

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 организации на примере ООО
«КПС»**

АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы
Направления 38.03.01 Экономика
Экономического факультета
Бублик Екатерины Владимировны

Научный руководитель
зав. кафедрой «Банковское дело
на базе ПА «Сбербанк России»,

Д. Э. Н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

А. А. Фирсова

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой
финансов и кредита,

К. Э. Н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

О. С. Балаш

инициалы, фамилия

Саратов 2020

Для успешного развития предприятия приоритетное значение имеет принятие аргументированных решений на основе проведения всестороннего анализа финансового состояния и качественной оценки всех процессов финансовой и хозяйственной деятельности. Значимость анализа повышается в связи с тем, что полученные результаты важны не только для управляющего персонала предприятия, но и для кредиторов, клиентов, поставщиков, инвесторов и других пользователей отчетности.

Основным источником такой информации является бухгалтерская отчетность предприятия.

Актуальность анализа показателей финансовой отчетности обоснована тем, что его результаты позволяют диагностировать показатели финансового состояния предприятия во всех аспектах, дать оценку имущественного положения, как на данный момент, так и в динамике.

Цель дипломной работы – проведение всесторонней оценки финансового состояния организации.

Для поставленной цели в работе были решены следующие задачи:

- определены сущность и задачи анализа финансового состояния;
- изучена информационная база для анализа финансового состояния;
- изучены методики проведения оценки финансового состояния;
- проведен анализ финансового состояния организации.

Объектом исследования выступает ООО «Краснодарпроектстрой» (ООО «КПС»).

Предметом исследования является финансовое состояние организации.

Теоретической и методологической основой исследования явились:

- законодательные и нормативные акты, регулирующие вопросы составления и анализа бухгалтерской отчетности;
- теоретическая литература отечественных авторов в области анализа финансового состояния;
- бухгалтерская (финансовая отчетность) ООО «КПС» за 2017-2019 гг.;
- методы системного, функционально - стоимостного и экономического

анализа, балансовый метод, приемы сравнения, метод отклонений, факторный метод и других специальных приемов экономического анализа.

Практическая значимость работы определяется тем, что она дает более четкое представление о трансформации финансовой отчетности и методике проведения анализа с помощью ограниченного круга экономических показателей.

Финансовое состояние предприятия – категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота в определенный момент времени. Характеризует способность предприятия к самофинансированию и саморазвитию. При этом характеристиками выступают финансовые ресурсы, а именно, показатели обеспеченности финансовыми ресурсами и целесообразность их размещения, а также эффективность использования.

Главной целью анализа финансового состояния предприятия является своевременное выявление причин снижения показателей и устранение этих недостатков в финансовой и хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Финансовое состояние является составной частью экономического потенциала, включающего трудовые, материальные и финансовые ресурсы, которое отражает результаты всей деятельности хозяйствующего субъекта. Экономический потенциал представлен имущественным и финансовым положением предприятия.

Оценка финансового состояния позволяет выявить изменения и факторы этих изменений, основные резервы, а также спрогнозировать основные тенденции финансового состояния.

По своему составу, информация, аккумулированная в организации, весьма разнообразна. Но при этом, более полной информационной системой организации, которая фиксирует хозяйственные операции, является система бухгалтерского учета. В рамках данной системы происходит сбор, регистрация и обобщение информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах компании и их движении «путем сплошного,

непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций».

С целью наиболее полного отражения результата финансового состояния предприятия необходимо применять следующую систему показателей:

- анализ имущественного положения предприятия, его активов и пассивов;
- анализ ликвидности баланса и платежеспособности;
- анализ финансовой устойчивости и факторов, влияющих на показатели;
- анализ и оценка эффективности размещения капитала;
- оценка финансовой результативности.

В работе проводится анализ ООО «Краснодарпроектстрой» - официально зарегистрированного юридического лица, осуществляющим предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации на основании действующего законодательства и нормативно-правовых актов.

Основным видом деятельности организации является – строительство жилых и нежилых зданий. Помимо этого организация занимается производством изделий из бетона для использования в строительстве, производством изделий из гипса и цемента, производством электромонтажных, стекольных, отделочных и других работ.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что выручка от продажи продукции и услуг за 2017-2018 гг. выросла на 318,8% или 176 323 тыс. руб. За 2018-2019 гг. показатель уменьшился на 43,3% и составил 131 395 тыс. руб., что свидетельствует о снижении спроса на продукцию и спаде в сфере строительства и продажи жилья. Это повлияло на снижение себестоимости продукции на 39,1% за 2018-2019 гг.

