозняк И.В.

Показатель эффективности трудовой деятельности:

$$\mathcal{E}_{\text{тд}} = \frac{\text{РТО}}{\text{ФЗП}}, \quad (11)$$

где  $\mathcal{E}_{\text{тд}}$  - показатель эффективности трудовой деятельности.

С помощью этого показателя мы охарактеризуем прирост производительности труда на каждый рубль увеличения заработной платы.

Сведем все к исчислению интегрального показателя экономической эффективности хозяйственной деятельности.

$$J_{\text{эхд}} = \sqrt[3]{\mathcal{E}_{\text{ипт}} \times \mathcal{E}_{\text{фд}} \times \mathcal{E}_{\text{тд}}}, \quad (12)$$

где  $J_{\text{эхд}}$  - интегральный показатель экономической эффективности хозяйственной деятельности.

По полученным результатам интегрального показателя, возможно, сделать выводы о повышении или снижении всей хозяйственной деятельности ИП Борозняк И.В. в целом.

Произведем расчеты вышеперечисленных показателей за 2016 год:

$$\mathcal{E}_{\text{ипт}} = \frac{21552}{1939 + 2447 + 613} = 4,31$$

$$\mathcal{E}_{\text{фд}} = \frac{814}{1939 + 2447 + 613} = 0,16$$

$$\mathcal{E}_{\text{тд}} = \frac{21552}{1939} = 11,11$$

$$J_{\text{эхд}} = \sqrt[3]{4,31 \times 0,16 \times 11,11} = 1,97$$

Произведем расчеты вышеперечисленных показателей за 2017 год:

$$\mathcal{E}_{\text{ипт}} = \frac{23970}{2177 + 2837 + 786} = 4,13$$

$$\mathcal{E}_{\text{фд}} = \frac{1096}{2177 + 2837 + 786} = 0,19$$

$$\mathcal{E}_{\text{тд}} = \frac{23970}{2177} = 11,01$$

$$J_{\text{эхд}} = \sqrt[3]{4,13 \times 0,19 \times 11,01} = 2,05$$

Сведем рассчитанные показатели в таблицу 14.

Таблица 14 - Комплексные показатели эффективности ИП Борозняк И.В.

Показатели	Формула	2016 г.	2017 г.	Абсол. изменение
Показатель эффективности использования торгового потенциала	$\mathcal{E}_{\text{ипт}} = \frac{РТО}{\PhiЗП + ОС + ОФ}$	4,31	4,13	-0,18
Показатель эффективности финансовой деятельности	$\mathcal{E}_{\text{фд}} = \frac{ВП}{\PhiЗП + ОС + ОФ}$	0,16	0,19	0,03
Показатель эффективности трудовой деятельности	$\mathcal{E}_{\text{тд}} = \frac{РТО}{\PhiЗП}$	11,11	11,01	-0,1
Интегральный показатель экономической эффективности хозяйственной деятельности	$J_{\text{эхд}} = \sqrt[3]{\mathcal{E}_{\text{ипт}} \times \mathcal{E}_{\text{фд}} \times \mathcal{E}_{\text{тд}}}$	1,97	2,05	0,08

Исходя из полученных результатов, можем подвести итоги и сказать, что ИП Борозняк И.В. работает довольно эффективно. Об этом говорит интегральный показатель эффективности хозяйственной деятельности, который в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился с 1,97 до 2,05, или на 4 %, несмотря на то, что показатель эффективности трудовой деятельности снизился с 11,11 до 11,01.

Наиболее точные результаты при комплексной оценке дает диагностика финансового состояния предприятия, которая проводится по данным бухгалтерской отчетности и является самой распространенной. Финансы являются лишь одним аспектом деятельности предприятия, однако любой аспект предпринимательской деятельности отражается на финансовом положении предприятия и определяет финансовый результат.

Несомненно, оценка финансового состояния организации является важным элементом для анализа экономической безопасности организации, так как именно она является первостепенной и одновременно результирующей с точки зрения взаимодействия всех уровней экономической безопасности.

Следует отметить, что финансовое состояние в целом - это многомерная характеристика всех внутрифирменных процессов и результатов деятельности в денежной форме, а любому организационному процессу можно сопоставить соответствующий показатель, который количественно определенно отражает его характер. Совокупность этих показателей формирует информацию о финансовом состоянии предприятия.

К простейшим методам оценки финансового состояния относят экспресс-диагностику. В процессе его проведения выявляют: тенденции изменения финансового состояния предприятия, позитивные и негативные факторы хозяйственно-финансовой деятельности, неиспользованные резервы, разрабатывают рекомендации повышения эффективности деятельности организации. Процесс экспресс-диагностики включает анализ платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. Методика анализа и оценки ликвидности баланса предполагает расчет ликвидности баланса и ликвидности активов.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Показатели ликвидности баланса за 2015-2017 годы ИП Борозняк И.В. представлены в таблице 15.

Таблица 15 - Анализ ликвидности баланса ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы,

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Актив						
Наиболее ликвидные активы (А1)	216	7,7	219	7,2	352	9,7
Быстро-реализуемые активы (А2)	1171	41,5	1101	36,0	1365	37,7
Медленно-реализуемые активы (А3)	839	29,8	1127	36,8	1120	30,9
Труднореализуемые активы (А4)	594	21,1	613	20,0	786	21,7
Итого	2820	100,0	3060	100,0	3623	100,0
Пассив						
Наиболее срочные обязательства (П1)	1257	44,6	1394	45,6	1667	46,0
Краткосрочные пассивы (П2)	345	12,2	320	10,5	285	7,9
Долгосрочные пассивы (П3)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Постоянные пассивы (П4)	1218	43,2	1346	44,0	1671	46,1
Итого	2820	100,0	3060	100,0	3623	100,0

На основе данных, приведенных в таблице 15, за 2015-2017 годы бухгалтерский баланс ИП Борозняк И.В. не является абсолютно ликвидным. Баланс является абсолютно ликвидным, если:  $A1 \geq P1$ ,  $A2 \geq P2$ ,  $A3 \geq P3$ ,  $A4 \leq P4$ . Если одно или несколько соотношений активов и пассивов не соответствует данному условию, то ликвидность признается недостаточной.

