

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Финансово-экономический анализ ООО «Гудзон»**

Автореферат  
студентки 5 курса 561 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Булатовой Ирины Игоревны

Научный руководитель финансы и кредит

Доцент

должность, уч. ст., уч. зв.

\_\_\_\_\_

личная подпись, дата

Алтухова Н.В.

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

должность

\_\_\_\_\_

личная подпись, дата

Балаш О.С.

инициалы, фамилия

Саратов,  
2019

**Во введении** обосновывается актуальность темы дипломной работы. В нынешней сложной экономической ситуации, экономический анализ позволяет оценить не только свои позиции на рынке, но и финансовое состояние конкурентов и партнеров, что позволяет не делать много ошибок при принятии различных управленческих решений.

Финансово-экономический анализ предприятия представляет собой инструмент для принятия управленческих решений, позволяет изучить состояние капитала в процессе его кругооборота, определить возможность организации к устойчивому функционированию и способность развития в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды. Проведение данного анализа позволяет выявить и устранить недостатки финансовой деятельности предприятия и найти возможности по улучшению платежеспособности предприятия и его финансового состояния.

Актуальностью проведения финансово-экономического анализа предприятия является его необходимость и своевременность применения в каждой организации. Так же следует учитывать развитие различных методов анализа финансового состояния, которые направлены на его оценку и в результате получение информации для принятия управленческих решений.

**Цель дипломной работы** является деятельность ООО «Гудзон».

**Задачи исследования.** Указанная цель обусловила необходимость решения следующих задач:

- выявляется сущность финансово-экономического анализа организации,
- исследуются этапы и детали финансово-экономического анализа,
- рассматривается организационная характеристика предприятия,
- проводится анализ организационной структуры предприятия,
- выявляются факторы внутренней и внешней среды ,
- исследуется горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Гудзон»,
- проводится оценка ликвидности и платежеспособности ,

-анализируется финансовая устойчивость и финансовое состояние различными методиками,

-предлагаются мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Гудзон».

**Объект исследования** ООО «Гудзон».

**Предмет исследования** представленной выпускной квалификационной работы являются методы финансово-экономического анализа предприятия и пути его улучшения.

**Методы исследования.** В качестве методологической основы исследования были использованы методы анализа и синтеза, сравнение изучаемых показателей, метод финансовых коэффициентов, логический подход к оценке экономических явлений.

**Обоснование научной новизны, теоретической и практической значимости результатов исследования.** *Практическая значимость работы.* Предлагаемые в конце исследования мероприятия позволят улучшить финансовые результаты: показатели ликвидности увеличатся и будут приближаться к нормативам. Показатели рентабельности имеют тенденцию к увеличению.

**Теоретической базой** дипломной работы являются труды таких известных авторов, как: Бочаров В.В., Ефимова О.В., Ковалев В.В., Лукасевич И.Я., Шеремет А.Д., Негашев Е.В. и другие, законодательные и нормативные акты, учебники и учебные пособия по теории финансового анализа, статьи в ведущих бухгалтерских и финансовых изданиях, а также годовая бухгалтерская отчетность за анализируемый период с 2016 года по 2018 год компании ООО «Гудзон».

**Основные положения (результаты), к которым студент пришёл при проведении исследования.**

1) В настоящее время финансовое состояние предприятия отражает конечные результаты его деятельности. Конечные результаты деятельности предприятия интересуют не только работников самого предприятия, но и его

партнеров по экономической деятельности, государственные, его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия.

2) Финансовое состояние организации формируется под влиянием множества факторов, негативное влияние которых не только ведет к неустойчивому развитию, но и может стать причиной банкротства. Значительную роль в его определении играет производственная специфика, многоотраслевая специализация. Анализ финансового состояния организации является важным критерием оценки его деятельности.

3) Определение границ финансовой устойчивости организации относится к числу наиболее важных экономических проблем, поскольку ее недостаток может привести к потере платежеспособности и, в результате, к банкротству.

4) Финансовое состояние организации отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность к развитию компании, улучшению ее производственных мощностей и оптимизации использования финансовых ресурсов для улучшения функционирования компании в современных условиях хозяйствования.

