

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

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Анализ финансового состояния предприятия и пути повышения его  
эффективности (на примере ООО «Форум »)»**

---

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА  
студентки 5 курса 562 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Мясниковой Вероники Витальевны

---

Научный руководитель  
доцент кафедры финансов и кредит

К.Э.Н., доцент

должность, уч. ст., уч. зв.

\_\_\_\_\_

личная подпись, дата

Н.Ф. Данилова  
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

К.Э.Н., доцент

должность

\_\_\_\_\_

личная подпись, дата

Балаш О.С.  
инициалы, фамилия

Саратов,  
2019

**Актуальность** темы обусловлена тем, что анализ финансово-хозяйственной деятельности организации на сегодняшний день является направлением, требующего особого внимания, как с научной, так и с практической точки зрения, а также необходимостью улучшения и постоянной оценки финансового состояния организации для поддержания конкурентоспособности и предотвращения кризисных ситуаций. Для того чтобы достичь устойчивого финансового состояния организации, необходимо уметь эффективно управлять всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов, которые и определяют результаты ее деятельности. В процессе анализа важным составляющим является определение того, в каком состоянии находятся финансовые ресурсы, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна эффективно их использовать для бесперебойной производственной деятельности и найти резервы для того, чтобы расширить и обновить свою производственную базу. В соответствии с такими подходами, результаты проведенного анализа найдут ответ на актуальный в современной экономике вопрос о способах улучшения финансового состояния организации в конкретный период ее деятельности.

Вместе с тем, финансовое состояние – это важнейшая характеристика экономической деятельности организации во внешней среде, т.к. именно оно определяет конкурентоспособность организации, ее потенциал в деловом сотрудничестве, и оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы, как самой организации, так и ее партнеров по финансовым и другим отношениям.

Определение границ финансовой устойчивости предприятий относится к числу наиболее важных экономических проблем в современных условиях, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятий средств, для развития производства, их неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству, а «избыточная»

устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

Все вышесказанное и явилось основанием для выбора темы выпускной квалификационной работы, т.к. проблема финансовой устойчивости и путей для ее улучшения является на сегодняшний день актуальным и проблематичным направлением.

**Целью исследования** является проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Форум» и на основании полученных результатов разработать стратегические мероприятия по улучшению его финансового положения.

**Задачи** исследования состоят в следующем:

- выявить сущность, задачи и методы финансового анализа;
- раскрыть информационно-аналитическое обеспечение анализа финансового состояния организации;
- проанализировать показатели финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Форум»;
- провести анализ рентабельности ООО «Форум»;
- разработать стратегию улучшения финансового состояния ООО «Форум».

**Объектом исследования** является Общество с ограниченной ответственностью «Форум» (ООО «Форум»).

**Предмет исследования** – оценка финансового состояния ООО «Форум».

**Обзор научной литературы по теме.** Методика анализа финансовой отчётности в России была разработана достаточно давно и успешно применялась при оценке финансовой устойчивости и платёжеспособности отечественного предприятия. Разработкой методических основ занимались и занимаются такие учёные, как Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Ковалёв В.В., Савицкая Г.В. и другие учёные. Однако, несмотря на достаточную разработанность темы, практические аспекты проведения анализа в

анализируемой сфере деятельности ООО «Форум» практически отсутствуют, что и делают данное исследование актуальным.

**Во введении** раскрыты цель, задачи, актуальность и структура выпускной работы.

**В первой главе** рассматриваются теоретические основы финансового состояния предприятия: сущность и направления анализа финансового состояния предприятия; основные подходы к проведению данного анализа, информационно-аналитическое обеспечение исследования финансового состояния организации.

**Во второй главе** проводится анализ финансового состояния ООО «Форум».

**Третья глава** позволяет оценить эффективность ведения бизнеса ООО «Форум».

**Заключение** включает в себя выводы в работе и их решения в устранение недостатков.

**Основное содержание работы.** В первой главе «**Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**» состоящих из двух этапов где рассматривается теоритические основы финансового состояния и оценка состояния компании но и выполнение работы, направленной на его улучшение состоящее из разных методов.Для этого используются основные финансовые документы:бухгалтерский баланс,отчет о прибыли и убытках.В работе показана значимость анализа финансово-хозяйственной деятельности.

