

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
(на примере ООО «Гарант Строй»)**

АВТОРОФЕРАТ

НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ БАКАЛАВРСКУЮ РАБОТУ

Студентки 5 курса 562 группы
направления 38.03.01 «Экономика»
экономического факультета
Санамян Лилии Мхитаровны

Научный руководитель: доцент
кафедры «Финансы и кредит»,

к.ф.-м.н.; доцент

подпись, дата

Солодка Т.И.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н.; доцент

подпись, дата

Балаш О.С.

Саратов 2020

Анализ финансово-экономического состояния необходим руководителю предприятия и лицам, которые принимают непосредственное участие в хозяйственной деятельности предприятия. Финансовое состояние организации имеет зависимость от её достижений в областях производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Непрерывная работа по изготовлению и продаже продукции высокого качества позитивно влияет на финансовое положение организации. Сбои в производственном процессе, ухудшение качества продукции, затруднения с её реализацией ведут к уменьшению поступления средств на счета предприятия, в результате чего ухудшается его платежеспособность. Существует и связь в обратном направлении, в связи с тем, что отсутствие денежной массы порождает снижение поступления на предприятие материальных ресурсов, а, как следствие, замедляет процесс производства.

Имеются случаи, когда стабильная, с хорошо поставленной деятельностью организация, испытывает нехватку денежных средств, которая возникает в связи с небрежным использованием и вложением финансовых ресурсов, которые имеются. Поэтому финансовая деятельность должна быть направлена на обеспечение систематического поступления и эффективного использования финансовых ресурсов, соблюдение расчетной и кредитной дисциплины, достижение рационального соотношения собственных и заемных средств, финансовой устойчивости с целью эффективного функционирования предприятия. Следовательно, финансовое положение предприятия является результатом взаимодействия не только совокупности производственно-экономических факторов, но и всех элементов его финансовых отношений.

Финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать системой финансовых показателей: текущая платежеспособность, её изменение в перспективе, оборачиваемость, наличие собственных и размер заемных денежных средств, показатель эффективного использования капитала и иные. Одна из основных ролей в достижении финансовой стабильности

предприятия является проведение анализа. Актуальность выбранной темы заключается в том, что исследование и проведения анализа финансово - экономического состояния предприятия строительной отрасли на примере ООО «Гарант Строй» дает возможность предложить мероприятия по повышению финансовой устойчивости данной организации. Объект исследования – общество с ограниченной ответственностью ООО «Гарант Строй».

Предмет исследования – анализ финансово-экономической деятельности предприятия.

Цель исследования заключается в проведении анализа финансово – экономического положения общества с ограниченной ответственностью ООО «Гарант Строй».

Для достижения указанной цели перед автором стоят следующие задачи:

- провести исследование теоретических, методических основ финансово-экономического анализа организации, осуществляющей деятельность в сфере строительства индустрии;
- охарактеризовать ООО «Гарант Строй» и дать оценку его основным видам деятельности;
- проанализировать финансовые и экономические показатели ООО «Гарант Строй» за период изучения и отразить динамику их изменений;
- провести анализ на сколько ООО «Гарант Строй» финансово устойчиво, выявить недостатки, влияющие на финансовое состояние;
- разработать мероприятия, направленные на оптимизацию результатов финансово - экономического состояния организации.

В заключение необходимо произвести обобщение результатов исследования, предложить рекомендации по повышению уровня финансового состояния ООО «Гарант Строй». В ходе выполнения бакалаврской работы, используются сведения об отчетности организации за

предшествующие 3-5 лет. Расчеты произведены на основе данных бухгалтерских балансов ООО «Гарант Строй» за 2016 и 2018 годы и отчёта о прибылях и убытках за 2018 год. Основные формулы для расчета финансово-экономических показателей были получены из учебного пособия.

Суть финансового анализа заключается в качественном и своевременном соблюдении данных направлений финансовых решений.

