

**Выполни**  
**л:**  
Янчук П.С.

**Руководитель:** к.э.н., доцент  
Романишина Т.С.



# **Управление финансами на предприятиях малого бизнеса на примере ЗАО “СТК”**



# ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ:

- **Цель:** проведение анализа особенностей организации управления финансами малых предприятий.
- **Задачи:**
  - - исследовать теоретические основы организации финансов малых предприятий;
  - - провести анализ особенностей организации управления финансов ЗАО «СТК»;
  - - предложить направления совершенствования организации финансов малого предприятия.

# АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ

## ФИНАНСАМИ ЗАО «СТК»:

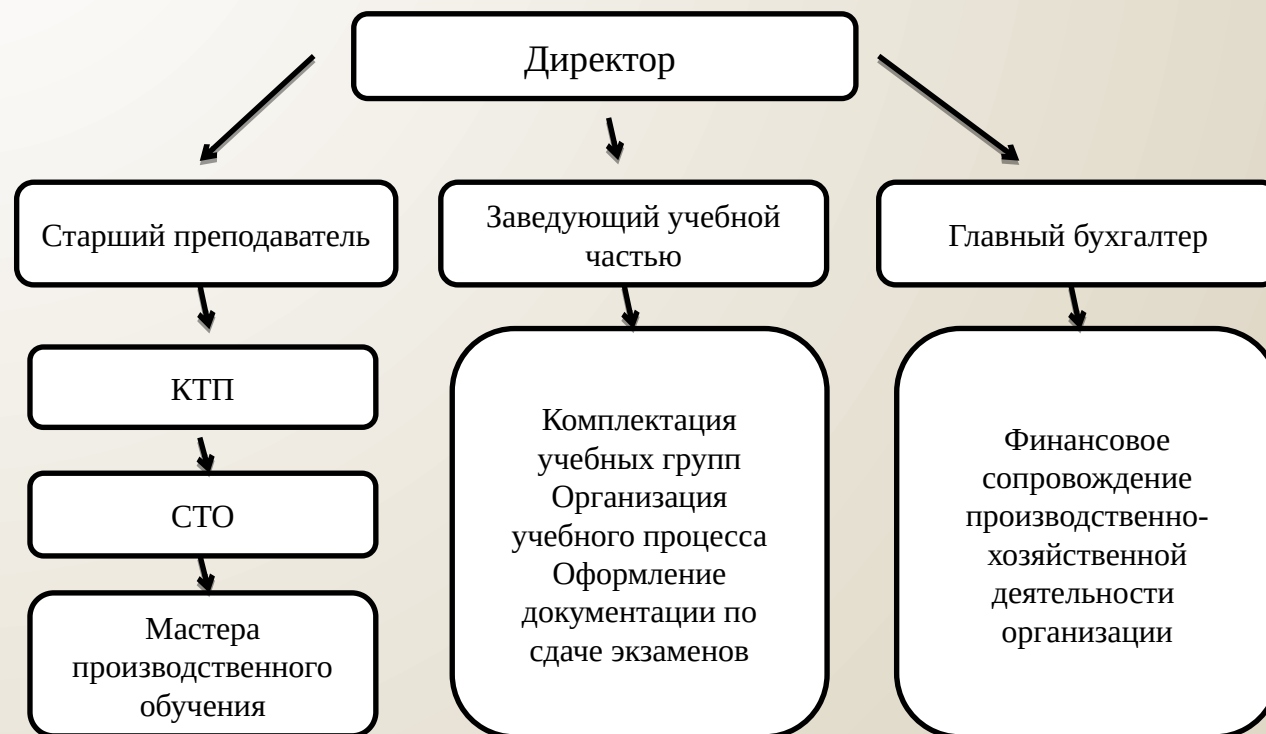
Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

Организационная структура управления ЗАО «СТК»



# Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

Структура ЗАО «СТК» с элементами выполнения функций



# Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

Обеспеченность кадрами ЗАО «СТК» на 2015г.

