

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»
студентки 4 курса экономического факультета
Хорошеньковой Ольги Валерьевны

**Тема работы: «Направления совершенствования финансового состояния предприятия
ООО ЭПО «Сигнал» и его информационное обеспечение»**

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

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью постоянной оценки финансового состояния предприятия и его улучшения. Это крайне необходимо для выбора политики финансирования и кредитования, поддержки конкурентоспособности и своевременного предотвращения кризисных ситуаций.

В современных условиях финансово-экономическая деятельность любого предприятия является объектом для анализа и управления значительного количества участников рынка, которые заинтересованы в положительных результатах его работы. При формировании планов на перспективу в рамках современной экономической ситуации, руководству предприятий необходимо обладать способностями и соответствующими знаниями для оценки финансового состояния предприятия и направления его отраслевого развития.

От финансового состояния предприятия напрямую зависит успех его деятельности, поэтому, анализу финансово-хозяйственного состояния предприятия уделяется много внимания. Используя доступную отчетно-учетную информацию, руководство предприятий оценивает эффективность деятельности предприятия.

Основной инструмент, который для этого используется – финансовый анализ. Основной целью финансового анализа является получение важнейших показателей, описывающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия. Финансовый анализ позволяет объективно оценивать экономическое и финансовое состояние предприятия, дать характеристику его платежеспособности, ликвидности, эффективности и доходности, а также оценить перспективы его развития и принять правильные управленческие решения по его результатам.

Объектом исследования является предприятие ООО ЭПО «Сигнал», расположенное в городе Энгельс Саратовской области.

Предметом исследования является оценка финансового состояния предприятия и информационное обеспечение для анализа финансового состояния.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать предложения по улучшению финансового состояния и совершенствованию процессов автоматизации финансового анализа на предприятии ООО ЭПО «Сигнал».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучить сущность и значение анализа финансового состояния предприятия;
- изучить методики проведения анализа финансового состояния предприятия;
- изучить информационное обеспечение анализа финансового состояния организации;
- провести анализ финансовой деятельности исследуемого предприятия;
- дать оценку финансового состояния исследуемого предприятия;
- разработать рекомендации по улучшению финансового состояния исследуемого предприятия;
- разработать рекомендации по совершенствованию процессов автоматизации анализа финансового состояния на исследуемом предприятии.

Теоретическую базу выпускной квалификационной работы составляют труды российских специалистов в области финансового анализа как И.И. Зиганшина, С.А. Мешков, Ю.В. Мягкова, Е.В. Немуров, О.В. Сидоренко и других исследователей.

Информационную базу исследования составляют законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерской отчетности ООО ЭПО «Сигнал», информационные материалы о методах оценки финансового состояния, опубликованные в периодической и специальной литературе.

Методологической основой работы послужили методы анализа, синтеза, группировки и сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, факторные и расчетно-аналитические методы, анализ коэффициентов.

Практическая значимость исследования заключается в разработке практических мероприятий, которые могут быть использованы с целью улучшения финансового состояния предприятия ООО ЭПО «Сигнал».

Выпускная квалификационная работа содержит введение, две главы, заключение и список использованных источников. Текст работы включает 20 рисунков, 17 таблиц, 41 использованный источник литературы. Общий объем работы - 109 страниц.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены сущность и значение анализа финансового состояния предприятия, методика проведения анализа финансового состояния предприятия, информационное обеспечение анализа финансового состояния организации.

Существует внутренний и внешний анализ финансового состояния предприятия. Внутренний анализ финансового состояния предприятия — это исследование механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования.

Внешний анализ финансового состояния предприятия — это исследование финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности.

В работе рассматриваются разные классификации методов финансового анализа:

1. Горизонтальный анализ предполагает сравнение каждой позиции финансовой отчетности с предыдущим периодом для определения динамики показателей, отраженных в отчетности, а также анализ динамики структуры показателей.

2. Вертикальный (структурный) анализ – это установление структуры финансовых показателей и определение влияния каждой статьи финансовой отчетности на итоговые показатели деятельности предприятия, отраженные в формах бухгалтерской финансовой отчетности.

3. Трендовый анализ проводится путем сравнения каждого элемента отчетности с рядом предшествующих периодов с последующим определением основной тенденции динамики показателей.

4. Сравнительный анализ делится на внутрихозяйственный (сравнение основных показателей предприятия, дочерних предприятий и структурных подразделений и межотраслевой (сравнение показателей предприятия с показателями конкурентов и со среднеотраслевыми показателями).

