

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

Кафедра финансов и кредита

Диагностика финансовой деятельности организации
(на примере ООО «АТМ-СЕРВИС»)

**АВТОРЕФЕРАТ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

студентки 5 курса экономического факультета

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

Кирсановой Полины Евгеньевны

Научный руководитель:

Старший преподаватель

каф. финансов и кредита

Е. А. Коробов

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

О. С. Балаш

Саратов 2024

Введение. Диагностика финансовой деятельности организации играет ключевую роль в понимании её финансового состояния, выявлении проблемных областей и разработке стратегий для улучшения финансового здоровья фирмы.

Одной из ключевых форм диагностики финансовой деятельности организации является анализ отчётности. Мы рассмотрим диагностику финансовой деятельности на примере ООО "АТМ-Сервис".

ООО "АТМ-Сервис" занимается предоставлением услуг по техническому обслуживанию и ремонту периферийной техники, банковских терминалов.

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

Цель данной дипломной работы - проведение комплексного анализа финансовой деятельности организации с целью выявления ее сильных и слабых сторон, а также разработка рекомендаций по улучшению ее финансового положения.

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы финансовой диагностики, включая ее сущность, цели и задачи.
2. Рассмотреть методы и инструменты, используемые при диагностике финансовой деятельности организации.
3. Провести анализ финансовой деятельности выбранной организации на основе предоставленных финансовых отчетов и данных.
4. Сделать выводы о текущем состоянии финансовой деятельности организации и разработать рекомендации по ее улучшению.

Теоретическую основу работы составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов о диагностике финансовой деятельности компании. В работах И.А. Бланка, А.Н. Поддеригина, А.А. Пешковой, В.С. Кефалиди, Н.Н. Воробьевой, Н.А. Кашеваровой, К.А. Анущенковой, С.В. Горвенко, Е.А. Звоновой, В.А. Слепова, Н.А. Ивановой, М.В. Мельника, Д.А. Пановой, И.Н. Щербаковой, М.И. Баканова, Н.Н. Илышевой, Л.А. Бернастайна достаточно широко освещены концептуальные вопросы финансовой деятельности организации.

Объектом исследования выступает ООО «АТМ-СЕРВИС».

Предметом исследования является методология анализа финансового состояния ООО «АТМ-СЕРВИС».

В теоретической части работы применены методы анализа, сравнения и группировки.

В практической части исследования – расчетно-аналитические методы, финансовое моделирование.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников.

Основное содержание работы. В первой главе основной части бакалаврской работы были рассмотрены понятие и сущность финансовой деятельности предприятия, методы диагностики финансовой деятельности организации, а также цифровые инструменты диагностики финансовой деятельности.

Финансовая деятельность - совокупность операций и процессов, которые связаны с управлением финансовыми ресурсами и активами организации, ее целью является обеспечение финансовой устойчивости, роста и развития предприятия.

Основные аспекты финансовой деятельности предприятия: привлечение финансовых ресурсов, их распределение и использование; управление финансовыми рисками; анализ финансовых результатов.

Для проведения анализа финансовой деятельности предприятия существует несколько подходов: определение финансовых коэффициентов и показателей; сравнительный анализ; вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности; финансовое моделирование и прогнозирование.

Финансовая диагностика – процесс оценки и анализа состояния бизнес-процессов хозяйствующей единицы на предмет соответствия их качественных и количественных характеристик утверждённым целевым критериям и показателям для выявления факторов, которые несут угрозу достижению основных целей и задач деятельности экономического субъекта.

Методы финансового анализа: горизонтальный; вертикальный; коэффициентный; трендовый; сравнительный.

Типы моделей, на основании которых осуществляется финансовый анализ результатов деятельности: дескриптивная; предикативная; нормативная.

Все показатели рентабельности в совокупности представляют собой общую оценку результативности деятельности организации за конкретный период времени.

Виды рентабельности: рентабельность собственного капитала; рентабельность продаж; рентабельность активов; рентабельность производства.