| Должность                                           | 2014 г.<br>(факт) | 2014 г.<br>(план) | Процент<br>обеспеченности, % | 2015 г.<br>(факт) |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| Директор                                            | 1                 | 1                 | 100,0                        | 1                 |
| Главный бухгалтер                                   | 1                 | 1                 | 100,0                        | 1                 |
| Заведующий учебной частью                           | 1                 | 1                 | 100,0                        | 1                 |
| Методист                                            | 0                 | 1                 | 0,0                          | 0                 |
| Старший преподаватель                               | 1                 | 1                 | 100,0                        | 1                 |
| Преподаватель                                       | 3                 | 3                 | 100,0                        | 1                 |
| Мастер производственного обучения                   | 4                 | 4                 | 100,0                        | 2                 |
| Мастер производственного обучения<br>(совместитель) | 6                 | 6                 | 100,0                        | 1                 |
| ВСЕГО                                               | 17                | 18                | 94,4                         | 8                 |

# Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

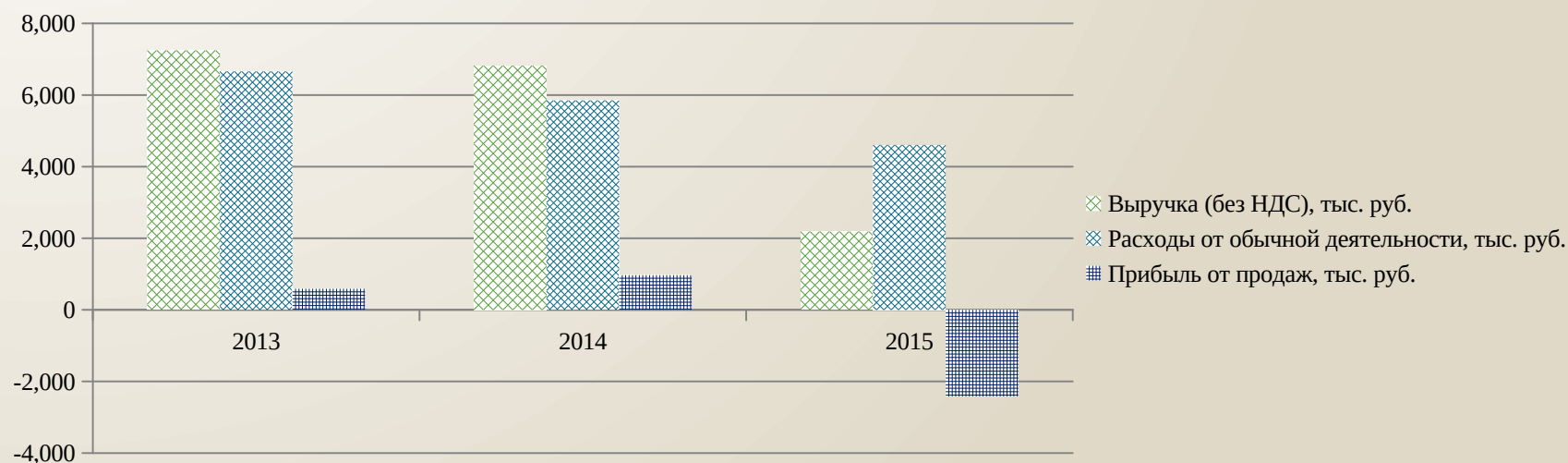
Показатели финансово-хозяйственной деятельности компании «СТК» за 2013-2015 гг.

