

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

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ  
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ  
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)**

Студентки 5 курса 581 группы экономического факультета  
направления 38.03.01. «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Маукиной Евгении Сергеевны

**«Анализ финансового состояния Индивидуального предприятия»**

Научный руководитель

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. \_\_\_\_\_ Е.В.Чистопольская

Зав.кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2020

В условиях рыночных отношений большую роль играет анализ финансового состояния предприятия. Это связано с тем, что предприятие, приобретая самостоятельность, несет полную ответственность за результаты своей деятельности. Эта ответственность, прежде всего, перед своими акционерами, работниками предприятия, банком, финансовыми органами и кредиторами.

Финансовое состояние предприятия характеризуется широким кругом показателей, отражающим наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. В условиях массовой неплатежеспособности предприятий и практического применения ко многим из них процедуры банкротства объективная и точная оценка их финансового состояния приобретает первостепенное значение. Определение финансового состояния на ту или иную дату помогает ответить на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате. Финансовое состояние предприятия определяется способностью погасить свои долги и обязательства.

Большая роль отводится анализу в деле определения и использования резервов повышения эффективности производства. Он содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению лишних затрат. Анализ является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Для управления производством руководителям нужно иметь полную и достоверную информацию о ходе производственного процесса, о ходе выполнения планов. Информация достигается с помощью финансово-экономического анализа. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с

показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы.

Оценка финансового состояния является частью финансового анализа. Характеризуется определенной совокупностью показателей, отраженных в балансе по состоянию на определенную дату. Финансовое состояние характеризует в самом общем виде изменения в размещении средств и источников их покрытия. Является результатом взаимодействия всех производственно-хозяйственных факторов: труда, земли, капитала, предпринимательства.

Финансовое состояние проявляется в платежеспособности хозяйствующего субъекта, в способности вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать зарплату, вовремя вносить платежи в бюджет.

**Теоретическую основу исследования** составили труды специалистов в области финансового менеджмента и анализа хозяйственной деятельности: Ковалевой А.М., Ковалева В.В., Макарьевой В.И., Андреевой Л.В., Савицкой Г.В., а также законы и кодексы Туркменистана, бухгалтерская и статистическая отчетности ИП «Дана».

**Актуальность темы исследования обусловлена** необходимостью проведения анализа финансового состояния и хозяйственной деятельности предприятия для выявления его слабых сторон и причин, повлекших к плачевному состоянию, а также на основе полученных результатов выработать рекомендации для устранения и улучшения состояния организации.

**Цель выпускной квалификационной работы** заключается в анализе финансово-хозяйственной деятельности Индивидуального предприятия

«Дана» и разработке направлений для совершенствования деятельности организации.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие **задачи**:

1. Изучить теоретическую часть анализа финансового состояния предприятия, его понятия, значения и задачи;
2. Изучить и охарактеризовать цели, методы и показатели финансового анализа;
3. Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности Индивидуального предприятия «Дана»;
4. Обобщить выводы и результаты проведенного исследования.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, связанные с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности организации.

**Объектом исследования** является Индивидуальное предприятие «Дана»

**Информационной базой выпускной квалификационной работы** бакалавра послужили труды специалистов в области финансового менеджмента и анализа хозяйственной деятельности: Ковалевой А.М., Ковалева В.В., Макарьевой В.И., Андреевой Л.В., Савицкой Г.В., а также законы и кодексы Туркменистана, финансовая (бухгалтерская) и статистическая отчетности ИП «Дана», а также ресурсы Интернета.

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение и список использованных источников и приложения.

### **Характеристика основных глав работы**

*В первой главе под названием «Роль финансового анализа в современном развитии экономики»* рассматриваются понятия, значения и основные задачи финансового состояния организации, цели и методы

проведения финансового анализа, показатели рентабельности, платежеспособности, оборотности.

Под анализом понимается способ изучения финансового состояния организации для оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности и капитала. Финансовый анализ позволяет получить объективную информацию о финансовом состоянии организации, прибыльности и эффективности ее работы.