В работе рассматривается аспекты для выживания и избегания банкротства предприятия в условиях рыночной экономики, где необходимо рационально управлять финансами, знать структуру капитала по составу и источникам образования, занимаемую долю собственных и заемных средств. Где рассматриваются понятия: финансовое состояние, показатель ликвидности, показатели оборачиваемости, анализ рентабельности.

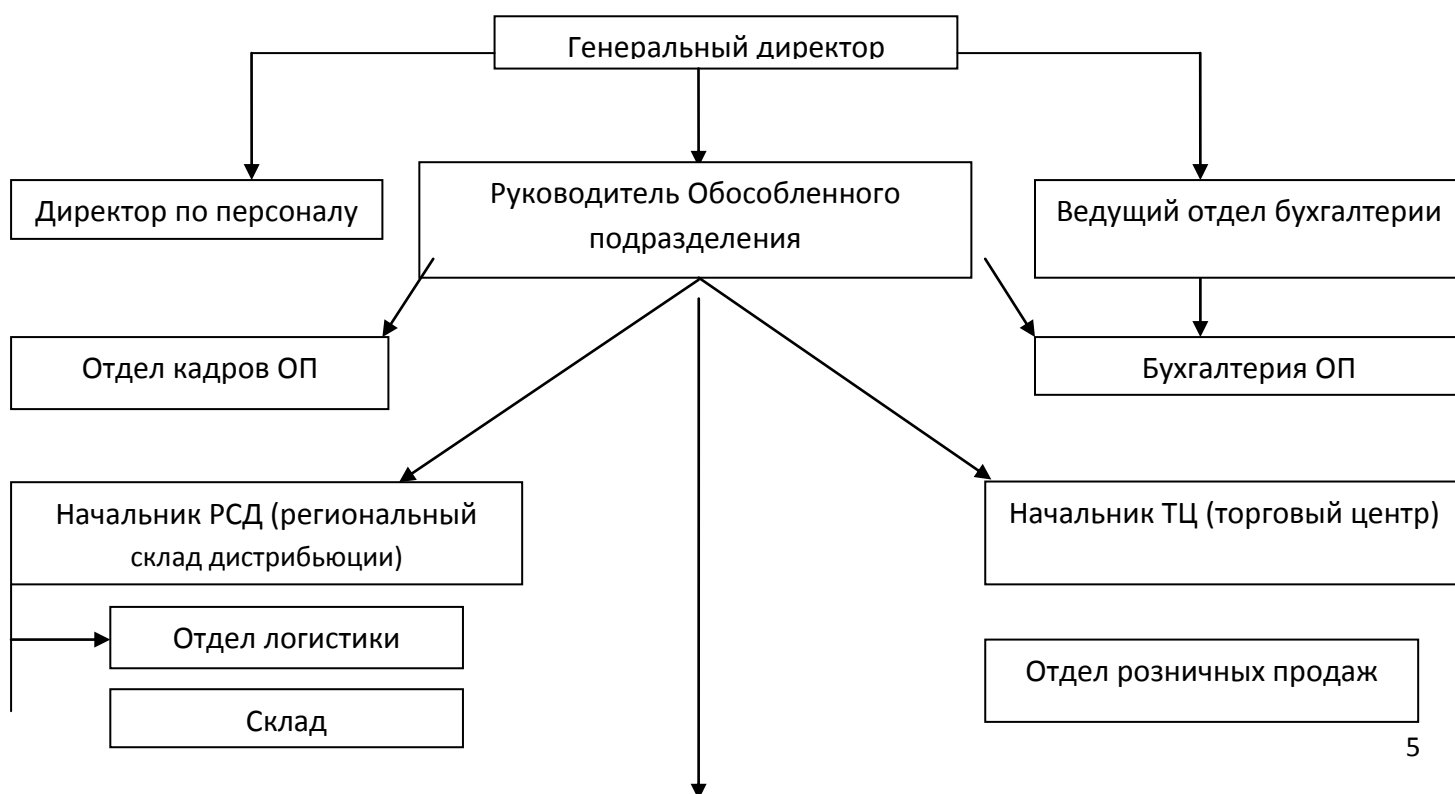
Таким образом использование всех методов финансового анализа позволяет более точно оценить финансовую ситуацию, сложившуюся на предприятии, спрогнозировать ее на перспективу и принять более обоснованное управленческое решение.