Показатель А1 меньше показателя П1 в 2015-2017 годы, а это означает, что у ИП Борозняк И.В. не было достаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов, что свидетельствует о неплатежеспособности ИП Борозняк И.В. на момент составления баланса.

Показатель А2 больше показателя П2 в 2015-2017 годы. Следовательно, реализуемые активы ИП Борозняк И.В. превышают краткосрочные пассивы, и ИП Борозняк И.В. может восстановить свою платежеспособность в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, поступления средств от товаров.

Показатель А3 больше показателя П3 в 2015-2017 годы. В будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей ИП Бо-

розняк И.В. может быть платёжеспособной на период, равной средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Показатель А4 меньше показателя П4 как в 2015-2017 годы, значение данного неравенства соответствует норме, следовательно, наличие труднореализуемых активов не превышает стоимость собственного капитала, а это в свою очередь означает, что его у ИП Борозняк И.В. остаются свободные денежные средства для пополнения оборотных средств.

Анализ ликвидности баланса ИП Борозняк И.В. показал, что на момент составления баланса баланс можно охарактеризовать недостаточно ликвидным. Из таблицы 14 видно, что наибольший вес в структуре активов ИП Борозняк И.В. в 2017 году занимают быстрореализуемые активы.

В структуре пассивов ИП Борозняк И.В. преобладают постоянные пассивы. Далее рассчитаем и проанализируем относительные показатели ликвидности и платёжеспособности ИП Борозняк И.В. в таблице 16.

Таблица 16 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Норматив
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,135	0,128	0,180	$\geq 0,2$
Коэффициент критической ликвидности	0,866	0,770	0,880	$\geq 0,8$
Коэффициент текущей ликвидности	1,390	1,428	1,453	1-1,5
Общий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,932	0,790	0,819	$\geq 0,9$

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 году увеличился и стал равен 0,180, данное значение немного меньше нормы, что, с одной стороны говорит о снижении способности компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт денежных средств, средств на расчетный счетах и краткосрочных финансовых вложений, но с другой стороны, данная тенденция может говорить о повышении качества управления наличными деньгами при наличии высоких значений других показателей.

ИП Борозняк И.В. не способно в полной мере погасить свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов, ИП Борозняк И.В. в состоянии погасить 18 % своих текущих обязательств за счет ликвидных оборотных активов.

По полученным результатам коэффициента критической ликвидности можно сказать, что значения входят в рамки нормативного значения, следовательно, ликвидные активы покрывают краткосрочные обязательства в полной мере, риска потери платежеспособности не существует.

Коэффициент текущей ликвидности за указанный период входит в нормативное значение и имеет динамику роста, что свидетельствует о том, что соотношение текущих активов и текущих обязательств за данный период улучшилось, ИП Борозняк И.В. не испытывает трудности в покрытии текущих обязательств.

Общий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, как и предыдущие показатели ликвидности практически находится в пределах нормы. Показатели ликвидности почти входят в нормативные значения, но сохраняется риск потери ликвидности ИП Борозняк И.В.

Рассчитаем влияние факторов на изменение платежеспособности по сравнению с 2016 годом: стоимости оборотных активов, размера обязательств.

Для расчета влияния факторов на изменение платежеспособности имеем следующую модель:

$$K_{\text{тл}} = \frac{OA}{KO} \quad (13)$$

Коэффициент текущей ликвидности (платежеспособности) за 2016 г:

$$K_{\text{тл}} 2016 = \frac{2447}{1714} = 1,428$$

Влияние изменения стоимости оборотных активов на обобщающий показатель рассчитаем по формуле:

$$K_{\text{тл} \text{ усл}_1} = \frac{OA_1}{KOnpou} = \frac{2837}{1714} = 1,655$$

$$\Delta K_{\text{тл} \text{ усл}_1} = K_{\text{тл} \text{ усл}_1} - K_{\text{тл} \text{ прош}} = 1,655 - 1,428 = 0,227$$

Далее определим влияние изменения стоимости размера обязательств на обобщающий показатель:

$$K_{ТЛ1} = \frac{OA_1}{KO_1} = \frac{2837}{1952} = 1,453$$

$$\Delta K_{ТЛ\text{ усл}_2} = K_{ТЛ1} - K_{ТЛ\text{ усл}_1} = 1,453 - 1,655 = -0,202$$

Таким образом, на платежеспособность компании оказали влияние: увеличение стоимости оборотных активов на 390 тыс. руб. вызвало увеличение коэффициента текущей ликвидности на 0,227 и повышение стоимости обязательств на 238 тыс. руб. вызвало уменьшение коэффициента текущей ликвидности на 0,202.

Завершающий этап оценки финансовой устойчивости организации связан с расчетом и анализом относительных показателей финансовой устойчивости.

Проведем анализ финансовой устойчивости ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы. Результаты анализа уровня финансовой устойчивости ИП Борозняк И.В. представим в виде таблицы 17.

Таблица 17 – Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение 2017 г. к 2016 г.	Норматив
Коэффициент автономии	0,432	0,440	0,461	0,021	$\geq 0,5$
Коэффициент финансового левериджа	1,315	1,273	1,168	-0,105	$\leq 1$
Коэффициент финансовой устойчивости	0,432	0,440	0,461	0,021	$\geq 1$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,453	-0,450	-0,411	0,039	$\geq 0,1$

Коэффициент автономии (финансовой независимости) повысился с 0,440 на 2016 год до 0,461 на 2017 год, при этом, входит в рекомендуемое значение этого показателя (0,5), что означает высокую финансовую независимость ИП Борозняк И.В.