Были выявлены основные перспективные цифровые инструменты диагностики финансовых проблем компаний в современных условиях:

1. Искусственный интеллект: важно выделить создание нейронных сетей как наиболее гибкий способ идентификации финансовых;
2. Блокчейн: виртуальный децентрализованный реестр, отражающий систему операций, которые были зарегистрированы и в режиме реального времени могут контролироваться сразу множеством пользователей.
3. Визуализация данных в режиме реального времени: технология позволяет отражать важнейшие финансовые показатели в доступном для широкой аудитории пользователей виде.

На сегодняшний день самым распространенным программным обеспечением, которое является основой цифровой диагностики и повышения уровня автоматизации финансовых проблем выступает «1С».

Во второй главе основной части бакалаврской работы рассматривается характеристика деятельности компании, анализ ее финансового состояния и оценка инструментов диагностики финансовой деятельности.

Был рассмотрен состав, структура и динамика активов организации на основании данных бухгалтерского баланса за период с 2020 – 2022 гг.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (93,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период существенно увеличились (в 3,7 раза). Собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 3,6 раза.

Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

1. финансовые и другие оборотные активы – 87 795 тыс. руб. (70,7%)
2. денежные средства и денежные эквиваленты – 32 694 тыс. руб. (26,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по:

1. кредиторская задолженность – 60 171 тыс. руб. (50,7%)
2. капитал и резервы – 58 090 тыс. руб. (48,9%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-10 788 тыс. руб. и -5 369 тыс. руб. соответственно).

Значение собственного капитала на 31.12.2022 г составило 80 812,0 тыс. руб. Собственный капитал организации

стремительно вырос за анализируемый период (с 31.12.2020 г. по 31.12.2022 г.) (+58 090,0 тыс. руб.).

Был проведен анализ текущего финансового состояния организации.

Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств ООО «АТМ-Сервис» за период с 2020 – 2022 гг. показал, что на 31 декабря 2022 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение абсолютно устойчивое.

Была отмечена общая тенденция снижения показателей ликвидности ООО «АТМ-Сервис» за период с 2020 – 2022 гг., однако пока показатели находятся в рамках нормативных значений. Коэффициент текущей ликвидности снизился на 3,09 и составляет 2,13. Коэффициент быстрой ликвидности снизился на 0,06 и составил 0,81. Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился на 0,34 и равен 0,44. Именно денежные средства и вложения в ценные бумаги являются наиболее ликвидными активами для организации.

Исходя из показателей, значение коэффициента утраты платежеспособности (0,68) указывает на вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений в ближайшие три месяца.

Организация ООО «АТМ-Сервис» обладает устойчивым уровнем платежеспособности за последние 3 года, однако существует отрицательная динамика текущей и быстрой ликвидности, что в перспективе может угрожать платежеспособности организации по краткосрочным обязательствам.

Для проведения анализа деловой активности рассмотрены следующие показатели (коэффициенты): оборачиваемости капитала; оборачиваемости оборотных активов; оборачиваемости материальных оборотных средств; оборачиваемости дебиторской задолженности; оборачиваемости кредиторской задолженности.

Полученные результаты показали, что прирост коэффициента оборачиваемости капитала на 3,06% и составляет 3. Рост коэффициента оборачиваемости капитала отражает наращивание скорости обращения капитала, что говорит о росте деловой активности компании.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов также увеличился на 3,57% и составляет 2,9 по итогам 2022 года. Данная динамика говорит о том, что предприятие работает ритмично и рационально использует денежные ресурсы, финансово стабильно.

Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств увеличился и составил 3,22. Чем выше рассматриваемый коэффициент, тем более динамичными и эффективными являются производство и реализация, тем менее зависимым будет предприятие от заемных средств.

Также о росте деловой активности ООО «АТМ-Сервис» говорит прирост валюты баланса (прирост составляет 267,59% за 3 года).