*Основными задачами финансового анализа являются:*

1. оценка выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию для улучшения финансового состояния предприятия.

2. прогноз возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния.

3. разработка мероприятий, направленных на эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Анализом финансового состояния организации занимаются руководители, учредители, инвесторы и соответствующие службы, с целью изучения эффективного использования ресурсов,

*Главной целью анализа является оценка финансового состояния организации и разработка мероприятий по оздоровлению; выявление и устранение недостатков финансовой деятельности и прогноз резервов улучшения платежеспособности организации.*

*Информационной базой финансового анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности.*

Классическая схема проведения анализа предусматривает общий анализ финансового состояния предприятия, определение финансовой устойчивости и ликвидности баланса, анализ финансовых коэффициентов, определение деловой активности и рентабельности.

Существуют различные методики анализа финансового состояния, но большее распространение получила методика, основанная на расчете и использовании системы коэффициентов.

Коэффициенты *платежеспособности* подразделяются на коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости.

Коэффициенты *эффективности* – на коэффициенты рентабельности и деловой активности.

Для понятия *ликвидности* используют коэффициенты текущей ликвидности, абсолютной ликвидности и быстрой ликвидности.

В группу коэффициентов *финансовой устойчивости* входят коэффициенты: автономии, финансового левериджа, обеспеченности собственными оборотными средствами.

В группу коэффициентов *эффективности управления денежными средствами* входят коэффициенты: коэффициент рентабельность активов (ROA), коэффициент рентабельность собственного капитала (ROE), коэффициент рентабельность продаж (ROS).

В группу коэффициентов *оборачиваемости* включены коэффициенты: оборачиваемости активов, оборачиваемости текущих активов, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемости запасов и затрат, оборачиваемости денежных средств.

Во второй главе под названием «Финансово-экономическая характеристика ИП «Дана»» приведена характеристика производственной и организационной структуры данного предприятия. Для начала был проведен анализ использования персонала. Для этого была рассчитана рентабельность персонала (график 1), с использованием данных из бухгалтерской формы № 2 (прибыль) и формы статистической отчетности – форма №1 – ФХД (среднесписочная численность персонала за год). Проведен анализ структуры среднесписочной численности персонала за период 2016-2019 года (таблица 1).



График 1 – Рентабельность персонала

Категории работников	Кол-во человек				% от общей численности			
	2016	2017	2018	2019	2016	2017	2018	2019
АУП	1	1	1	2	1,15	2,17	6,66	14,29
ИТР	17	18	4	6	19,54	39,13	26,67	42,85
служащие	4	4	4	2	4,60	8,70	26,67	14,29
рабочие	65	23	6	4	74,71	50,0	40,0	28,57
Итого	87	46	15	14	100	100	100	100

Таблица 1 – Структура среднесписочной численности работников

Так как анализ использования трудовых ресурсов рассматривается в тесной связи с оплатой труда, то были приведены примеры некоторых начислений и удержаний, связанных с оплатой по территории Туркменистана.

Далее рассмотрены технико-экономические показатели, данные некоторых показателей которых были использованы в регрессионном анализе. Для исследования зависимости общей суммы выручки от производительности труда и фондоотдачи.

Следующим этапом было проведение горизонтального и вертикального анализа баланса предприятия, на основе которых были построены графики и диаграммы динамики (график 2), структуры

имущества и источников образования имущества. Основную часть в структуре имущества, на протяжении исследуемого периода, занимает дебиторская задолженность, а в структуре источников образования имущества за те же года занимает краткосрочная кредиторская задолженность.



График 2 – Динамика имущества ИП «Дана»

Для оценки ликвидности баланса, был проведен анализ между размерами активов и пассивов соответствующих групп.

Для оценки платежеспособности фирмы были использованы коэффициенты абсолютной ликвидности, быстрой ликвидности, текущей ликвидности и общей платежеспособности. К этим коэффициентам дано графическое изображение (график 3).