Зависимость организации от внешних источников финансирования

уменьшилось, о чем свидетельствует снижение коэффициента финансового левериджа с 1,273 до 1,168, что приближает его нормальному значению. А это означает, что в 2017 году на 1 рубль собственных средств организации пришлось 1,2 рублей заемных средств, что почти на 0,1 рублей меньше, чем за аналогичный период 2016 года. Таким образом, наблюдается снижение опасности роста неплатёжеспособности организации.

Коэффициент финансовой устойчивости в течение исследуемых периодов не соответствует норме и равен 0,856 в 2017 году. Данная динамика означает, у ИП Борозняк И.В. платежеспособность снижается.

Отрицательное значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в данных периодах, несомненно, является негативным явлением. Это означает, что большая часть оборотных средств организации сформирована за счет внешних источников.

Рассчитаем влияние факторов на изменение финансового состояния: стоимости собственного капитала, размера пассивов.

Для расчета влияния факторов на изменение финансового состояния имеем следующую модель:

$$K_{\text{фy}} = \frac{CK}{П} \quad (14)$$

Коэффициент финансового состояния за 2016 г.:

$$K_{\text{фy}2016} = \frac{1346}{3060} = 0,440$$

Влияние изменения стоимости собственного капитала на обобщающий показатель рассчитаем по формуле:

$$K_{\text{фyусл}_1} = \frac{CK_1}{П_{\text{прош}}} = \frac{1671}{3060} = 0,546$$

$$\Delta K_{\text{фyусл}_1} = K_{\text{фyусл}_1} - K_{\text{фyпрош}} = 0,546 - 0,440 = 0,106$$

Далее определим влияние изменения пассива на обобщающий показатель:

$$K_{\text{фy}_1} = \frac{CK_1}{П_1} = \frac{1671}{3623} = 0,461$$

$$\Delta K\phi_{уусл}_2 = K\phi_{у_1} - K\phi_{уусл}_1 = 0,461 - 0,546 = -0,085$$

Таким образом, на финансовое состояние компании оказали влияние: увеличение стоимости собственного капитала на 325 тыс. руб. вызвало увеличение коэффициента финансовой устойчивости на 0,106 и повышение стоимости пассивов на 563 тыс. руб. вызвало уменьшение коэффициента финансовой устойчивости на 0,085.

Выполнив оценку финансовой устойчивости ИП Борозняк И.В. по данным бухгалтерского баланса, степень финансовой устойчивости ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы можно охарактеризовать как удовлетворительную, но платежеспособность снизилась.

Одной из групп показателей, оценивающих эффективность деятельности предприятия, является деловая активность. В данной работе рассмотрим и рассчитаем количественные показатели деловой активности. Ниже будет дана характеристика каждому коэффициенту.

Коэффициент оборачиваемости средств в активах характеризует объем выручки от реализации продукции, которая приходится на каждый рубль активов.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает, сколько раз в рассматриваемом периоде (год) оборотные средства превращаются в денежные средства и обратно. Показатель характеризует эффективность управления данным ресурсом.

Коэффициент оборачиваемости запасов - количество оборотов запасов (материалы, товары, готовая продукция) за рассматриваемый период. Высокая скорость оборота запасов сигнализирует о рациональном их использовании, поскольку каждый оборот приносит предприятию прибыль.

Коэффициент оборачиваемость собственного капитала отражает интенсивность осуществления предпринимательской деятельности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности характеризует скорость погашения долгов предприятием перед кредиторами.

Исходными данными для расчетов послужили бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ИП Борозняк И.В. за анализируемый период. Результаты расчетов и динамика показателей за период с 2015 по 2017 годы сведены в таблицу 18.

Таблица 18 - Коэффициенты деловой активности ИП Борозняк И.В.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение за 2016/2017
Оборачиваемость активов	5,83	7,04	6,62	-0,43
Оборачиваемость оборотных средств	7,38	8,81	8,45	-0,36
Оборачиваемость товаров	19,58	19,12	21,40	2,28
Оборачиваемость собственного капитала	13,49	16,01	14,34	-1,67
Оборачиваемость кредиторской задолженности	13,07	15,46	14,38	-1,08
Оборачиваемость дебиторской задолженности	14,03	19,57	17,56	-2,01

По сравнению с 2016 годом в 2017 году в целом показатели деловой активности ИП Борозняк И.В. ухудшились. Причем отрицательное изменение в 2017 году произошло более чем на 50 % от уровня показателей 2016 года. Однако есть и положительный момент - скорость оборота товаров ИП Борозняк И.В. увеличилась.

В таблицу 19 сведены динамика показатели средней длительности оборота коэффициентов деловой активности и их значения в днях. Рассчитывались данные показатели путем деления количества календарных дней за год (365 дней) на соответствующий показатель деловой активности.

Также в таблицу 19 добавлена продолжительность финансового цикла. Финансовый цикл (цикл денежного оборота) является разницей между периодами обращения дебиторской задолженности и кредиторской задолженности.

Приведенные результаты подтверждают выводы, сделанные ранее. Длительность оборотов ИП Борозняк И.В. возросла, за исключением товаров, срок оборота которой снизился.

Длительность оборота активов показывает, что ИП Борозняк И.В. получает выручку, равную сумме всех своих активов, за 55 дней в 2017 году, заметим, что этот показатель в 2016 году находился на уровне 52 дней.

Таблица 19 - Длительность показателей оборачиваемости, дни

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение за 2016/2017
Длительность оборота активов	63	52	55	3
Длительность оборота оборотных средств	49	41	43	2
Длительность оборота товаров	19	19	17	-2
Длительность оборота собственного капитала	27	23	25	3
Длительность оборота кредиторской задолженности	28	24	25	2
Длительность оборота дебиторской задолженности	26	19	21	2
Длительность финансового цикла	-2	-5	-5	0

Отрицательное значение финансового цикла означает наличие временно свободных денежных средств ИП Борозняк И.В.

Динамика финансовых показателей деятельности ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 гг. представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Динамика финансовых показателей деятельности ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 гг.

