

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА
И ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

Кафедра финансов и кредита

**Управление денежными средствами организации
(на примере продуктового магазина ИП Мамниашвили «Южный»)**

(бакалаврская работа)

Выполнил студент
4 курса ДО, группы 231Г
К.Д. Шевченко

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
С.В. Ганжа

Работа защищена
«__» _____ 20__ г.

оценка _____

Председатель ГЭК
к.э.н., Б.А. Трофимов

Допустить к защите
зав. кафедрой
д.э.н.
С.И. Межов

«__» _____ 20__ г.

Барнаул 20__

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА.....	7
1.1 Денежные средства малого бизнеса и основные подходы к их управлению	7
1.2 Источники финансирования малого бизнеса	13
1.3 Система поддержки малого бизнеса в современных условиях.....	18
1.4 Правовое регулирование финансовой деятельности предприятия малого бизнеса.....	22
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРОДУКТОВОГО МАГАЗИНА ИП «ЮЖНЫЙ» МАМНИАШВИЛИ.....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия малог бизнеса	27
2.2 Анализ состояния денежных средств продуктового магазина «Южный» ИП Мамниашвили.....	30
2.3 Оценка эффективности управления денежными средствами на предприятии малого бизнеса ИП Мамниашвили.....	39
2.4 Основные изменения управления денежными средствами на предприятии и пути их решения	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	50
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	53
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	57

ВВЕДЕНИЕ

Экономический потенциал - важный показатель экономической мощи государства и регионов, поскольку это - ресурсы страны, которые позволяют произвести максимальный валовой национальный продукт при полном их использовании. Элементами данного показателя являются природно-ресурсный, производственный, научно-технический, трудовой, экспортный потенциалы.

Концепция достижения высокого уровня экономического развития России в последнее время является центральной темой большого числа обсуждений в научной среде. И это неслучайно. Несмотря на то, что в последнее десятилетие были предложены два стратегических проекта российского развития: инновационный проект и модернизационный проект, главным препятствием для развития страны все же остается бессубъектность, отсутствие конкретного субъекта экономического потенциала, его составляющих, методов расчета.

Современные предприятия малого бизнеса имеют острую потребность в поддержке со стороны государства.

В современных условиях можно выявить ряд типичных проблем, с которыми сталкивается малый бизнес в современной российской экономике.

К данным проблемам относятся: недостаточная финансовая и материально-техническая ресурсная обеспеченность малого предпринимательства; несовершенство действующего законодательства, особенно, налогового; сложности доступа к необходимой информации; экономическая нестабильность в стране; высокие ставки по кредитам; нехватка квалифицированных кадров.

Помимо вышеперечисленных проблем, российские предприятия малого бизнеса сталкиваются также с рядом проблем в сфере налогообложения, которые актуальны не только для России, но и для многих стран.

Целью исследования - анализ особенностей организации денежных средств на малом предприятии.

Для достижения этой цели в работе необходимо было решить следующие задачи:

- выявить особенности управления денежных средств в малом бизнесе,
- проанализировать деятельность малого предприятия ИП Мамниашвили «Южный»;
- разработать рекомендации по увеличению денежных доходов торгового предприятия малого бизнеса.

Объектом исследования выступает предприятие малого предпринимательства ИП Мамниашвили «Южный».

Предметом - отношения, возникающие в процессе управления денежными средствами на предприятиях малого бизнеса.

В работе использованы общенаучные методы исследования, основанные на теории познания и принципах диалектики, системного подхода, комплексного анализа, а также специфические методы исследования в области экономики, организации, менеджмента, теории фирм и стратегического управления.

Эмпирической базой послужили отчетные данные предприятия, результаты собственных исследований автора.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и библиографического списка, приложений.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА

1.1 Денежные средства малого бизнеса и основные подходы к их управлению

Денежные средства малого бизнеса - это средства в виде денег, находящихся в кассе предприятия, на счетах в учреждениях банка, в аккредитивах, у подотчетных лиц и т.д. Денежные средства включают в себя:¹

- средства в российской и иностранной валютах,
- легко реализуемые ценные бумаги,
- платежные и денежные документы.

Основные источники получения денежных средств:

- выручка от продажи товаров, работ и услуг;
- доходы от финансовых операций;
- кредиты банков и другие заемные средства;
- целевые ассигнования и поступления;

Денежные средства необходимы для оплаты счетов и закупки материалов, оборудования, розничной продукции и т.д., а без них бизнес обречен, их расчет нужен для того, чтобы предвидеть возможный недостаток денежных средств и своевременно принимать соответствующие меры. В процессе хозяйственной деятельности фирмы непрерывно происходят изменения - увеличение либо уменьшение денежных средств. Руководитель предприятия должен постоянно следить за движением оборотных средств, обращать внимание на любые изменения и предвидеть их последствия для

¹ Агабекян О.В., Макарова К.С. Денежные средства в рублях и иностранной валюте [Текст]. М.: Налоговый вестник, 2012.

финансового положения фирмы. В этих целях составляется карта прогноза движения наличных денег.²

Средства предприятия «подразделяются на средства краткосрочного назначения и авансированный капитал (долгосрочный средства), последний, в свою очередь, подразделяется на заемный и собственный капитал». В данной классификации средств предприятия основным элементом является собственный капитал.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятия. Собственный капитал является основой независимости предприятия, однако нужно учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство носит сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие периоды их будет не хватать.

Успех малого бизнеса, его развитие во многом зависят от возможностей его финансирования, т.е. привлечения необходимого капитала³. Капитал нужен на стадии организации и открытия дела (основной капитал), в дальнейшем для финансирования и осуществления текущей деятельности предприятия (оборотный капитал). Также роль в предприятии малого бизнеса играют финансы.

Финансы в российской научной и учебной литературе определяются как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Обычно речь идет о целевых фондах. Существуют различные классификации финансов. Ведущее место в воспроизводственном процессе и формировании собственных денежных средств занимают финансы организаций, которые опосредуют движение

² Володин А.А., Милюкова Д.Р. Управление денежными потоками // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2012. № 3. С. 86-89.

³ О. А. Пузина, Концепция развития учетных и финансовых механизмов в организациях малого бизнеса в условиях модернизации 2009 – 125с.

стоимости в ее денежной форме, обслуживая тем самым производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта⁴.

В зависимости от разнообразных критериев оценки выделяют следующие виды финансов:

- по месту аккумуляции;
- по источникам формирования вышеуказанных ресурсов;
- по форме собственности;
- о функциональному назначению.

Характерной особенностью малого бизнеса является ограниченность финансовых ресурсов, поэтому изыскание необходимых денежных ресурсов и эффективное управление ими для большинства малых фирм является проблемой номер один.

Финансы малого бизнеса непосредственно связаны с производством и отражают состояние экономики страны. С их помощью опосредуется кругооборот стоимости основных и оборотных фондов, формируется зарплата работников организации, осуществляются платежи в финансово-кредитную систему и т.д. Поэтому для эффективного управления финансами малого бизнеса на первый план выдвигается задача быстрее восстановления управляемости организаций.

Малый бизнес - это предпринимательская деятельность в относительно небольших масштабах (некрупных фирм), формально не входящих в объединения.⁵

В нашей стране понятие малого предприятия определяется Федеральным законом от 14 июня 1995 г. N 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».

⁴ Левчаев П.А. Финансы организаций учебник 2е изд., перераб. и доп.Саранск. Мордов книжное издательство, 2010. 304с.

⁵ Гаас, О.О. Понятие финансового состояния / О.О. Гаас // Вестник магистратуры. - 2015. - № 4-2 (43). - С. 65-67.

В соответствии с этим Законом, для того чтобы предприятие считалось малым, должны одновременно выполняться следующие условия:

1. это должна быть коммерческая организация (иными словами, некоммерческие организации не могут считаться малыми предприятиями);
2. в уставном капитале организации доля участия Российской Федерации, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не должна превышать 25%;
3. уставном капитале организации доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не должна превышать 25%;
4. средняя численность работников за отчетный период не должна превышать:
 - в промышленности - 100 человек;
 - в строительстве-100 человек;
 - на транспорте - 100 человек;
 - в сельском хозяйстве - 60 человек;
 - в научно-технической сфере - 60 человек;
 - в оптовой торговле - 50 человек;
 - в розничной торговле и бытовом обслуживании населения - 30 человек;
 - в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельность - 50 человек.

Первейшей задачей каждого предпринимателя является прибыльное ведение дела за счет эффективного использования ресурсов предприятия. Эта цель может быть наилучшим образом достигнута путем составления денежного плана. Если же не пренебрегать таким надежным инструментом управления,

как денежное планирование, то можно уверенно и осознанно двигаться в выбранном направлении.⁶

План денежных средств включает:

1. план доходов и расходов;
2. расчет точки безубыточности;
3. срок окупаемости.

Таким образом, план о доходах и расходах дает информацию о результатах работы фирмы по разным направлениям. Одним из эффективных методов анализа деятельности предприятия является определение уровня безубыточности бизнеса. Безубыточность бизнеса - это уровень производства или сбыта, при котором финансовые поступления от продажи товара (услуги) равняются издержкам, т.е. это тот минимальный уровень сбыта, при котором нет убытка. Для эффективного управления денежными средствами большое значение имеет определение оптимального размера оборотного капитала. Недосток наличных средств может привести предприятие к банкротству, и чем быстрее темпы развития малого бизнеса, тем больше риск остаться без наличных денег.⁷

С другой стороны, чрезмерное накопление оборотного капитала не является показателем благополучия, так как приводит к «омертвлению» капитала и снижает эффективность его использования, поскольку фиксированные активы приносят большую прибыль, чем текущие.

Еще одним важным показателем, характеризующим эффективность работы малого бизнеса, является срок окупаемости. Этот показатель позволяет судить о том, насколько быстро предприятие способно вернуть денежный капитал, вложенный в дело. Разделив объем денежных средств, вложенных в бизнес (капиталовложения), на величину годовой прибыли, получим количество лет, за которые средства окупятся. Принято считать, что средства,

⁶ Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. [Текст] М.: ФБК-ПРЕСС, 2012. - 320 с.

⁷ Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации): Учебник / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2012. – 372 с.

вложенные в малый бизнес, должны окупаться в срок, не превышающий пять лет.⁸

Таким образом, совершенствование управления денежными средствами на малых предприятиях является важным фактором повышения эффективности их деятельности.

Учитывая положения законодательных актов Российской Федерации, условия налоговых и кредитных организаций, опыт развитых стран в определении критериев отнесения организаций к малым, а также роль малого бизнеса в системе финансовых отношений, в данном исследовании в качестве критериев предлагаются дифференцированные показатели.⁹

Усиление роли малого бизнеса в экономике зависит от увеличения числа малых организаций и сроков функционирования организаций.