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов в 3,6 раза (с 31.12.2020 по 31.12.2022).

По результатам проведенного анализа финансового состояния и платежеспособности ООО «АТМ-Сервис», можно сделать вывод о стабильном финансовом состоянии организации, наращивании объемов и темпов деятельности, несмотря на воздействие нестабильной макроэкономической конъюнктуры рынка.

Было выявлено, что предприятие ООО «АТМ-Сервис» используют технические возможности программы «1С: Предприятие» при формировании финансовой отчетности в том числе, а для анализа управленческой отчетности – программные средства Excel.

В бухгалтерии ООО «АТМ-Сервис» используются две конфигурации 1С: «Бухгалтерия предприятия (базовая версия)» и «Зарплата и управление персоналом (базовая версия)».

Однако в целях диагностики финансового состояния предприятия функциональных возможностей «1С: Бухгалтерия» недостаточно, поэтому для расчета экономических показателей и составления планов на различные периоды используются программные средства Excel.

Используемые программные средства требуют дальнейшей модернизации и улучшения в части конфигурации «1С: Бухгалтерия предприятия» для проведения анализа финансового состояния, что возможно при внедрении специального аналитического раздела «Финансовый анализ».

В третьей главе основной части бакалаврской работы рассматривается цифровизация диагностики финансовой деятельности организации, комплекс мер повышения эффективности управления оборотным капиталом компании и оценка эффективности предложенных мероприятий

Несколько перспективных методов цифровизации для компании:

1. Компания может внедрить специализированные программы для анализа финансовых данных, такие как SAP, Oracle Financials, QuickBooks и другие. Эти программы обеспечивают автоматизацию сбора, обработки и анализа финансовой информации.

2. Создание цифровых дашбордов позволяет собирать и отображать ключевые финансовые показатели в реальном времени.

3. Применение аналитики данных и машинного обучения.

4. Использование облачных решений позволяет обеспечить доступ к финансовым данным из любой точки мира и обеспечить их безопасность.

5. Интеграция с другими системами, что позволит создать единую информационную систему для управления всеми аспектами бизнеса.

Оптимальным решением для совершенствования механизма финансовой диагностики деятельности предприятия является интеграция специального аналитического отчета «Финансовый анализ» в используемую конфигурацию «1С: Бухгалтерия предприятия», стоимость внедрения которого составляет 35785 рублей с использованием услуг аутсорсинговой компании-разработчика.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,59. Полученное значение говорит о полностью удовлетворяющем требованиям соотношении собственного и заемного капитала ООО «АТМ-Сервис» (собственный капитал составляет 59% в общем капитале организации). За два последних года произошло явное падение коэффициента автономии на 0,12.

В течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несколько вырос и входит в рамки нормальных значений (до 0,58; +0,02). По состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

Величина краткосрочной кредиторской задолженности ООО «АТМ-Сервис» значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,4% и 2,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 53,6%.

Норма валовой прибыли, как и норма чистой прибыли за 2023 год, имеют положительные значения (10% и 9% соответственно). Норма чистой прибыли за два года снизилась на 3,9%.

За последний год рентабельность по прибыли до вычета процентных расходов и налога на прибыль составила 11,2%.

За 2023 год коэффициент покрытия процентов к уплате составил 885,3, что свидетельствует о способности ООО «АТМ-Сервис» оплачивать проценты по привлеченным заемным средствам.

Проведенная диагностика позволяет сделать вывод, что финансовое состояние организации можно охарактеризовать как отличное.

Были предложены рекомендации по улучшению финансовой деятельности компании. Для того, чтобы диагностика финансовой деятельности ООО «АТМ-Сервис» позволяла руководству принимать грамотные стратегические решения необходимо:

1. Улучшить контроль за дебиторской задолженностью в компании, так как должна быть чёткая политика инкассации дебиторской задолженности.