Показатель	Значение по годам			Абсолютные изменения		Темп роста, %	
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Товарооборот, тыс. руб.	16431	21552	23970	5121	2418	131,2	111,2
Валовой доход							
- в сумме тыс. руб.	6324	6694	7683	370	989	105,9	114,8
- в % к товарообороту	38,49	31,06	32,05	-7,43	0,99	80,7	103,2
Издержки обращения							
- в сумме тыс. руб.	5812	5884	6592	72	708	101,2	112,0
- в % к товарообороту	35,37	27,30	27,50	-8,07	0,20	77,2	100,7
Прибыль от продаж товаров							
- в сумме тыс. руб.	512	810	1091	298	281	158,2	134,7
- в % к товарообороту	3,12	3,76	4,55	0,64	0,79	120,6	121,1

1	2	3	4	5	6	7	8
Прочие доходы, тыс. руб.	10	11	13	1	2	110,0	118,2
Прочие расходы, тыс. руб.	8	7	8	-1	1	87,5	114,3
Валовая прибыль, тыс. руб.	514	814	1096	300	282	158,4	134,6
- в % к товарообо- роту	3,13	3,78	4,57	0,65	0,80	120,7	121,1
Налог на прибыль (доходы), тыс. руб.	77	122	164	44,9	42	158,2	134,4
Чистая прибыль							
- в сумме тыс. руб.	437	692	932	255,1	240	158,4	134,7
- в % к товарообо- роту	2,66	3,21	3,89	0,55	0,68	120,8	121,1

Сумма валового дохода ИП Борозняк И.В. в 2017 году выросла на 989 тыс. руб. и составила 7683 тыс. руб. Уровень валового дохода в процентах к товарообороту вырос с 31,06 % до 32,05 %. Повышение среднего уровня валового дохода на 0,99 % обеспечило большой темп прироста валового дохода, который составил 14,8 %, по сравнению с темпом прироста товарооборота, который составляет 11,2 %. Превышение темпа прироста валового дохода над темпом прироста товарооборота отвечает оптимальному соотношению, сохранение которого, позволит ИП Борозняк И.В. развиваться эффективно.

Анализируя изменение издержек обращения, приходим к выводу, что их уровень в 2017 году повысился на 0,2 %. В сравнении с 2016 годом издержки обращения в 2017 году выросли на 12 %, что ниже темпа прироста валового дохода (14,8 %), но выше темпа прироста товарооборота (11,2 %). Опережение темпа прироста издержек обращения над темпом прироста товарооборота не соответствует оптимальному соотношению показателей. При сохранении данной тенденции невозможно эффективное развитие ИП Борозняк И.В.

Разница между валовым доходом и издержками обращения определила прирост прибыли от продаж, который составил 34,7 %. Таким образом, по показателю прибыли от продаж ИП Борозняк И.В. рентабельно. Рентабельность продаж в 2017 году составила 4,55 %, что на 0,79 % больше, чем в 2016 году.

Динамика прочих доходов и прочих расходов в совокупности не повлияла на темп прироста валовой прибыли, который составил 34,6 %.

В 2017 году сумма валовой прибыли составила 1096 тыс. руб., при ставке налога на доходы в 15 %, собственно сумма налога равна 164 тыс. руб.

Финансовым результатом организации за исследуемый временной интервал является чистая прибыль, которая увеличилась с 692 тыс. руб. в 2016 году до 932 тыс. руб. в 2017 году. Рентабельность по чистой прибыли увеличилась с 3,21 % до 3,89 % или на 0,68 %.

Увеличение за исследуемый период продемонстрировали все показатели, которые влияют на формирование прибыли предприятия.

Далее измерим влияние различных факторов на прибыль от продаж, расчеты представлены в таблице 21.

Таблица 21 - Расчет влияния факторов на динамику прибыли от продаж ИП Борозняк И.В. за 2016-2017 г.

Факторы	Влияние на динамику прибыли	
	Расчет	Сумма, тыс. руб.
Изменение объема продаж	810 x 0,085	+68,8
Изменение ассортимента продаж	880,3 - 810 x 1,085	+1,4
Изменение себестоимости	20742 x 1,085 - 22879	-373,9
Изменение цен реализации	23970-23385,4	+584,6
Общее влияние факторов	1091-810	+281

Годовая инфляция в России по итогам 2017 года составила 2,5 %, следовательно, объем реализации в сопоставимых ценах составит:

$$23970 : 1,025 = 23385,4 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, изменение объема продаж за анализируемый период составило 108,5 % (23385,4 : 21552 x 100 %), то есть произошло повышение объема реализации на 8,5 %. Так, за счет увеличения объема продаж прибыль от реализации повысилась на 68,8 тыс. руб.

Влияние ассортимента продаж на величину прибыли организации определяется сопоставлением прибыли отчетного периода, рассчитанной на основе

цен и себестоимости базисного периода, с базисной прибылью, пересчитанной на изменение объема реализации.

Прибыль отчетного периода, исходя из себестоимости и цен базисного периода, составляет 880,3 тыс. руб.  $(23385,4 - 20742 \times 1,085)$ .

Таким образом, влияние сдвигов в структуре ассортимента на величину прибыли от продаж составляет +1,4 тыс. руб.  $(880,3 - 810 \times 1,085)$ .

Произведенный расчет показывает, что в составе реализованной продукции незначительно увеличился удельный вес продукции с большим уровнем доходности.

Влияние изменения себестоимости на прибыль можно определить, сопоставляя себестоимость реализации продукции отчетного периода с затратами базисного периода, пересчитанными на изменение объема продаж:

$$20742 \times 1,085 - 22879 = -373,9 \text{ тыс. руб.}$$

Себестоимость реализованной продукции увеличилась, следовательно, прибыль от реализации снизилась на ту же сумму.

Для определения влияния цен реализации на изменение прибыли необходимо сопоставить объем продаж отчетного периода, выраженного в ценах отчетного и базисного периода:

$$23970 - 23385,4 = 584,6 \text{ тыс. руб.}$$

В результате совокупного влияния этих факторов прибыль от реализации в 2017 году по сравнению с 2016 годом повысилась на 281 тыс. руб.