⁸ Юрикова, Н.А. Основные направления оздоровления финансового состояния предприятия / Н.А. Юрикова // Экономика. Управление. Право. - 2012. - № 8-2 (32). - С. 45-46.

⁹ Семенихин В.В., Документооборот и первичные документы в бухгалтерском учете. [Текст] М.: Московская финансово-промышленная академия, 2012. - 568 с.

1.2 Источники финансирования малого бизнеса

Источники финансирования обычно делят на две категории: собственные и заемные. К собственным можно отнести: личные средства, средства партнеров, прибыли, амортизацию, продажу активов, продажу акций, дебиторскую задолженность. К заемным средствам относятся: банковский кредит, кредиты поставщиков, страховые возмещения, правительственные программы, кредиты под активы, венчурный (рисковый) капитал.¹⁰ Источники финансирования представлены на рисунке 2.

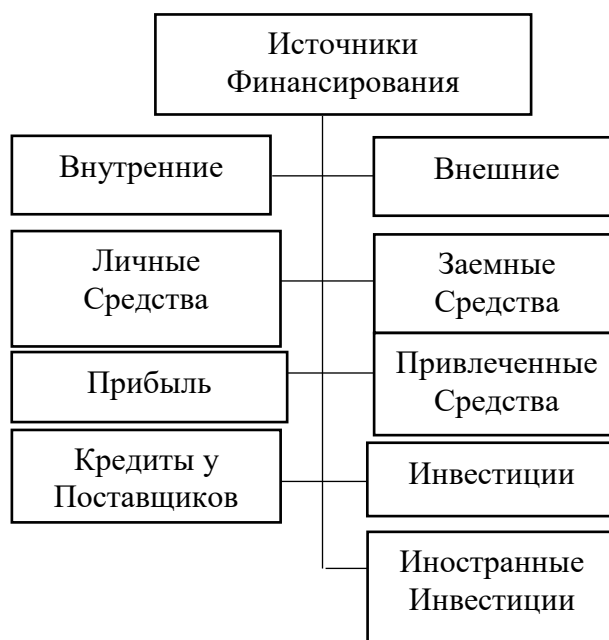


Рис.2 Источники финансирования малого бизнеса.

Естественно, что самый простой и надежный источник - собственные средства. Собственный капитал может состоять из своих сбережений или средств, полученных от продажи какой-либо собственности. Однако совсем необязательно вести дело в одиночку, можно привлекать и партнеров.

¹⁰ Бурлуткин, Т.В. Анализ источников финансирования малых предприятий / Т.В. Бурлуткин // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса, - 2012. - № 3 (20). - С. 243.

Согласно наиболее распространенной в России схеме, все источники финансирования предпринимательской деятельности делятся на четыре группы:

1. собственные средства предприятий и организаций;
2. заемные средства;
3. привлеченные средства;
4. средства государственного бюджета.

По мере развития малого бизнеса в качестве собственных источников будут использоваться прибыль, амортизационные отчисления, средства, получаемые от продажи акций (для акционерных обществ), активов предприятия, а также дебиторская задолженность. Если для открытия бизнеса или ведения дела нужна крупная сумма денег, можно обратиться за кредитом. В зависимости от того, на какое время берется кредит, различают краткосрочные (до года), среднесрочные (от года до трех лет) и долгосрочные кредиты (от трех до пяти лет). Кредитование имеет две разновидности:¹¹

1. кредитование деятельности в форме прямой выдачи денежных ссуд (банковский кредит);
2. кредитование как разновидность расчетов, т.е. расчетов с рассрочкой платежей (торговый кредит).

Важным условием выдачи кредита является его обеспечение. Обеспечение кредита - это ценности, служащие для кредитора залогом полного и своевременного возврата должником полученной ссуды и уплаты процентов.¹² Основными видами обеспечения кредита могут быть поручительство, гарантия, залог и страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. Поручителем или гарантом может являться любой хозяйствующий субъект (банк, предприятие, ассоциация и др.). Кредит может выдаваться под долговое обязательство, именуемое векселем. Одна из форм банковского кредита состоит в том, что банк разрешает фирме расходовать

¹¹ Егорова Е.И., Гаврилова С.В. Анализ и оценка финансового состояния предприятия. Достижения вузовской науки. 2014. № 9. С. 180-184.

¹² Лексис В. Кредит и банки. - М.: «Перспектива», 2005.

деньги сверх суммы на ее расчетном счете. Такой кредит называется овердрафтом, за него также уплачивается процент банку.

Источниками уставного капитала в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают: паевые взносы, акционерный капитал, долгосрочный кредит, бюджетные средства. Другим источником пополнения основного капитала может быть долгосрочный кредит.

Еще один вариант подразделяет структуру капитала на внутренние и внешние источники финансирования. Внутреннее финансирование развития фирмы обеспечивается за счет ее доходов, включает такие источники, как нераспределенная прибыль, начисленная, но не выплаченная заработная плата или кредиторская задолженность.¹³ Внешнее финансирование подразумевает привлечение средств кредиторов - заемные средства

Политика привлечения заемных финансовых ресурсов представляет собой часть общей финансовой стратегии предприятия и заключается в обеспечении наиболее эффективных условий их привлечения в соответствии с потребностями предприятия.

Эта политика осуществляется на предприятии путем проведения следующих последовательных мероприятий:

- определение целей привлечения заемных финансовых ресурсов. Предприятие привлекает заемные средства в основном для обеспечения пополнения оборотных активов;
- определение предельного объема привлечения заемных финансовых ресурсов заключается в определении предельного эффекта финансового левиреджа (отражает степень зависимости предприятия от кредиторов, то есть величину риска потери платежеспособности). В этом случае коэффициент финансового левиреджа должен быть максимальным, при этом должна быть обеспечена также достаточная финансовая

¹³ Груздева, Е.П. Финансовое состояние предприятий: анализ причин утраты платежеспособности / Е.П. Груздева // Вестник АКСОР. - 2012. - № 2. - С. 2 Когденко, В.Г. Экономический анализ: учеб. пособие / В.Г.

- устойчивость предприятия, как с позиции предприятия, так и с позиции его кредиторов;
- определение соотношения заемных финансовых ресурсов, привлекаемых на краткосрочной и долгосрочной основе исходя из целей их использования;
 - определение форм привлечения заемных средств.

Самым распространенным источником привлечения заемных финансовых ресурсов являются коммерческие банки и другие, небанковские кредитно-финансовые учреждения по кредитам, предоставляемым в денежной форме.

Внебюджетными источниками финансирования прямо или косвенно выступают:¹⁴

1. гарантийные фонды;
2. средства на инвестиции, получаемые в ходе поставки импортного оборудования;
3. на реализацию проектов с последующей передачей оборудования в лизинг;
4. инвестиционные средства на основе предоставления отечественным производителям товарного кредита субъектам малого предпринимательства под гарантию Федерального фонда; средства от выпуска ценных бумаг (векселя, облигации).

Внебюджетным источником финансирования малого бизнеса, помимо коммерческих банков, явилось частное или спонсорское финансирование. Например, венчурные компании, которые взяли на себя риск конструкторской, технологической и проектной разработки принципиально новых технологий, опытного и промышленного их освоения.

Однако использование венчурного капитала пока не получило широкого распространения в российской предпринимательской практике.

¹⁴ Симоненко, Н.Н. Управление финансовым состоянием предприятия / Н.Н. Симоненко, М.Ю. Пашковский // *Фундаментальные исследования*. - 2015. - № 2-16. - С. 3572-3577.

Также одним из вариантов решения проблемы финансирования могут стать создаваемые малыми предприятиями кредитные кооперативы или кредитные союзы. Данный социально-финансовый механизм обеспечивает «прозрачный» доступ к кредитам и сбережениям.

Для малых организаций доступность на финансовый и денежный рынки затруднена, что связано со следующими проблемами:

- процентные ставки по кредитам высокие, а рентабельность капитала у малых организаций низкая;
- рискованное финансовое положение малой организации;
- отсутствие кредитной истории у малой организации.

С позиций кредитных организаций, наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитно-инвестиционную активность банковского сектора по отношению к малому бизнесу, является его финансовое состояние, так как более 1/3 малых организаций являются убыточными. На основании этих положений функционирования малых организаций в современных условиях выделены проблемы, препятствующие становлению и развитию субъектов малого бизнеса:

- отсутствие реальных финансово-кредитных механизмов;
- несовершенство системы налогообложения;
- сложности в применении существующих методов анализа финансовой деятельности;
- трудности в определении условий финансовой стабильности функционирования малых организаций;
- несовершенство государственной инфраструктуры поддержки малого бизнеса.

Решение данных проблем позволит увеличить современную долю малого бизнеса в экономике. Если ориентироваться на вклад малых организаций, то их количество в России должно увеличиться в 5 - 7 раз.

1.3 Система поддержки малого бизнеса в современных условиях

Поддержка малого бизнеса - деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого предпринимательства, осуществляемая в целях развития малого предпринимательства в соответствии с государственными программами и муниципальными программами, содержащими особые мероприятия, непосредственно направленные на развитие малого предпринимательства.¹⁵

В статье 14 Федерального закона о развитии малого предпринимательства определены основные принципы поддержки:

1. заявительный порядок обращения субъектов малого бизнеса за оказанием поддержки;
2. доступность инфраструктуры поддержки для всех субъектов малого бизнеса.
3. равный доступ субъектов малого бизнеса, соответствующих условиям, установленным нормативными правовыми актами и муниципальными правовыми актами, к участию в государственных и муниципальных программах развития малого бизнеса;
4. оказание поддержки с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
5. открытость процедур оказания поддержки.

В соответствии с законодательным принципом поддержка малого бизнеса реализуется в заявительном порядке. Это предполагает, что при обращении субъекта малого предпринимательства за оказанием поддержки он должен

¹⁵ Крутин, Ю.В. Методологические подходы к оценке финансового состояния предприятия / Ю.В. Крутин // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2015. - № 2 (2). - С. 64-66.

представить документы, подтверждающие его соответствие условиям отнесения к одной из категорий малого предприятия и условиям, предусмотренным правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных и муниципальных программ развития малого бизнеса.

Под инфраструктурой поддержки субъектов малого предпринимательства понимается - система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность. А также привлекаются в качестве поставщиков для осуществления закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) РФ и субъектов РФ. И муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания малого предприятия и оказания им поддержки¹⁶. К инфраструктуре поддержки малого бизнеса относят центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств) и т.д.

Поддержка субъектов малого бизнеса, образующих инфраструктуру их поддержки, осуществляется в определенных формах, как предусмотренных Федеральным законом о развитии малого бизнеса, так и самостоятельно выбираемых субъектами РФ и муниципальными образованиями и реализуемых за счет средств собственных бюджетов. Среди основных форм поддержки выделяются финансовая, имущественная, информационная, консультационная поддержка, поддержка в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников указанных субъектов и организаций, поддержка в области инноваций и промышленного производства, ремесленничества, поддержка субъектов малого бизнеса, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность.