Прибыль от продажи продукции и услуг в 2018 году составила 24 078 тыс. руб., что больше 2017 года на 18 226 тыс. руб. За 2018-2019 гг. прибыль от продажи имеет отрицательное значение, следовательно, организация получила убыток от финансово-хозяйственной деятельности. Чистая

прибыль за анализируемый период уменьшилась с 3 382 тыс. руб. до -8 183 тыс. руб., соответственно, рентабельность продаж также имеет отрицательное значение.

Отрицательным фактором является тот факт, что затраты на 1 рубль выручки увеличились с 0,83 коп. до 0,96 коп.

Численность персонала не изменилась за весь период исследования, при этом рост производительности труда составил в 2018 году по сравнению с 2017 годом 318,7%, за 2018-2019 гг. снижение составило 43,3%. Это связано со спадом деятельности и отсутствием заказов.

Среднегодовая стоимость основных производственных средств выросла на 26,1% за 2017-2018 гг., за 2018-2019 гг. рост составил 5,5%. При этом за 2018-2019 гг. наблюдается снижение фондоотдачи с 2,74 руб. до 2,1 руб., что показывает неэффективное использование основных средств в организации. Можно сделать вывод о снижении производственно-хозяйственной деятельности.

На основании бухгалтерского баланса был проведен анализ динамики состава имущества организации, с целью оценки абсолютного и относительного размера прироста или уменьшения имущества. Анализ позволил сделать вывод, что на момент исследования имущество организации уменьшилось на 16,6% или 31 108 тыс. руб. и составило в 2019 году 155 825 тыс. руб. Это произошло за счет снижения основных средств организации на 424 тыс. руб. или 0,7%, что показывает сокращение производственной деятельности.

Снижение наблюдается и по статье «Дебиторская задолженность». В абсолютном выражении показатель уменьшился на 45 007 тыс. руб., что является положительным фактором, который свидетельствует об улучшении расчетов основных покупателей.

Негативным моментом является тот факт, что запасы организации за 2017-2018 гг. выросли на 321,5% или 15 985 тыс. руб. За 2018-2019 гг. рост показателя составил 72,7% или 15 237 тыс. руб. Это показывает

невостребованность продукции организации. При этом денежные средства организации уменьшились с 4 173 тыс. руб. в 2017 году до 1 040 тыс. руб. в 2019 году, что показывает снижение ликвидности организации.

Наибольший удельный вес в структуре актива баланса за весь анализируемый период занимают основные средства, доля которых уменьшилась с 47,92% до 39,87%, что показывает снижение производственной деятельности.

Доля запасов организации увеличилась с 4,28% в 2017 году до 23,23% в 2019 году. При снижении удельного веса денежных средств с 3,59% до 0,67% снижение запасов свидетельствует о снижении их оборачиваемости.

Доля дебиторской задолженности увеличилась на 9,79 пунктов в 2018 году по сравнению с 2017 годом, за 2018-2019 гг. показатель уменьшился на 18,1%. Это показывает ускорение расчетов с покупателями и заказчиками.

Исследование источников формирования имущества показало, что за 2017-2018 гг. наблюдается рост показателя на 61,1% или 70 873 тыс. руб. Это произошло главным образом за счет роста нераспределенной прибыли на 449,6%. Это является положительным фактором, который показывает увеличение дохода собственника организации.

Рост долгосрочных заемных средств составил 46,1%, что показывает увеличение инвестиционной деятельности. Краткосрочные заемные средства выросли на 14,9%.

Кредиторская задолженность выросла на 104,9%, что показывает увеличение задолженности перед поставщиками продукции, налоговыми органами и работниками организации.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом источники имущества организации уменьшились на 16,6% или 31 108 тыс. руб. и составили 155 825 тыс. руб. На это оказало влияние уменьшения нераспределенной прибыли на 4 761 тыс. руб. или 43,5%.

Снижение долгосрочных обязательств составило за 2018-2019 гг. 10,8% или 8 097 тыс. руб. показывает увеличение финансовой устойчивости организации.

Снижение краткосрочных заемных средств составило 28,7% в 2018 году по сравнению с 2017 годом.

Кредиторская задолженность уменьшилась на 5,6% или 2 916 тыс. руб., что является положительным фактором, который свидетельствует о способности организации рассчитываться по своим долговым обязательствам.