5. Факторный анализ предполагает анализ влияния отдельных факторов (статей отчетности) на исследуемый результативный показатель.

Методика анализа финансового состояния предприятия включает в себя графический, табличный и коэффициентный способы.

Графический способ финансового анализа позволяет оценить финансовое состояние как предприятия в целом, так и отдельных объектов финансового анализа.

Табличный способ предполагает составление сравнительных таблиц с выявлением абсолютного и относительного (в процентах) отклонения по основным показателям отчетности, исчисление относительных отклонений □ показателей в процентах по отношению к балансовому году за несколько лет.

Коэффициентный способ финансовые пропорции между различными статьями бухгалтерской финансовой отчетности.

Анализ финансового состояния включает последовательное осуществление следующих видов анализа:

1. Предварительная (общая) оценка финансового состояния предприятия и его финансовых показателей за отчетный период.
2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
3. Анализ кредитоспособности и ликвидности предприятия.

4. Анализ финансовых результатов.
5. Анализ использования оборотных средств.
6. Оценка потенциального банкротства предприятия.

Оценка финансового состояния предприятия проводится на основе бухгалтерской отчетности.

Анализ финансово-экономического состояния предприятия возможно проводить с помощью следующего программного обеспечения:

– 1С: ERP Управление предприятием 2

1С: ERP состоит из функциональных блоков, каждый из которых является подсистемой, которая включает в себя набор определенных инструментов и настроек, обеспечивающих выполнение определенных функций. Для администрирования, первоначального заполнения, настройки интеграции и настройки системы 1С: ERP в секторе нормативно-справочная информация предусмотрено использование отдельного блока – «НСИ и администрирование».

За счет гибкости всех настроек и легкости изменения стандартную конфигурацию 1С: ERP можно адаптировать под различные особенности деятельности предприятий.

– Программный продукт "Финансовый аналитик" – разработка компании «ИНЭК- Аналитик», предназначен для проведения анализа финансового состояния предприятий всех видов деятельности на основе данных бухгалтерской отчетности.

Преимущество программы заключается в том, что она применима для предприятий любой отраслевой направленности и хозяйственной деятельности. Программа позволяет использовать собственные методики финансового анализа. При помощи нее возможно получить все методики финансового анализа по финансовому оздоровлению, рассчитывать экономическую добавленную стоимость. Имеется возможность получать консолидированный анализ финансового состояния предприятий, входящих в холдинги и финансово-промышленные группы. Имеется возможность сравнивать и

ранжировать предприятия по различным показателям и финансовому состоянию.

– Программа для диагностики, оценки и мониторинга финансового анализа предприятий- Audit Expert. Она появилась на рынке в конце 1997 года. Разработчик – Эксперт Системс город Москва.

Достоинства системы «Audit Expert» для решения задач финансового анализа предприятия заключаются в том, том, что она позволяет выполнить в сжатые сроки экспресс-анализ финансового состояния, рассчитать показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности деятельности и деловой активности, провести горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ данных. В программе можно построить прогноз достижения финансовыми показателями критических значений, оценить риски потери ликвидности, банкротства, качества активов предприятия, провести анализ безубыточности и рентабельности собственного капитала, а также кредитоспособности и надежности собственного предприятия или кредитоспособности контрагента при заключении с ним договора на поставку товара.

–Программа для диагностики, оценки и мониторинга финансового анализа предприятий - «Альт – Финансы». Она появилась на рынке в 1994 году. Разработчик – компания «Альт- Инвест» город Санкт-Петербург.

Ценность данного программного продукта, как и вышеперечисленных, состоит в том, что при помощи его можно провести детальный финансовый анализ и опираясь на полученные результаты найти оптимальный путь развития, разработать программу финансового оздоровления предприятия, находящегося на грани банкротства, обосновать правильность предложенного инвестиционного решения.

Объектом исследования в данной работе является общество с ограниченной ответственностью Энгельское приборостроительное объединение «Сигнал». Во второй главе проведена оценка финансового состояния ООО ЭПО «Сигнал», предложены мероприятия по его улучшению, а

также рассмотрены направления автоматизации анализа финансового состояния с целью оперативного и качественного его проведения в режиме реального времени.

Данное предприятие является одним из крупнейших в Саратовской области градообразующим приборостроительным предприятием. В настоящее время ООО ЭПО «Сигнал» производит продукцию по четырем направлениям: авиационное и космическое оборудование, общепромышленное оборудование, газорегулирующее оборудование и приборы учета газа.