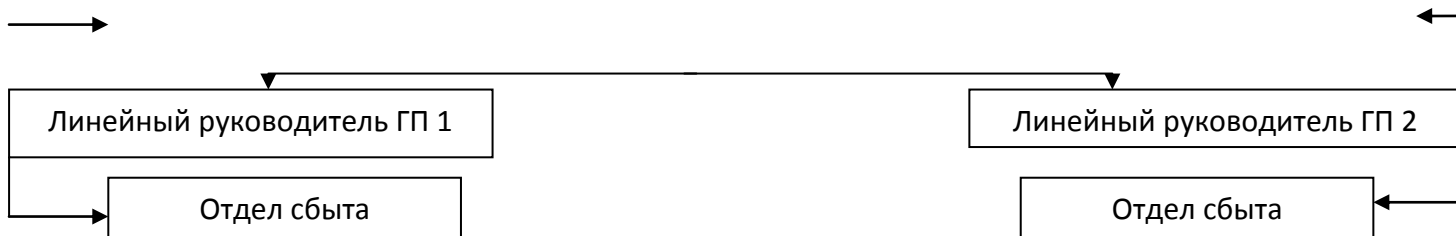
Во второй главе «Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Форум» где рассматривается характеристика предприятия и проводится анализ финансового состояния.

Данное общество является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает по своим обязательствам этим имуществом. Основной целью ООО «Форум» является извлечение прибыли. Основной вид деятельности - сдача в аренду нежилых помещений. Также в работе даю общую оценку финансового состояния ООО «Форум» за 2015-2017гг, где определить финансовую устойчивость организации, которая позволит обозначить соотношение обязательств организации и возможность их беспрепятственного погашения, т.е. выявить активы, которые способны погасить обязательства компании.

Для ООО «Форум» характерна линейно-функциональная организационная структура, представленная на рисунке 1.

Рисунок 1 - Организационная структура ООО «Форум»





Анализируя данные на рисунке 2, в 2017 году в ООО «Форум» наблюдается спад внеоборотных, значение которых составило – 39%. Снижение произошло в результате начисленной амортизации, что свидетельствует о полной загрузке оборудования. Из проведенного структурного анализа за три года видно, что предприятие не развивается и уменьшает свой потенциал.

