

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

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»
студента 5 курса экономического факультета
Карачкина Александра Игоревича

«Анализ финансового состояния предприятия»

Научный руководитель:
доцент кафедры «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Актуальность темы исследования. Финансовый результат предполагает собою экономический итог хозяйственной деятельности компании за конкретный промежуток времени. В финансовой концепции приобретение положительного финансового результата, акцентируют в качестве первостепенной цели абсолютно всех компаний, что говорит об актуальности данной темы. Подобным способом, вся производственная работа компании, совершающаяся внутри неё, становится подвластной данной цели. Поэтому образование финансового результата рассматривается не просто как процесс образования информации, а как упорядоченная процедура, определяющая работу компании.

Актуальность темы обусловлена тем, что в данный момент настоящие условия деятельности предприятия определяют необходимость проведения объективного и всестороннего финансового анализа хозяйственной деятельности, который позволяет определить особенности его функционирования, недостатки в работе и причины их возникновения. Также на основе полученного анализа возможна разработка конкретных рекомендаций по оптимизации деятельности предприятия.

Помимо выше сказанного, синтез сведений об абсолютно всех действиях в компании в окончательном результате служит образованию данных о результатах деятельности компании.

Структура и процедура образования финансового результата считается одним из главных вопросов. Достоверные сведения о финансовых результатах и использовании доходов могут служить превосходной базой с целью рассмотрения экономического состояния компании, раскрытия её сильных и слабых сторон, несомненно, поможет обозначить мероприятия согласно её укреплению либо выходу с непростой экономической ситуации.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия проводится с целью выявления главных факторов, которые оказывают влияние на финансовую успешность компании, а также для того, чтобы

сделать прогноз тенденций изменения роста и разработки стратегий развития бизнеса.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия проводится посредством оценки состава и структуры активов компании, их движения и состояния, оценки состава и структуры источников заемного и собственного капитала, анализ характеристик и свойств финансовой устойчивости компании.

Анализ финансового состояния является аналитической процедурой, с помощью которой можно выявить слабые стороны финансового механизма бизнеса и предсказать наиболее вероятное его развитие

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Промышленные технологии».

Предмет – процесс анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Промышленные технологии»

Цель работы - разработка рекомендаций по улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для достижения цели в работе поставлены и **решены следующие основные задачи:**

- исследование теоретических основ анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности объекта работы и выявление проблем;
- формулирование и обоснование рекомендаций по улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Степень разработанности проблемы. Анализ и обзор публикаций и научных исследований по тематике показывает, что разработке проблем ипотечного кредитования посвящены работы многих отечественных и зарубежных экономистов. Проблемам становления и развития ипотечного кредитования посвящены труды отечественных исследователей И.А. Алексеева, Н.А. Казакова, А.Д. Шеремет и т.д.

Теоретико-методологическая основа исследования. Теоретической и методологической основой работы стали общие методы научного познания: абстракция, дедукция и индукция, сравнение, методы системного анализа и синтеза, исторической и логической оценки экономических явлений, взаимосвязи теоретических и практических аспектов исследования, подбор абсолютных показателей и их группировка, расчёт относительных показателей, сравнение, выявление тренда.

Характеристика основного содержания работы

В первой главе под названием «Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия» рассматриваются сущность, принципы, виды анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В соответствии с управленческими функциями анализ классифицируется по разным признакам, что позволяет углубить и расширить его горизонты согласно решаемым задачам.

Также рассмотрены методы анализа финансово-хозяйственной деятельности. С помощью анализа финансового состояния возможно получить оценку состояния предприятия на данный момент, благодаря ему выявляют источники формирования средств, оцениваются возможности темпов развития организации и проводится прогноз дальнейшего развития. В целом, анализ финансового состояния организации состоит из основных составляющих:

- общая оценка финансового состояния и его изменение за определенный отчетный период;
- изучение финансовой устойчивости предприятия;
- расчет и дальнейший анализ финансовых коэффициентов.

Во второй главе под названием «Анализ финансового состояния ООО «Промышленные технологии»» анализируются финансовые результаты ООО «Промышленные технологии».

Непосредственно в компании ООО «Промышленные технологии» используется Линейная организационная структура. Основу линейной структуры составляет так называемый "шахтный" принцип построения и специализация управленческого процесса по функциональным подсистемам организации (маркетинг, производство, исследования и разработки, финансы, персонал и т. д.).

Сведя, в анализ основные данные отчетных документов, можно говорить о следующем: снижение числового показателя внеоборотных активов может означать как продажу основных средств, так и начисление амортизации, то есть физическое устаревание основных производственных фондов.

Снижение показателя оборотные активы свидетельствует о нехватке оборотных средств для закупки необходимого количества запасов.

Уменьшение по статье дебиторская задолженность происходит на фоне увеличения выручки. Поэтому можно сделать вывод о том, что покупатели компании стали раньше оплачивать свои счета, то есть произошло сокращение дней отсрочки или часть товара оплачивается по предоплате (и покупатели приняли это изменение кредитной политики).