## **СОДЕРЖАНИЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

**Во введении** обоснована актуальность темы исследования, сформулированы цель, поставлены задачи исследования, определены его объект и предмет, показано состояние научной разработанности темы, обоснована методология, обозначен характер используемого фактического материала, информационной базы исследования, а также его теоретическая и практическая значимость.

*Первая глава работы, включающая два параграфа, посвящена теоретическим аспектам финансово-экономического анализа организации.*

*Первый параграф посвящен сущности финансово-экономического анализа организации*

Заключается, что анализ отчетов предприятия является основным видом анализа и позволяет оценить уровень развития бизнеса, его сильные и слабые стороны, изменение показателей во времени. Кредиторов при анализе интересует в первую очередь способность предприятия оплачивать долговые обязательства. Инвесторы интересуются текущим и будущим соотношением уровня доходов и рисков. Руководство компании заинтересовано как в платежеспособности предприятия, так и в максимальных доходах при минимальных рисках.

Также констатируется тот факт, что анализ отчетов предприятия является основным видом анализа и позволяет оценить уровень развития бизнеса, его сильные и слабые стороны, изменение показателей во времени. Кредиторов при анализе интересует в первую очередь способность предприятия оплачивать долговые обязательства. Инвесторы интересуются текущим и будущим соотношением уровня доходов и рисков. Руководство компании заинтересовано как в платежеспособности предприятия, так и в максимальных доходах при минимальных рисках.

*Во втором параграфе первой главы рассматриваются этапы и детали финансово-экономического анализа*

Рассматривается положение о том, что финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым или кризисным. Если предприятие может своевременно выполнять свои платежные обязанности, расширять финансирование своей деятельности, а также свободно переносить какие-то непредвиденные ситуации, поддерживая свою платежеспособность на должном уровне, это говорит о том, что оно находится в устойчивом финансовом состоянии.

Также рассматриваются следующие этапы анализа финансового состояния компании:

- общий анализ;
- анализ устойчивости;
- анализ ликвидности;
- анализ коэффициентов финансового состояния;
- анализ коэффициентов финансовых результатов.

***Вторая глава посвящена финансово-экономическому анализу предприятия на примере ООО «Гудзон»***

*В первом параграфе рассматривается организационная характеристика организации.*

Существующая в настоящее время организационная структура фирмы ООО «Гудзон» – это линейно-функциональная структура.

Исполнительный директор на предприятии выполняет такие задачи, как:

- представляет предприятие во всех учреждениях и организациях,
- распоряжается имуществом предприятия,
- заключает договора,
- издает приказы по предприятию,
- в соответствии с трудовым законодательством принимает и увольняет – работников,
- применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников – предприятия,
- открывает в банках счета предприятия.

Достоинствами линейно-функциональной системы управления являются:

- привлечение к руководству более компетентных в конкретной области специалистов;
- оперативность в решении нестандартных ситуаций;
- быстрый рост профессионализма функциональных руководителей;
- получение непротиворечивых заданий и распоряжений;
- полная персональная ответственность за результаты работы.

Заключается, что инфляционные процессы, в следствии которых возможно рост цены на используемые в производстве ООО «Гудзон» материалов, сырья и услуг, приведут к увеличению валюты баланса и приведут к уменьшению чистой прибыли ООО «Гудзон».

*Во втором параграфе производится горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Гудзон». Оценка ликвидности и платежеспособности.*

Как показал горизонтальный анализ баланса ООО «Гудзон», валюта баланса в целом к концу 2018 года увеличивается. Имущество увеличивается на 1,63%, в основном за счет внеоборотных активов, а именно, основных средств и прочих внеоборотных активов. Оборотные активы предприятия к концу 2018 году снижаются за счет краткосрочных финансовых вложений.

Как показал вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Гудзон» имущество организации в основном состоит из внеоборотных активов, причем в 2017 году их доля в валюте баланса снижается на 2,34% с 80,25% до 77,91%, а в 2018 году снова возрастает до 83,74%.

Наибольшую долю в составе внеоборотных активов занимают основных средства и финансовые вложения, что можно объяснить либо приобретением основных средств и вложением капитала в долгосрочные инвестиции.

Доля оборотных активов к концу 2018 года опустилась ниже их доли в 2016 году и составила 16,25%. Среди оборотных активов основную долю занимают снова финансовые вложения, а денежные средства и дебиторская задолженность насчитывают от 2 до 4%.

