

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

Кафедра «Финансов и Кредита»

«Анализ финансового состояния предприятия ООО «Кофе и Шоколад»

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

Студентки 5 курса 562 группы

По направлению 30.03.01 Экономика

Профиль «финансы и кредит»

Артемьевой Анастасии Юрьевны

Научный руководитель

зав.кафедрой «Банковское дело
на базе ПАО «Сбербанк России»»,

д.э.н., доцент

должность,уч.степень,уч.должность

дата, подпись

Фирсова А.А

фамилия, инициалы

зав.кафедрой « финансы и кредит»

к.э.н., доцент

должность,уч.степень,уч.должность

дата, подпись

Балаш О.С

фамилия, инициалы

Саратов 2020

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия - это, в первую очередь, аудит предприятия, проводимый сторонней аудиторской компанией. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия производится с целью выяснения соответствия бухгалтерской документации фирмы законодательству РФ. В условиях рыночной экономики залогом выживания предприятия является его конкурентоспособность. В связи с этим от предприятия требуется повышение эффективности производства, внедрение новых форм хозяйствования и управления, которое должно сопровождаться укреплением его финансового положения. При этом резко возрастает значение финансовой устойчивости субъектов хозяйствования.

На сегодняшний день, в связи с ныне сложившимся мировым экономическим кризисом, острым стремлением любого бизнеса стала необходимость получения максимально возможной прибыли от компаний, из-за чего роль анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия очень резко возросла. Ведь проводя анализ финансово-хозяйственной деятельности Вашей компании, Вы автоматически улучшаете качество работы всей Вашей бухгалтерии, а следовательно, улучшаете качество работы всей компании.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности призван обнаруживать и предотвращать ошибки и недочёты в бухгалтерской деятельности компании, а также при необходимости вовлекать в производство ранее не используемые резервы. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия производится, как правило, независимыми экспертами, так называемыми специалистами аудиторской компании. Беспристрастные аудиторы по мере проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности компании могут давать различные советы по улучшению работы бухгалтерии, дабы избежать таких ошибок в будущем. В этой связи значение достоверной и объективной бухгалтерской отчетности резко возрастает, ибо анализ ее показателей позволяет определить истинное имущественное и финансовое положение предприятия.

Отчетность - это один из основных приемов методологии бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, сгруппированных в определенные формы, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия за отчетный период.

С помощью рекомендаций независимых экспертов становится возможным использование ранее неактивных резервов.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это очень сложный и важный для успешного развития бизнеса процесс, который происходит практически на всех видах предприятия, основанных абсолютно на любой форме собственности.

Поэтому столь актуальной является тема данной работы, так как в условиях рыночной экономики необходимо владеть знаниями в области финансовой оценки и уметь применять их на практике.

Кроме того, своевременное выявление негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности предприятия дает возможность руководству быстро предпринять определенные действия по улучшению состояния, чтобы не допустить банкротства.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление и оценка тенденций развития финансовых процессов на предприятии. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Исследовать сущность и методы финансового анализа;
- Изучить важнейшие показатели финансового состояния предприятия;
- Провести анализ финансового состояния предприятия на примере ООО «Кофе и Шоколад»;

Объектом исследования дипломной работы выступает ООО «Кофе и Шоколад».

Предмет исследования - финансовое состояние ООО «Кофе и Шоколад».

Анализ методов финансирования инновационной деятельности получил широкое распространение в научной литературе.

В работе применялись такие методы, как сравнение, анализ и синтез, расчётный метод, анализ литературы, анализ нормативно-правовой документации по источникам финансирования инновационной деятельности, а также анализ документов и отчётности по России.

Выпускная квалификационная работа содержит введение, две основных главы, заключение. Первая глава описывает теоретические знания и приводит методы финансирования инновационной деятельности, вторая глава содержит анализ данных финансирования инновационной деятельности в России и рекомендации в данной области. В заключении представлены выводы по работе. Список литературы включает 27 источников.

