

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

**Месенцевой Анастасии Сергеевны**

**Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2021

Тема анализа финансового состояния предприятия особенно актуальна в настоящее время, ведь существует прямая зависимость между финансовым состоянием предприятия и, в итоге, финансовой стабильности всей страны в целом.

Каждый руководитель, а также финансисты предприятия, должны знать основы проведения финансового анализа, уделяя особое внимание вопросам ликвидности и платежеспособности. Они должны понимать смысл каждой финансовой операции и определять её влияние на результаты своей деятельности, потому что чем выше устойчивость предприятия, тем стабильнее его положение. Они должны принять управленческие решения, разработать мероприятия, направленные на стабильность и улучшение таких показателей как ликвидность и платежеспособность за определенный период его деятельности.

Теории и концепции, описанные в деятельности российских и зарубежных ученых по проблеме анализа предприятий, являются методологической и теоретической почвой. Такие ученые, как Балабанов И.Т., Никифорова Н.А., Мельник М.В., Ендовицкий Д.А., Донцова Л.В., Любушин Н.П., Шеремет А.Д. и многие другие, были очень заинтересованы в проблеме сущности анализа финансового состояния, поэтому описали раскрытие ее сущности в своих научных работах. Такая заинтересованность ученых проявлялась не просто так, ведь финансовое состояние предприятий – наиглавнейшая характеристика деятельности фирм на экономическом рынке.

Цель данного исследования состоит в анализе финансового состояния предприятия и разработке мероприятий по его улучшению.

Задачи исследования:

- раскрыть сущность анализа финансового состояния предприятия;
- изучить основные подходы к оценке финансового состояния предприятия;
- дать характеристику деятельности ООО «Триола»;

- провести оценку основных финансовых коэффициентов и диагностика финансовых результатов ООО «Триола»

- разработать рекомендации по повышению эффективности организационного обеспечения анализа финансового состояния ООО «Триола»

- предложить систему мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Триола».

Объект исследования – финансовое состояние предприятия ООО «Триола».

Предмет исследования – финансово-экономические отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности предприятия.

Теоретическая значимость исследования – проведенное исследование расширяет представления о научных подходах к анализу финансового состояния предприятия и систематизирует основные подходы, используемые для оценки финансового состояния предприятия.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «Триола» на основе проблем, выявленных в ходе оценки основных финансовых коэффициентов финансовых результатов ООО «Триола».

В ходе написания работы применялись такие методы научного исследования как наблюдение, сравнение, сопоставление, анализ и синтез, обобщение, системный метод, графический, нормативный, статистический, диалектический метод.

Теоретическую и информационную базу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам финансового анализа, управленческая и бухгалтерская отчетность предприятия ООО «Триола».

Нормативно-правовая база исследования представлена законодательными и подзаконными актами регулирующими деятельность российских предприятий.

Современное состояние экономической среды с ее непредсказуемостью, нестабильностью и корреляцией рыночной успешности субъектов хозяйствования с уровнем их финансовой обеспеченности усилили акцент на стратегировании финансового состояния в долгосрочной перспективе, чего невозможно достичь без реализации целенаправленных действий в рамках создания соответствующей системы управления.

Финансовое состояние организации в современном научном дискурсе - одна из популярных тем, поскольку охватывает не только микроэкономический уровень, локализуясь в рамках конкретного предприятия, но и отражаясь на макроэкономических параметрах. Среди них потенциал генерации ВВП, рост конкурентоспособности национальной экономики, сбалансированность движения капитала и перспективы роста экономики в условиях ограниченности привлечения финансовых ресурсов вследствие их дороговизны. Чем больше финансово успешных и стабильных предприятий будет функционировать в экономической системе, тем больше вероятность достижения указанных параметров развития экономики в национальном масштабе.

Финансовое состояние как экономическая категория является комплексным понятием, сущность которого вытекает из наличия и потока финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта, что находит отражение в бухгалтерском балансе. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта характеризуется системой взаимосвязанных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов, авансированных в имущество организации. Устойчивое финансовое положение предприятия зависит от умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты его деятельности.

Финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать при помощи ряда показателей, которые отражают состояние капитала в процессе

его кругооборота и способность предприятия финансировать свою деятельность в определенный момент времени.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность находятся под воздействием от производственной, сбытовой и финансовой деятельности. Успешная реализация поставленных в данных видах деятельности задач оказывает положительное воздействие на финансовое состояние предприятия и на его результаты.