| Показатели                                                                          | 2013    | 2014    | 2015   | Отклонение (+,-),2015 к 2014 | 2015 к 2014, % |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------|------------------------------|----------------|
| Выручка (без НДС), тыс. руб.                                                        | 7 246   | 6 819   | 2185   | -4634                        | 32,0           |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.                 | 1923    | 1329    | 786    | -543                         | 59,1           |
| Реализованные услуги, на рубль стоимости основных фондов, руб.                      | 3,77    | 5,13    | 2,78   | -2,35                        | 54,2           |
| Среднегодовая численность персонала (работающих), чел.                              | 18      | 17      | 8      | -9                           | 47,1           |
| Реализованные услуги, выполненные работы в расчете на одного работающего, тыс. руб. | 402,6   | 401,1   | 273,1  | -128,0                       | 68,1           |
| Расходы от обычной деятельности, тыс. руб.                                          | (6 656) | (5 850) | (4603) | -1247                        | 78,7           |
| Затраты от обычной деятельности на рубль реализованных услуг, руб.                  | 0,919   | 0,858   | 2,106  | -1,248                       | 2,455          |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.                                               | 590     | 969     | -2418  | -430                         | 144,4          |
| Рентабельность от продаж %                                                          | 0,081   | 0,142   | -      | -                            | -              |

# Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

Динамика услуг за 2013-2015 гг. и основные финансово-экономические показатели деятельности ЗАО «СТК»

| Вид услуг                                  | Сумма, тыс. руб. |         |        | Темп роста, % |           |           |
|--------------------------------------------|------------------|---------|--------|---------------|-----------|-----------|
|                                            | 2013             | 2014    | 2015   | 2013/2012     | 2014/2013 | 2015/2014 |
| Выручка (без НДС), тыс. руб.               | 7 246            | 6 819   | 2185   | 72,2          | 94,1      | 32,0      |
| Расходы от обычной деятельности, тыс. руб. | (6 656)          | (5 850) | (4603) | 95,4          | 87,9      | 78,7      |
| Прибыль от продаж, тыс. руб.               | 590              | 969     | -2418  | 19,3          | 164,2     | -         |



# Анализ финансового состояния малого предприятия:

Вертикальный анализ активной части баланса ЗАО «СТК» за 2011-2015 гг.

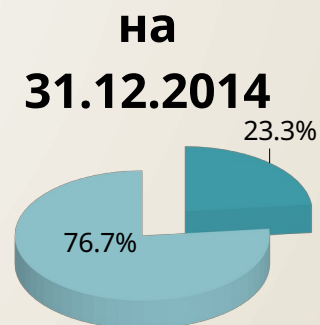
| Статьи<br>баланса                                 | 2011                |              | 2012                |              | 2013                |              | 2014                |           | 2015                |                              |
|---------------------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|-----------|---------------------|------------------------------|
|                                                   | Сумма, тыс.<br>руб. | Уд.вес,<br>% | Сумма, тыс.<br>руб. | Уд.вес,<br>% | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.вес,<br>% | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма,<br>тыс. руб. | У<br>д.<br>в<br>е<br>с,<br>% |
| Материальные<br>внеоборотные<br>активы            | 2090                | 63,0         | 2161                | 39,3         | 1923                | 28,6         | 1329                | 23,3      | 786                 | 1<br>3,<br>7                 |
| Запасы                                            | 122                 | 3,7          | 142                 | 2,6          | 199                 | 3,0          | 286                 | 5,0       | 502                 | 8,<br>7                      |
| Денежные<br>средства и<br>денежные<br>эквиваленты | 84                  | 2,5          | 169                 | 3,1          | 123                 | 1,8          | 102                 | 1,8       | 62                  | 1,<br>1                      |
| Финансовые и<br>другие оборотные<br>активы        | 1022                | 30,8         | 3019                | 55,0         | 4469                | 66,6         | 3991                | 69,9      | 4388                | 7<br>6,<br>5                 |
| БАЛАНС                                            | 3318                | 100,0        | 5491                | 100,0        | 6714                | 100,0        | 5708                | 100,0     | 5738                | 1<br>0<br>0,<br>0<br>0       |

# Анализ финансового состояния малого предприятия:

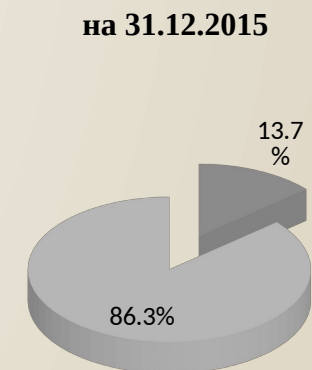
Структура активов ЗАО «СТК» в 2013-2015 гг., %