¹⁶ Гулакова О.И. Общественная эффективность крупных инфраструктурных проектов, методика и практика. // Вестник Новосибирского государственного университета. Серия: Социально-экономические науки. 2013. Т. 13. № 2. С. 14-27.

Формы поддержки, условия и порядок ее оказания Федеральной корпорацией развития малого предпринимательства определяются советом директоров этой корпорации. Малый бизнес, образующие инфраструктуру поддержки, в случае получения государственной или муниципальной поддержки обязаны: ежегодно представлять в оказывающие поддержку органы исполнительной власти и органы местного самоуправления. А также в корпорацию развития малого бизнеса информацию о результатах использования полученной поддержки. Состав указанной информации, сроки, порядок и форма ее представления устанавливаются Министерством экономического развития РФ.

Меры и виды государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, заключаются в целях реализации государственной политики в области развития малого предприятия законодательством РФ предусматриваются специальные меры поддержки.¹⁷ При этом меры могут касаться как в целом всех малых предприятий, так и их отдельных категорий, например, только малых предприятий. Указанные меры можно классифицировать на меры в сфере налогов и сборов, в области бухгалтерского учета и отчетности, в сфере закупок, имущественной, финансовой (в том числе кредитование), инфраструктурной, информационной, консультационной, правовой и иных форм поддержки. В законодательстве и литературе также выделяются меры государственной поддержки в отдельных сферах деятельности, например, в образовании, торговле, строительстве энергетических объектов, сельском хозяйстве, ремесленной деятельности, инновационной деятельности и т.д.

Для субъектов малого предпринимательства предусмотрены упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и упрощенный порядок ведения кассовых операций

¹⁷ Алиев, Б. Х. Государственное регулирование и поддержка малого бизнеса в условиях кризиса / Б. Х. Алиев // Финансы и кредит. – 2010. - N 32. - С. 16-23.

для малых предприятий.¹⁸ При этом хозяйствующий субъект имеет возможность самостоятельно избирать, какие упрощенные способы применять для ведения бухгалтерского учета (вне зависимости от применения других упрощенных способов). Выбор отдельных упрощенных способов осуществляется, как правило, исходя из условий хозяйствования, величины субъекта и других соответствующих факторов. Дополнительно микропредприятию при формировании учетной политики предоставлено право предусмотреть возможность ведения бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи). Право на применение субъектами малого предпринимательства упрощенных способов ведения бухгалтерского учета закреплено в Федеральном законе от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Руководитель организации, применяющей упрощенные способы, может принять ведение бухгалтерского учета лично на себя. А индивидуальный предприниматель может не вести бухгалтерский учет, а ограничиться лишь учетом доходов или доходов и расходов и иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности.

¹⁸ Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. [Текст] М.: Экзамен, 2012 – 322 с.

1.4 Правовое регулирование финансовой деятельности предприятия малого бизнеса

Согласно ст.2 Федерального закона N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» нормативное правовое регулирование развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации основывается на Конституции РФ и осуществляется этим же ФЗ, другими федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами РФ, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов РФ, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

Анализ предмета регулирования и содержания Федерального закона N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» позволяет сделать вывод о том, что специальные нормативно-правовые акты о малом и среднем предпринимательстве следует отнести к сфере административного законодательства, которое согласно ст.72 Конституции РФ относится к предметам совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов. Следовательно, вопросы развития малого и среднего предпринимательства призваны регулировать как федеральное, так и региональное законодательство. С учетом этого обстоятельства к числу нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы развития малого и среднего предпринимательства, относятся следующие:

1. Конституция РФ, которая закрепляет общие принципы правового регулирования предпринимательской деятельности, устанавливает минимум гарантий прав и интересов участников предпринимательских правоотношений, который не может быть ограничен, закрепляет предметы ведения Российской Федерации и субъектов РФ.
2. Федеральный закон N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и другие федеральные законы. Правовые основы деятельности малого и среднего

предпринимательства во многом определяются Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, КоАП РФ и др.

Помимо кодифицированных актов издано значительное число иных федеральных законов, регулирующих предпринимательскую деятельность:

1. федеральные законы, устанавливающие государственные требования к организации и осуществлению предпринимательской деятельности:
 - ФЗ от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
 - ФЗ от 8 августа 2001 года N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;¹⁹
 - ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон о лицензировании отдельных видов деятельности» - вводит изменения в лицензионное законодательство, устанавливает замену института лицензирования страхованием в шести видах деятельности и возможность автоматического продления лицензий для тех представителей бизнеса, которые не совершали нарушений, это поможет малому бизнесу: не стоит, будет приносить большие пачки документов, для того чтобы продлить лицензии.
 - ФЗ от 27 декабря 2002 года N 184-ФЗ «О техническом регулировании»;
 - ФЗ от 8 августа 2001 года N 134-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)»;
 - ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части исключения вне процессуальных правовых органов внутренних дел Российской Федерации, касающейся проверок субъектов предпринимательской деятельности».

¹⁹КонсультантПлюс-ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/ - Дата обращения: 27.03.2017.

- ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса» - этот закон направлен на поддержку предприятий малого бизнеса путём создания более благоприятных условий для применения ими специальных налоговых режимов.
2. федеральные законы, определяющие основные принципы рыночной экономики:
- ФЗ от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Закон РФ от 20 февраля 1992 года N 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле»;
- ФЗ от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. федеральные законы, устанавливающие правовое положение хозяйствующих субъектов:
- ФЗ от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ФЗ от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- ФЗ от 8 мая 1996 года N 41-ФЗ «О производственных кооперативах»;
- ФЗ «Об особенностях отчуждения недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации или в муниципальной собственности, и арендуемого субъектами малого и среднего предпринимательства».
4. федеральные законы, регулирующие отдельные виды предпринимательской деятельности:
- ФЗ от 29 октября 1998 года N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- ФЗ от 8 августа 2001 года N 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- ФЗ от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- ФЗ от 13 марта 2006 года N 38-ФЗ «О рекламе» и т.д.
5. Иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, принимаемые в соответствии с перечисленными федеральными законами. Видимо законодатель имеет в виду федеральные подзаконные акты, особое место среди которых должны занять федеральные программы развития малого

- и среднего предпринимательства, утверждаемые Правительством РФ. К числу федеральных подзаконных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность сегодня, относятся также:
- Указы Президента РФ (например, Указ Президента РФ от 9 марта 2004 года N 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»);
 - Постановления Правительства РФ (Например, Постановление Правительства РФ от 12 августа 2002 года N 584 «Об утверждении положения о проведении конкурса по продаже государственного или муниципального имущества»);
 - Нормативные акты федеральных органов исполнительной власти (министерств, ФАС РФ и др.);
6. Законы и иные нормативно-правовые акты субъектов РФ, которые издаются законодательными и исполнительными органами субъектов РФ в пределах установленной ст.71-73 Конституции РФ компетенции и не могут противоречить федеральному законодательству. Комментируемый закон четко указывает на необходимость принятия в каждом субъекте РФ не только специального закона, регулирующего вопросы развития малого и среднего предпринимательства, но и соответствующей региональной программы.
7. Нормативные правовые акты органов местного самоуправления. К их числу относятся уставы муниципальных образований, а также иные нормативно-правовые акты, виды, порядок принятия (издания), официального опубликования (обнародования) и вступления в силу которые определяются уставом. Важное место в системе муниципальных нормативно-правовых актов должны занять принимаемые органами местного самоуправления муниципальные программы развития малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, правовое регулирование необходимо для целенаправленного воздействия государства на общественные отношения при помощи специальных юридических средств и методов, которые направлены на их стабилизацию и упорядочивание.²⁰

И так, в целях наиболее эффективного использования капитала и получения максимальной прибыли в первую очередь необходимо совершенствовать управление финансами на предприятии, т.е. правильное управление финансами играет решающую роль в бизнесе. Начиная дело, необходимо, прежде всего, решить вопрос об источниках финансирования. Вопросы финансовых ресурсов и финансовой устойчивости (например, сколько денег на счете и в какой степени погашение долгов влияет на работу предприятия) требуют постоянного внимания, а решение вопросов о расходовании средств невозможно без достоверной информации. Поэтому очень важен точный и постоянный учет движения средств. Оказание системы поддержки малого предпринимательства осуществляется органами государственной власти и органами местного самоуправления. Также правовое регулирования финансовой деятельности малого бизнеса осуществляется: Конституцией РФ, Законами и иные нормативно-правовые акты субъектов РФ, Нормативные правовые акты органов местного самоуправления, Постановления Правительства РФ, Федеральные Законы, Указы Президента РФ.

²⁰ Анохин В.С. «Предпринимательское право» М.: ВЛАДОС, 2003.- 392 с.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРОДУКТОВОГО МАГАЗИНА "ЮЖНЫЙ" ИП МАМНИАШВИЛИ

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия малого бизнеса

Предприятие малого бизнеса ИП Мамниашвили «Южный» расположено по адресу с. Ключи, Пролетарская 112.

Форма собственности предприятия - частная.

Предприятие специализируется на продаже продуктов питания и напитков алкогольных и безалкогольных. Магазин «Южный» это универсальный, продуктовый магазин. В ассортименте предприятия имеются следующие виды товаров:

- колбасные изделия
- хлебобулочные изделия
- молочные и кисломолочные товары
- табачные изделия
- алкогольные и безалкогольные напитки
- фрукты и овощи
- макаронные изделия
- крупы, каши
- консервированные товары
- шоколадные изделия

В магазине работают три продавца. Продавцы отвечают за расстановку и пополнение товара на стеллажах, помощь покупателям при выборе товара, стимулирование продаж заданных администрацией видов товар, приемка и расстановка принятого товара, наклейка ценников на товар, участие в инвентаризации, контроль сроков реализации товара.

В организации сложились следующие правила внутреннего трудового распорядка. Магазин открывается в 8.00, закрывается в 21.00 часов. Магазин работает без перерыва на обед. Каждый сотрудник магазина работает в сумме 40 часов в неделю, как предусмотрено трудовым законодательством, также предусматривается время на подготовительную - заключительную работу с включением его в рабочее время, обеспечивается ритмичное чередование времени труда и отдыха работников в течение дня. Для обеспечения работы персонала используется посменный график выхода на работу. Торговая деятельность предприятия представляет собой вид предпринимательской деятельности, направленный на удовлетворение покупательского спроса путем реализации товаров потребительского назначения, а именно продуктов питания.

Все работы предприятия малого бизнеса ИП Мамниашвили «Южный» осуществляются работниками по трудовому договору. Доходы каждого работника определяются его личным вкладом с учетом конечных результатов деятельности продуктового магазина. Кадровая политика ИП Мамниашвили «Южный» направлена на социальное развитие работников и улучшение условий труда. Заработная плата выдается не реже одного раза в месяц.