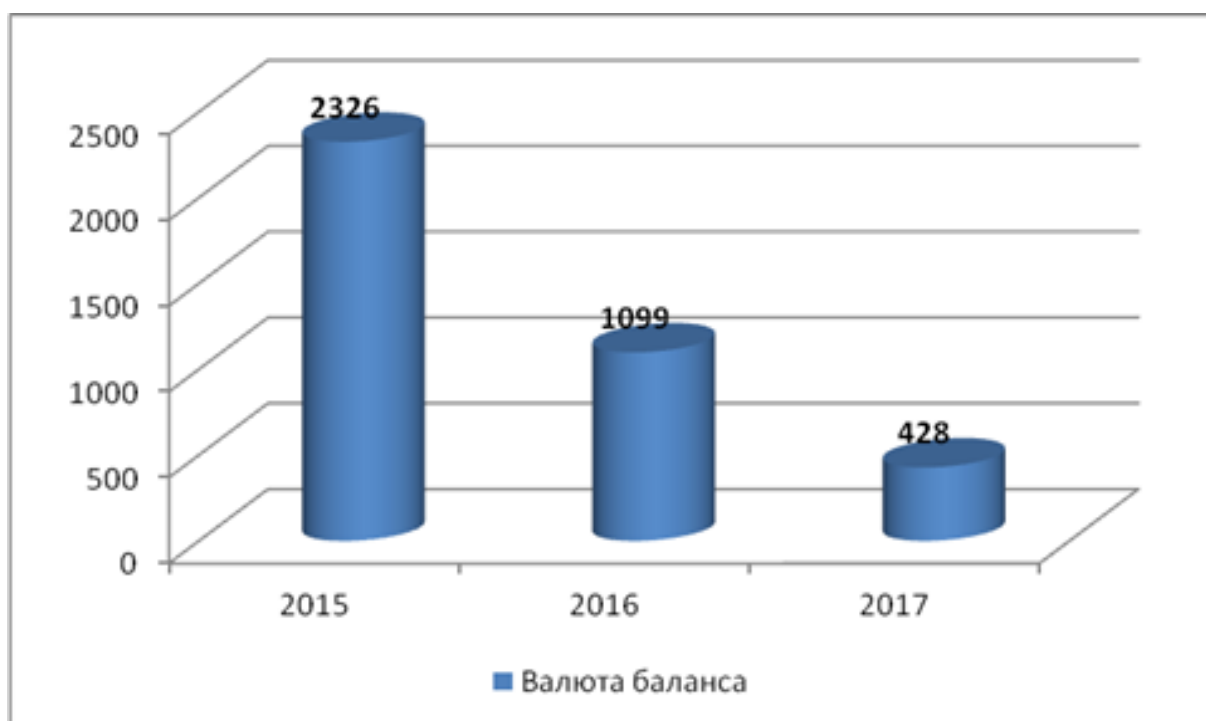


Рисунок 2 – Валюта баланса

Как видно на рисунке 3, суммы внеоборотных и оборотных активов равны источникам их покрытия, что говорит о правильном размещении имущества. Несоответствие произошло при формировании запасов. Основными причинами несоответствия являются высокое содержание кредиторской задолженности и низкая доля собственных оборотных средств.