Финансовый анализ можно разделить по аспектам аналитических специалистов на наружный и внутренний. Исследование внутри ведется именно на самом предприятии для необходимости кратковременного, долговременного и оперативного управления деятельностью в области финансов, принятия решений экономической и хозяйственной сфер. Целью финансового анализа считается налаживание планомерного поступления капитала и размещения личных и денежных средств, полученных в заем, для обеспечения возможности получения наибольшей прибыли и выгоды. Для проведения финансового анализа внутри (внутреннего финансового анализа), не достаточно только информации о финансовой отчетности, необходимы и сведения учета управления, бухгалтерский учет следует исследовать аналитически, провести его синтез, изучить сведения о сбыте продукции, технической подготовке изготовления, организации платной и рекламной работе, исследовать планы организации, нормативную базу.¹

Базой проведения наружного анализа считается экономическая и статистическая отчетность; наружный анализ проводится подразделениями внутреннего хозяйственного управления, экономическими, подразделениями по проведению аудита, кредитными организациями, инвесторами, внутренними контрагентами. Особой особенностью наружного анализа считается не только множественность участников анализа, но и многообразие целей и задач, ставящихся перед ними. Всякий субъект хозяйственной деятельности исследует и оценивает информацию, с ориентацией на личные

¹ Бука Л.Ф., Зайцева О.П., Экономический анализ. – Новосибирск: СибУПК, 2016. – 140 с.

интересы. К примеру, учредителям, акционерам и другим видам собственников надо обнаружить долю собственных денежных средств и динамику её изменения, расценить эффективное использование имеющихся материальных ценностей, которыми располагают органы управления фирмы, степень вероятности получения денежных средств в счет дивидендов по итогам осуществления деятельности. Дивиденды – это вознаграждение, которое выплачивается обществом обладателям собственных ценных бумаг (держателям акций), то есть общество производит распределение собственной чистой прибыли между держателями акций, используя выплаты.

Для компаний промышленности, которые имеют определенный вещественно-производственный запас в активах, используется методика проведения оценки достаточности источников вложения денежных средств для формирования запасов и расходов. Товарно-материальные ценности, которые образуют запас, имеют все шансы быть сформированы за счет оборота собственного капитала и денежных средств, полученных в заем.

Наиболее обобщающим показателем абсолютной финансовой устойчивости является излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат, то есть разница между величиной источников средств и стоимости запасов и затрат. Это относится к доступности источников собственных и заемных средств, за исключением кредиторской задолженности и прочих обязательств.

В ходе проведения экономического анализа используются конкретные приемы и способы обобщения и изучения работы, при этом все хозяйственные процессы и операции изучаются во взаимосвязи. Для того, чтобы выявить общие положения, которые характерны для исследуемого предприятия, нужно изучить полностью все хозяйственные операции во взаимосвязи.

В качестве ведущих способов финансового анализа используются способы сопоставления отчетных характеристик с плановыми значениями, которые были сделаны в прошлые периоды деятельности (ряды

динамических изменений), с регламентированными и запланированными величинами, а кроме этого с характеристиками других аналогичных организаций строительной отрасли как в регионе собственного нахождения, так и других.

На базе данных финансового анализа вносятся определенные рекомендации по уничтожению выявленных дефектов и улучшению последующей деятельности анализируемых предприятий. Итоги анализа могут быть оформлены решениями, пояснительными записками, распоряжениями или же заключениями органов, проводивших исследования.

Общество с ограниченной ответственностью «ООО «Гарант Строй» создано 04.07.2008 года. В соответствии нормами действующего законодательства и целями осуществляемой деятельности в сферу деятельности Общества входит:

- строительство жилых и нежилых зданий;
- оптовая и розничная торговля пиломатериалами;
- другая деятельность не запрещенная Российским законодательством.

Основными клиентами фирмы являются как частные лица, так и организации занимающиеся строительством.

Среднесписочная численность штатных сотрудников предприятия составляет 24 человека. Фирма укомплектована привлеченными высококвалифицированными специалистами, в том числе: облицовщики – 15 чел.; гипсокартонщики - 16 чел.; маляры - 18 чел; штукатуры -12 чел.; общестроительные работы - 3 чел.; укладка и сварка лайнера и линолеума - 2 чел.; сантехники, электрики и монтажники оборудования - 8 чел. Специалисты фирмы имеют большой опыт строительных и отделочных работ. Среднемесячная заработная плата составляет 15000 руб. Заработная плата начисляется в соответствии со штатным расписанием.

Отличительной особенностью формирования затрат на деятельность по договору на строительство является то, что общепроизводственные затраты

не подразделяются на постоянные расходы и переменные. И соответственно постоянные общепроизводственные затраты не делятся на постоянные распределенные и постоянные нераспределенные.