Таким образом, в 2017 году на сумму прибыли оказало отрицательное влияние увеличение себестоимости. Отрицательное воздействие данного фактора было компенсировано повышением реализационных цен. Следовательно, резервами роста прибыли предприятия являются рост объема продаж, увеличение доли более рентабельных видов продукции в общем объеме реализации, а также снижение себестоимости.

Для оценки эффективности деятельности ИП Борозняк И.В. в целом необходимо рассчитать показатели рентабельности, таблица 22.

Таблица 22 - Показатели рентабельности ИП Борозняк И.В. 2015-2017 г.

Показатели	2015	2016	2017	Отклонение	
				2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
Выручка, тыс. руб.	16431	21552	23970	5121	2418
Себестоимость, тыс. руб.	15919	20742	22879	4823	2137
Прибыль от продаж, тыс. руб.	512	810	1091	298	281
Чистая прибыль, тыс. руб.	437	692	932	255	240
Рентабельность продаж (по прибыли от продаж), %	3,12	3,76	4,55	0,64	0,79
Рентабельность продаж (по чистой прибыли), %	2,66	3,21	3,89	0,55	0,68
Рентабельность затрат (по чистой прибыли), %	2,75	3,34	4,07	0,59	0,74

В 2017 году по сравнению с 2015 годом все показатели рентабельности, представленные в таблице, продемонстрировали повышение.

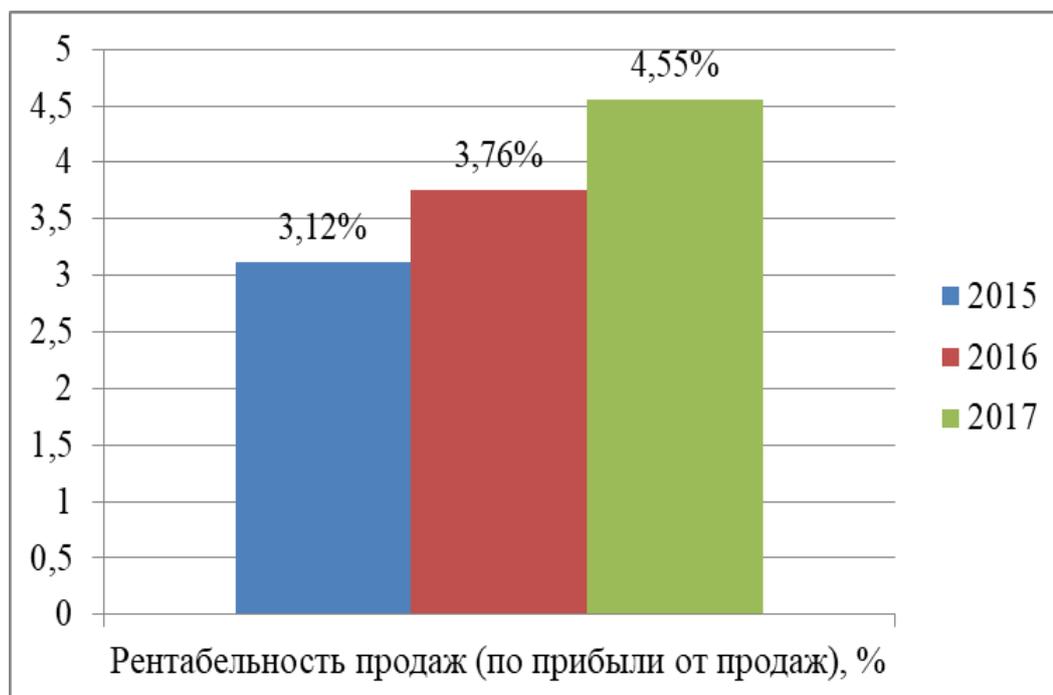


Рисунок 4 - Динамика рентабельности продаж (по прибыли от продаж)

За исследуемый временной интервал произошло повышение рентабельности продаж на 1,43 %, данный показатель на конец 2017 года составил 4,55 %. То есть с каждого рубля реализации продукции предприятие получает 4,5 коп. прибыли.

Рентабельность продаж по чистой прибыли за исследуемый временной интервал увеличилась с 2,66 % до 3,89 %.

То есть с каждого рубля реализации продукции предприятие получает чуть меньше 4 коп. чистой прибыли.

В 2017 г. рентабельность затрат составила 4,07 %, это говорит о том, что предприятие с каждого рубля, затраченного на реализацию продукции имеет 4 коп. прибыли.

Проведем факторный анализ показателя рентабельности продаж методом цепных подстановок, расчеты представлены в таблице 23.

Таблица 23 - Расчет влияния факторов на динамику рентабельности продаж ИП Борозняк И.В. 2015- 2017 г.

Подстановки	Фактор, тыс. руб.		Рентабельность продаж, %	Величина влияния фактора
	Прибыль от продаж	Выручка		
0	512	16431	3,12	-
1	1091	16431	6,64	6,64-3,12 = +3,52
2	1091	23970	4,55	4,55-6,64 = -2,09
Итого				1,43

Анализируя динамику изменения рентабельности продаж ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы можно сделать следующие выводы:

В связи увеличением прибыли от продаж на 579 тыс. руб. произошло повышение рентабельности продаж на 3,52 %. В то время как рост выручки на 7539 тыс. руб. привело к уменьшению рентабельности продаж на 2,09 %. В результате совокупного влияния факторов данный показатель вырос на 1,43%-ных пункта.

Итоги комплексного анализа деятельности ИП Борозняк И.В. сведены в таблицу 24.

По данным таблицы 24 видно, что увеличение цены, объема продаж приведет к росту товарооборота на 57,6 % и 42,3 %.

Увеличение объема продаж приведет к росту производительности труда на 268,6 тыс. руб.

Таблица 24 - Итоги комплексного факторного анализа деятельности ИП Борозняк И.В.