Главной целью анализа финансового состояния выступает формирование ключевых информативных показателей, которые позволяют оценить точную картину финансового состояния, его финансовых результатов, изменений в статьях баланса, расчетах с контрагентами. При этом аналитика рассматривает не только текущее состояние, но также прогнозирует показатели на ближайшую перспективу.

Основными функциями анализа финансового состояния выступают:

- оперативная оценка финансового состояния предприятия, определение его слабых сторон и изучение причин, воздействующих на данные стороны;
- выявление факторов сложившейся ситуации;
- подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений.

В рыночной экономике определяют два типа анализа финансового состояния предприятия: внутренний и внешний.

Внутренний анализ осуществляется определенными отделами организации, который необходим с целью эффективного управления. Данные результаты анализа необходимы для планирования, контроля и прогнозирования финансового положения. Основная цель это распределение собственных и заемных (кредитных) средств с такой целью, чтобы гарантировать рациональное использование всех ресурсов предприятия и его слаженную работу команды.

Внешний анализ проводится инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на базе предоставленной финансовой отчетности. Основная цель - это возможность

определить наиболее выгодное вложение своих средства с целью получения максимальной прибыли и предотвращения риска получения убытков.

Анализ финансового состояния предприятия показывает, по каким конкретным направлениям надо вести работу по его улучшению. В соответствии с результатами анализа можно дать ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности.

Исходя из задач, которые стоят перед предприятием на момент проведения анализа финансового состояния, весь комплекс мероприятий по укреплению финансового состояния предприятия можно объединить в шесть больших групп:

- формирование перспективных программ финансирования деятельности предприятия;
- повышение эффективности использования текущих активов (производственных запасов);
- совершенствование стратегии и тактики финансовой политики на предприятии;
- совершенствование финансового планирования и прогнозирования на предприятии;
- формирование политики управления дебиторской задолженностью;
- совершенствование внутреннего финансового контроля.

Экономическую эффективность работы предприятия необходимо оценивать по экономическим результатам. Эти результаты характеризуют работу предприятия в целом.

В целом эффективность производственного процесса понимается как отношение полезного социального и экономического результата к понесенным затратам. Принято использовать различные показатели для оценки экономической эффективности того или иного действия (решения, процесса, работы) или так называемые мерилы соотношения полученных

результатов с поставленными целями. Такое соотношение называют критериями эффективности.

Вопросы оценки эффективности процессов, осуществляемых в организациях, на предприятиях, в подразделениях, на рабочих местах, а также по отдельным проектам сводятся к вопросам оценки конечных и промежуточных результатов. Основными показателями, традиционно выступающими в качестве основных результатов деятельности, являются следующие: валовая выручка, прибыль от реализации работ (услуг), продаж, чистая прибыль, налогооблагаемая прибыль, нераспределенная прибыль, процент износа и амортизации.

С другой стороны, возникает дилемма, что же принимать за показатели оценки эффективности в процессе оценки деятельности предприятия. Организация, у которой понятные, конкретно поставленные и четко сформулированные цели, имеющие определенный временной период их достижения, может произвести оценку эффективности ее работы путем элементарного составления нормативных определений с фактическими представлениями.

Основной комплексной характеристикой экономической эффективности деятельности любого предприятия является его финансово-хозяйственное состояние. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, а также степень гарантированности его экономических интересов. Финансово-хозяйственное состояние предприятия представляет собой экономическую категорию, отражающую состояние его финансового баланса и наличие внутренних резервов для дальнейшего развития.

Традиционный анализ финансового состояния включает в себя расчет показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, на основании которых составляется заключение об их соответствии установленным нормативам.

Методическое обеспечение анализа финансового состояния – это необходимый инструмент эффективного управления финансово-хозяйственной деятельностью организации.

В работе был проведен анализ и диагностика финансового состояния предприятия ООО «Триола» за 2018-2020 гг., на основании которого можно сделать выводы, что финансовое состояние исследуемого предприятия на сегодняшний день ухудшилось по сравнению с 2018 и 2019 годом.

Горизонтальный анализ баланса ООО «Триола» показал, что общая сумма активов увеличилась по сравнению с 2018 годом и 2019 годом, но так же повышаются все показатели пассива баланса. Это говорит о том, что все активы формируются за счет привлеченных средств. На основе вертикального анализа ООО «Триола», можно сделать вывод о том, что доля собственных средств предприятия занимает все меньшую часть, зато 50% занимают заемные средства от общей доли, что означает зависимость предприятия от кредиторов.

