

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Финансовый анализ предприятия на примере ООО «Манометр»
АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»
Лазарева Евгения Андреевича

Научный руководитель

к.ф.н., доцент

Е.В.Чистопольская

подпись, дата

Зав. кафедрой

к.ф.н., доцент

О.С. Балаш

подпись, дата

Саратов 2018

В условиях рыночной экономики технико-экономический анализ и анализ финансового положения предприятия являются важнейшей исходной предпосылкой для подготовки и обоснования управленческих решений. Основной задачей анализа состояния предприятия является системное, комплексное изучение его производственно-хозяйственной и финансовой деятельности с целью объективной оценки достигнутых результатов и установления реальных путей дальнейшего повышения эффективности и качества работы.

Управленческие решения касаются как совершенствования процессов производства в целом и их отдельных элементов, так и улучшения условий труда и жизни работников. В системе управления производством анализ хозяйственной деятельности представляет связующее звено между сбором информации и принятием управленческих решений. Его значение состоит в том, что он является главным средством выявления резервов повышения эффективности производства и качества продукции, совершенствования механизма хозяйствования.

Технико-экономический анализ связан с планированием и является его составной частью и его основой. Планирование начинается и заканчивается анализом деятельности предприятия, который и обуславливает обоснованную оценку его работы. Научная обоснованность планов требует расширения и углубления приемов анализа использованием методов системного, функционально-стоимостного анализа, комплексного подхода к изучению всех факторов производства.

Разработка внутрифирменных планов и бизнес-планов неразрывно связана с разработкой приемов предварительного анализа, прогнозированием производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия. В условиях рыночной экономики предприятия сами должны экономически обосновывать технические решения и планы как в коротком, так и длительном периодах, что резко повышает значение анализа, без которого невозможно объективно оценить внутренние и внешние факторы, влияющие

на производственно-хозяйственную и финансовую деятельность предприятия.

Методика оценки экономической деятельности предприятия

Содержание оценки экономической деятельности состоит во всестороннем изучении технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материалами, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования.

Этот анализ основан на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и является важной функцией управления.

Цель оценки и анализа экономической деятельности предприятия — повышение эффективности его работы на основе системного изучения всех видов деятельности и обобщения их результатов.

Задачами оценки экономической деятельности предприятия являются:

- идентификация реального состояния анализируемого объекта;
- исследование состава и свойств объекта, его сравнение с известными аналогами или базовыми характеристиками, нормативными величинами;
- выявление изменений в состоянии объекта в пространственно-временном разрезе;
- установление основных факторов, вызвавших изменения в состоянии объекта, и учет их влияния;
- прогноз основных тенденций.

Предметом оценки экономической деятельности предприятия является анализ производственных и экономических результатов, финансового состояния, результатов социального развития и использования трудовых ресурсов, состояния и использования основных фондов, затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), оценка эффективности.

Объектом анализа и диагностики экономической деятельности предприятия является работа предприятия в целом и его структурных подразделений (цехов, бригад, участков), а субъектами могут выступать органы государственной власти, научно-исследовательские институты, фонды, центры, общественные организации, средства массовой информации, аналитические службы предприятий.

Функциями оценки экономической деятельности предприятия являются: контрольная, учетная, стимулирующая, организационная и индикативная.

Проводя оценку экономической деятельности, необходимо руководствоваться определенными принципами и правилами, выработанными наукой и практикой:

- научность;
- комплексность;
- системность;
- объективность;
- действенность;
- регулярность;
- оперативность;
- массовость;
- государственный подход;
- эффективность.

Известно, что система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учета, анализа и принятия управленческих решений.

Для управления производством нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе производственного процесса, о ходе выполнения планов. Поэтому одной из функций управления производством, является учет.

Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.

Таким образом, оценка хозяйственной деятельности, как обобщающая категория анализа является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Основной целью оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Оценка экономической деятельности предприятия представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансово-хозяйственного характера, имеющая целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия;
- оценить возможные и целесообразные темпы развития предприятия;
- выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;
- спрогнозировать положение предприятия на рынке капиталов.

Цель оценки финансового состояния определяет задачи его анализа. Основными задачами анализа финансово-хозяйственной деятельности являются:

- оценка динамики, состава и структуры активов, их состояния и движения;
- оценка динамики, состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;
- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня;

1) Коэффициент автономии:

Коэффициент автономии - это основной показатель, характеризующий финансовую устойчивость организации и отражающий долю собственных средств в общей сумме средств предприятия;

2) Коэффициент соотношения заемных и собственных средств

3) Коэффициент обеспеченности собственными средствами

Коэффициент обеспеченности собственными средствами указывает на возможность предприятия проводить независимую финансовую политику.

- анализ платежеспособности хозяйствующего субъекта и ликвидности активов его баланса.

1) Коэффициент текущей ликвидности:

2) Коэффициент быстрой ликвидности:

Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточного покрытия) характеризует способность компании или предприятия выполнять текущие обязательства за счет активов средней степени ликвидности.

3) Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует возможность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств. Данный коэффициент является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия.

Анализ рентабельности предприятия.

Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

Рентабельность - один из основных стоимостных качественных показателей эффективности производства на предприятии, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг). Если деловая активность предприятия в финансовой сфере проявляется, прежде всего, в скорости оборота ресурсов, то рентабельность предприятия показывает степень прибыльности его деятельности.

1. Показатели доходности продукции. Рассчитываются на основе выручки от реализации продукции (работ, услуг) и затрат на производство (рентабельность продаж, рентабельность основной деятельности).

2. Показатели доходности имущества предприятия. Формируются на основе расчета уровня рентабельности, в зависимости от изменения размера имущества (рентабельность всего капитала, рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов).

3. Показатели доходности используемого капитала. Рассчитываются на базе инвестируемого капитала (рентабельность собственного капитала).

Показатель общей рентабельности является самым распространенным при определении рентабельности деятельности предприятия, показывающий какую часть выручки от реализации составляет прибыль до налогообложения.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Манометр»

Имущественное положение предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени и в перспективе.

Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Оценку имущественного состояния позволяет дать изучение актива баланса. В процессе анализа актива организации необходимо:

- изучить состав, структуру и динамику активов организации, их отдельных элементов;
- установить факторы изменения их величины;

- выявить тип стратегии организации в отношении долгосрочных вложений;

- сделать выводы о степени оптимальности структуры активов и ее влиянии на финансовое состояние организации.

Для обеспечения достоверности результатов анализа активов аналитик должен выяснить:

- степень свободы организации распоряжаться ее активами (не являются ли активы предметами залога);

- существует ли опасность быстрой утраты ценности активов вследствие их морального и физического износа;

- доступность активов для текущего распоряжения (нет ли замороженных счетов денежных средств) и их контролируемость.

В целях углубленного анализа при наличии необходимой информации статьи актива исходного баланса целесообразно перегруппировать и сформировать специфические группы по различным признакам: финансовые и нефинансовые, денежные (монетарные) и неденежные (немонетарные), внутренние и внешние, труднореализуемые (неликвидные) и ликвидные и т.д.

После общей оценки структуры динамики актива следует углубить анализ подробным изучением отдельных элементов имущества. Для детализации общей картины могут быть построены аналогичные таблицы для каждого раздела актива баланса или отдельных его статей, по которым в балансе имеются расшифровки (нематериальных активов, основных средств, запасов, дебиторской задолженности, денежных средств).

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен капитал и какой доход они приносят.

Руководство предприятия должно иметь четкое представление, за счёт каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность и в какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал. Забота об

обеспечении бизнеса необходимыми финансовыми ресурсами является ключевым моментом в деятельности любого предприятия.

Поэтому анализ источников формирования и размещения капитала имеет исключительно большое значение.

Задачами анализа являются:

- изучение состава, структуры и динамики источников формирования капитала предприятия;
- выявление факторов изменения их величины;
- оценка уровня финансового риска (соотношение собственного и заёмного капитала);
- оценка произошедших изменений в структуре пассива баланса с точки зрения повышения уровня финансовой устойчивости предприятия;
- обоснование оптимального варианта соотношения собственного и заёмного капитала.

От степени оптимальности соотношения собственного и заемного капитала во многом зависят финансовое положение предприятия и его устойчивость.

Анализ состава, структуры и динамики источников формирования капитала организации также осуществляется на основе построения сравнительного аналитического баланса. Благодаря таблице , можно отметить, что анализ пассивной части баланса показывает, что дополнительный приток средств за рассматриваемый период на сумму 38604 р. был связан с увеличением краткосрочных кредитов и займов и кредиторской задолженности в общей сумме. и увеличением собственного капитала на 59 873 р.

Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а также оптимальную структуру актива и пассива.

В 2017 году по всем параметрам деятельности происходит улучшение. Это связано с тем, что предприятие проводит эффективную рекламную кампанию, выходит на новые рынки и тем самым повышает результативность деятельности – прибыль имеет тенденцию к росту.

Численность работников ежегодно возрастает, что свидетельствует о развитии и росте объемов реализации в ООО «Манометр». Так, в 2017 году по сравнению с 2016 численность работников увеличилась на 2 человека, при этом можно говорить о том, что трудовые ресурсы используются эффективно, так как выработка имеет тенденцию роста на протяжении всего рассматриваемого периода – с 233,5 тыс. руб. на человека до 240,8 тыс. руб. на человека. Поэтому целесообразно искать резервы снижения затрат предприятия в материальных затратах, а не трудовых.

Средняя заработная плата в расчете на каждого работника за месяц возросла с 25 500 рублей до 27 000 рублей на человека, что в принципе является увеличением заработной платы на процент инфляции, то есть если заработную плату 2017 года привести в сопоставимый вид с заработной платой 2016 года, то получится примерно 25 500 рублей, поэтому в данном случае имеет место не реальное увеличение оплаты труда, а лишь номинальное.

Финансовое состояние организации находится в прямой зависимости от объемных и динамических показателей производства. Когда финансовое состояние ухудшается, то производство замедляется, если финансовое состояние предприятия улучшается, то производство ускоряется. Определенно можно говорить о прямой и обратной зависимости между состоянием финансов и развитием производства. Более высокий темп роста производства в организации, говорит о высокой выручке от реализации продукции, а, следовательно, и о прибыли.