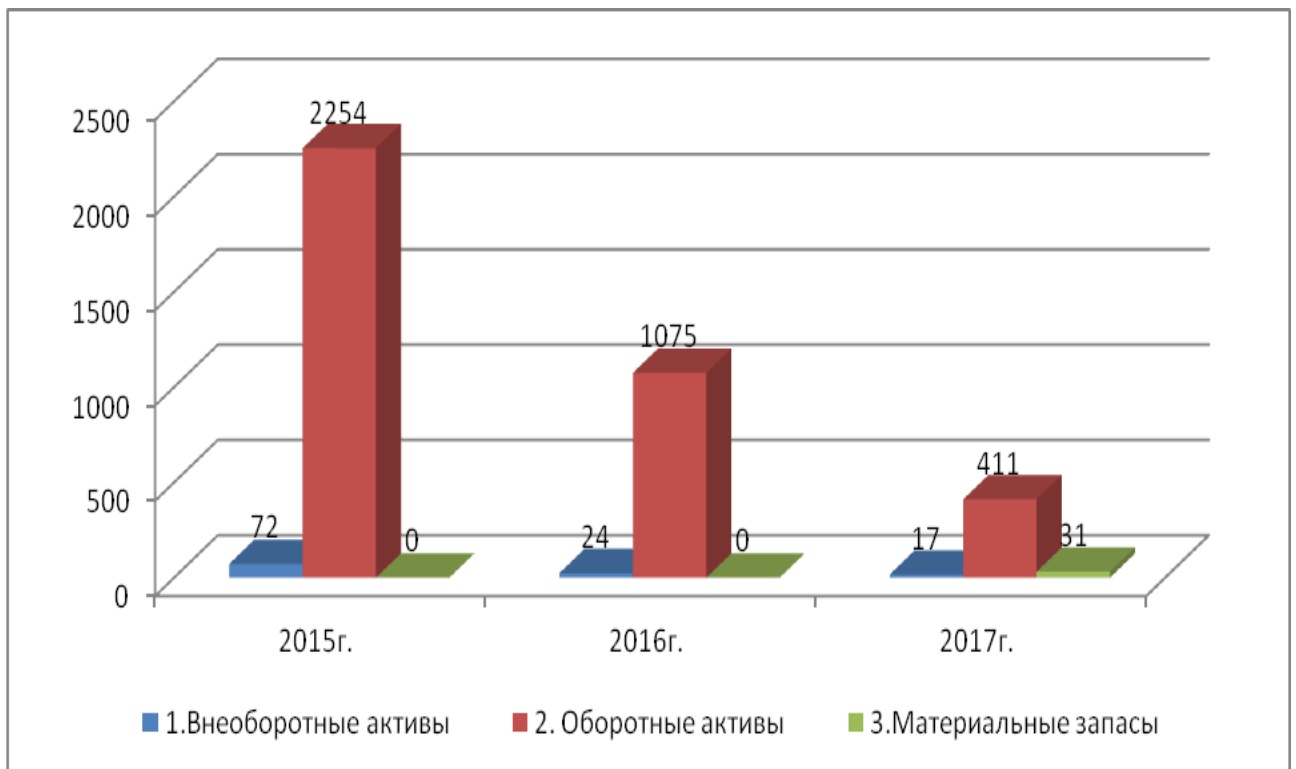


Рисунок 3 - Размещение имущества ООО «Форум»

У предприятия преобладают оборотные активы, которые с каждым годом набирают обороты, данное соотношение представлено на рисунке 4.