Исследование ресурсов ООО ЭПО «Сигнал» показало, что предприятие достаточно обеспечено как материальными, так и трудовыми ресурсами, и их достаточно эффективное использование благоприятно сказывается на финансовых результатах деятельности и финансовом состоянии предприятия.

Анализ структуры баланса ООО ЭПО «Сигнал» показал, что внеоборотные активы предприятия в 2019 году увеличились по сравнению с 2018 годом на 48%, оборотные активы в 2019 году снизились на 4,5%. Снижение произошло за счет уменьшения запасов на 5,5% что является очень положительным моментом так как уменьшились сверхнормативные запасы. В 2019 году предприятие активно пересматривало свои коммерческие отношения с поставщиками материалов, многие договора были переведены с условий стопроцентной предоплаты за материалы на условия пост оплаты за полученные товары. Это позволило снизить дебиторскую задолженность в 2019 году на 10,5%. Что так же положительно повлияло на ускорение оборачиваемости оборотных активов. В 2019 году по сравнению с 2018 годом нераспределенная прибыль предприятия увеличилась на 3%. Это увеличило капитал предприятия на тот же процент, что является положительным моментом, так как увеличился источник для дальнейшего развития предприятия.

Коэффициент прогноза банкротства в 2019 году составил 0,636 и далек от порогового значения равного нулю. Банкротство предприятию не грозит, предприятие финансово устойчиво с хорошим потенциалом для дальнейшего

развития. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости 111, что говорит об абсолютно устойчивом финансовом положении предприятия.

Однако на предприятии есть и проблемы, которые требуют управленческих решений. Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности в абсолютном выражении сократилась на 48,37 %.

Следует отметить, что снижение прибыли от реализации в большей мере был связан со снижением выручки от реализации на 2,3% и увеличением себестоимости производства и реализации продукции на 1,3%, а также увеличением расходов на продажу на 10%. Как результат мы видим падение практически в два раза всех коэффициентов рентабельности.

С целью улучшения финансового состояния предприятия было предложены следующие мероприятия: увеличить объемы производства бытовых газовых расходомеров за счет расширения продуктовой линейки «умных счетчиков», увеличить производительность труда персонала не занятого непосредственно изготовлением продукции (ИТР, служащие, вспомогательные рабочие); обеспечить рост фондоотдачи производственного оборудования; оптимизировать уровень запасов; снизить себестоимость выпускаемой продукции (пересмотр норм и нормативов расхода сырья и материалов, повышение контроля за организационно-техническими условиями производства продукции, сокращение потерь от брака, сверхурочных работ, а также целодневных и внутрисменных простоев оборудования, экономия топлива и энергии, прочих материалов, снижение накладных расходов); внедрить штрихкодирование и роботизированную автоматизацию процессов.

В результате рекомендованных мероприятий рентабельность продаж увеличится на 17,8% и достигнет 27,1%, рентабельность собственного капитала увеличится на 24,7% и достигнет 36,3%, рентабельность имущества увеличится на 17,2% и достигнет 25,6%. То есть эффективность использования собственного капитала и имущества увеличится в 3 раза.

Еще одним из важнейших мероприятий, которое позволит значительно улучшить финансовое состояние предприятия, является снижение

сверхнормативных запасов. В результате предложенных мероприятий улучшится значительно оборачиваемость оборотного капитала. Соответственно, предприятию необходимо рекомендовать улучшить логистику закупок, для чего необходимо по каждой позиции рассчитать лимиты запасов, используя параметры длительности цикла заказа, минимальную партию заказа, плановую потребность в материалах и комплектующих, а также рассчитать точки возобновления заказа по каждой позиции. Поскольку ежемесячный выпуск продукции обслуживает порядка пяти тысяч позиций, рекомендуется автоматизировать логистику закупок. Для снижения сверхнормативных складских запасов по готовой продукции так же рекомендуется рассчитать лимиты запасов и планировать производство продукции в соответствии с этими лимитами и возможностями рынка продаж продукции, позиции на рынке продаж при этом.

Также рекомендуется внедрять BI системы Power BI, которая позволит получить позволяет анализ финансового состояния предприятия в режиме текущего времени, так как данные, необходимые для проведения анализа финансового результата постоянно обновляются.

У работников полностью высвобождается время на концентрацию на предложениях по улучшению бизнеса, больше углубляться в процессы, происходящие на предприятии и улучшать их, так расчеты производятся программой.

При применении концепции OLAP все необходимые компоненты цепочки и формы визуализации может изменять уже не программист, а сам бизнес-аналитик, благодаря чему появляется возможность получать анализ финансового состояния предприятия и любую другую необходимую для управления аналитику в режиме текущего времени.