Решение проблемы финансового анализа и аналитического моделирования финансового состояния предприятия (коммерческой организации) в настоящее время зависит от того, как понимается термин "финансовое состояние предприятия" и какое в него вложено практическое значение. Финансовая деятельность предприятия предусматривает процессы формирования, перемещения актива, а также обеспечение безопасности и контроля над его использованием.

Финансовое положение или состояние является сложным результатом взаимодействия всех элементов, входящих в систему универсальных финансовых отношений, что позволяет определить эту позицию, через систему производственных и экономических факторов. Это эффективность, деловая активность (рентабельность, оборот), ликвидность, финансовая устойчивость, платежеспособность, сопровождаемая ростом рыночной стоимости.

Финансовое состояние предприятия - это совокупность показателей, отражающих его способность погашать долговые обязательства.

Основной целью и содержанием финансового анализа является оценка финансового положения предприятия, а также определение направлений повышения эффективности функционирования предприятия с использованием рациональной финансовой политики.

Анализ финансового состояния показывает, каким именно направлением должен руководствоваться данный бизнес, позволяет определить наиболее важные аспекты и самые слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Финансовое положение предприятия характеризует его финансовую конкурентоспособность, иными словами - платежеспособность, кредитоспособность и инвестиционную привлекательность.

Показатели финансового состояния предприятия отражают наличие, размещение и использование собственных финансовых активов.

термина "финансовое состояние".

Содержательная сторона финансового анализа представляет собой процесс, включающий в себя идентификацию, систематизацию, а также аналитическую обработку финансовых данных. Результатом данного процесса является разработка рекомендаций, которые необходимы при принятии рациональных управленческих решений в отношении данного объекта финансового анализа.

Основными особенностями финансового анализа являются:

- Общая характеристика имущественного и финансового положения предприятия;
- Степень предпринимательского риска;
- Выделение приоритетных оценок в отношении платежеспособности, рентабельности и финансовой устойчивости предприятия;
- Использование общедоступной информации;
- Потребность в дополнительных источниках финансирования;
- Обеспечение информационными данными управленческих решений, как тактического, так и стратегического характера;
- Общедоступность результатов финансового анализа предприятия;
- Возможная унификация состава и содержания аналитических процедур;

- Выделение в системе критериев денежного измерителя в качестве доминанты;

- Рациональность привлечения заемных средств;

- Высокий уровень достоверности и верифицируемости итогов анализа (в пределах достоверности данных публичной отчетности).

Методика финансового анализа представлена следующими взаимосвязанными блоками:

- Анализ финансовых результатов деятельности предприятия;

- Анализ финансового состояния предприятия;

- Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия (ликвидность, рентабельность, деловая активность).

Основная цель финансового анализа состоит в том, чтобы получить ключевые показатели, позволяющие получить наиболее достоверную и полную картину финансового положения предприятия, а также прогнозировать его динамику в будущем, как ближайшую, так и дальнейшую.

Конкретные цели финансового анализа связаны с задачами того или иного субъекта финансового анализа. Каждая конкретная цель финансового анализа достигается путем решения набора аналитических задач, представляющих собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения этого анализа. Объем и качество базовой информации являются основными факторами при решении данных аналитических задач.

Основными функциями финансового анализа являются:

- Объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;

- Выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;

- Подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;

- Выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности всей хозяйственной деятельности.

Основной целью любого типа финансового анализа является оценка и определение внутренних проблем предприятия для подготовки, обоснование принятия различных управленческих решений, в том числе:

- В области развития;
- выхода из кризиса;
- перехода к процедурам банкротства;
- покупки-продажи бизнеса или пакета акций;
- привлечения инвестиций, так называемых заемных средств.