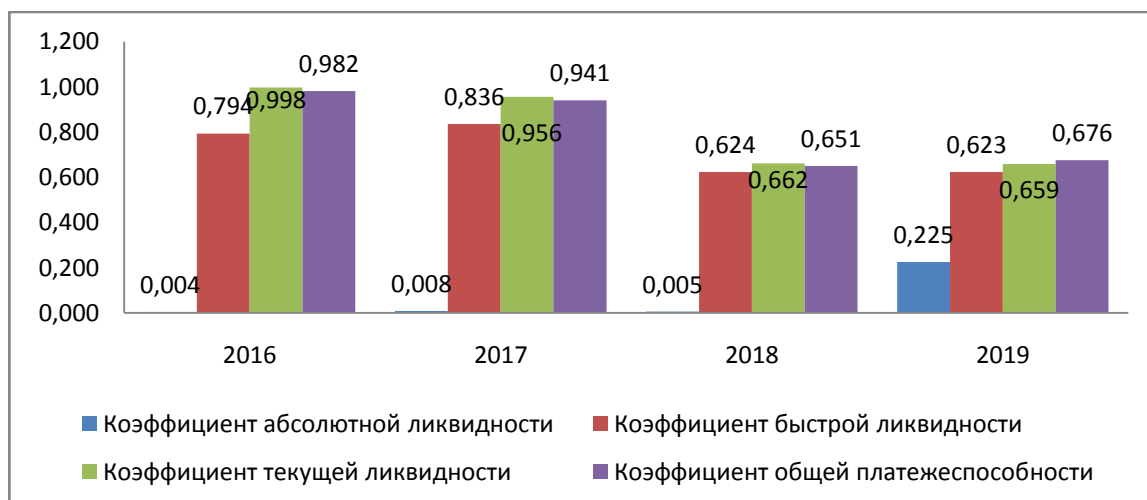


График 3 – Динамика коэффициентов ликвидности ИП «Дана»



Выяснила финансовую устойчивость, используя абсолютные и относительные показатели. Для этого вычислила коэффициенты: автономии, финансовой зависимости, маневренности, мобильности оборотных средств, финансового левериджа, устойчивого финансирования и обеспеченности собственными средствами. Все эти показатели оказались критическими и вызывают тревогу за устойчивость фирмы. Была дана оценка типу финансовой устойчивости – организация находится в кризисном состоянии за весь исследуемый период.

Был также проведен анализ рентабельности (график 4), показатели в 2019 году улучшились, но не достигли еще желаемого.