Наибольший удельный вес в структуре источников формирования имущества приходится на краткосрочные обязательства, которые уменьшились с 52,89% в 2017 году до 50,33% в 2019 году. При этом доля долгосрочных обязательств уменьшилась на 4,1 пункт и составила 40,05% за 2017-2018 гг. Но к концу 2019 года показатель увеличился на 2,8 пунктов.

Доля кредиторской задолженности увеличилась с 21,75% до 31,33%.

Результаты исследования позволили сделать вывод о сокращении производственной и хозяйственной деятельности ООО «КПС».

Сделав анализ абсолютных показателей ликвидности, мы можем сделать вывод о недостатке наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств в 2017 годом. Недостаток составил 21 058 тыс. руб. В 2018 году недостаток составил 49 215 тыс. руб., в 2019 году 47 213 тыс. руб.

Быстрореализуемых активов достаточно для покрытия краткосрочных заемных обязательств. Излишек составил 44 060 тыс. руб. Рост показателя в 2017 году составил 287,5%. Излишек средств в 2018 году – 59 385 тыс. руб., в 2019 году – 26 290 тыс. руб.

Недостаток медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных обязательств составил в 2017 году 7 641 тыс. руб. В 2018 году - 53 911 тыс. руб., в 2019 году – 30 577 тыс. руб.

Труднореализуемые активы больше постоянных пассивов за весь период исследования, следовательно, баланс организации нельзя считать ликвидным, а предприятие неплатежеспособно, так как:

$$A_1 < П_1; A_2 > П_2; A_3 < П_3; A_4 > П_4$$

Коэффициент абсолютной ликвидности за весь период исследования ниже нормативного значения 0,2 и имеет тенденцию к снижению, что показывает снижение способности организации к оплате краткосрочных обязательств. При этом коэффициент быстрой ликвидности выше нормативного значения 0,7-0,8, что показывает увеличение доли погашения кредиторской задолженности на 0,35 пунктов в 2018 году по сравнению с 2017 годом. Доля погашения кредиторской задолженности уменьшилась на 10,53% или 0,14 пунктов.

Коэффициент текущей ликвидности за весь анализируемый период меньше 2 за весь период исследования и имеет тенденцию к снижению, что показывает снижение части текущих обязательств, которые организация может погасить.

Коэффициент общей платежеспособности больше 1, следовательно, при реализации всех активов можно будет оплатить все обязательства.

Коэффициент платежеспособности в 2017 и 2019 гг. ниже нижней границы 0,5, за счет собственного капитала в 2019 году профинансировано 7,0% обязательств.

Таким образом, у ООО «КПС» недостаточно собственных средств для покрытия текущих обязательств.

На основе оценки достаточности источников финансирования материальных оборотных активов, проведем расчет обеспеченности запасов источниками их формирования, сделав их расчет.

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости показал, что в 2017 году наблюдается недостаток собственного оборотного капитала в

сумме 57 157 тыс. руб., недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов в сумме 5 915 тыс. руб. Это говорит о неустойчивом финансовом положении.

В 2018 году наблюдается недостаток собственного оборотного капитала в сумме 64 698 тыс. руб. Финансовое состояние организации нормальное.

В 2019 году организация характеризуется обеспечением запасов за счет собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников и краткосрочных кредитов и займов, то есть за счет всех основных источников формирования запасов.

Таким образом, у ООО «КПС» не достаточно собственных средств для обеспечения запасов.

Для более полной характеристики финансового состояния необходимо рассмотреть коэффициенты ликвидности и рыночной устойчивости компании.

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости позволил сделать вывод о зависимости организации от внешнего финансирования.

Так, коэффициент финансовой независимости за весь период исследования меньше нормативного значения 0,5. За 2017-2018 гг. показатель увеличился на 0,072 пункта, за 2018-2019 гг. показатель уменьшился на 0,033 и составил 0,068. Следовательно, на конец отчетного года уменьшилась доля активов организации, которая покрывается за счет собственного капитала. Это показывает низкую финансовую устойчивость.

Коэффициент капитализации за весь анализируемый период выше нормативного значения 1, следовательно, увеличивается доля заемного капитала в источниках формирования имущества. Рост показателя в динамике свидетельствует об увеличении предпринимательского риска и снижении инвестиционной привлекательности, то есть большую часть пассивов составляют заемные источники.

Коэффициент финансовой устойчивости ниже нормативного значения 0,8, что показывает зависимость от внешнего финансирования и хроническую неплатежеспособность.

Коэффициент маневренности за весь период исследования имеет отрицательное значение, что означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы, а оборотный капитал формировался за счет заемных средств.

