

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

Кафедра «Финансы и кредит»

**Анализ финансовой деятельности предприятия
(на примере ООО «Шоу-рум City Queen»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы

экономического факультета

направления 38.04.01 «Экономика»

Пуркарь Марии Александровны

Научный руководитель: профессор
Кафедры «Финансы и кредит»,
д.э.н.; профессор

Жадан И.Э.

подпись, дата

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

к.э.н.; доцент

Балаш О.С.

подпись, дата

Саратов 2020

Актуальность темы обусловлена тем, что без финансово-экономического анализа невозможно обосновывать стратегию и тактику развития организации, невозможна выработка оперативных и долгосрочных решений, особенно в области финансов предприятия. В настоящее время компании уделяют огромное внимание проблемам, которые связаны с повышением эффективности использования своих финансовых ресурсов и активизируют поиск путей, позволяющих улучшить свое финансовое состояние. Для того чтобы установить систему, в которой работает предприятие, необходимо решить задачу максимизации прибыли предприятия.

Цель представленной выпускной квалификационной работы - исследовать финансовое состояние ООО «Шоу-рум City Queen». Для реализации поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- провести теоретический анализ финансовой деятельности предприятия;
- дать методику оценки финансовой устойчивости предприятия и выявить существующие проблемы;
- охарактеризовать структуру источников средств предприятия: собственных и заемных;
- дать оценку финансово-экономической деятельности ООО «Шоу-рум City Queen»;
- разработать мероприятия по развитию устойчивого состояния ООО «Шоу-рум City Queen»;

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Шоу-рум City Queen».

Предметом исследования является анализ финансовой деятельности ООО «Шоу-рум City Queen»;

В качестве теоретических и методологических основ исследования были использованы фундаментальные труды и научные разработки российских и зарубежных авторов, специализирующихся в области

финансового анализа, использована годовая бухгалтерская отчетность ООО «Шоу-рум City Queen» за 2017 -2019 годы.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

Первая глава посвящена теоретическим аспектам финансового анализ, а именно даны основные определение данного термина, рассмотрены основные методы применяемые при его проведении, также нашли свое отражения различные методики используемые в его процессе.

Во второй глава проведен анализ конкретного финансового состояния ООО «Шоу-рум City Queen», а именно определены его финансовая устойчивость и даны показатели прибыльности организации, даны основные рекомендации по его развитию.

В заключении сделаны выводы и предложения.

В первой части работы дан финансовый анализ – это разновидность научного исследования, применяемый для начального исследования о финансовой деятельности реального предприятия и стратегии развития.

В экономической теории финансовый анализ подразделяется на два основных блока: макроэкономический и микроэкономический. Такое разделение обусловлено сложившимся в современной экономической науке выделением макро- и микроэкономики.

Основным источником информации для финансового анализа является бухгалтерская отчетность, которая благодаря своей унифицированности и общим стандартам может быть использована для оценки имущественного и финансового положения любого предприятия.

Разные авторы предлагают разные методики финансового анализа. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры:

- экспресс-анализ финансового состояния,
- детализированный анализ финансового состояния.

На практике обычно используют следующие основные методы анализа финансовой отчётности: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Для объективной оценки финансового положения необходимо перейти к определенным ценностным соотношениям основных факторов - финансовым показателям или коэффициентам.

Финансовые коэффициенты характеризуют пропорции между различными статьями отчетности.

Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей, выражающих соотношений определённых статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса.

Во второй части работы проведен анализ финансовой деятельности организация по оказанию населению парикмахерских и прочих услуг. В 2017 году (с 10.02.2017г.) произошла смена названия и направления деятельности: ООО «Салон-парикмахерская Мечта» на ООО «Шоу-рум City Queen» (протокол собрания № 01-17 от 31 января 2017 года, лист записи Единого государственного реестра юридических лиц). Вид деятельности ООО «Шоу-рум City Queen» - сдача в аренду помещения под магазин - бутик женской одежды. С января 2018 года организация находится на упрощённой системе налогообложения, с объектом налогообложения «Доходы». Соответственно, все доходы, которые поступают в банк на расчётный счёт и в кассу организации, облагаются 6% налога и перечисляются в налоговую инспекцию (т. е. поступают в бюджет)