Основные показатели деятельности ИП Мамниашвили «Южный» отражены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Основные показатели деятельности ИП Мамниашвили «Южный» за период 2014-2016 гг., тыс. руб.

Наименование показателей	Значение показателя			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
	2014 год	2015 год	2016 год	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2014 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2014 г.
1.Выручка, тыс. руб.	6 267	4 536	10 089	(1 731)	5 553	72,38	222,42
2.Прибыль от продаж, тыс. руб.	60	78	206	18	128	130,00	264,10
3.Рентабельность продаж, %	1,00	1,70	2,00	0,70	0,30	170,00	117,65
4.Оборотные активы, тыс. руб.	7 252	6 762	8 379	(490)	1 617	93,24	123,91
5.Собственный капитал, тыс. руб.	4 772	4 850	5 056	78	206	101,63	104,25
6.Рентабельность активов, %	0,68	0,89	1,79	0,21	0,90	131,58	201,02

Продолжение таблицы 2.1

7.Коэффициент оборачиваемости активов	515	703	415	188	(288)	136,50	59,07
--	-----	-----	-----	-----	-------	--------	-------

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2016) характеризуются соотношением: 41,5% внеоборотных активов и 58,5% текущих. Активы ИП Мамниашвили «Южный» за период 2014-2016 гг. увеличились на 5484 тыс. руб. (на 62%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени - на 6%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Годовая выручка за 2016 год равнялась 10089 тыс. руб., что намного (на 122,4%) превышает значение выручки за период 2015г. За последний год прибыль от продаж равнялась 206 тыс. руб. За весь анализируемый период отмечен очень сильный рост финансового результата от продаж - на 164,1%.

Показатели рентабельности за 2016 год, представленные в таблице 2.1, имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ИП Мамниашвили «Южный» Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2 % от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за период 2015 (+0,3%). За последний год каждый рубль собственного капитала ИП Мамниашвили «Южный» принес 0,042 руб. чистой прибыли. За анализируемый период 2014-2016 гг. изменение рентабельности собственного капитала составило +2,9%. За последний год значение рентабельности собственного капитала не укладывается в норму. Значение рентабельности активов за 2016 год составило 1,79%. За рассматриваемый период наблюдалось очень сильное, на 1,12%, повышение рентабельности активов.

Оборачиваемость активов в среднем за весь рассматриваемый период показывает, что ИП Мамниашвили «Южный» получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 560 календарных дней. Чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку запасов в среднем требуется 393 дня.

2.2 Анализ денежного состояния продуктового магазина "Южный" ИП Мамниашвили

Рассмотрим динамику активов ИП Мамниашвили «Южный» за 2014-2016 гг., представленную в таблице 2.2

Таблица 2.2 - Динамика и структура активов ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Абс.изм -е 2016- 2014, тыс.руб.	Темп роста, 2016/ 2014, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1.Внеоборотные активы, в т.ч.	1593	18,01	1870	21,66	5950	41,52	4357	373,51
2.Оборотные активы, в т.ч.	7252	81,99	6762	78,34	8379	58,48	1127	115,54
Итого активы	8845	100,0	8632	100,0	14329	100,0	5484	162,00

Данные таблицы 2.2 свидетельствуют о том, что за 3 года произошло значительное увеличение активов ИП Мамниашвили «Южный» – на 5484 тыс. руб. (на 62 %), что обусловлено ростом торговой деятельности и увеличением основного капитала за счет расширения и обновления парка оборудования и оборотных активов. Снижение удельного оборотных активов в общей структуре активов с 81,99 % в 2014 году до 58,48 % в 2016 году связано с тем, что темпы роста внеоборотных активов (373,51%) превышает темпы роста оборотных активов (115,54 %).

Проведем оценку оборотных активов в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика и структура оборотных активов ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Абс.изм -е 2016- 2014, тыс.руб.	Темп роста, 2016/ 2014, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1.Запасы и НДС	7006	96,61	6287	92,98	7996	95,43	990	114,13
2.Денежные средства	246	3,39	475	7,02	383	4,57	137	155,69
Итого оборотных активов	7252	100,00	6762	100,00	8379	100,00	1127	115,54

В течение исследуемого периода оборотные активы увеличились на 15,54 % или 1127 тыс. руб. Основную долю оборотных активов ИП Мамниашвили «Южный» составляют запасы: 96,61 % в 2014 году, 92,98 % в 2015 году и 95,43 % в 2016 году. Остальное приходится на денежные средства.

В течение всего периода запасы увеличились на 990 тыс. руб. (14,13 %) - за счет роста объемов продаж и остатков продукции.

Дебиторская задолженность в течение всего анализируемого периода у ИП Мамниашвили «Южный» отсутствует, что связано с тем, что дебиторы рассчитываются своевременно.

В структуре оборотных активов наибольший вес приходится на запасы. Такие оборотные средства ИП Мамниашвили «Южный» обладают средним уровнем ликвидности, их преобладание в структуре активов вызывает низкий уровень ликвидности и платежеспособности предприятия. Снижение удельного веса оборотных активов в общей их стоимости связано с покупкой нового торгового оборудования с целью расширения торговой деятельности.

Стоимость основных средств в течение трех лет выросла на 4357 тыс. руб. или в 3,7 раза, на их долю приходится 18,01% активов в 2014 году, 21,66 % в 2015 году и 41,52 % в 2016 году.

Проведем анализ пассивов ИП Мамниашвили «Южный» в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Динамика и структура пассивов ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Абс.изм -е 2016- 2014, тыс.руб.	Темп роста, 2016/ 2014, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1Капитал и резервы	4772	53,95	4850	56,19	5056	35,29	284	105,95
2Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	4073	46,05	3782	43,81	9278	64,75	5205	227,79
- займы	3000	33,92	3000	34,75	9251	64,56	6251	308,37
- кредиторская задолженность	1073	12,13	782	9,06	22	0,15	-1051	2,05
Итого пассивов	8845	100,0	8632	100,0	14329	100,0	5484	162,00

В течение всего исследуемого периода у ИП Мамниашвили «Южный» отсутствуют долгосрочные заемные источники финансирования.

В 2014 году ИП Мамниашвили «Южный» для финансирования текущей деятельности ИП Мамниашвили «Южный» привлекает краткосрочные заемные средства в размере 3000 тыс. руб. В 2016 году для расширения своей торговой деятельности и покупки оборудования увеличены краткосрочные займы в 3,08 раза или 6251 тыс. руб.

Собственные средства в течение исследуемого периода увеличились на 284 тыс. руб. (на 5,95 %) за счет незначительного роста нераспределенной прибыли с 530 тыс.руб. в 2014 году до 814 тыс.руб. в 2016 году. На долю собственных средств приходится 53,95 % пассивов в 2014 году, 56,19 % в 2015 году и 35,29 % в 2016 году. Сокращение доли собственного капитала вызвано ростом краткосрочных обязательств на 5205 тыс. руб. (почти в 2,3 раз), что связано с привлечением заемных средств в 2016 году.

Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации, представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Определение типа финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный» за 2014-2016 гг., в тыс. руб.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1.Источники собственных средств	4772	4850	5056
2.Внеоборотные активы	1593	1870	5950
3.Собственные оборотные средства	3179	2980	-894
4.Долгосрочные кредиты и заемные средства	-	-	-
5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.3+стр.4)	3179	2980	-894
6.Краткосрочные кредиты и заемные средства	3000	3000	9251
7.Общая величина основных источников формирования запасов (стр.5+стр.6)	6179	5980	8357
8.Общая величина запасов	7006	6287	7584
9. Излишек(+), недостаток(-) СОС (стр.3-стр.8)	-3827	-3307	-8478
10.Излишек(+), недостаток(-) собственных и долгосрочных заемных источ тыс.ников формирования запасов (стр.5-стр.8)	-3827	-3307	-8478
11.излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (стр.7-стр.8)	-827	-307	773
12.Тип финансовой устойчивости	4772	4850	5056

В течение 2014-2015 года у ИП Мамниашвили «Южный» имеются собственные оборотные средства. Однако их размера недостаточно для покрытия запасов. В 2014-2015 г. запасы не покрываются и за счет привлечения займов.

В 2016 году ИП Мамниашвили «Южный» привлекает краткосрочный займ, который был направлен на финансирование текущей деятельности и, следовательно, в 2016 году имеется излишек общей величины основных источников формирования запасов, что повышает финансовую устойчивость ИП Мамниашвили «Южный». Таким образом, рассчитанные в таблицы 6 показатели свидетельствуют о том, что в ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг. наблюдается неустойчивое финансовое состояние и его зависимость от внешних кредиторов. В данной ситуации необходима оптимизация структуры пассивов.

Далее финансовую устойчивость можно охарактеризовать через показатели финансовой устойчивости и относительные коэффициенты, представленные в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Показатели финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Норм.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение (+,-)		
					2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<0,7	0,854	0,780	1,834	-0,074	1,054	0,981
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,1	0,438	0,441	-0,095	0,002	-0,536	-0,534
Коэффициент автономии	0,4-0,6	0,540	0,562	0,353	0,022	-0,209	-0,187
Коэффициент финансовой зависимости	>0.6	0,460	0,438	0,647	-0,022	0,209	0,187
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	< 1	4,503	0,474	-0,128	-4,029	-0,602	-4,631

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что в течение 2014-2015 гг. собственный капитал превышает заемный, однако в 2016 г. обязательства превышают собственный капитал в 1,8 раза, что связано с тем, что рост заемного капитала значительно превышает рост собственных средств, что является отрицательной тенденцией.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования свидетельствует о том, что если в 2014-2015 гг. у ИП Мамниашвили «Южный» достаточно собственных средств для финансирования оборотных активов, то в 2016 году их нет (значение показателя принимает отрицательное значение). Это значение намного ниже нормального ограничения, что отрицательно влияет на финансовую устойчивость предприятия.

Коэффициент автономии показывает, что в общей сумме источников финансирования собственные средства составили 54,0 % в 2014 г., 56,2 % в 2015 и в 2016 г. – 35,3 %, что ниже нормального значения. Значение показателя в 2016 году снижается за счет привлечения краткосрочного займа, а, следовательно, увеличение зависимости ИП Мамниашвили «Южный» от внешних кредиторов (коммерческих банков). За счет заемного капитала в 2016 году сформировано 64,7 % всего имущества ИП Мамниашвили «Южный»

В 2015-2016 году собственных оборотных средств недостаточно для финансирования запасов и затрат, за их счет в 2015 году покрывается 47,4 % запасов, а в 2016 году такой возможности нет, так как размер собственных оборотных средств имеет отрицательное значение.