История возникновения сети берет начало 2004 году, когда была основана первая из кофеен, располагающаяся на пересечении улиц Вольской и Советской. В то время рынок услуг общественного питания находился ещё на стадии развития, и конкуренция среди заведений в формате «кофейня» была очень слабо выражена. Саратовцы постепенно освоили преимущества «Кофе и Шоколада», спрос на данные услуги вырос, и одна кофейня уже не могла вместить всех желающих. Поэтому в 2005 году была открыта кофейня на проспекте Кирова, 21/23. Затем последовало открытие кофеин на улицах Радищева и Московской. На сегодняшний день их уже одиннадцать. Таким образом, можно сделать вывод, что сеть функционирует успешно и эффективно, совершенствуется, развивается и пользуется большим спросом. Между всеми кофейнями налажена четкая связь, все процессы унифицированы и стандартизированы.

Данное заведение ориентируется на целевую аудиторию, которая представляет собой определенную группу - это состоятельные люди, ориентировочно до 50 лет, а также семейные пары, желающие уединиться от окружающих и расслабиться под тихую музыку в приятном зале, оформленном в различном стиле.

Кофейня «Кофе и Шоколад» является обществом с ограниченной ответственностью (ООО «Кофе и Шоколад» и ООО «Кофе и шоколад ПЛЮС»). Предприятие действует на основании Договора предприятия. Общество является юридическим лицом, имеет печать со своим наименованием, угловой штамп с наименованием и реквизитами, фирменный бланк, расчетный и иные счета в учреждениях банков. Общество несет ответственность по своим обязательствам только в пределах своего имущества. Учредители несут убытки в пределах своего вклада. Общество не отвечает по имущественным обязательствам учредителей.

Предметом деятельности кофейни «Кофе и Шоколад» являются:

- деятельность в сфере общественного питания;
- коммерческая деятельность;
- торгово-закупочная деятельность, розничная торговля;
- приобретение, заготовка, сортировка, стандартизация, переработка, изготовление продукции и ее реализация;
- деятельность по производству, выпуску, реализации и организации потребления продукции общественного питания, пищевой продукции и полуфабрикатов;
- производство, переработка, заготовка, хранение и реализация сельскохозяйственной, животноводческой и птицеводческой продукции;
- рекламная деятельность;
- организация досуга людей.

Основным видом деятельности Организации является деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (код по ОКВЭД 56.10). В ходе анализа мы сравнили ключевые финансовые показатели Организации со средними значениями данных показателей конкретной отрасли и всех отраслей Российской Федерации. Среднеотраслевые и среднероссийские значения показателей рассчитаны по данным бухгалтерской отчетности за 2015 - 2018 год, представленной Росстатом. При расчете среднеотраслевых данных учитывались организации, величина активов которых составляет

более 10 тыс. рублей и выручка за год превышает 100 тыс. рублей. Из расчета также исключались организации, отчетность которых имела существенные арифметические отклонения от правил составления бухгалтерской отчетности. При сравнении использованы среднеотраслевые показатели организаций сопоставимого масштаба деятельности - микропредприятия с выручкой от 10 до 120 млн рублей в год. По результатам сравнения каждого из девяти ключевых показателей с медианным значением нами сделан обобщенный вывод о качестве финансового состояния Организации.

Сравнение финансовых показателей Организации со средними показателями для всех видов деятельности позволяет сделать такой же вывод. Финансовое положение ООО «Кофе и Шоколад» лучше, чем у большинства сопоставимых по масштабу деятельности организаций Российской Федерации, отчетность которых содержится в информационной базе Росстата и удовлетворяет указанным выше критериям.

На основании анализа хозяйственной деятельности ООО «Кофе и Шоколад» можно сделать вывод, что данное предприятие уделяет достаточное внимание качеству продукции и услуг, однако не осознает важность совершенствования своей деятельности на основании формирования маркетинговых коммуникаций.

Кофейня «Кофе и Шоколад» не уделяет должного внимания методам продвижения услуг, а именно: отсутствуют мероприятия по стимулированию сбыта, не налажена связь с общественностью, недостаточно развита реклама, что в значительной степени снижает интерес к предприятию.