Имущество организации уменьшилось на 27746 тыс руб. ,за счет уменьшения оборотных активов на 2952 тыс руб., в составе оборотных активов значительно снизилась дебиторская задолженность, что расценивается, как положительная тенденция.

В пассиве баланса организации уменьшилась кредиторская задолженность на 34530 тыс руб. и другие краткосрочные обязательства на 20 тыс руб. это расценивается, как положительная тенденция, но также уменьшилось целевое финансирование – это является отрицательной тенденцией, нужно увеличить контроль за оплатой заказчиками заказов.

Стоимость наиболее ликвидных активов должна быть больше стоимости наиболее срочных обязательств. В данном случае рассматриваемое условие не соблюдалось. В связи с этим имел место

дефицит наиболее ликвидных активов, предназначенных для покрытия наиболее срочных обязательств. В 2019 году ситуация улучшилась, но незначительно. Сумма этого дефицита составляла -245761.

Стоимость быстро реализуемых активов также должна быть больше стоимости краткосрочных пассивов. В анализируемом периоде данное условие не соблюдалось. В связи с этим имел место дефицит быстро реализуемых активов. Сумма этого дефицита составляла в 2019 году -245761.

Стоимость медленно реализуемых активов также должна быть больше стоимости долгосрочных пассивов. На протяжении всего анализируемого периода данное условие соблюдалось. В связи с этим сформировался излишек медленно реализуемых активов, предназначенных для покрытия долгосрочных обязательств. Таким образом, на протяжении анализируемого периода баланс компании по критерию наличия медленно реализуемых активов оставался ликвидным.

Стоимость трудно реализуемых активов должна быть меньше величины собственного капитала. Только в этом случае у компании будут в наличии собственные оборотные средства, которые являются неотъемлемым условием обеспечения финансовой устойчивости.

Превышение труднореализуемых активов над постоянными пассивами говорит о неэффективности использования денежных средств, таким образом, анализируемый баланс нельзя назвать абсолютно ликвидным.

Учитывая результаты проведенного анализа, следует сделать вывод, что на протяжении анализируемого периода баланс компании оставался преимущественно неликвидным. При этом динамика состояния ликвидности баланса являлась преимущественно отрицательной.

В 2019 г. чистая прибыль увеличилась на 21645,1 % по сравнению с 2018 г., что составило 62050 тыс. руб. Уровень прибыли по отношению к выручке так же увеличился на 1950,5 %.

Увеличение себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг можно отметить как отрицательную тенденцию. На основе проведенного факторного анализа, можно также сделать вывод, что из – за увеличения себестоимости проданных товаров, прибыль от реализованной продукции компании уменьшилась, что говорит о некотором ухудшении финансового состояния предприятия. Не смотря на это финансовое состояние компании в целом хорошее поскольку по сравнению 2018г в 2019 году чистая прибыль на ООО «Промышленные технологии» увеличилась за счёт прочих доходов и составила 62338 тыс. руб.

Выручка от продаж и прочих доходов по сравнению с 2018 годом в 2019 году увеличилась на 61073тыс. руб. и составила 76787 тыс. руб. Увеличение выручки от продаж и прочих доходов, в свою очередь поспособствовало увеличению рентабельности производственной деятельности в 2019 году, которая составила 19,8%.

Говоря о деловой активности ООО «Промышленные технологии», можно сделать следующие выводы.

Количество оборотов, совершенных активами компании, в 2018 г. составляло 0,013. В 2019 г. данный показатель 0,011. В 2019 г. данный показатель не претерпел значительных изменений. В целом в течение анализируемого периода оборачиваемость имущества компании не изменилась. Соответственно, продолжительность одного оборота имущества компании не изменилась.

Таким образом, в целом деловая активность компании повысилась, поскольку ее активы, капитал и обязательства за анализируемый период стали делать больше оборотов.

Также в работе разработаны мероприятия по учению деятельности компании.

На основе проведенного анализа предлагаются следующие мероприятия по улучшению финансовых результатов деятельности ООО

«Промышленные технологии», которые возможно применить как в краткосрочном и среднесрочном, так и в долгосрочном периодах:

- выделить в составе структурных подразделений и структурных единиц предприятия центры затрат и центры ответственности;
- внедрить системы управленческого учета затрат в разрезе центров ответственности, центров затрат и отдельных групп товарной продукции;
- разработать эффективную и гибкую ценовую политику, дифференцированную по отношению к отдельным категориям покупателей;
- усовершенствовать рекламную деятельность, повысить эффективность отдельных рекламных мероприятий;
- осуществлять систематический контроль за работой предоставления ИТ- услуг, с целью недопущения снижения качества и оперативности оказания услуг клиентам компании ;
- при вводе в эксплуатацию новой компьютерной техники уделять достаточно внимания обучению и подготовке кадров, повышению их квалификации для эффективного использования оборудования и недопущения его поломки из-за низкой квалификации обслуживающего персонала;
- осуществлять повышение квалификации работников, сопровождающееся ростом производительности труда;
- разработать и ввести эффективную систему материального стимулирования персонала, тесно увязанную с основными результатами хозяйственной деятельности предприятия и экономией ресурсов;
- использовать системы депремирования работников при нарушении или трудовой или технологической дисциплины;
- осуществлять постоянный контроль за условиями хранения и предоставления нового программного обеспечения.