Таким образом, по результатам коэффициентов, финансовую устойчивость ИП Мамниашвили «Южный» на конец 2016 года можно оценить как низкую, ИП Мамниашвили «Южный» зависит от внешних кредиторов.

Важным этапом при оценке финансового состояния относится определение ликвидности баланса, для этого сгруппируем активы и пассивы по степени ликвидности в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Группировка активов и пассивов для определения ликвидности ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг., в тыс. руб.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение (+,-)		
				2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
А ₁ - наиболее ликвидные активы	246	475	383	229	-92	137
А ₂ - быстро реализуемые активы				0	0	0
А ₃ - медленно реализуемые активы	7006	6287	7584	-719	1297	578
А ₄ - трудно реализуемые активы	1593	1870	5950	277	4080	4357
П ₁ - наиболее срочные обязательства	1073	782	22	-291	-760	-1051
П ₂ - краткосрочные пассивы	3000	3000	9251	0	6251	6251
П ₃ - долгосрочные пассивы				0	0	0
П ₄ - устойчивые пассивы	4772	4850	5056	78	206	284
А ₁ - П ₁	-827	-307	361	520	668	1188
А ₂ - П ₂	-3000	-3000	-9251	0	-6251	-6251
Перспективная ликвидность, (А ₃ - П ₃)	7006	6287	7584	-719	1297	578
А ₄ - П ₄	-3179	-2980	894	199	3874	4073
Текущая ликвидность, ТЛ=(А ₁ +А ₂)-(П ₁ +П ₂)	-3827	-3307	-8890	520	-5583	-5063

Из таблицы 2.7 видно, ликвидность баланса недостаточная. Наиболее ликвидные активы (А₁) в 2014-2015 гг. не покрывают наиболее срочные обязательства (П₁). Однако положительные значения перспективной ликвидности, свидетельствуют о возможности восстановления платежеспособности предприятия в будущем.

Детальный анализ ликвидности и платежеспособности ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг. можно провести при помощи финансовых коэффициентов, представленных в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Показатели ликвидности и платежеспособности ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Норм.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение (+,-)		
					2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,4	0,060	0,126	0,041	0,065	-0,084	-0,019
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1	-	-	-	-	-	-
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2	0,234	1,788	0,859	1,554	-0,929	0,625

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2014 году показывает, что ИП Мамниашвили «Южный» в 2014 г. 6 % краткосрочной задолженности погашается за счет высоко ликвидных активов, в 2015 году – 12,6 %, а в 2016 г. – 4,1 %, что ниже нормативного значения.

Коэффициент быстрой ликвидности не рассчитывался, так как у ИП Мамниашвили «Южный» отсутствует дебиторская задолженность.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что ИП Мамниашвили «Южный» на конец 2014 года сможет оплатить 23,4 % текущих обязательств по кредитам и расчетам, мобилизовав все оборотные средства, а в 2015 году текущие активы превышают его текущие обязательства почти в 1,8 раза, а в 2016 году текущие активы покрывают лишь 85,9 % его текущих обязательств.

Таким образом, ликвидность ИП Мамниашвили «Южный» низкая, так как организация не может покрыть свои обязательства текущими активами в течение всего исследуемого периода (коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности ниже нормы).

Эффективность использования капитала более детально можно проанализировать при помощи показателей, рассчитанных по таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Показатели эффективности использования капитала и ресурсов ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение (+,-)		
				2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	0,6	4,9	25,1	4,3	20,2	24,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях	643,5	73,6	14,3	- 569,9	-59,3	-629,2
Оборачиваемость оборотных средств, в оборотах	2,1	1,3	1,5	-0,8	0,2	-0,7
Оборачиваемость оборотных средств, в днях	170,4	277,5	247,5	107,1	-30,0	77,1
Оборачиваемость капитала, в оборотах	0,8	0,5	0,9	-0,3	0,4	0,1
Оборачиваемость капитала, в днях	458,6	693,5	409,7	234,9	-283,9	-49,0

По результатам представленных в таблице 2.9, рост оборачиваемости кредиторской задолженности на 4,3 об. в 2015 году и 20,2 об. в 2016 году и соответственно сокращение длительности одного оборота на 569,9 дней в 2015

году и на 59,3 дней в 2016 году – положительная тенденция. Данный факт объясняется ростом платежной дисциплины ИП Мамниашвили «Южный», т. е. ИП Мамниашвили «Южный» увеличило среднее время расчетов с поставщиками, банками, работниками и другими кредиторами с 643 до 14 дней.

Снижение периода оборачиваемости оборотных средств и капитала оценивается положительно.

Проведем оценку финансового состояния согласно методики Мазурова И.И. и Перонко И.А., определим балльную оценку коэффициентов в Приложении по данным ИП Мамниашвили «Южный» (таблица 2.10).

Таблица 2.10 - Балльная оценка финансовых коэффициентов и определение группы финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный»

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	Коэф.	балл	Коэф.	балл	Коэф.	балл
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,060	0	0,126	4	0,041	4
Коэффициент быстрой ликвидности	-	0	-	0	-	0
Коэффициент текущей ликвидности	0,234	0	1,788	0	0,859	0
Коэффициент общей финансовой независимости	0,540	12,2	0,562	14,2	0,353	0
Коэффициент финансовой независимости в части формирования оборотных активов	0,438	12	0,441	12	-0,095	0
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат	4,503	13,5	0,474	0	-0,128	0
Границы классов	-	37,7	-	30,2	-	4

Расчётные коэффициенты снижаются, а это свидетельствует о снижении финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный». Коэффициент промежуточной ликвидности для предприятий, но из-за нулевой оценки коэффициента промежуточной ликвидности балльная оценка организации ниже. В 2014-2015 гг. ИП Мамниашвили «Южный» относится к организациям 4-го класса, а в 2016 году переходит к организациям 6-го класса.

В таблице 2.11 представлены контрольные точки финансовой безопасности ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг.

Таблица 2.11 - Контрольные точки финансовой безопасности ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг.

Контрольные точки финансовой безопасности	Безопасное значение	Безопасное значение для торговых организаций	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Коэффициент текущей ликвидности	>2	>1	0,234	1,788	0,859
Коэффициент автономии	0,6-0,7	≥ 0,5	0,540	0,562	0,353
Плечо финансового рычага	0,25-0,54	≤1	0,854	0,780	1,834
Рентабельность активов	> индекса инфляции	> индекса инфляции	0,752	0,893	1,794
Рентабельность собственного капитала	> рентабельности активов	> рентабельности активов	1,846	1,621	4,159
Темп роста прибыли	> темпа роста выручки	> темпа роста выручки	98,63	130	264,10
Темп роста выручки	> темпа роста активов	> темпа роста активов	98,63	72,38	222,42
Темп роста активов	> 1	> 1	108,37	117,39	318,18
Оборачиваемость дебиторской задолженности	> 12	> 12	-	-	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности об. дни	> оборачиваемости дебиторской задолженности	> оборачиваемости дебиторской задолженности	0,6 643,5	4,9 73,6	25,1 14,3
Достаточность денежных средств на счетах	> 1	> 1	0,060	0,126	0,041
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	< рентабельности активов	< рентабельности активов	8,5	7,6	11,6
Экономическая добавленная стоимость (EVF)		> 0	-195,3	-150,0	-1064,7

Таким образом, исходя из оценки показателей многие условия финансовой безопасности нарушены, так как они отклонены от нормативных значений, если сравнивать с общими показателями, то ИП Мамниашвили «Южный» не достигает безопасных значений для достижения стабильности на рынке розничной торговли Алтайского края. Следовательно, в организации нарушена финансовая устойчивость и платежеспособность.

2.3 Оценка эффективности управления денежными средствами на предприятии малого бизнеса ИП Мамниашвили

В рамках дальнейшего анализа проведем оценку прибыли ИП Мамниашвили «Южный».

Для анализа уровня и динамики прибыли используем данные бухгалтерской отчетности ИП Мамниашвили «Южный» (таблица 2.12).

Таблица 2.12 - Горизонтальный анализ финансовых результатов ИП Мамниашвили «Южный» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсол. отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
Выручка	6267	4536	10089	-1731	5553	72,38	222,42
Себестоимость	6207	4458	9883	-1749	5425	71,82	221,69
Прибыль от продаж	60	78	206	18	128	130,00	264,10

Как видно из таблицы 2.12 у ИП Мамниашвили «Южный» в 2015 году наблюдается снижение объемов продаж на 1731 тыс. руб. или 27,62 %, что связано с открытием новой торговой точки конкурентов и оттоком клиентов к ним. Однако в 2016 году происходит его рост на 5553 тыс. руб. (в 2,22 раза).

В 2015 году по отношению к 2014 году прибыль от продаж выросла на 18 тыс. руб. или на 30 %, а в 2016 году на 12 тыс. руб. или в 2,64 раза. Рост показателей произошел за счет роста объема продаж.

ИП Мамниашвили «Южный» не несет коммерческих и управленческих расходов, отсутствуют какие-либо других виды доходов и выплат из прибыли, в связи с чем валовая прибыль и чистая прибыль имеют одно и то же значение.

Динамический анализ в целом показал благополучное положение с темпами роста и абсолютным приростом основных показателей за 3 года, выражающиеся в увеличении показателей прибыли. Несмотря на это следует

изыскивать возможности и усиливать контроль в целях оптимизации структуры расходуемых ее средств и повышения эффективного их использования

В таблице 2.13 представлены основные показатели рентабельности ИП Мамниашвили «Южный».

Таблица 2.13 - Показатели рентабельности ИП Мамниашвили «Южный» за 2014-2016 гг., в %.

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсол. отклонение (+/-)	
				2015/2014	2016/2015
Рентабельность продаж	0,957	1,720	2,042	0,762	0,322
Рентабельность производства	0,967	1,750	2,084	0,783	0,335
Рентабельность активов	0,752	0,893	1,794	0,141	0,902
Рентабельность собственного капитала	1,846	1,621	4,159	-0,225	2,538

В 2015 году рентабельность продаж выросла на 0,76%, а в 2016 году на 0,32%. Причиной положительных сдвигов в уровне рентабельности стали, опережающие темпы роста прибыли, полученной от результатов финансово-хозяйственной деятельности (прибыли от продаж) и чистой прибыли, по сравнению с темпами роста стоимости имущества и объема продаж. То есть если в 2015 году на 100 руб. выручки приносило ИП Мамниашвили «Южный» 96 коп. прибыли, то в 2016 году - 2 рубля.

Рентабельность производства в 2015 году выросла на 0,78 % относительно 2014 года и на 0,34 % в 2016 году относительно 2015 года. Данные изменения связаны с ростом прибыли от продаж. То есть если в 2016 году показатели прибыли растут за счет того, что влияет на повышение показателей рентабельности ИП Мамниашвили «Южный».