■ Внеоборотные активы  
■ Оборотные активы



■ Внеоборотные активы  
■ Оборотные активы



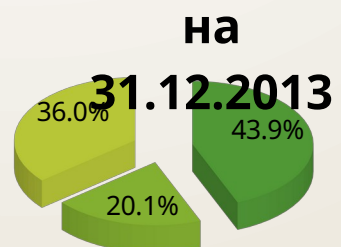
■ Внеоборотные активы  
■ Оборотные активы

# Анализ финансового состояния малого предприятия:

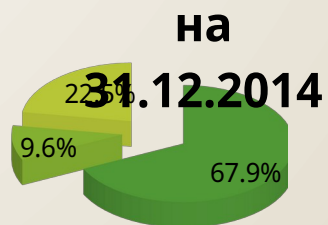
Вертикальный анализ пассивной части баланса ЗАО «СТК» за 2011-2015 гг.

| Статьи<br>баланса                 | 2011                |          | 2012                |           | 2013                |           | 2014                |           | 2015                |                  |
|-----------------------------------|---------------------|----------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------|------------------|
|                                   | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.вес,% | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма,<br>тыс. руб. | Уд.в<br>ес,<br>% |
| Капитал и резервы                 | 504                 | 15,2     | 2404                | 43,8      | 2945                | 43,9      | 3876                | 67,9      | 1374                | 23,9             |
| Краткосрочные<br>заемные средства | 630                 | 19,0     | 450                 | 8,2       | 1350                | 20,1      | 550                 | 9,6       | 2700                | 47,1             |
| Краткосрочная<br>задолженность    | 2184                | 65,8     | 2637                | 48,0      | 2419                | 36,0      | 1283                | 22,5      | 1664                | 29,0             |
| БАЛАНС                            | 3318                | 100,0    | 5491                | 100,0     | 6714                | 100,0     | 5708                | 100,0     | 5738                | 100,<br>0        |

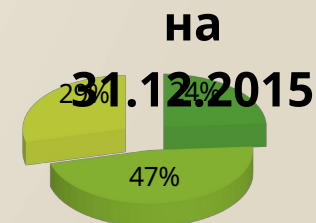
Структура пассивов ЗАО «СТК» в 2013-2015 гг., %



- Капитал и резервы
- Краткосрочные заемные средства
- Краткосрочная задолженность



- Капитал и резервы
- Краткосрочные заемные средства
- Краткосрочная задолженность



- Капитал и резервы
- Краткосрочные заемные средства

# Анализ финансового состояния малого предприятия:

Горизонтальный анализ активной части баланса ЗАО «СТК» за 2011-2015 гг.

| Статьи<br>баланса                                           | 2011               |                      | 2012               |                      | 2013                  |                      | 2014                  |                      | 2015                  |                                   |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
|                                                             | Сумма<br>тыс. руб. | Изм. к<br>2011 г., % | Сумма<br>тыс. руб. | Изм. к<br>2011 г., % | Сумма<br>тыс.<br>руб. | Изм. к<br>2012 г., % | Сумма<br>тыс.<br>руб. | Изм. к<br>2013 г., % | Сумма<br>тыс.<br>руб. | Изм.<br>к<br>20<br>14<br>г.,<br>% |
| <b>Материальные<br/>внеоборотные<br/>активы</b>             | 2090               | 100,0                | 2161               | 103,4                | 1923                  | 89,0                 | 1329                  | 69,1                 | 786                   | 59,<br>1                          |
| <b>Запасы</b>                                               | 122                | 100,0                | 142                | 116,4                | 199                   | 140,1                | 286                   | 143,7                | 502                   | 17<br>5,5                         |
| <b>Денежные<br/>средства и<br/>денежные<br/>эквиваленты</b> | 84                 | 100,0                | 169                | 201,2                | 123                   | 72,8                 | 102                   | 82,9                 | 62                    | 60,<br>8                          |
| <b>Финансовые и<br/>другие<br/>оборотные<br/>активы</b>     | 1022               | 100,0                | 3019               | 30,2                 | 4469                  | 148,0                | 3991                  | 89,3                 | 4388                  | 10<br>9,9                         |
| <b>БАЛАНС</b>                                               | 3318               | 100,0                | 5491               | 165,5                | 6714                  | 122,3                | 5708                  | 85,0                 | 5738                  | 10<br>0,5                         |