Источники финансирования имущества ООО «Гудзон» пополняются в основном за счет долгосрочных обязательств. Доля долгосрочных обязательств на протяжении трех исследуемых периодов растет с 37% до 42%. Также растет и доля собственного капитала, который в 2016 году составлял 38,32%, а к концу 2018 года его доля в валюте баланса снизилась до 35,32%. Собственный капитал снижает свою долю в валюте баланса по причине того, что уменьшается нераспределенная прибыль.

Но в тоже время у организации постепенно увеличиваются долгосрочные обязательства в виде долгосрочных заемных средств, к которым, в первую очередь относят кредиты и займы. По краткосрочным обязательствам наблюдается аналогичная ситуация.

Таким образом, проведенный горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Гудзон» показал четкую картину о том, из каких средств состоит имущество организации и за счет каких источников оно сформировано (собственные и заемные).

По итогам 2018 года организацию можно признать неплатежеспособным, а баланс не является ликвидным., т.к. показатели платежеспособности не соответствуют нормативным значением и уменьшаются в динамике.

*В третьем параграфе осуществляется анализ финансовой устойчивости и финансового состояния различными методиками*

Платежеспособным предприятие считается до тех пор, пока присутствуют, в достаточной степени, свободные денежные средства. Есть еще вариант, при котором свободные денежные средства совсем не присутствуют, но при этом, организация продолжает реализацию активов и производить своевременную оплату по счетам кредиторов.

Так как недостаточная финансовая устойчивость предприятия может повлечь за собой неплатежеспособность, а также отсутствие средств для дальнейшего развития производства, то крайне необходимым является соответствие финансовых ресурсов требованиям рынка. А что касается избыточной финансовой устойчивости предприятия, то она сулит преградами для дальнейшей перспективы развития производства, путем затруднения использования затрат организации излишками.

В процессе анализа финансово-экономического состояния было выяснено, что предприятие убыточно и неэффективно, следовательно - необходимо разработать мероприятия по финансовому оздоровлению.

*В третьей главе рассматриваются мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Гудзон».*

После проделанного анализа были выявлены следующие негативные аспекты в деятельности компании ООО «Гудзон»:

- Кризисное состояние;
- Снижение прибыли от продаж;
- Уровень кредиторской задолженности превышает уровень дебиторской задолженности;
- Чрезмерное привлечение заемного капитала, низкий уровень обеспеченности собственным капиталом;
- Низкая доля денежных средств в оборотных активах

Существуют следующие виды рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность ООО «Гудзон» и угрожать финансовому положению предприятия:

- отраслевые риски;
- страховые и региональные риски;
- финансовые риски.

Таким образом необходимо разработать мероприятия по финансовому оздоровлению.

Были разработаны мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Гудзон», а также было установлено, что после проведенных мероприятий будет наблюдаться улучшение финансовых показателей. Предлагаемые мероприятия позволят улучшить финансовые результаты: показатели ликвидности увеличатся и будут приближаться к нормативам.

Мероприятия по увеличению выручки и чистой прибыли позволят увеличить собственный капитал, а мероприятия по сокращению дебиторской задолженности позволят высвободить дополнительные денежные средства. Все высвободившиеся денежные средства можно направить на погашение кредиторской задолженности, а так же часть прибыли можно использовать для расчетов с кредиторами.

**В заключении** излагаются основные выводы проведенного исследования, предложения и рекомендации по исследованным вопросам.

Констатируется, что в работе рассмотрена методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности. Проведён анализ финансовой отчетности ООО «Гудзон», состоящий из следующих этапов:

1. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.

2. Анализ деловой активности, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности.

3. Анализ финансовых результатов по методике Д.А. Ендовицкого.

Подводится итог, что цель анализа заключается не только в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение

В результате проведенного анализа выявлено, что предприятие не платежеспособное, имеет низкую финансовую устойчивость и имеет кризисное состояние.

В работе предложен ряд мероприятий направленных на финансовое оздоровление предприятия.

Составлен прогнозный баланс, по которому рассчитаны финансовые показатели, которые позволяют сделать вывод об улучшении финансового состояния.