На уровень и динамику показателей рентабельности оказывают влияние факторы, формирующие прибыль организации: объем выпуска, цена, качество и структура продукции, затраты на реализацию продукции.²¹

²¹ Преснякова, Л.Ф. Методы оценки финансового состояния предприятия / Л.Ф. Преснякова // Путеводитель предпринимателя. - 2012. - № 16. - С. 218-221.

Таким образом, результаты анализа позволяют сделать вывод о том, что необходимо разработать мероприятия по сокращению затрат.

Резервами роста прибыли от продаж ИП Мамниашвили «Южный» являются: рост объема продаж, изменение структуры ассортимента торговой продукции в сторону увеличения доли более рентабельных видов продукции в общем объеме реализации.²²

Рассмотрим систему финансового планирования в ИП Мамниашвили «Южный» (рисунок 2.1).

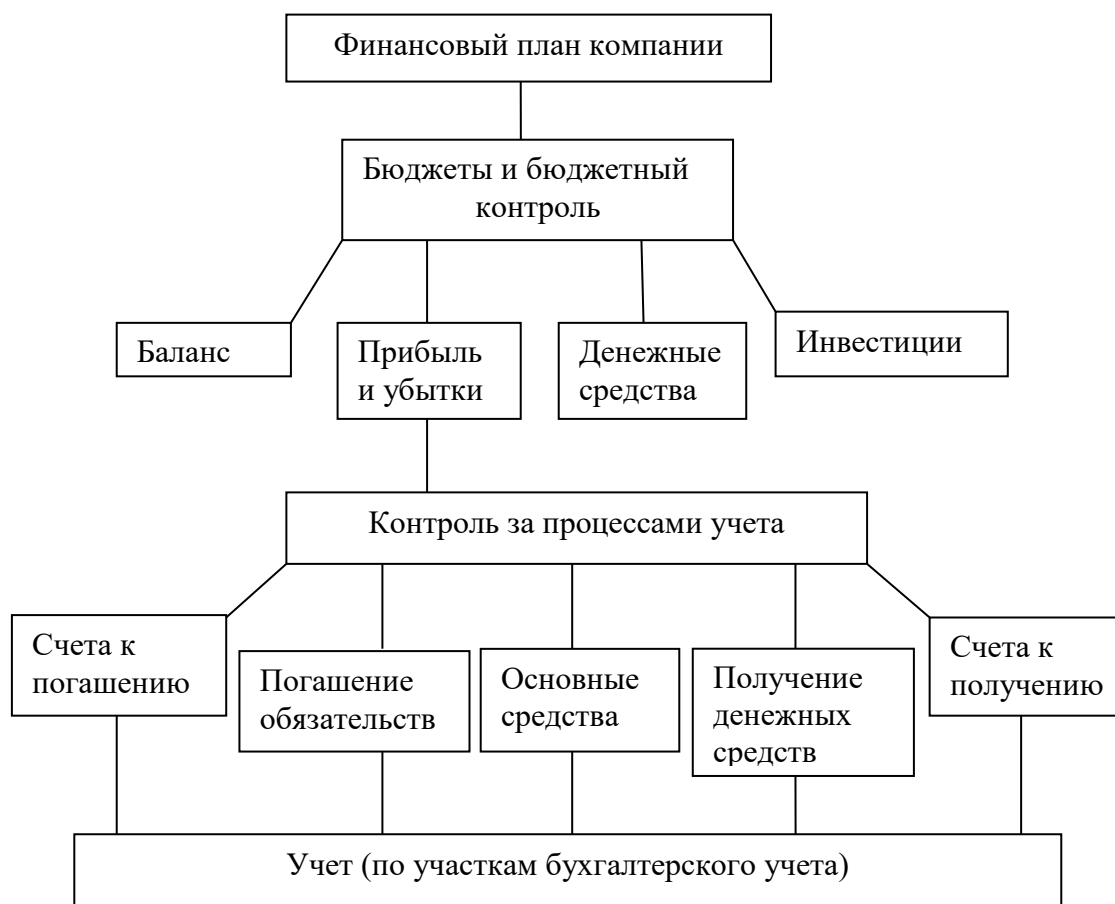


Рисунок 2.1 - Система финансового планирования ИП Мамниашвили «Южный».

Так финансовый план ИП Мамниашвили «Южный» строится на основе построения бюджетов путем контроля за процессами учета основных средств счетов к погашению и получению, денежных средств, обязательств. На

²² Соколов Б.Н., Рукин В.В. Системы внутреннего контроля (организация, методики, практика). [Текст] М.: Экономика, 2007. – 442 с.

основании учета и контроля строятся бюджеты в ИП Мамниашвили «Южный».

Проведем план-фактный анализ товарооборота продукции в ИП Мамниашвили «Южный» (таблица 2.14).²³

Таблица 2.14 - Анализ выполнения плана продаж в 2014-2016 гг.

Наименование		в том числе				Итого за год
		1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	
Товарооборот предприятия в 2014 году	план, тыс.руб.	1 226	1 250	1 650	1 945	6 070
	факт, тыс.руб.	1 276	1 391	1 662	1 937	6267
	процент выпол.плана, %	96,05	89,85	99,24	100,39	96,86
Товарооборот предприятия в 2015 году	план, тыс.руб.	1 045	1 140	1 362	1 587	6364
	факт, тыс.руб.	1 052	1 005	1 221	1 258	4536
	процент выпол.плана, %	100,66	88,14	89,63	79,27	71,28
Товарооборот предприятия в 2016 году	план, тыс.руб.	1996	1905	2315	2386	8602
	факт, тыс.руб.	2043	2062	2865	3119	10089
	процент ввыпол.плана, %	102,39	108,23	123,75	130,72	117,29

Данные таблицы 2.14 показывают, что в 2014 году предприятие довольно эффективно спланировало объем продаж, план был выполнен на 96,86 % с учетом особенностей и конъюнктуры рынка. В 2015 году было запланировано увеличить фактические показатели прошлого года на 15% с учетом расширения рынка и ростом цен, однако данных показателей не удалось достичь в связи со снижением продаж. Однако плановые показатели выполнены лишь на 71,28 %. Для стабилизации ситуации на рынке руководством принято решение выхода на новых покупателей и расширение рынков сбыта продукции за счет увеличения торговых площадей, в связи с чем, был запланирован рост товарооборота. ²⁴Эффективная работа коммерческой службы и рекламы принесло свои положительные итоги и план продаж в 2016 году был перевыполнен на 17,29%.

²³ Семенихин В.В., Документооборот и первичные документы в бухгалтерском учете. [Текст] М.: Московская финансово-промышленная академия, 2012. - 568 с.

²⁴ Жирнов А.В., Перевозчикова О.С. Методы прогнозирования финансового состояния организации // Экономика и социум. - 2015. - № 1-3 (14). - С. 107-109.

2.4 Основные изменения управления денежными средствами на предприятии и пути их решения

Проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что на предприятии нет четко отлаженной системы планирования, невозможно четко заранее учесть факторы внешней среды, такие как поведение поставщиков, инфляционный рост. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в ИП Мамниашвили «Южный» необходимо разработать эффективную систему планирования.

Итак, с учетом внедрения системы бюджетирования процесс оперативного финансового планирования упростится.

Составим платежный календарь и приведем его в таблице 2.15.²⁵

Таблица 2.15 - Платежный календарь по месяцам на I полугодие 2017, в тыс. руб.

Наименование статей расходов	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Итого
Платежи							
За сырье, материалы, товары, услуги, электроэнергию, топливо	691,8	586,5	488,8	439,9	733,1	684,3	3624,3
Закуп			179,4				179,4
Аренда	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	21,0	126,0
Платежи в бюджет и внебюджетные фонды			166,3			166,3	332,6
Проценты по кредитам	129,5	129,5	129,5	129,5	129,5	129,5	777,0
Расходы на оплату труда	184,8	184,8	184,8	184,8	184,8	184,8	1108,8
Погашение кредита и процентов по нему	250,7	250,7	250,7	250,7	250,7	250,7	1504,2
Прочие	20,7	13,8	14,9	48,8	37,6	56,9	192,7
Итого платежей	1298,5	1186,3	1435,4	1074,7	1356,7	1493,5	7845,0
Поступления							
За реализованную продукцию	2157,8	1149,8	804,9	574,9	1149,8	1149,8	6987,1
Прочие	57,9	78,0	670,8	546,8	234,7	356,9	1945,1
Итого поступлений	2215,7	1227,8	1475,7	1121,7	1384,5	1506,7	8932,2

²⁵ Овечкина, О.Н. Проблемы анализа и оценки финансового состояния организации / О.Н. Овечкина, Г.И. Рыбакова // Инновационное развитие экономики. - 2015. - № 2 (26). - С. 130-134.

Продолжение таблицы 2.15

Превышение платежей над поступлениями	-	-	-	-	-	-	-
Превышение поступлений над платежами	917,2	41,5	40,3	47,0	27,8	13,3	1087,2

В январе прогнозного периода будет оплачено 7 % купленной продукции в предыдущем году:

Платежи за в янв.: $9883 * 0,07 = 691,8$ тыс. руб.

Оплата труда: $2218 / 12 = 184,8$ тыс. руб. (ежемесячно)

Платежи во внебюджетные фонды поступают ежеквартально и составят:
 $184,8 * 3 * 0,3 = 166,3$ тыс. руб.

В январе поступает примерно 10 % от проданной продукции в предыдущем году и 30 % в предыдущем.

Как видно из таблицы 2.15 остаток денежных средств от месяца к месяцу снижается, следовательно, денежные средства не зависают на счетах, а работают.

На данный момент в ИП Мамниашвили «Южный» у бухгалтера-кассира на рабочем месте имеется компьютер, используется программа «1С: Предприятие». В целях совершенствования учета операций с денежными средствами рекомендовано установить систему «Банк-Клиент».

Автоматизированная система «Банк - Клиент» представляет собой программу, позволяющую проводить операции с денежными средствами на собственном банковском счете с помощью модемной связи или выделенной интернет - линии, не выходя из офиса.²⁶

Рассмотрим достоинства и недостатки использования системы «Банк-клиент» для ИП Мамниашвили «Южный»

Сведем все достоинства и недостатки в таблицу 2.16:

²⁶ Шувалов, Д.А. Методики оценки финансового состояния и прогнозирования несостоятельности предприятия в российском законодательстве / Д.А. Шувалов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2013. - № 2. - С. 190-196.

Таблица 2.16 - Достоинства и недостатки использования системы «Банк-клиент» для ИП Мамниашвили «Южный»

Достоинства	Недостатки
1.Позволяет работать со своими счетами, не выходя из офиса	1.Требует дополнительного оборудования и более высокой квалификации пользователя
2.Обеспечивает более полностью защиту информации о счетах, чем по факсу или телефоны	2.Требует затрат и времени на переквалификацию сотрудников для работы с эл. документами
3.Позволяет клиенту выбирать банк вне зависимости от территориальной близости	3.Банк взимает плату за пользование системой

Исходя из выявленных недостатков использования системы «Банк-клиент» рассмотрим пути их решения в таблицах 2.17.