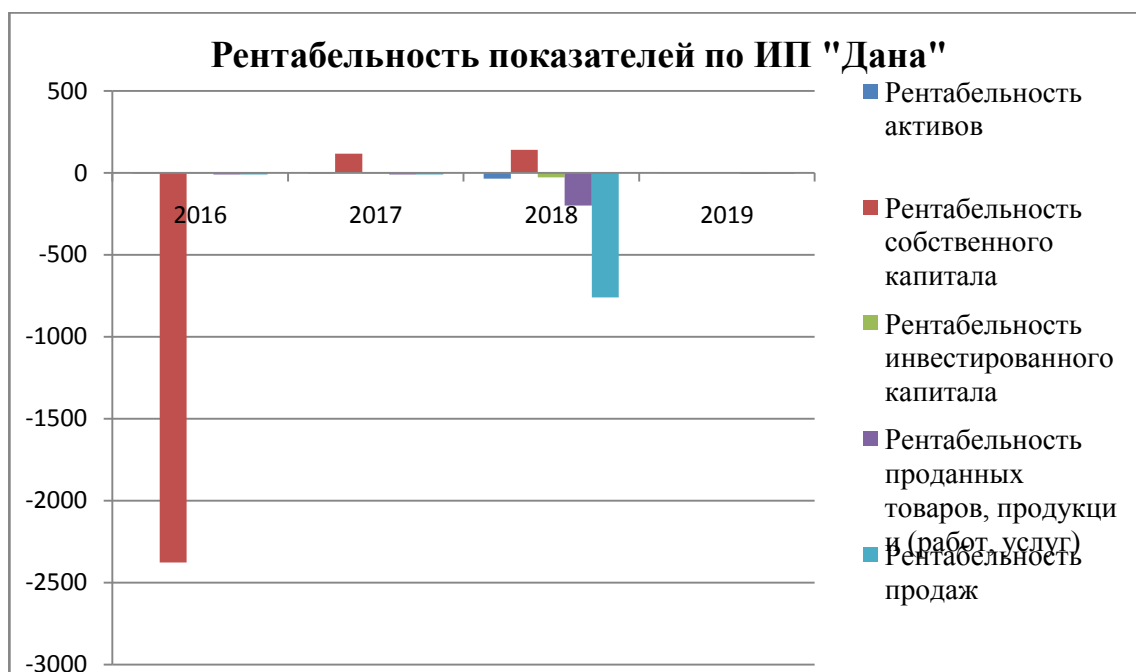


График 4 – Показатели рентабельности ИП «Дана»

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под анализом понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучение их во всем многообразии связей и зависимостей.

Анализом финансового состояния предприятия, организации занимаются руководители и соответствующие службы, так же учредители, инвесторы с целью изучения эффективности использования ресурсов. Банки

для оценки условий предоставления кредита и определение степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т.д. Финансовый анализ является гибким инструментом в руках руководителей предприятия. Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств предприятия. Эти сведения представляются в балансе предприятия.

Основная цель анализа финансового состояния заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования финансовых ресурсов выявить внутрихозяйственные резервы укрепления финансового положения и повышения платежеспособности.

Таким образом, финансовое состояние – это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Однако цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлениям надо вести эту работу, дает возможность выявления наиболее важных аспектов и наиболее слабых позиций в финансовом состоянии предприятия. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния конкретного предприятия в конкретный период его деятельности.

Мною был проведен анализ индивидуального предприятия «Дана» за периоды 2016-2019года.

Для характеристики производственной и организационной деятельности предприятия были использованы данные устава ИП «Дана» под реестровым № 24592003 от 27.11.2019г., штатные расписания 2016-2019 годов, должностные инструкции.

Для проведения анализа финансового состояния предприятия источниками информации послужили следующие бухгалтерские регистры:

отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс (форма № 1));  
отчет о совокупной прибыли (отчет о прибылях и убытках (форма №2));

пояснения к балансу;

отчет о наличии и движении основных средств и других нефинансовых активов (форма № 11);

Форма № 1 – ФХД Отчет о финансово-хозяйственной деятельности предприятия за 2016-2019 года.

После проведенного анализа можно сказать следующее:

1. Численность персонала к 2020 году изменилась. Это было связано с выполняемыми работами. До 2019 года это было связано в основном со строительными работами и поэтому необходимы были рабочие специальности, такие как сварщики, монтажники, разнорабочие. С 2019 года, в основном, проводятся работы, связанные с установкой, монтажом и наладкой видеокамер, настройкой противопожарных сигнализаций. Поэтому произошло сокращение рабочих специальностей и изменение инженерно-технических.

2. Не смотря на то, что чистая прибыль за исследуемый период находилась в минусе, фирма по-прежнему продолжает функционировать. К 2019 году она снизила все свои расходы, и тем самым изменила чистую прибыль на 3 884 тыс. манат по сравнению с 2018 годом, хотя выручка увеличилась, за этот же период, всего на 184 тыс. манат.

3. Можно наблюдать и изменения в структуре имущества предприятия. С 2016 года по 2018 год было увеличение дебиторской задолженности, но в 2019 году этот показатель снизился, за счет увеличения статей денежных средств и внеоборотных активов.

4. По результатам проведенного анализа на финансовое состояние ИП «Дана», положительно можно охарактеризовать только коэффициент абсолютной ликвидности, т.к. за 2019 год этот показатель равен 0,22

(нормальный остаток свободных денежных средств, необходимых для текущих расчетов).

Критическими показателями оказались коэффициент финансовой зависимости, имеющий критическое значение, как результат отсутствия собственных источников финансирования; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, не соответствующий нормативному и находящийся в области критических значений; коэффициент текущей (общей) ликвидности тоже ниже нормативного значения;

Таким образом, анализируемый период 2016-2019 года для данной фирмы оказался критическим.