

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

Акимова Эдуарда Акимовича

Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия

(на примере ООО «Кари»)»

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 2022

В современных рыночных условиях хозяйственные связи, основанные на договорных отношениях, являются необходимым условием деятельности предприятий и получения финансового результата.

Финансовое состояние предприятия характеризуется рядом показателей, которые отражают как реальные, так и потенциальные финансовые его возможности. Положительное финансовое состояние предприятия говорит об эффективном использовании ресурсов, способности полностью и в установленные сроки отвечать по своим обязательствам и др. Плохое финансовое состояние отражается в неудовлетворительной платежеспособности, низкой эффективности распределения ресурсов, в малоэффективном размещении средств, их мобилизации. Финалом неудовлетворительного финансового состояния предприятия становится его банкротство т.е. неспособность предприятия отвечать по своим обязательствам.

Тема выпускной квалификационной работы является актуальной в связи с тем, что в рыночной экономике предприниматели не могут добиться стабильного успеха, если не будут четко и эффективно анализировать свою деятельность, постоянно собирать и аккумулировать информацию, как о состоянии целевых рынков, положения на них конкурентов, так и о собственных перспективах и возможностях.

Целью работы является рассмотрение финансового анализа в общей системе управления финансовыми ресурсами организации, а также применение данного инструмента на примере ООО «Кари».

Для достижения цели поставлены следующие основные задачи:

- рассмотреть цели и задачи финансового анализа на предприятии;
- изучить методы и этапы финансового анализа на предприятии;
- проанализировать финансовые результаты деятельности ООО «Кари»;
- разработать предложения по совершенствованию финансового состояния ООО «Кари»;

– обосновать экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования выступает ООО «Кари».

Предметом исследования является методология анализа финансового состояния ООО «Кари».

В теоретической части выпускной квалификационной работы применены методы анализа и синтеза, группировки и сравнения; в практической части исследования – расчетно-аналитические методы.

Практическая значимость исследования состоит в том, что оно содержит разработки рекомендаций по совершенствованию системы финансового анализа на предприятии ООО «Кари», а также в разработке мероприятий по повышению эффективности управления оборотными средствами организации в ООО «Кари».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников литературы.

Во введении раскрывается актуальность обозначенной темы, выделяются объект, предмет исследования, определяются цель и задачи, научные методы.

В первой главе представлены теоретические основы финансового анализа на предприятии. Вторая глава имеет аналитический характер. В ней представлена краткая характеристика деятельности ООО «Кари», проведен анализ финансового состояния. Третья глава является практической. В ней представлены предложения по повышению эффективности управления оборотными средствами организации в ООО «Кари». Все предложения и рекомендации носят конкретный характер, позволяющий осуществить их практическое применение.

Выпускная квалификационная работа содержит 8 таблиц, 10 рисунков, 31 использованный источник литературы.

В заключении излагаются теоретические и практические выводы и предложения.

Анализ финансового состояния в современном менеджменте обеспечивает эффективную работу хозяйствующих субъектов, а также рассматривается как важный инструмент предотвращения потерь и безопасной эксплуатации, улучшения экономического и финансового положения и повышения устойчивости к рискам.

Для оценки финансового положения проводится анализ финансовых показателей, которые содержатся в формах бухгалтерской отчетности.

Основные задачи анализа финансовой отчетности:

- выбрать методы и способы проведения анализа;
- оценить имущественное положение предприятия по данным бухгалтерского баланса;
- дать оценку финансовым результатам (доходам и расходам, прибыли и убытка) по данным отчета о прибылях и убытках;
- проанализировать состояние и движение собственного капитала предприятия;
- оценить денежные потоки по данным отчета о движении денежных средств;
- проанализировать активы и пассивы предприятия.
- предложить комплекс рекомендаций, направленных на повышение финансовых результатов и улучшение финансового состояния организации;
- спрогнозировать финансовые результаты организации от основной и прочей деятельности [11].

Предметом анализа является финансовое положение организации в целом и финансовые результаты.

При анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности оценивается информация, которая содержится в бухгалтерском балансе. Целью анализа данной информации является получение достоверных выводов о прошлом состоянии организации для предвидения её жизнеспособности в будущем, а также определение таких характеристик организации, которые

свидетельствуют о её успехе или угрозе банкротства. Успех проведённого анализа зависит от полноты и достоверности отчётной документации. Анализ бухгалтерского баланса оценивает активы организации, её обязательства и собственный капитал.