Непроизводственные затраты, которые производятся для организации и управления СМР и осуществляемые для организации деятельности структурных подразделений предприятия (административные расходы) не входят в себестоимость выполненных работ в рамках строительного контракта и включены непосредственно на финансовый результат финансово-хозяйственной деятельности организации-подрядчика.

Продукция и выполняемые услуги данного предприятия в основном сбывается на территории Саратова и области. Поэтому рынок можно охарактеризовать как региональный. Для предприятия это рынок строительно-монтажных работ.

Анализируя основные финансовые результаты деятельности Общества за период 2016 – 2018 г.г. замечаем, что в 2017 г. финансовые показатели лучше, в сравнении с 2016 г., а в 2018 г. состояние резко ухудшилось.

В 2018 г. затраты составляют 1883,6 тыс. руб., темп роста в сравнении с 2016г. – 78,19%, что объясняется сокращением объемов производства и соответственно снижением затрат.

Убыток от реализации продукции в 2016 г. составлял 213,3 тыс. руб., в 2017г. этот показатель снизился на 57,9 тыс. руб. и составил 155,4 тыс. руб. В 2018г. значение этого показателя составляет 473,7 тыс. руб., темп роста составил 222,08%.

Производительность труда в 2016 г. составила 95,4. В 2017 г. наблюдается значительное увеличение этого показателя. Он составил в 2016 г. – 247,98. Темп роста составил 260%. В 2018 г. производительность сократилась и составила 41,47; темп роста – 43,47%.

На предприятии ООО «Гарант Строй» валовая рентабельность реализованной продукции в 2016 г. составляла -0,097%. За период 2017-2018г.г. наблюдается снижение этого показателя (-0,03% и -0,04%), что

свидетельствует о неэффективной производственной деятельности предприятия, а также неэффективной ценовой политике данной фирмы.

В целом, рассматривая деятельность предприятия, очевидно, что предприятие убыточное, заметно сокращение собственного капитала в связи с увеличением убытков, заметны резкие изменения в отдельных статьях баланса, дебиторская задолженность не находится в равновесии с размерами кредиторской, запасы и затраты превышают величину минимальных источников их формирования (собственных оборотных средств), также заметна недообеспеченность предприятия собственным и оборотным капиталом. Все это - признаки ухудшения финансовой деятельности предприятия.

Анализ имущественного состояния предприятия показал, что за 2018 г. сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия увеличилась, что является положительной тенденцией. Это может говорить о расширении предприятием хозяйственного оборота, что в целом является положительной характеристикой.

Возросла стоимость необоротных средств (активов). Это свидетельствует о мобильности имущества предприятия. По сравнению с 2016 г., имущество рассматриваемого предприятия за отчетный период (2018 г.) увеличилось на 766,3 тыс. руб. Подобное увеличение произошло в основном за счет увеличения текущей дебиторской задолженности на 55,3 тыс. руб. Обобщая выше рассмотренные показатели можно сказать, что на предприятии за год произошёл рост имущественного потенциала предприятия. Чтобы говорить об эффективности данного потенциала, необходимо проанализировать данное предприятие на ликвидность и платёжеспособность и выяснить сможет ли предприятие погасить все свои краткосрочные обязательства без нарушений сроков погашения, и имеет ли предприятие достаточное количество денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

На конец, так и на начало года наблюдается недостаток наиболее активных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. В свою очередь трудно реализуемые активы превышают постоянные пассивы как на начало (372,7 тыс. руб.), так и на конец года (882,5 тыс. руб.). Такая ситуация является угрожающей, для предприятия так как значения этих показателей продолжают возрастать. Рассмотренные соотношения показателей показывают, что баланс не является абсолютно ликвидным.

Предприятие отличается низким уровнем маневренности собственного капитала, что обусловлено долей собственных средств в структуре пассивов предприятия. Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников на протяжении 2016 – 2018 г.г. составляет единицу, что также говорит об отсутствии зависимости от внешних инвесторов.

Как видно из расчетов, показатели рентабельности находятся на крайне низком уровне. Положительным является только их рост в динамике за 2018 г. Это свидетельствует, что предприятием получены убытки от своей хозяйственной деятельности. Ради роста рентабельности предприятию придется пожертвовать своей финансовой независимостью, чтобы нормализовать свое финансовое состояние.