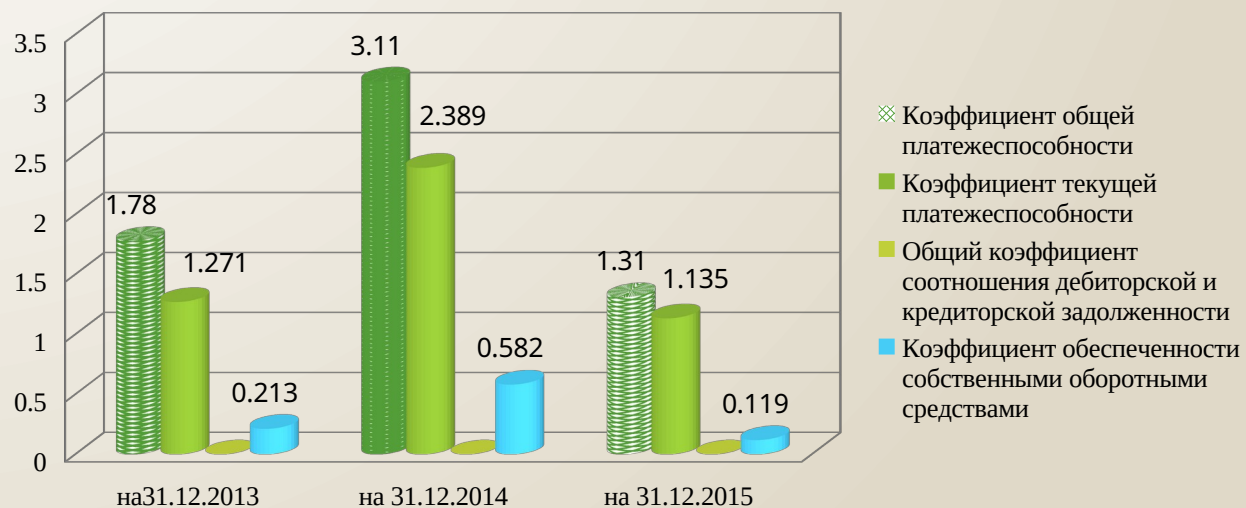
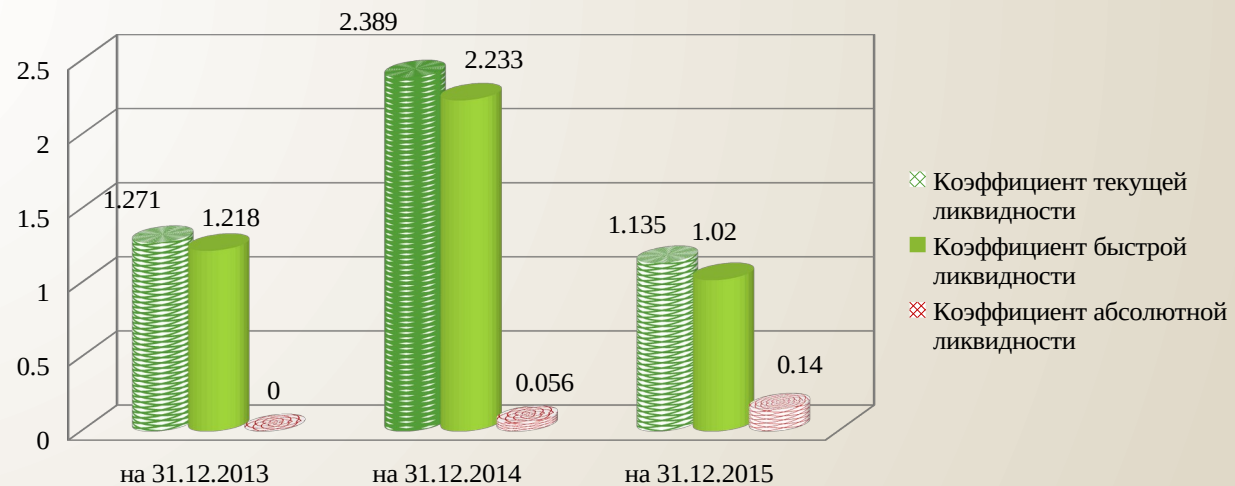
# Анализ финансового состояния малого предприятия:

Горизонтальный анализ пассивной части баланса ЗАО «СТК» за 2011-2015 гг.

| Статьи<br>баланса                 | 2011               |                      | 2012               |                      | 2013                  |                      | 2014                  |                      | 2015                  |                                       |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------------|
|                                   | Сумма<br>тыс. руб. | Изм. к<br>2011 г., % | Сумма<br>тыс. руб. | Изм. к<br>2011 г., % | Сумма<br>тыс.<br>руб. | Изм. к<br>2012 г., % | Сумма<br>тыс.<br>руб. | Изм. к<br>2013 г., % | Сумма<br>тыс.<br>руб. | Из<br>м.<br>к<br>20<br>14<br>г.,<br>% |
| Капитал и<br>резервы              | 504                | 100,0                | 2404               | 477,0                | 2945                  | 122,5                | 3876                  | 131,6                | 1374                  | 35,<br>4                              |
| Краткосрочные<br>заемные средства | 630                | 100,0                | 450                | 71,4                 | 1350                  | 300,0                | 550                   | 40,7                 | 2700                  | 4,9<br>ра<br>з                        |
| Краткосрочная<br>задолженность    | 2184               | 100,0                | 2637               | 120,7                | 2419                  | 91,7                 | 1283                  | 53,0                 | 1664                  | 12<br>9,7                             |
| БАЛАНС                            | 3318               | 100,0                | 5491               | 165,5                | 6714                  | 122,3                | 5708                  | 85,0                 | 5738                  | 10<br>0,5                             |

# Анализ финансового состояния малого предприятия:

Показатели ликвидности и платежеспособности ЗАО «СТК» за 2013-2015



# Анализ финансового состояния малого предприятия:

Значения показателей финансовой устойчивости ЗАО «СТК», 2013-2015гг.

| Наименование показателя                                            | Нормативное значение | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | На 31.12.2015 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | $\geq 0,5$           | 0,213         | 0,582         | 0,119         |
| Коэффициент финансовой независимости (автономии)                   | $\geq 0,4 \div 0,6$  | 0,439         | 0,679         | 0,239         |
| Коэффициент финансирования                                         | $\geq 0,7$           | 0,781         | 2,115         | 0,315         |
| Коэффициент финансовой устойчивости                                | $\geq 0,6$           | 0,439         | 0,679         | 0,239         |



# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ:

Влияние реформы автомобильного образования на систему  
управления финансами

Направления совершенствования управления финансами ЗАО «СТК»

1. Разработка бюджета по балансовому листу

2. Создание единой информационной базы для составления плана бюджета доходов и расходов, плана движения денежных средств и плана бюджета по балансовому листу.  
Совершенствование программного обеспечения компании по финансовому планированию и бюджетированию

# Стратегия антикризисного управления автошколой:

Два, общеизвестных варианта, как увеличить прибыль:

- Увеличить доход.
- Уменьшить расходы.

Соотношение традиционного и группового метода в обучении вождению, согласно учебному плану (количество часов) составляет:

- - традиционный метод обучения 37%,
- - групповой – 63%.

**Спасибо за внимание!**