Направления анализа	Резервы						
	Изменение цены	Объем продаж	Стоимость ос. средств	Стоимость обор. средств	Размер обязательств	Себестоимость	Собственный капитал
1) Изменение товарооборота, %	+57,6	+42,3	-	-	-	-	-
2) Изменение производительности труда, тыс. руб.	-	+268,6	-	-	-	-	-
3) Изменение фондоотдачи, руб.	-	+3,95	-8,65	-	-	-	-
4) Изменение платежеспособности (коэффициента текущей ликвидности)	-	-	-	+0,227	-0,202	-	-
5) Изменение финансового состояния (коэффициента финансовой устойчивости)	-	-	-	-	-	-	+0,106
6) Изменение прибыли от продаж, тыс. руб.	+584,6	+68,8	-	-	-	-373,9	-

Увеличение объема продаж и снижение стоимости основных средств приведет к увеличению фондоотдачи на 3,95 и 8,65 руб. соответственно.

Увеличение стоимости оборотных средств и снижение размера обязательств приведет к росту коэффициента текущей ликвидности на 0,227 и 0,202 соответственно. Увеличение стоимости собственных средств приведет к росту коэффициента финансовой устойчивости на 0,106.

Таким образом, увеличение цены, объема продаж и снижение себестоимости приведет к увеличению прибыли на 584,6 тыс. руб., 68,6 тыс. руб. и 373,9 тыс. руб. соответственно.

В таблице 25 прогнозируем эффективность деятельности ИП Борозняк И.В. на основе выявленных резервов.

Таблица 25 – Прогнозирование эффективности деятельности ИП Борозняк И.В. на основе выявленных резервов

Показатели	2017 г.	С учетом использования резервов	Изменение +,-
1	2	3	4=3-2
Индекс цен	1,025	1,615	0,590
Объем продаж, тыс. руб.	23970	34109	10139
Производительность труда, тыс. руб.	2663,3	2931,9	268,6
Фондоотдача, руб.	30,5	39,2	8,7
Коэффициент текущей ликвидности	1,453	1,882	0,429
Коэффициент финансовой устойчивости	0,461	0,567	0,106
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1091	2118	1027
Рентабельность продаж	0,046	0,062	0,016

Таким образом, с учетом использованных резервов объем продаж ИП Борозняк И.В. повысится на 10139 тыс. руб., производительность труда на 268,6 тыс. руб., фондоотдача на 8,7 руб., коэффициенты текущей ликвидности и финансовой устойчивости повысятся на 0,429 и 0,106.

Прибыль от продаж увеличится на 1027 тыс. руб., рентабельность продаж вырастет на 0,016 или на 1,6 %.

В качестве заключения по данной главе можно сделать вывод о том, что за последние три года произошло существенное повышение активности бизнеса в торговом сегменте. За 2015-2017 г. все показатели, которые влияют на формирование прибыли предприятия, продемонстрировали повышение, но изменение основных показателей свидетельствует о частичном росте имущественного потенциала, некотором снижении финансовой зависимости.

Для сохранения достигнутых позиций и дальнейшего развития необходимо оптимизировать бизнес-процессы, например, пересмотреть ассортимент, а также разработать комплекс маркетинговых мероприятий по продвижению бизнеса, так как ИП Борозняк И.В. не уделяет должное внимание рекламным кампаниям.

На основе проведенного анализа предлагаются мероприятия, которые будут способствовать повышению эффективности хозяйственной деятельности ИП Борозняк И.В., они рассмотрены в следующем пункте.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Чтобы предприятие смогло выжить в современных рыночных условиях, необходимо грамотно управлять его финансово-хозяйственной деятельностью. А чтобы грамотно ею управлять, нужно уметь анализировать результаты деятельности предприятия, делать из этих результатов правильные выводы.

По результатам анализа появляется возможность определить направления развития организации, проследить динамику изменения показателей эффективности деятельности, а также выявить возможные недостатки и определить пути их устранения.

Проблема улучшения финансового состояния многих предприятий, работающих в различных сферах деятельности, сейчас очень актуальна. Так как целью любого коммерческого предприятия является получение прибыли, ни один из директоров не желает прекращать существование своей организации, если она стабильно приносит доход. А чтобы вовремя заметить возможные проблемы в организации и принять грамотные управленческие решения, необходимо периодически анализировать финансово-хозяйственную деятельность.

Помимо внутренних пользователей результатов анализа существуют также и внешние, под которыми подразумевают инвесторов, банковские структуры и прочих заинтересованных лиц, им эта информация может быть полезной с точки зрения оценки возможности предоставления заемных средств, инвестиций, да и в целом - возможности сотрудничества с той или иной фирмой.

Индивидуальный предприниматель Борозняк И.В. является физическим лицом - коммерческой организацией, который действует на основании свидетельства о государственной регистрации, выданного МИ ФНС № 1 по городу Благовещенск.

Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя происходила по месту его жительства, а осуществляет свою деятельность он по адресу Амурская область, г. Благовещенск.

Главный и основной вид деятельности анализируемого предприятия - розничная торговля. ИП Борозняк И.В. представляет собой автомагазин, assor-

тимент товаров которого представлен следующими товарными группами: автозапчасти, автоаксессуары, автокостюмика (автохимия), автомасла и прочие товары.

Показатели численности работников и площади торгового зала ИП Борозняк И.В. в 2016 году по сравнению с 2017 годом не изменились, таким образом, как факторы влияния на товарооборот ИП Борозняк И.В. они нейтральны. А, тем временем, фонд оплаты труда ИП Борозняк И.В. в 2017 году по сравнению с 2016 годом вырос на 238 тыс. руб. или на 12,3 %.

В свою очередь, стоимость основных средств ИП Борозняк И.В. в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 28,2 %. Если их среднегодовая величина в прошлом году была 613 тыс. руб., то в отчетном уже 786 тыс. руб., таким образом, как фактор влияния на товарооборот она должна оказать положительное влияние, что характеризует увеличение масштаба финансово-хозяйственной деятельности.