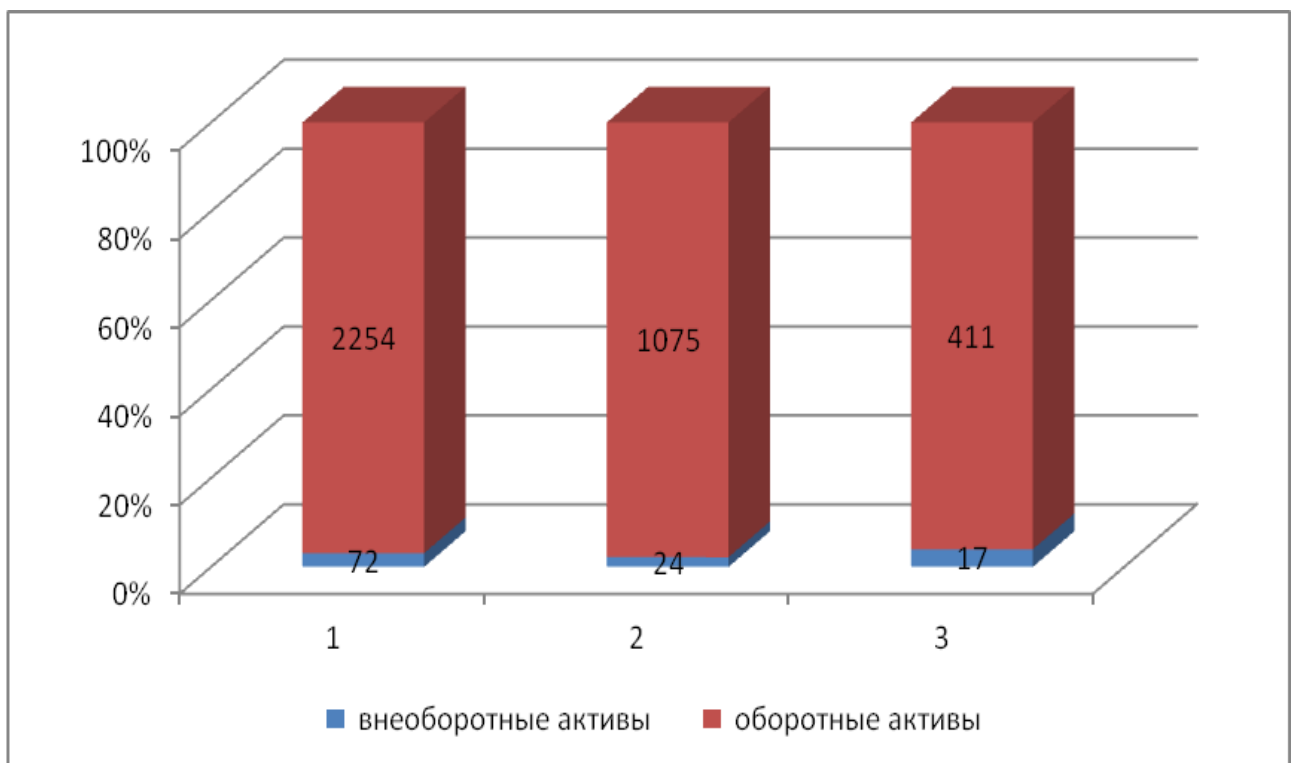
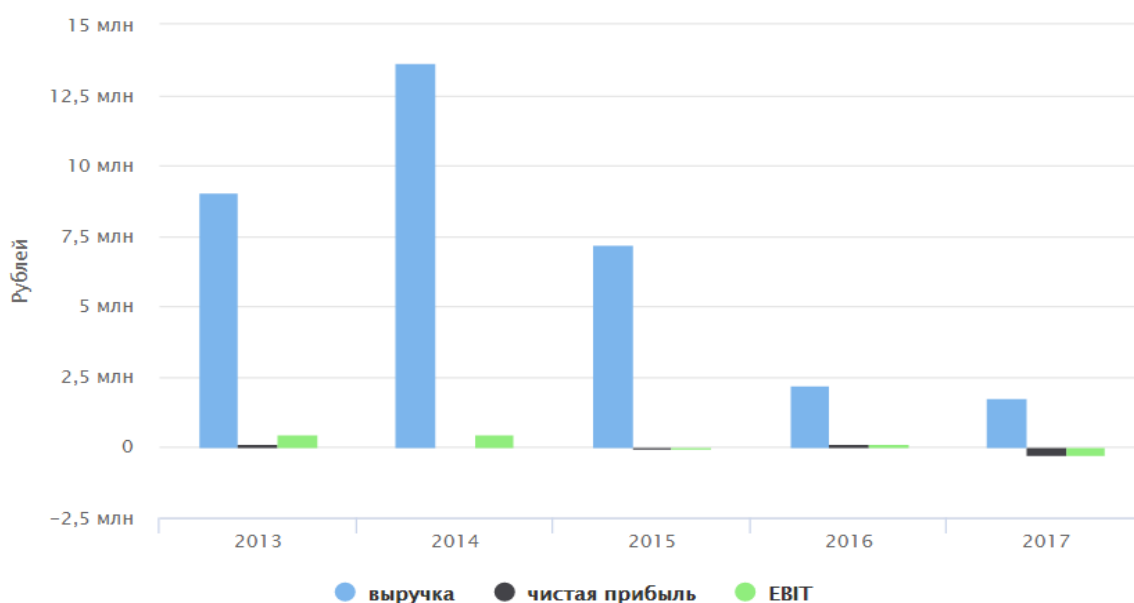


Рисунок – 4 Структура внеоборотных и оборотных активов ООО «Форум» за 2015-2017 гг.

Основную долю оборотных активов ООО «Форум» составляют активы с малой степенью риска, на конец 2017г, наглядно данный вывод демонстрирует рисунок . При этом наблюдается спад их доли в оборотных активах в рассматриваемом периоде, который составляет .

Рассмотрев оценку финансового состояния ООО «Форум» за 2015-2017гг, можно определить финансовую устойчивость организации, которая позволит обозначить соотношение обязательств организации и возможность их беспрепятственного погашения, т.е. выявить активы, которые способны погасить обязательства компании.