Одна из основных проблем в области анализа финансового состояния ООО «Триола» состоит в том, что на предприятии отсутствует система анализа финансового состояния. Финансовый анализ в ООО «Триола» проводится финансовой службой предприятия только при возникновении в организации финансовых трудностей и при сдаче финансовой отчетности.

Из-за этого, как правило, возникают и другие проблемы, так например значительная часть оборотных активов ООО «Триола» всегда сосредоточена в дебиторской задолженности из-за неэффективного управления оборотными активами предприятия. Это происходит из-за необдуманной политики управления возникающей дебиторской задолженностью. Часто покупатели и заказчики ООО «Триола» несвоевременно оплачивают поставки товаров. Решив эту проблему можно значительно улучшить финансовое состояние предприятия.

Также не эффективна политика управления заёмными средствами, вследствие чего снижается финансовая устойчивость предприятия. Как



отмечалось ранее запасы ООО «Триола» финансируются за счет привлеченных средств, а не за счет собственных оборотных средств. В соответствии с действующим законодательством структура баланса считается неудовлетворительной при значении коэффициента обеспеченности собственными средствами менее 0,1. В ООО «Триола» коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет отрицательное значение, это свидетельствует о том, что все оборотные средства предприятия и часть внеоборотных активов сформированы за счет заемных источников.

Для решения выявленных проблем предлагается регулярное проведение в ООО «Триола» финансового анализа. В процессе финансового управления предприятия необходимо не только проводить тщательный расчет финансовых коэффициентов, их анализ и оценку финансового состояния, но и применять наиболее подходящие методы финансового анализа. Наиболее перспективным для применения в ООО «Триола» является метод математического моделирования, он позволит не только оценить финансовое состояние предприятия, но и спрогнозировать его изменение при различных рыночных условиях.

Оптимальной моделью для оценки финансового состояния в ООО «Триола» является модель рыночного равновесия активов и капитала, предложенная М.С, Абрютиной. Данная модель позволит более точно оценить финансовое состояние предприятия и провести его прогнозирование.

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния ООО «Триола», в т.ч. показателей рентабельности, ликвидности, деловой активности и финансовой устойчивости показывает, что предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние. Должны быть приняты определённые меры для повышения финансовой устойчивости и улучшения финансового состояния. Для этого необходимо продолжать наращивать показатель собственного капитала и выручки от реализации и уменьшать затраты и расходы.

Один из наиболее распространенных и надежных способов приращения прибыли предприятия – увеличение продаж, управление продажами должно проводиться таким образом, чтобы обеспечивать их устойчивый рост. В ходе управления продажами проводится мониторинг продаж и учет всех торговых операций, мониторинг товарных остатков с целью обеспечения спрессованного управления логистической цепочкой, формирование обоснованных, конкурентоспособных цен на товары, использование гибких алгоритмов ценообразования и оплаты, введение системы скидок, программ кредитования, разработка специальных программ для постоянных клиентов, оценка динамики продаж отдельных товаров ассортимента ряда, выявление лидеров продаж, планирование продаж и контроль качества реализуемых товаров, разработка оптимального плана затрат на рекламу, контроль состояния взаиморасчетов с клиентами и так далее.

Для улучшения финансового состояния нами предлагается оптимизировать процесс продаж товаров. Рациональная организация продаж в ООО «Триола» обеспечивает экономическую эффективность торгового предприятия, создает максимальные удобства для покупателей и комфортные условия для труда и отдыха работников магазина.

Для улучшения процесса продаж в ООО «Триола» предлагается использовать мобильные выставочные стенды, разработать и внедрить комплексную информационную систему, автоматизирующую торговую деятельность. Оснастить предприятие необходимыми техническими средствами: (компьютерами, сетевым оборудованием, электронным торговым оборудованием, включающим сканеры и принтеры штрих-кода, фискальные регистраторы, принтеры чеков и этикеток, терминалы сбора данных и др.). Провести обучение персонала магазина.

Расчёты эффективности предлагаемых мероприятий показали, что они эффективны и принесут дополнительную прибыль предприятию ООО «Триола» и позволят улучшить его финансовое состояние.