Анализ Отчёта о прибылях и убытках позволяет оценить объёмы реализации, величины затрат балансовой и чистой прибыли организации.

По данным Отчёта о движении капитала можно оценить динамику собственного капитала и прочих фондов и резервов. Отчёт о движении денежных средств позволяет оценить приток и отток денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Внутренние отчёты составляются для руководства организации (например, сметы расходов, калькуляция себестоимости продукции). Внешняя финансовая отчётность составляется в целом по всему предприятию.

Анализ финансового состояния организации выполняет следующие основные функции: информационную: на текущий момент времени отражает характер воздействия экономических явлений и процессов на организацию, характеризует финансовое состояние организации; отображает взаимозависимость и тенденции различных аспектов деятельности организации, факторы на них влияющие; стимулирующую: показывает направления развития и реализации преимуществ организации или устранения выявленных проблем в ее деятельности; определяет возможность повышения качества системного управления ее финансовыми ресурсами; контрольную: выявляет необходимость действий по управлению отклонениями основных финансовых показателей от средних по виду экономической деятельности организации или от основных конкурентов; корректировки фактических значений показателей в соответствии с плановыми, или наоборот прогнозную: является исходной информацией для прогнозирования значений основных финансовых показателей организации.

Объектом исследования в работе является ООО «Кари» (одноименные магазины KARI и KARI KIDS) – международная компания розничной

торговли обувью, аксессуарами и одеждой, основанная в 2012 г. ООО «КАРИ» – ритейлер, специализирующийся на оптовой и розничной торговле обувью.

Компания реализует концепцию fast-fashion – предлагает широкому кругу покупателей разнообразный, постоянно обновляющийся ассортимент модной обуви и аксессуаров по демократичным ценам. Низкие цены подразумевают большие объемы закупок и количество магазинов, которых насчитывается сейчас более 1000. «Кари» стала лидером рынка после банкротства ее основного конкурента — сети «ЦентрОбувь».

В второй главе дипломной работы проведен анализ финансового состояния ООО «Кари».

В работе представлены результаты проведенного анализа ликвидности предприятия ООО «Кари», который показал, что сформировался дефицит наиболее ликвидных активов, предназначенных для покрытия наиболее срочных обязательств. При этом динамика состояния ликвидности баланса являлась в целом стабильной.

Анализ деловой активности показал, что эффективность использования внеоборотных активов ООО «Кари» повысилась. Это объясняется тем, что выручка снижалась медленнее (-1,14%), чем среднегодовая стоимость внеоборотных активов (-9,95%). В целом, в течение анализируемого периода оборачиваемость внеоборотных активов компании увеличилась. Соответственно, продолжительность одного оборота данного вида активов сократилась.

В течение анализируемого периода оборачиваемость оборотных активов компании снизилась. эффективность использования оборотных активов компании снизилась. Это объясняется тем, что выручка снизилась (-1,14%), а среднегодовая стоимость оборотных активов, напротив, увеличилась (+8,86%). Соответственно, продолжительность одного оборота данного вида активов увеличилась.

Анализ финансовой устойчивости ООО «Кари», что на протяжении анализируемого периода у компании наблюдалось кризисное финансовое состояние. Проблема отсутствия собственных оборотных средств решалась путем финансирования запасов за счет кредиторской задолженности. Характеризуя финансовую устойчивость с точки зрения наличия собственных оборотных средств, следует сделать вывод, что общую динамику данного аспекта финансового состояния ООО «Кари» следует охарактеризовать как в целом стабильную, поскольку существенных изменений в течение анализируемого периода не произошло.

Сумма накопленной кредиторской задолженности должна соотноситься с дебиторской задолженностью. За анализируемый период сумма кредиторской задолженности увеличилась на 49,69%, а сумма дебиторской задолженности увеличилась на 11,74%. Следовательно, компания наращивает кредиторскую задолженность быстрее, чем накапливаются долги дебиторов, в любом случае руководству компании следует активизировать работу в сфере управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Суммируя результаты анализа рентабельности работы компании, следует отметить, что в целом эффективность работы компании повысилась, поскольку каждый рубль, вложенный в активы, за анализируемый период стал приносить меньше убытков.

В целом, по результатам проведенного в различных направлениях анализа, можно оценить финансовое состояние ООО «Кари» в рассматриваемый период как нормальное, однако с некоторым ослаблением уровня стабильности к концу 2020 года. Этот факт свидетельствует о необходимости разработки и внедрения мероприятий, способствующих укреплению финансового состояния ООО «Кари».