- Анализ финансового состояния выявил следующие тенденции: стоимость внеоборотных активов, представленных только основными средствами, в течение анализируемого периода уменьшилась, данное изменение произошло в связи с изменением содержания деятельности (из сферы бытовых услуг организация перешла исключительно к сдаче

помещения в аренду); удельный вес внеоборотных активов в общей стоимости имущества сократился более, чем на 10% и составил 20,9%;

- в структуре оборотных активов отсутствуют запасы, что объясняется спецификой занимаемой деятельности, в то же время весомую долю занимает краткосрочная дебиторская задолженность организации, возросшая за анализируемый период с 1167 до 1850 тысяч рублей и составившая на конец периода 66,7% активов (+19,19% к общей величине активов). Сумма денежных средств сократилась. Соответственно, удельный вес оборотных активов в целом в стоимости имущества организации возрос.

- величина собственных средств организации сократилась, в том числе размер уставного капитала в течение исследуемого периода не изменился, данная организация не имеет долгосрочных обязательств в течение исследуемого периода;

- сократилась сумма краткосрочных обязательств в то же время доля кредиторской задолженности увеличилась, соответственно, её удельный вес в составе пассивов возрос с 1,02% до 7,49

- прирост общей стоимости имущества организации составил 12,99% или 319 тысяч рублей, что произошло исключительно за счёт роста дебиторской задолженности и обусловлено ухудшением ситуации на региональном рынке и, как следствие, ростом неплатежей; соответственно, в составе пассивов сократилась величина собственного капитала и возросла доля кредиторской задолженности.

Анализируя показатели финансовой устойчивости, можно сделать следующие выводы о финансовой устойчивости исследуемого общества:

- на протяжении всего анализируемого периода значения всех коэффициентов финансовой устойчивости значительно превышают нормативные, поскольку у организации нет долгосрочных обязательств, а краткосрочные обязательства по величине значительно меньше собственных источников финансирования.

Таким образом, финансовое состояние организации на протяжении всего анализируемого периода можно определить как абсолютно устойчивое, поскольку у организации нет запасов, а величина собственных средств значительно превышает величину обязательств.

Используя данные бухгалтерского баланса, проведен анализ коэффициентов платежеспособности за 2017-2019годы. По данным расчетов таблицы можно отметить, что на протяжении анализируемого периода финансовые коэффициенты платежеспособности ООО «Шоу-рум City Queen» в большей части соответствуют нормативным значениям либо превышают их. Незначительное несоответствие коэффициента текущей ликвидности оптимальному значению связано с тем, что у организации вообще нет запасов

Таким образом, оценка показателей финансовой устойчивости и платежеспособности исследуемой организации свидетельствует об ее финансовой устойчивости и платежеспособности.

Данные отчета в «Отчёте о финансовых результатах деятельности», показал снижение выручки более чем на 20%.

Вместе с тем за анализируемый период произошло значительное увеличение удельного веса расходов по обычным видам деятельности в составе себестоимости, что было вызвано существенным снижением выручки при одновременном относительно незначительным (всего на 112 тысяч рублей) снижении расходов по обычным видам деятельности.

При этом прочие расходы в течение анализируемого периода выросли, что обусловило получение отрицательного финансового результата по итогам 2019 года.

В результате валовая прибыль в 2019 году снизилась по сравнению с 2018 годом, её удельный вес в составе выручки снизился с 19,16% до 0,82%.

Столь неблагоприятное изменение финансовых результатов деятельности организации в 2019 году было вызвано сменой сферы деятельности, что повлекло за собой необходимость реорганизации ряда

документов (в результате рост прочих расходов). В то же время организация не сразу смогла найти новых арендаторов, что привело к снижению выручки, при этом расходы на содержание помещения, оплату труда сотрудников и т.п. практически не изменились.