Проблемы, выявленные в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Гарант Строй» говорят о том, что предприятие находится на грани банкротства, имеются займы не погашенные в срок, просроченная дебиторская и кредиторская задолженности, запасы и затраты не обеспечиваются источниками их формирования. Вместе с тем показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости имеют тенденцию к ухудшению.

В качестве основных причин ухудшения финансового состояния предприятия можно выделить следующие:

- 1) объективные причины, создающие условия хозяйствования:

- несовершенство финансовой, денежной, кредитной, налоговой систем, нормативной и законодательной базы реформирования экономики;

2) субъективные причины, относящиеся непосредственно к хозяйствованию:

- неумение предусмотреть банкротство и избежать его в будущем;
- снижение объемов продаж из-за плохого изучения спроса, обслуживания, отсутствия рекламы;
- неоправданно высокие затраты;
- низкая рентабельность продаж;
- большая сумма долгов.

Мерами по восстановлению финансовой устойчивости могут являться: продажа части имущества организации; сокращение сверхнормативных запасов; налаживание платежной дисциплины, в особенности проведения расчетов с покупателями, поставщиками, вследствие ликвидации дебиторской задолженности; повышение прибыли, которая является составляющих собственных средств, часть которой остается на расчетном счете; совершенствование политики нормирования определенных составляющих оборотных средств; увеличение эффективности использования внеоборотных активов; иные способы восстановления платежеспособности.

Таким образом, строительной компании необходим постоянный контроль ликвидности баланса компании, позволяющий определить приоритетность показателей, нуждающихся в изменениях для увеличения ликвидности баланса строительной организации, а также мероприятия, необходимые для повышения ликвидности. Несомненно, необходимо начать с введения в организации системы бюджетирования. Реализация возможна за счет применения программного продукта «1С:Управление строительной организацией».

По результатам расчета экономической эффективности проектирования и внедрения средства автоматизации можно сказать, что это выгодно. Хотя выгода и косвенная, но, как правило, заметная в средне и долгосрочной перспективе. Внедрение средств автоматизации может привести к корректированию самого бизнес-процесса, так как задачи выполняются быстрее. Сотрудники могут обрабатывать большие объемы информации за свое рабочее время, что можно использовать или для уменьшения затрат на персонал или для быстрого развития бизнеса при неизменности количества сотрудников, занятых обработкой информации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе работы было установлено реальное положение дел на ООО «Гарант строй», выявлены изменения в финансовом состоянии и факторы, вызвавшие эти изменения. Исследования показали, что деятельность предприятия финансируется за счет собственных средств. Баланс предприятия нельзя считать в достаточной мере ликвидным, хотя оно и находится наплаву.

Произведенные расчеты оборачиваемости элементов текущих активов привели к выводу, что руководство предприятия не в достаточной мере использует имеющиеся резервы, т. к. изменение скорости оборота не отражает повышения производственно-технического потенциала предприятия.

Нужно сказать, что необоснованно высокий уровень производственных запасов, значительно влияющий на общую оборачиваемость активов предприятия; негибкая политика расчетов с заказчиком на условиях взаимной выгоды, предполагающей в частности систему скидок, говорит о неумелом 60 управлении капиталом.

Проблемы, выявленные в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Гарант Строй» говорят о том, что предприятие находится на грани банкротства, имеются займы не погашенные в срок, просроченная дебиторская и кредиторская задолженности, запасы и затраты

не обеспечиваются источниками их формирования. Вместе с тем показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости имеют тенденцию к ухудшению. Текущее финансовое планирование на ООО «Гарант Строй» не ведется.

мероприятия, необходимые для повышения ликвидности. Несомненно, необходимы мероприятия, направленные на организацию системы бюджетирования. Реализация возможна за счет применения программного продукта «1С:Управление строительной организацией».

Используя «1С: Управление строительной организацией» на предприятии позволит получить комплексную информационную систему управления, которая обеспечит своевременное принятие управленческих решений, прозрачность бизнес-процессов и оценку эффективности деятельности предприятия. Эффективность внедрения подобной системы составит экономию в размере 599880 рублей в год.