В третьей главе работы представлены пути улучшения финансового состояния ООО «Кари».

В результате проведенного анализа был сделан вывод о необходимости разработки и внедрения следующих мероприятий для повышения финансовой устойчивости: анализ и усиление контроля за дебиторской задолженностью и повышение рентабельности за счет внедрения нового вида услуг.

В работе определены следующие основные направления по повышению эффективности управления оборотными средствами ООО «Кари»:

- дальнейшее повышение эффективности управления оборотными средствами организации; как можно было видеть в ходе анализа имущественного положения организации, оборотные активы значительно превышают активы внеоборотные, и организация может привлекать краткосрочное финансирование без ущерба для своей финансовой устойчивости; кроме того, в организации оборотные активы являются более востребованными, что напрямую связано с ее деятельностью, основным направлением которой является оказание услуг;

- повышение конкурентоспособности, улучшение и продвижение рекламной компании организации, которая будет способствовать привлечению новых клиентов, приводя к увеличению платежеспособности организации и ее независимости;

- повышение финансово-экономических результатов деятельности, таких как выручка и прибыль, благодаря увеличению которых организация сможет быстрее рассчитываться по своим долгам, что приведет к сокращению кредиторской задолженности и, как следствие, к увеличению платежеспособности и ликвидности баланса;

- так как организация ведет свою деятельность в нескольких регионах, то одним из направлений укрепления финансового состояния может быть последующее расширение масштабов деятельности;

– чтобы уменьшить вероятность отсутствия покупателей, уже на стадии подготовки необходимо установление контактов с потребителями, оговаривание условий оказания услуг и оплаты.

С целью оптимизации ряда структурных элементов оборотного капитала предлагается осуществить меры по управлению дебиторской задолженностью и разработку системы контроля платежей, а также автоматизацию учета дебиторской и кредиторской задолженности, формирование соответствующих механизмов ведения оперативной управленческой отчетности, то есть разработку и внедрение комплексной системы мотивации, мониторинга и контроля за движением и погашением дебиторской задолженности.

С целью оптимизации размера дебиторской задолженности в ООО «Кари» предлагается использовать методику управления дебиторской задолженностью с учетом рисков. На основе оценки банкротства дебиторов и анализа качества дебиторской задолженности формируется оптимальный портфель дебиторской задолженности и исключаются неплатежеспособные дебиторы, что приведет к уменьшению объема дебиторской задолженности и улучшению финансового состояния компании.

В рамках концепции повышения эффективности использования активов торговой организации предложены направления повышения эффективности управления оборотными активами:

- на стадии обращения - увеличение объема и обеспечение ритмичности продажи товаров и продукции. Одна из основных проблем данного предприятия - дефицит денежных средств, вызванный некоторым ростом дебиторской задолженности. Избежать подобных проблем можно, внедрив систему нормирования оборотных активов. Система управления оборотными активами должна быть комплексной, поэтому нормированию подлежит каждый элемент оборотных активов. Но начинать все, же следует с наиболее проблемных элементов существующих оборотных активов. В связи с этим, необходимо выполнить следующие этапы.

- при управлении товарными запасами целесообразно исходить из конкретной сложившейся ситуации на коммерческом предприятии и во внешней среде и учитывать все обстоятельства.

Совершенствование учета и контроля наличия и движения материальных ресурсов должно осуществляться по нескольким направлениям:

- упрощение регистрации операций по приходу и расходованию товарно-материальных запасов;

- совершенствование методологии организации учета материальных ресурсов;

- тщательная и своевременная инвентаризация, контрольные и отборочные проверки.

Результатом предложенных рекомендаций явился расчет экономической эффективности. Применение мер управления оборотными средствами организации позволит ООО «Кари» высвободить замороженные денежные средства, сократив дебиторскую задолженность и расходы на содержание запасов, как следствие способствует увеличению оборачиваемости активов, повышению рентабельности и сокращению финансового и операционного цикла компании. Экономический эффект пропорционален росту просроченной дебиторской задолженности.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий по управлению дебиторской задолженностью помогут компании принимать оперативные решения. Рекомендации по оптимизации размера дебиторской задолженности позволят значительно сократить объем текущей задолженности и исключить недобросовестных дебиторов. Следовательно, предложенные рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью являются эффективными и могут быть использованы в практической деятельности ООО «Кари».