Показателя рентабельности валовой прибыли за период с 01.01.2019 по 31.12.2019, приведенные в таблице, имеют положительные значения, хотя динамика явно отрицательная в связи со значительным снижением валовой прибыли в 2019 году по причинам, которые были обозначены выше.

Рентабельность продаж по ЕВИТ и по чистой прибыли в 2018 году имеет вполне приемлемое значение – 9,57%, т.е. выше, чем в среднем по отрасли, в то же время по 2019 году – 26,23%, поскольку в связи с ростом прочих расходов, как уже отмечалось выше, был получен убыток по итогам деятельности организации - 728 тысяч рублей.

Применительно к данной организации можно порекомендовать два основных направления дальнейшего развития бизнеса:

1. Смена основного вида деятельности и возвращение к прежнему занятию, а именно оказанию парикмахерских услуг от лица данного предприятия.
2. Поиск более эффективных партнеров по аренде, в целях повышения прибыльности бизнеса.

Следует учитывать, что оба направления сопряжены с определенными затратами. В первом случае необходимость выплаты заработной платы и социальных взносов, а во втором затрат на рекламу и возможный ремонт помещения. В прочем следует учитывать, что убыток был получен предприятием разово и вполне возможно результаты 2018 года, в течение которого ООО «Шоу-рум City Queen» не несло расходов связанных с перерегистрацией и переориентацией деятельности будет положительным.

Для выхода из сложившейся кризисной ситуации для предприятия может стать спасительным возврат к оказанию парикмахерских услуг населению. Для этого можно рекомендовать открыть социальную

парикмахерскую и предоставлять услуги социально-бытового обслуживания для престарелых граждан, инвалидов, семей с несовершеннолетними детьми и других групп социально незащищенных гражданам по льготным расценкам или бесплатно. При открытии подобного рода деятельности можно получить субсидию на развитие бизнеса от государства.

Подобный инвестиционный проект парикмахерской с приведенными расчетами позволит спланировать и структурировать новую деятельность, благодаря чему возможно будет добиться прибыли в диапазоне 120-150 тысяч рублей в месяц и появится возможность выхода из сложившейся кризисной ситуации. Однако, грамотно разработанная рекламная кампания и повышения качества услуг позволит еще больше улучшить финансовое состояние предприятия. Окупаемость бизнеса в настоящем проекте составляет 5 месяцев.

В заключении анализ финансового состояния предприятия ООО «Шоу-рум City Queen» показал, что на протяжении всего анализируемого периода значения всех коэффициентов финансовой устойчивости значительно превышают нормативные, поскольку у организации нет долгосрочных обязательств, а краткосрочные обязательства по величине значительно меньше собственных источников финансирования.

Прочие расходы в течение анализируемого периода выросли с 501 тысячи рублей до 762 тысяч рублей, что обусловило получение отрицательного финансового результата по итогам 2019 года. Показатели рентабельности валовой прибыли за период с 01.01.2019 по 31.12.2019, имеют положительные значения, хотя динамика явно отрицательная в связи со значительным снижением валовой прибыли в 2019 году. Столь неблагоприятное изменение финансовых результатов деятельности организации в 2019 году было вызвано сменой сферы деятельности, что повлекло за собой необходимость переоформления ряда документов

С целью выхода из сложившейся тяжелой финансовой ситуации данной организации можно порекомендовать два основных направления дальнейшего развития бизнеса:

1. Смена основного вида деятельности и возвращение, к прежнему занятию, а именно введение дополнительного персонала, который будет указывать парикмахерские услуги от лица данного предприятия.
2. Поиск более эффективных партнеров по аренде, в целях повышения прибыльности бизнеса.

Внедрение инвестиционного проекта парикмахерской с приведенными расчетами позволит спланировать и структурировать новую деятельность, благодаря чему возможно будет добиться прибыли в диапазоне 120-150 тысяч рублей в месяц и появится возможность выхода из сложившейся кризисной ситуации. Однако, грамотно разработанная рекламная кампания и повышения качества услуг позволит еще больше улучшить финансовое состояние предприятия. Окупаемость бизнеса в настоящем проекте составляет 5 месяцев.