Таблица 2.17 - Пути решения проблем при использовании системы «Банк-клиент» для ИП Мамниашвили «Южный»

Проблемы при использовании системы «Банк-клиент»	Пути решения
1.Требует дополнительного оборудования и более высокой квалификации пользователя	Готовить молодых специалистов
2.Требует затрат и времени на переквалификацию сотрудников для работы с эл. документами	Предоставить рассрочку платежа Предоставить бонус, Период льготного обслуживания
3.Банк взимает плату за пользование системой	Фирмам, которые осуществляют более 80 платежей в месяц, экономически выгоднее использовать систему «Банк-клиент».

Подводя итог, можно сказать, что система «Банк-клиент» будет особенно полезна тем предприятиям, у которых часто возникает необходимость в оперативном управлении расчетами. Выгодно использовать эту систему и фирмам, у которых большое количество платежей, так как стоимость обработки электронной платежки практически во всех банках меньше, чем стоимость обработки.

Выполним расчет экономической эффективности использования ОАО АКБ «МДМ Банк» системы «Банк-Клиент» для ИП Мамниашвили «Южный» при поведении безналичных платежей. Расчет выполним в таблице 2.18.

Таблица 2.18 - Расчет экономической эффективности использования системы «Банк-Клиент» для ИП Мамниашвили «Южный», руб.

№ п/п.	Без использования системы «Банк-Клиент»	Сумма в год.	С использованием системы «Банк-Клиент»	Сумма в год
Расходы				
1	Плата за обработку 120 бумажных платежных поручений в мес. (120 плат. поруч.*10руб.*12мес.)	14 400	Установка системы	5 000
2	Дополнительные расходы (зарплата и рабочее время курьера или бухгалтера, отвозящего платежки, расходы на бензин и т.д.)	2000	Абонентская плата за пользование системой «Банк-клиент» составляет 800 руб. в месяц (800 руб.*12мес.)	9 600
3			Дополнительные расходы (на смену ЭЦП, техническое обслуживание системы «Банк-клиент»)	2000
Итого		16 400	Итого	16 600

Итак, в работе упомянули как о преимуществах использования системы «Банк-клиент», так и о возможных проблемах, с которыми может столкнуться ИП Мамниашвили «Южный»: система позволяет увеличить продолжительность операционного дня, позволяет снизить количество ошибок, с ее помощью достигается оперативность и повышается безопасность расчетов, кроме того система интегрируется с бухгалтерской программой.²⁷

Таким образом, внедрение системы клиент-банк и скользящего планирования позволят организации эффективно планировать свои денежные средства, которые будут постоянно работать и не зависеть на счетах.

Возможная эффективность продаж при достижении расчетных показателей приведена в таблице 2.19.²⁸

²⁷ Орлова, Е.П. Проблем объективной оценки уровня финансового состояния организации / Е.П. Орлова // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2015. - № S9. - С. 61-65.

²⁸ Анисимов А.Ю. Организационно-функциональный механизм управления денежными потоками: дисс. - к.э.н. - М., 2009. - С. 15.

Таблица 2.19 - Расчетная экономическая эффективность

Показатель	2016 год	Прогноз	Изменение, тыс. руб.	Темп роста, %
1. Выручка от продажи товаров	10089	13798,5	3709,5	136,77
2. Себестоимость проданных товаров	9883	11703,3	1820,3	118,42
3. Прибыль от продаж	206	2095,2	1889,2	1017,09

Приведенные выше данные показывают, что прибыль по проекту увеличится в 10 раз и составит 2095,2 тыс. руб.

Основываясь на результатах таблицы, можно сделать вывод, что предложенный проект вполне реален и осуществим и поможет ИП Мамниашвили «Южный» укрепить свое финансовое положение.

Таким образом, дополнительно полученная прибыль в размере 1889,2 тыс. руб. будет направлена на увеличение собственного капитала и сокращение заемного. В результате предложенных мероприятий рентабельность активов и собственного капитала повысится, также повысится оборачиваемость активов.

Рассмотрим, как изменится структура капитала в результате реализации мероприятий.

Таким образом, в результате предложенных мероприятий собственный капитал будет увеличен. Можно построить прогнозный баланс (с учетом проведенной оптимизации капитала).

В таблице 2.20 представлен прогнозный баланс крестьянского хозяйства ИП Мамниашвили «Южный».

Таблица 2.20 - Прогнозный баланс ИП Мамниашвили «Южный» на 2016 г., тыс. руб.

Статья баланса	2016 год	Прогнозное значение	Изменение, тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	5950	5950	0
2. Оборотные активы	8379	10268,2	1889,2
3. Итого активов	14329	16218,2	1889,2
4. Собственный капитал	5056	6945,2	1889,2
5. Долгосрочные обязательства	-	-	-
6. Краткосрочные обязательства	9273	9273	0
Итого пассивов	14329	16218,2	1889,2

Собственный капитал увеличен за счет нераспределенной прибыли. Оборотные активы будут увеличены за счет роста дебиторской задолженности

в связи с ростом объемов продаж, а также увеличением запасов на складах ИП Мамниашвили «Южный».

Представим динамику показателей наглядно на рисунке 3.3.

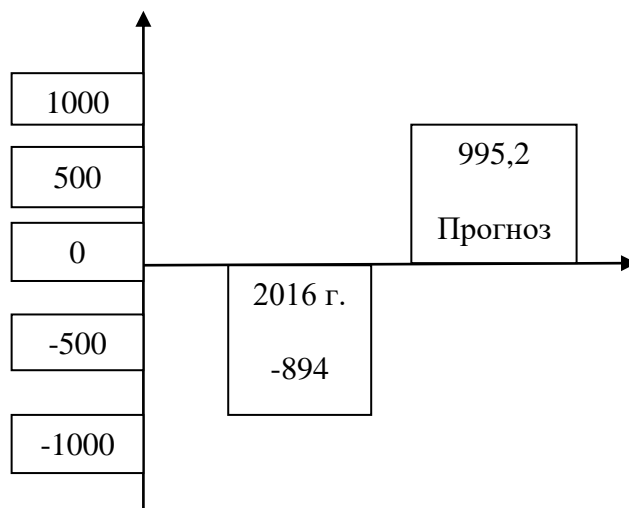


Рисунок 2.3 - Изменение абсолютных показателей финансовой устойчивости, тыс. руб.

Показатель наличия собственного оборотного капитала на предприятии (E^C):²⁹

$$E^C_{2016} = 5056 - 2950 = -894 \text{ тыс.руб.}$$

$$E^C_{\text{прогноз}} = 6945,2 - 5950 = 995,2 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, увеличение собственного оборотного капитала свидетельствует о повышении финансовой устойчивости, у крестьянского хозяйства появляются собственные средства для финансирования текущей деятельности. С учетом прогноза баланса рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный» на перспективный год. Таблица 2.21 - Показатели финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный» в 2016 г. и на прогнозный год.³⁰

²⁹ Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности :теория, практика и интерпретация: Научн. Ред. чл. - корр. РАН И.И. Елисеев. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 624с.

³⁰ Агафонова М.Н. Бухгалтерский учет и отчетность. [Текст] М.: Налоговый вестник, 2011.

Наименование показателя	Норм.	2016 год	Прогноз	Изменение
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<0,7	1,834	1,335	-0,499
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,1	-0,095	0,097	0,192
Коэффициент автономии	0,4-0,6	0,353	0,428	0,075
Коэффициент финансовой зависимости	>0.6	0,647	0,572	-0,075
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	< 1	-0,128	0,105	0,233

Изменение показателей свидетельствует о повышении финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный» в перспективе, что свидетельствует о том, что предложенные в рамках работы мероприятия эффективны. Предложенные мероприятия эффективны и рекомендованы к внедрению в крестьянском хозяйстве.

Проведенный анализ и предложенные рекомендации свидетельствуют о том, что внедрение скользящего планирования, предполагает и использование спец. я и автоматизации системы «Банк-клиент», а также мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ИП Мамниашвили «Южный» позволят улучшить его финансовое состояние, а, следовательно, данные мероприятия будут эффективны для всех торговых организаций подобного профиля.

Таким образом, проведенный анализ и предложенные рекомендации свидетельствуют о том, что внедрение скользящего планирования и автоматизации системы «Банк-клиент», а также мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ИП Мамниашвили «Южный» позволят улучшить его финансовое состояние, а, следовательно, данные мероприятия будут эффективны для всех торговых организаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования, непредсказуемости рыночных факторов и постоянно растущей конкуренции на первый план в управлении финансово-хозяйственной деятельностью выходит планирование вообще и финансовое в частности. Сегодня невозможно переоценить значимость этого элемента управления деятельностью компании.

Настоящая работа выполнена на материалах ИП Мамниашвили «Южный». Основными видами деятельности являются: выращивание зерновых культур, хранение и реализация торговой продукции.

В ходе написания работы были выполнены все задачи, поставленные в работе:

- представлена финансово-экономическая характеристика объекта исследования ИП Мамниашвили «Южный»;
- рассмотрена система финансового планирования ИП Мамниашвили «Южный»;
- сформулированы выводы по результатам оценки и разработаны рекомендации, а также проведена оценка экономической эффективности предложенных мероприятий.

Таким образом, цель, поставленная во введении, достигнута, задачи выполнены.

Имущество ИП Мамниашвили «Южный» в 2016 году увеличилось, что свидетельствует об активности торговой деятельности. Имущественное состояние организации соответствует характеру ее деятельности - торговой, и несколько улучшилось по сравнению с прошлым годом.

Анализ ликвидности показал, что у ИП Мамниашвили «Южный» не хватает наиболее ликвидных активов, что отражается на низком значении коэффициента текущей ликвидности.

Анализ финансовой устойчивости, проведенный при помощи финансовых коэффициентов и их обобщающей оценки, показал, что ИП Мамниашвили «Южный» относится к числу финансово неустойчивых организаций.

Причин низкой финансовой устойчивости ИП Мамниашвили «Южный» много, одной из которых является низкий уровень финансирования оборотных средств за собственный счет, т.е. организация зависит от заемного капитала и привлекает внешние источники финансирования при формировании своих оборотных активов.

Анализ деловой активности и эффективности использования капитала позволяет дать положительную оценку деятельности организации, о чем свидетельствует увеличение показателей деловой активности, в том числе и выручки от реализации.

Выход из сложившейся ситуации необходимо искать в повышении эффективности торговой деятельности ИП Мамниашвили «Южный», принятии кардинальных мер и решений.