Коэффициент финансирования за весь период исследования меньше 1, что говорит об опасности неплатежеспособности и затрудняет получение кредита.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами текущих активов показывает долю оборотных активов организации, которые финансируются за счет собственных источников, следовательно, отрицательный показатель говорит об отсутствии на момент исследования собственных средств.

Таким образом, организация характеризуется финансовой зависимостью от внешнего финансирования.

Источником информации для анализа прибыли служит «Отчет о финансовых результатах» и данные бухгалтерского учета.

В результате анализа мы видим, что прибыль от продажи продукции в 2018 году составила 24 078 тыс. руб., что больше 2017 года на 18 226 тыс. руб. Рост составил 311,4%. К концу 2019 года показатель уменьшился на 26 917 тыс. руб. и составил отрицательное значение, что показывает убыток. Это произошло за счет роста управленческих расходов на 2 223 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения в 2018 году по сравнению с 2017 годом выросла на 348,5% и составила 19 245 тыс. руб. Это произошло за счет увеличения процентов к получению на 251 тыс. руб. и прочих доходов на 1 780 тыс. руб. За 2018-2019 гг. показатель уменьшился на 28 428 тыс. руб. и составил 8 183 тыс. руб. со знаком минус.

Отрицательное влияние на формирование прибыли до налогообложения оказало увеличение процентов к уплате на 4 767 тыс. руб. и на 536 тыс. руб. прочих расходов. Таким образом, чистая прибыль увеличилась на 12 003 тыс. руб. или на 354,9% в 2018 году по сравнению с 2017 годом. В 2019 году доходность организации отрицательная.

Таким образом, за счет прибыли от продажи продукции уменьшилась на 26 917 тыс. руб. за счет следующих факторов:

- за счет снижения рентабельности продаж на 0,1255 % прибыль от продажи уменьшилась на 29 081,7 тыс. руб.;

- за счет снижения оборачиваемости оборотных активов на 1,813 оборотов прибыль от продажи увеличилась на 2 313,9 тыс. руб.;

- за счет увеличения среднегодовой стоимости оборотных средств на 3 258,5 тыс. руб. прибыль от продажи уменьшилась на 149,2 тыс. руб.

Общее изменение составило: $-29\,081,7 + 2\,313,9 - 149,2 = -26\,917$ тыс. руб.

Таким образом, организации необходимо уменьшить стоимость оборотных активов и увеличить рентабельность организации.

Основная задача анализа финансового состояния - выявление причин и факторов, оказавших влияние на изменение состояния и развития изучаемых показателей деятельности субъекта хозяйствования и на их основе разработка рекомендаций по устранению выявленных недостатков и повышению эффективности использования ресурсов. Эту задачу можно решить при помощи исследования абсолютных и относительных финансовых показателей. На основе анализа баланса и отчета о финансовых результатах и полученных из них сведений, можно составить прогноз дальнейшей деятельности организации.

Результаты исследования позволяют сделать вывод об убыточности деятельности организации. Так, наблюдается значительное снижение выручки от продажи, что обусловлено снижением спроса на продукцию и услуги организации со стороны основных покупателей. За счет увеличения

расходов организации прибыль от продажи имеет отрицательный результат, что свидетельствует о снижении конечного финансового результата и убыточности от основной деятельности.

В качестве увеличения притока денежных средств возможно повысить оборачиваемость оборотных средств, с целью высвобождения определенной денежной массы. Это мероприятие поможет использовать высвобожденную сумму в обороте компании.

Следующей мерой направленной на повышение ликвидности организации является снижение дебиторской задолженности и эффективности расчетов с контрагентами с целью снижения уровня риска.

Снизить кредиторскую задолженность можно с помощью проведения процедуры взаимозачета между организацией и поставщиком.

Для снижения задолженности компании и увеличения денежной массы возможно использование следующих мероприятий:

- фиксированный срок платежей в договоре с оговоркой просрочки платежа финансово выгодной для компании;
- своевременное оформление расчетных операций и систематизация расчетов;
- оговорка в договоре об изменении цен в зависимости от сроков оплаты, предоставляя возможность клиенту экономию денежных средств на оплате продукции, а компании - сохранение клиента;
- предоставление системы скидок клиентам, что позволит обеспечить приток денежной массы, увеличить объем продаж, сохранить старых клиентов и привлечь новых.

Таким образом, предложенные меры помогут организации повысить финансовую устойчивость, ликвидность, платежеспособность и сбалансировать состояние активов и пассивов организации.