#### Краткий анализ финансовых результатов



Финансовый показатель	2014	2015	2016	2017
ЕВІТ	468	(30)	160	(268)
Рентабельность продаж (прибыли от продаж в каждом рубле выручки)	7.3%	7.1%	6.8%	-14%
Рентабельность собственного капитала (ROE)	7%	-8%	69%	-254%
Рентабельность активов (ROA)	0.4%	-0.5%	9.3%	-35.1%

Рисунок 5 – Краткий анализ финансовых результатов ООО «Форум» за период 2013-2017гг

Таким образом, состав и структуру оборотных активов ООО «Форум» за рассматриваемый период, в целом, можно считать положительными, учитывая тот факт, что чем больше средств вложено в активы, попавшие в категорию высокого риска, тем ниже финансовая устойчивость предприятия.



Рассмотрев итоги финансового состояния ООО «Форум» в динамике за три года, можно сделать вывод, что финансовое состояние рассматриваемого общества в целом является удовлетворительными .

В третьей главе «Оценка эффективности ведения бизнеса ООО «Форум» где рассматривается анализ рентабельности ООО «Форум» и стратегия улучшения финансового состояния.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, оценка ведения бизнеса и разработка рекомендаций по его эффективному его ведению является актуальным направлением. Для того чтобы создать целостность картины финансового положения организации и выработать перспективные направления для ее развития, нужно применять определенные показатели оценки эффективности деятельности организации. К таким показателям, прежде всего, относят показатели доходности предприятия, где общей характеристикой доходности организации является общая рентабельность.

Таблица 8 - Показатели рентабельности ООО «Форум» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение 2017 к 2015г.
1.Общая рентабельность	-0,004	0,072	-0,150	-0,22
2.Рентабельность собственного капитала	-0,161	0,582	4,188	3,61
3.Рентабельность оборотных активов	-0,008	0,096	-0,361	-0,46
4.Рентабельность внеоборотных активов	-0,011	3,333	-	13,073
5.Рентабельность совокупного капитала (активов)	-0,005	0,093	-0,351	-0,44
6.Рентабельность продаж валовая	0,071	0,068	-0,140	-0,21
7.Рентабельность продаж чистая (экономическая)	-0,004	0,072	-0,150	-0,22

Рассматривая таблицу можно сделать вывод, что рентабельность собственного капитала в рассматриваемом периоде из года в год сильно скачет, а значит, это свидетельствует об активизации использования собственного капитала у ООО «Форум».

Стратегия улучшения состояния руководству ООО «Форум» необходимо постоянно контролировать свою финансовую деятельность и принимать ряд мер, направленных на выявление проблемных блоков и повышение финансового состояния организации.

Повышению экономической эффективности деятельности организации, прежде всего, является финансовая стратегия, при разработке которой особое внимание уделяется:

- полноте выявления денежных доходов организации;
- рациональному распределению и использованию прибыли;
- рациональному использованию капитала организации;
- выстраиванию эффективности управлением персоналом.

Таким образом, данное предложение, прежде всего, предоставит возможность заинтересовать новых клиентов, вызывая у них позитивные эмоции, усилить рост товарооборота и соответственно привлечь дополнительный доход, который будет повышать уровень рентабельности организации.

**Заключение** на основе проведенного в данной работе исследования установлено, что эффективная деятельность ООО «Форум» невозможна без грамотного планирования. Организация бухгалтера является важным резервом дальнейшего совершенствования учётной работы, значительно упрощает работу бухгалтера, снижает количество ошибок, повышает возможность использования учётной информации в управлении предприятием. Устранение недостатков организации учета на предприятии будет способствовать улучшению результатов их хозяйственно-финансовой деятельности, стабилизации финансового состояния и улучшению взаимоотношений с

бюджетом. Поэтому, необходимо отметить, что организация, в которой четко организована аналитическая работа, способна заранее распознать надвигающийся кризис и оперативно отреагировать, во избежание финансовых трудностей или уменьшить степень риска их возникновения. Таким образом, только комплексный анализ финансовых показателей может своевременно указать на негативные тенденции, возможное ухудшение положения организации и помочь вовремя принять верное управленческое решение в какой-либо спорной ситуации.