Для улучшения финансового состояния ИП Мамниашвили «Южный» необходимо осуществлять финансовое планирование и контроль денежных потоков предприятия. Так как собственных средств организации для этого недостаточно, потребуется увеличение прибыли, которая будет направлена на пополнение собственного капитала, а, следовательно, позволит повысить финансовую устойчивость ИП Мамниашвили «Южный».

В ходе написания выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) были выполнены все задачи, поставленные в работе:

- раскрыты теоретические и методологические основы финансового планирования в организации;
- представлена финансово-экономическая характеристика объекта исследования ИП Мамниашвили «Южный»;
- рассмотрена система финансового планирования и бюджетирования ИП Мамниашвили «Южный»;
- сформулированы выводы по результатам оценки и разработаны

рекомендации, а также проведена оценка экономической эффективности предложенных мероприятий.

В целях совершенствования учета денежных средств в ИП Мамниашвили «Южный» предложено установить систему «Банк-Клиент». Достоинства использования системы «Банк-клиент» для ИП Мамниашвили «Южный»:

1. Позволяет работать со своими счетами, не выходя из офиса.
2. Обеспечивает более полную защиту информации о счетах, чем по факсу или телефону.
3. Позволяет выбирать банк вне зависимости от территориальной близости.

Недостатки использования системы «Банк-клиент» для ИП Мамниашвили «Южный»:

1. Требуется дополнительное оборудование и более высокой квалификации пользователя.
2. Требуется затрат и времени на переквалификацию сотрудников для работы с электронными документами.
3. Банк взимает плату за пользование системой.

Выполнен расчет экономической эффективности использования ИП Мамниашвили «Южный» системы «Банк-Клиент» при поведении безналичных платежей. Таким образом, цель, поставленная во введении, достигнута, задачи выполнены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

КНИГИ

1. Агабекян О.В., Макарова К.С. Денежные средства в рублях и иностранной валюте [Текст]. М.: Налоговый вестник, 2012.
2. Агафонова М.Н. Бухгалтерский учет и отчетность. [Текст] М.: Налоговый вестник, 2011.
3. Анохин В.С. «Предпринимательское право» М.: ВЛАДОС, 2003.- 392 с.
4. Алиев, Б. Х. Государственное регулирование и поддержка малого бизнеса в условиях кризиса / Б. Х. Алиев // Финансы и кредит. – 2010. - N 32. - С. 16-23.
5. Анисимов А.Ю. Организационно-функциональный механизм управления денежными потоками: дисс. - к.э.н. - М., 2009. - С. 15.
6. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. [Текст] М.: Экзамен, 2012 – 322 с.
7. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности :теория, практика и интерпретация: Научн. Ред. чл. - корр. РАН И.И. Елисеев. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 624с.
8. Бурлуткин, Т.В. Анализ источников финансирования малых предприятий / Т.В. Бурлуткин // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса, - 2012. - № 3 (20). - С. 243
9. Батьковский, М.А. Оценка финансового состояния предприятия оборонно-промышленного комплекса на основе анализа его прибыли и чистых активов / М.А. Батьковский // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2015. - № 7-8. - С. 36-38.
10. Богдан, А.С. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия / А.С. Богдан // Современные гуманитарные исследования. - 2015. - № 1 (62). - С. 31-34.
11. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации): Учебник / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2012. – 372 с.

12. Володин А.А., Милюкова Д.Р. Управление денежными потоками // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2012. № 3. С. 86-89.
13. Гаас, О.О. Понятие финансового состояния / О.О. Гаас // Вестник магистратуры. – 2015 - № 4-2 (43). - С. 65-67.
14. Галиуллина, А.А. Интегральный метод оценки финансового состояния предприятия / А.А. Галиуллина, З.Т. Насретдинова // Современные наукоемкие технологии. - 2013. - № 10-1. - С. 92.
15. Груздева, Е.П. Финансовое состояние предприятий: анализ причин утраты платежеспособности / Е.П. Груздева // Вестник АКСОР. - 2012. - № 2. - С. 2
- Когденко, В.Г. Экономический анализ: учеб. пособие / В.Г. Когденко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 392 с.
16. Егорова Е.И., Гаврилова С.В. Анализ и оценка финансового состояния предприятия. Достижения вузовской науки. 2014. № 9. С. 180-184.
17. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: учеб. Пособие / О.В. Ефимова. – М. Издательство «Бухгалтерский учет», 2014. – 528 с.
18. Жарносек, С.Н. Управление финансовым состоянием предприятия / С.Н.
19. Желонина, Е.И. Финансовое состояние предприятия: оценка и моделирование / Е.И. Желонина // Вестник магистратуры. - 2015. - № 6-2 (45). - С. 123-126.
20. Жирнов А.В., Перевозчикова О.С. Методы прогнозирования финансового состояния организации // Экономика и социум. - 2015. - № 1-3 (14). - С. 107-109.
21. Журавлёва, Т.А. Современные методики анализа финансового состояния коммерческих организаций / Т.А. Журавлева // Экономика и предпринимательство. - 2013. - № 9 (38). - С. 413-417.
22. Ковалева Н.А. Модели оптимизации потоков денежных средств. // Журнал правовых и экономических исследований. 2011. № 2. С. 109-111

23. Крутин, Ю.В. Методологические подходы к оценке финансового состояния предприятия / Ю.В. Крутин // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2015. - № 2 (2). - С. 64-66.
24. Лебедева, А.Д. Оценка финансового состояния предприятия и разработка мер для повышения его эффективности / А.Д. Лебедева, А.С. Рачковская // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 1 (54). - С. 885-895.
25. Лексис В. Кредит и банки. - М.: «Перспектива», 2005.
26. Левчаев П.А. Финансы организаций учебник 2е изд., перераб и доп. Саранск. Мордов книжное издательство, 2010. 304с.
27. Морозюк, Н.С. Анализ и оценка финансового состояния предприятия / Н.С. Морозюк, В.И. Губко, А.А. Бабин // Региональная экономика и управление. - 2015. - № 2-2 (05). - С. 26-29.
28. Овечкина, О.Н. Проблемы анализа и оценки финансового состояния организации / О.Н. Овечкина, Г.И. Рыбакова // Инновационное развитие экономики. - 2015. - № 2 (26). - С. 130-134.
29. Орлова, Е.П. Проблем объективной оценки уровня финансового состояния организации / Е.П. Орлова // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2015. - № S9. - С. 61-65.
30. Петросян, К.Г. Сущность и значение оценки финансового состояния предприятия / К.Г. Петросян // Мир экономики и права. - 2013. - № 3. - С. 23-26
31. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. [Текст] М.: ФБК-ПРЕСС, 2012. - 320 с.
32. Семенихин В.В., Документооборот и первичные документы в бухгалтерском учете. [Текст] М.: Московская финансово-промышленная академия, 2012. - 568 с.
33. Соколов Б.Н., Рукин В.В. Системы внутреннего контроля (организация, методики, практика). [Текст] М.: Экономика, 2007. – 442 с.

- 34.Шувалов, Д.А. Методики оценки финансового состояния и прогнозирования несостоятельности предприятия в российском законодательстве / Д.А. Шувалов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2013. - № 2. - С. 190-196.
- 35.Юрикова, Н.А. Основные направления оздоровления финансового состояния предприятия / Н.А. Юрикова // Экономика. Управление. Право. - 2012. - № 8-2 (32). - С. 45-46.
- 36.Яковлева Л.Я. Финансовая отчетность по российским и международным стандартам // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 3. С. 98-105.
- ЭЛЕКТОРНЫЕ РЕСУРСЫ
- 37.КонсультантПлюс-ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/ Дата обращения: 27.03.2017.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1
Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

Организаци: ИП Мамниашвили «Южный» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической _____ по
деятельности розничная торговля ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности частная
_____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (а _____

Коды		
0710001		
31	12	2015
47	16	
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 1 декабр	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 15 г. ³	20 14 г. ⁴	20 13 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	1870	1593	1470
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	1870	1593	1470
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	6287	7006	5226
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			6000
	Финансовые вложения			
	Денежные средства	475	246	236
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	6762	7252	11462
	БАЛАНС	8632	8845	12932

Продолжение приложения 1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 1 декабря 20 <u>15</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>13</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады)	950	950	950
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов	3292	3292	258
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	608	530	521
	Итого по разделу III	4850	4772	1729
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3000	3000	
	Кредиторская задолженность	22	1073	11203
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	9273	3782	11203
	БАЛАНС	14329	8632	12932

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" 31 " декабря 20 15 г.

Приложение 2
Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2015 г.

		Коды		
		0710002		
		31	12	2015
		47	16	
		384 (385)		

Организация ИП Мамниашвили «Южный» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности розничная торговля по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности частная по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год	
		20 <u>15</u> г. ³	20 <u>14</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	4536	6267
	Себестоимость продаж	4458	6207
	Валовая прибыль (убыток)	78	60
	Коммерческие расходы		
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	78	60
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы		
	Прочие расходы		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	78	60
	Текущий налог на прибыль		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	78	60

Продолжение приложения 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u> </u> год 20 <u>15</u> г. ³	За <u> </u> год 20 <u>14</u> г. ⁴
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	78	60
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Приложение 3
Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Организаци	ИП Мамниашвили «Южный»			
		по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика				
		ИНН		
Вид экономической деятельности	розничная торговля			
		по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная			
		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.		47	16	
		по ОКЕИ		
		384 (385)		
Местонахождение (адрес): _____				

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 1 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ⁴	На 31 декабря 2014 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	5950	1870	1593
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	5950	1870	1593
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	7584	6287	7006
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	412		
	Дебиторская задолженность	383	475	246
	Финансовые вложения			
	Денежные средства			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	8379	6762	7252
	БАЛАНС	14329	8632	8845

Продолжение приложения 3

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 1 декабря 20 <u>16</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	950	950	950
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	3292	3292	3292
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	814	608	530
	Итого по разделу III	5056	4850	4772
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	9251	3000	3000
	Кредиторская задолженность	22	782	1073
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	9273	3782	4073
	БАЛАНС	14329	8632	8845

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" 31 " декабря 20 16 г.

Приложение 4
Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2016 г.

Организация <u>ИП Мамниашвили «Южный»</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	0710002			
Вид экономической деятельности	ИНН	31	12	2016	
<u>розничная торговля</u>	по ОКВЭД				
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>частная</u>	по ОКОПФ/ОКФС	47	16		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>год</u> 20 <u>16</u> г. ³	За <u>год</u> 20 <u>15</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	10089	4536
	Себестоимость продаж	(9883)	(4458)
	Валовая прибыль (убыток)	206	78
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	206	78
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(206)	(78)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	206	78

Продолжение приложения 4

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u> </u> год 20 <u>16</u> г. ³	За <u> </u> год 20 <u>15</u> г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	206	78
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 " 31 " _____ декабря 20 16 г.

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)