Стоимость же оборотных средств ИП Борозняк И.В. в 2017 году по сравнению с 2016 годом повысилась на 15,9 %. То, что темп роста оборотных активов (+15,9 %) не превышает по темпу роста основных фондов, указывает снижение ликвидности баланса ИП Борозняк И.В.

ИП Борозняк И.В. работает довольно эффективно. Об этом говорит интегральный показатель эффективности хозяйственной деятельности, который в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился с 1,97 до 2,05, или на 4 %, несмотря на то, что показатель эффективности трудовой деятельности снизился с 11,11 до 11,01.

Выполнив оценку финансовой устойчивости ИП Борозняк И.В. по данным бухгалтерского баланса, степень финансовой устойчивости ИП Борозняк И.В. за 2015-2017 годы можно охарактеризовать как удовлетворительную, но платежеспособность снизилась.

По сравнению с 2016 годом в 2017 году в целом показатели деловой активности ИП Борозняк И.В. ухудшились. Причем отрицательное изменение в 2017 году произошло более чем на 50 % от уровня показателей 2016 года. Од-

нако есть и положительный момент - скорость оборота товаров ИП Борозняк И.В. увеличилась.

Разница между валовым доходом и издержками обращения определила прирост прибыли от продаж, который составил 34,7 %. Таким образом, по показателю прибыли от продаж ИП Борозняк И.В. рентабельно. Рентабельность продаж в 2017 году составила 4,55 %, что на 0,79 % больше, чем в 2016 году.

Динамика прочих доходов и прочих расходов в совокупности не повлияла на темп прироста валовой прибыли, который составил 34,6 %.

В 2017 году сумма валовой прибыли составила 1096 тыс. руб., при ставке налога на доходы в 15 %, собственно сумма налога равна 164 тыс. руб.

Чистая прибыль с 692 тыс. руб. в 2016 году увеличилась до 932 тыс. руб. в 2017 году. Рентабельность по чистой прибыли увеличилась с 3,21 % до 3,89 % или на 0,68 %.

Изменение основных показателей свидетельствует о частичном росте имущественного потенциала, некотором снижении финансовой зависимости и не полной эффективной хозяйственной деятельности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 672 с.
- 2 Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие. / М.С. Абрютина, А.В.Грачёв – М.: Дело и Сервис, 2014. – 318 с.
- 3 Астринский, Д. Экономический анализ финансового положения предприятия / Д. Астринский, В. Ненонян // Экономист. – 2016. – № 12. – С. 55 – 59.
- 4 Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – 4-е изд., доп. и перераб. – М: Финансы и статистика, 2015. – 416 с.
- 5 Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / В.И. Бариленко. – М.: Юрайт, 2016. – 456 с.
- 6 Бирюков, В.А. Теория экономического анализа: учебник / В.А. Бирюков, П.Н. Шаронин. – Моск. гос. у-т печати им. Ивана Федорова. – М.: МГУП им. Ивана Федорова, 2015. – 568 с.
- 7 Богатко, А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта / А.Н. Богатко. - М: Финансы и статистика, 2015. – 207 с.
- 8 Герда, П.Ю. Базовые элементы интернет-маркетинга / П.Ю. Герда, И.В. Барченков // Интернет Маркетинг. – 2016 – № 2. – С. 116-119.
- 9 Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / О.В. Грищенко. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2016. – 112 с.
- 10 Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации: учебное пособие / Л.Т. Гиляровская. – М.: Юнити, 2014. – 210 с.
- 11 Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / В.Е. Губин, О.В. Губина. – М.: ИД Форум, 2014. – 336 с.

- 12 Давыдов, В.В. Пошаговое руководство по созданию стратегии интернет-маркетинга / В.В. Давыдов // Интернет Маркетинг. – 2016. – № 2. – С. 66-80.
- 13 Ефимова, О.В. Анализ платежеспособности предприятия / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 7. – С. 70-77.
- 14 Емельянов, В.А. Рыночная активность предприятия: учебник / В.А. Емельянов, Н.П. Беляцкий, П.А. Достанко; [в авт. ред.]. – М.: Инфра, 2015. – 490 с.
- 15 Зотов, В.П. Комплексный экономический анализ: учебник / В.П. Зотов. – Кемерово: Кузбассвузиздат, 2015. – 260 с.
- 16 Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. – М.: ТК Велби, 2015. – 624 с.
- 17 Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 293 с.
- 18 Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2014. – 239 с.
- 19 Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2015. – 288 с.
- 20 Кемаева, С.А. Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий / С.А. Кемаева, В.В. Бондаренко // Проблемы. Мнения. Решения. – 2017. – № 27. – С. 41-50.
- 21 Ковалев, В.В. Учет, анализ и финансовый менеджмент: учеб.-метод. пособие / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 688 с.
- 22 Кузнецова, И.М. Анализ рыночной активности предприятия: учебник / И.М. Кузнецова. – Краснодар: Экоинвест, 2015. – 151 с.
- 23 Любушин, Н.П. Экономический анализ: учеб. пособие / Н.П. Любушин. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 575 с.
- 24 Орлова, Е. Государственная поддержка предпринимательства: мифы и реальность / Е. Орлова // Власть. – 2016. – № 3. – С.48-49.