В связи с повышением спроса и интереса потребителей к услугам предоставленным кухней и баром, а так же открытием одиннадцатой кофейни, возросла нагрузка на управляющего, который не успевает справляться с организацией всей работы и разработкой дополнительных меню - банкетных, проведения банкетов. Возникла необходимость введении в организационную структуру должности - менеджера банкетной службы.

Для совершенствования деятельности кофейни мы можем предложить проводить кофейные клубы, так как данная сфера деятельности становится популярной у ценителей кофе в городе Саратов. Кофейные клубы увеличат количество посетителей, увеличат количество клиентской базы и расширят ассортимент.

Целесообразно предложить следующий план мероприятий по продвижению услуг кофейни «Кофе и Шоколад»:

1. Организация рекламной кампании.
2. Разработка мероприятий по стимулированию сбыта.
3. Разработка мероприятий в области PR.

Предоставление «эксклюзивной» услуги для своих клиентов. Залы некоторых кофейн максимально удобные и комфортабельные для того, чтобы проводить в них встречи и различные тренинги.

Услуги, предоставляемые кофейней, будут включать в себя:

- Услуги по организации питания (приготовление различных блюд и напитков, обслуживание);
- Услуги по организации досуга;
- Дегустация кофе;
- Возможность купить кофе по цене поставщика.

Таким образом, цель и задачи, поставленные в работе, были достигнуты.

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Изучение теоретических аспектов показало, что финансовое состояние зависит от всех сторон деятельности предприятия:

- выполнения производственных планов;
- снижения себестоимости продукции и увеличения прибыли;
- роста эффективности производства;
- улучшения взаимосвязей с поставщиками сырья и материалов, покупателями продукции, совершенствования процессов реализации и расчетов.

Изучение теоретических основ анализа финансового состояния и его совершенствования позволило сделать следующие выводы: Анализ финансового состояния организации заключается в анализе ликвидности баланса, расчете показателей платежеспособности и ликвидности, анализе финансовой устойчивости, анализа деловой активности и финансовых результатов деятельности.

Основными направлениями улучшения финансового состояния предприятия являются: повышение эффективности использования финансовых ресурсов, оптимизация структуры капитала, совершенствование маркетинговой политики.

На основании анализа хозяйственной деятельности предприятия можно сделать вывод, что кофейня «Кофе и Шоколад» не уделяет должного внимания методам продвижения услуг, а именно: отсутствуют мероприятия по стимулированию сбыта, не налажена связь с общественностью, недостаточно развита реклама, что в значительной степени снижает интерес к предприятию.

В практической части, для продвижения сервисных услуг ООО «Кофе и Шоколад», даны рекомендации в части разработки мероприятий, направленных на увеличение продаж продукции собственного производства и услуг.

Проанализировав деятельность ООО «Кофе и Шоколад» за 2015-2018 гг., можно сделать следующие выводы.

Данное предприятие в целом можно охарактеризовать как способное отвечать по своим обязательствам в краткосрочной перспективе.

Рассматривая динамику доходов и расходов ООО «Кофе и Шоколад» за 2015-2018 гг. можно сказать, что она в целом удовлетворительная, вследствие роста выручки на конец 2018г., следует также отметить факт снижения прибыли от продаж в 2017 г.

За 2015-2018 гг. значения большинства показателей рентабельности либо уменьшились, либо остались на прежнем уровне, что следует скорее

рассматривать как негативную тенденцию. Снижение рентабельности собственного капитала, оборотного капитала, активов отрицательно характеризует управление имуществом предприятия.

Причинами такого финансового состояния на ООО «Кофе и Шоколад» являются общий спад рынка, неправильно выбранная стратегия развития, а также неэффективная работа менеджмента.

В этой связи, на предприятии необходима разработка и внедрение мероприятий, направленных на повышение эффективности управления оборотными средствами.