Заключение

ООО «Промышленные технологии» представляет собой сложную экономическую систему, в которой лежит взаимодействие материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Финансовый результат является важным показателем деятельности предприятия. Именно от него зависит решение о продолжении фирмой функционирования на рынке. В целом же при проведении анализа финансовых результатов в ООО «Промышленные технологии» рассматривается динамика различных составляющих структуры доходов и расходов организации в абсолютном и относительном выражении. Практически все хозяйственные операции предприятия связаны с получением дохода или расхода. Все они должны подтверждаться первичными документами, которые затем анализируются и заносятся в сводные документы. Таким образом, проводится первичный сводный учет финансовых результатов организации. Так же проводится данный учет и в компании ООО «Промышленные технологии».

На данный момент учет и отчетность на рассматриваемом предприятии ООО «Промышленные технологии» организован достаточно качественно. Основной акцент надо сделать лишь на то, чтобы следить за изменениями, происходящими в нашей стране в области отчетности, и корректировать в соответствии с ними свою учетную политику.

Компания ООО «Промышленные технологии» получает не малую часть прибыли от реализации продукции, товаров, работ и услуг, но основную её часть составляет доход от прочих видов деятельности. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяют как разницу между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС и акцизов, экспортных пошлин и других вычетов, предусмотренных законодательством РФ, и затратами на ее производство и реализацию. Результат от реализации продукции ежемесячно списывают со счета 90 «Продажи» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Анализ прибыли на ООО «Промышленные технологии» за 2018-2019 год показал, что в целом компания эффективно использует все имеющиеся ресурсы так же она способна полностью и в сроки ответить по своим обязательствам и имеет хорошие перспективы получения прибыли. Чистая прибыль на ООО «Промышленные технологии» в 2019 году, по сравнению с 2018 годом увеличилась на 62050 тыс. руб. и составила 62338 тыс. руб., что непременно говорит об улучшении финансового состояния и рентабельности деятельности компании в целом. Такому резкому увеличению чистой прибыли в основном поспособствовал рост прочих доходов.

Произведя, факторный анализ прибыли удалось выяснить, что себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг выросла, что можно отметить как отрицательную тенденцию. В связи с этим прибыль от реализованной продукции компании уменьшилась, что говорит об некотором ухудшении финансового состояния предприятия.

Однако финансовое состояние компании в целом осталось устойчивым поскольку по сравнению 2018г в 2019 году чистая прибыль на ООО «Промышленные технологии» увеличилась и составила 62338 тыс. руб.

Показатели рентабельности на ООО «Промышленные технологии» характеризуют эффективность работы компании в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. На ООО «Промышленные технологии» их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Показатели рентабельности на ООО «Промышленные технологии» можно объединить в несколько групп:

– показатели, характеризующие окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов;

- показатели, характеризующие прибыльность продаж;
- показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

Рентабельность производственной деятельности на ООО «Промышленные технологии».

Проанализировав, из отчёта о финансовых результатах за 2018-2019 года такие данные, как:

- выручка от продаж и прочие доходы;
- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг;
- совокупный финансовый результат периода.

Удалось выяснить, что по сравнению с 2018 годом в 2019 году % рентабельности производственной деятельности вырос на 9,1 % и составил 19,8%.

Подводя, итоги можно с уверенностью сказать, что за 2019 год показатели чистой прибыли и рентабельности увеличились, а значит компания ООО «Промышленные технологии» обладает высокой экономической эффективностью.

После анализа коэффициентов рентабельности можно сказать, что компания имеет достаточно хорошие значения коэффициента рентабельности собственного капитала, однако коэффициент используемых активов, рентабельность реализации продукции и рентабельность текущих затрат имеют достаточно низкие значения, что говорит о невысокой способности компании формировать необходимую прибыль в процессе хозяйственной деятельности и недостаточно эффективном использовании активов и вложенного капитала (собственного и заемного).

Таким образом, на основе проанализированных показателей можно сформировать рекомендации для компании ООО «Промышленные технологии»:

Необходимо сбалансировать соотношение собственных и заемных средств в структуре капитала– компании, за счет сокращения доли заемных средств, либо за счет увеличения доли собственного капитала.

Владельцам компании стоит увеличить собственные вложения для балансировки данных показателей – ликвидности, или попытаться реструктуризировать кредиторскую задолженность таким образом, чтобы ее часть перешла в состав долгосрочных обязательств.

Следует поддерживать темпы оборачиваемости активов, на которые компания вышла в 2019 году.

Компании стоит осуществить комплекс управленческих мер, направленных на повышение– рентабельности бизнеса. В частности, необходимо повысить валовую рентабельность продаваемой продукции, оптимизировать управленческие расходы, а также увеличить объемы продаваемой продукции за счет привлечения новых заказчиков. Реализация данных рекомендаций поможет компании улучшить показатели ликвидности и повысить показатели эффективности деятельности.