- 25 Орлова, Н. Я. Положительный опыт развития малого предпринимательства в России и за рубежом / Н.Я. Орлова. – М.: Сфера, 2016. – 218 с.
- 26 Отев, С.И. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: эволюция теоретических воззрений / С.И. Отев // Социально-экономические явления и процессы. – 2015. – № 12. – С.75-76.
- 27 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): утверждено приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н.// СПС Консультант Плюс
- 28 Пивоваров, И.С. Организация международного предпринимательства / И.С. Пивоваров // Экономика XXI век. – 2016. – № 2. – С.83.
- 29 Пожидаева, Т.А Теория экономического анализа: учебник / Т.А. Пожидаева, О.Н. Гальчина. – М.: ИТК Дашков и К, 2014. – 240 с.
- 30 Романова, В.В. Предпринимательское право / В.В. Романова // Бизнес и право в России и за рубежом. – 2016. – № 4. – С.44.
- 31 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 284 с.
- 32 Соломатин, А.Н. Экономика, анализ и планирование на предприятии торговли: учебник для вузов / А.Н. Соломатин. – СПб.: Питер, 2015. – 560 с.
- 33 Соловьева Т.Н. Современные тенденции продовольственной безопасности Российской Федерации / Т.Н. Соловьева, Д.И. Жилияков // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. – 2016. – № 9. – С.11-13.
- 34 Топсахалова, Ф.М. Экономическая сущность и принципы государственного регулирования предпринимательства / Ф.М. Топсахалова, Р.А. Топсахалов // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 11. – С.33.
- 35 Томашевская, В.А. Анализ деловой активности организации на примере организации/ В.А. Томашевская, М.Н. Адушев // Молодой ученый. – 2016. – № 12. – С. 1473-1476.
- 36 Успенский, И.В. Интернет – маркетинг : Учеб. пособие / И.В. Успенский. – СПб.: Изд-во СПГУЭиФ, 2015. – 240 с.

37 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят Гос. Думой Фед. Собр. Рос. Федерации 22 ноября 2011 г.: одобрен Советом Федерации Фед. Собр. Рос. Федерации 29 ноября 2011 г. // СПС Консультант Плюс

38 Хизрич Р. Предпринимательство, или как завести собственное дело и добиться успеха / Р. Хизрич, М. Питерс. – М.: Прогресс, 2014. – 154 с.

39 Хисамутдинов, И.А. Основы экономики и теории рынка / И.А. Хисамутдинов. – М.: Инфра-М, 2014. – 255 с.

40 Хоскинг, А. Курс предпринимательства / А. Хоскинг. – М.: Международные отношения, 2014. – 155 с.

41 Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына, К.В. Чечевицына. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 368 с.

42 Чистякова, О.В. Современные аспекты государственной поддержки малого и среднего предпринимательства / О.В. Чистякова // Известия. – 2016. – № 4. – С.119.

43 Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И.Н. Чуев, Л.Н. Чуева. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 368 с.

44 Шадрина, Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для СПО / Г.В. Шадрина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 515 с.

45 Шамхалов, Ф.О государственной поддержке предпринимательства в России / Ф.О. Шамхалов // Проблемы теории и практики управления. – 2016. – № 2. – С.69.

46 Широков, Б.М. Малый бизнес. Финансовая среда предпринимательства / Б.М. Широков – М.: Финансы и статистика, 2015. – 227 с.

47 Шкляревская, О.В. Модернизация региональной розничной торговли России / О.В. Шкляревская // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и Право. – 2015. – № 12. – С.78-79.

48 Шлафман, А.И. Организационно-экономические особенности государственного регулирования предпринимательской деятельности / А.И. Шлафман // Известия ИГЭА. – 2016. – № 4. – С. 44-50.

49 Шлафман, А.И. Международная конкурентоспособность / А.И. Шлафман // Мир экономики и права. – 2016. – № 2. – С.14-18.

50 Шумпетер, Й. Теория экономического развития / Й. Шумпетер. – М.: Директ Медиа, 2014. – 146 с.

51 Эгамкулов, М.М. Государственная поддержка - важное условие активизации предпринимательской деятельности малых предприятий / М.М. Эгамкулов // Проблемы теории и практики управления. – 2017. – № 2. – С.104-109.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н  
от 06.04.2015 № 57н)

Формы  
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 20 17 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ИП Борозняк</u>			0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности <u>Розничная торговля автозапчастями</u>			20	17
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>индивидуальный предприниматель/частная</u>				
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____			384 (385)	
Местонахождение (адрес) <u>675000, Благовещенск, г. Кольцевая ул., 61 д.</u>				

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 17 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 16 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>5</sup>
	<b>А К Т И В</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	786	613	594
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	786	613	594
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	1120	1127	839
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1365	1101	1171
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	352	219	216
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	2837	2447	2226
	<b>БАЛАНС</b>	1600	3623	3060	2820

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 17 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 16 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1671	1346	1218
	<b>Итого по разделу III</b>	1300	1671	1346	1218
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>Итого по разделу IV</b>	1400			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	285	320	345
	Кредиторская задолженность	1520	1667	1394	1257
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	<b>Итого по разделу V</b>	1500	1952	1714	1602
	<b>БАЛАНС</b>	1700	3623	3060	2820

Руководитель \_\_\_\_\_ Борозняк  
 (подпись) (подпись)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 20 17 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация _____ ИП Борозняк _____ по ОКПО		31	12 2017
Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО	ИНН		
Вид экономической деятельности _____ розничная торговля автотранспортными средствами _____ по ОКВЭД	ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ индивидуальный предприниматель/частная _____ по ОКФС/ОКФС	по ОКФС/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ	по ОКЕИ	384 (385)	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За _____ год _____ 20 17 г. <sup>3</sup>	За _____ год _____ 20 16 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	23970	21552
	Себестоимость продаж	2120	( 16287 )	( 14858 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7683	6694
	Коммерческие расходы	2210	( 6592 )	( 5884 )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1091	810
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( )	( )
	Прочие доходы	2340	13	11
	Прочие расходы	2350	( 8 )	( 7 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1096	814
	Текущий налог на прибыль	2410	( 164 )	( 122 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	932	692

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

(в ред. Приказов Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н)

### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 20 16 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация _____ ИП Борозняк _____			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности _____			2016	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ индивидуальн				
предприниматель/частная _____				
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____			384 (385)	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За _____ год 20 16 г. <sup>3</sup>	За _____ год 20 15 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	21552	16431
	Себестоимость продаж	2120	( 14858 )	( 10107 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	6694	6324
	Коммерческие расходы	2210	( 5884 )	( 5812 )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	810	512
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( )	( )
	Прочие доходы	2340	11	10
	Прочие расходы	2350	( 7 )	( 8 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	814	514
	Текущий налог на прибыль	2410	( 122 )	( 77 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>692</b>	<b>437</b>