2. Руководству предприятия необходимо не допускать объемы дебиторской задолженности более 35% от оборотных активов, потому что это приведёт к кассовым разрывам и снижению показателя платежеспособности.

3. В компании можно создать кредитный комитет в лице трёх человек (генеральный директор, главный бухгалтер, менеджер по продажам). Он принимает решения о предоставлении скидок и рассрочек наиболее важным и постоянным клиентам.

4. В качестве отдельного предложения по дальнейшему улучшению финансовой деятельности может стать активное использование факторинга.

5. В качестве перспективного предложения для предприятия может стать создание резервов под просроченную дебиторскую задолженность.

6. Расширение практики использования управленческого учёта с привлечением современных цифровых продуктов, в том числе «1С: Бухгалтерия» предприятия позволит предприятию контролировать понесенные затраты и планировать их на будущие периоды.

7. Кроме этого, финансирование запасов предприятию целесообразно финансировать за счёт собственного капитала, так как проведенный анализ позволил выявить, что собственные средства составляют почти 50%.

Таким образом, вышеперечисленные предложения по финансовой диагностике деятельности ООО «АТМ-Сервис» позволят руководству предприятия минимизировать возможные риски неплатежей и нивелировать имеющиеся проблемы в контроле дебиторской задолженности.

Проведённый анализ показал, что на настоящий момент времени ООО «АТМ-Сервис» имеет проблемы с управлением дебиторской задолженностью. Так же отмечаются низкие показатели оборачиваемости, возникают риски неплатежеспособности организации и вероятность проявления кассовых разрывов и смещения источников финансирования в структуре капитала компании в сторону краткосрочных заимствований.

Выше рассмотрены перспективные направления совершенствования финансовой диагностики с акцентом на повышение управляемости дебиторской задолженностью на основе внедрения в имеющуюся конфигурацию «1С: Бухгалтерия предприятия» отдельного блока «Финансовый анализ» и дополнения отдельной таблицы по срокам погашения дебиторской задолженности по каждому клиенту.

При внедрении указанного блока «Финансовый анализ» руководство и ответственные исполнители ООО «АТМ-Сервис» могут проводить помимо прочего сравнительный факторный анализ. После проведения факторного анализа можно переходить непосредственно к моделированию целевого показателя. В программе возможно применение нескольких вариантов: ручная установка значений показателей; определение максимального или минимального значения целевого показателя по заданным границам; автоматический подбор значений показателей (обратный расчет).

Таблица 1 – Экономический эффект от реализации авторских предложений на ООО «АТМ-Сервис», млн. руб.

Направление оптимизации затрат	Факт, 2023 г.	Проект, 2024 г.	Снижение затрат
Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования			
За счет внедрения блока «Финансовый анализ» и таблицы по срокам погашения дебиторской задолженности	184,9	162,7	22,2 (-12%)
Монтаж промышленных машин и оборудования			
За счет внедрения блока «Финансовый анализ» и таблицы по срокам погашения дебиторской задолженности	534,1	518,1	16,0 (-2,9%)
Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием			
За счет внедрения блока «Финансовый анализ» и таблицы по срокам погашения дебиторской задолженности	55,5	44,4	11,1 (-20%)
Итого полные затраты	616,25	566,95	49,3 (-8%)

Был рассчитан экономический эффект от реализации предложений в выпускной квалификационной работе в табл. 1 по трем основным направлениям деятельности ООО «АТМ-Сервис»

Таким образом, при реализации указанных выше предложений предприятие может существенно сэкономить расходы, а именно на 49,3 млн рублей (-8%) в совокупности за финансовый год.

Заключение. Сформулированы основные выводы и результаты бакалаврской работы:

1. Изучены теоретические аспекты диагностики финансовой деятельности организации, методы ее формирования, а также цифровые инструменты диагностики.

2. Исследована организационно-экономическая характеристика ООО «АТМ-Сервис», проведен анализ ее состояния, а также оценка инструментов диагностики финансовой деятельности организации.

3. Разработаны основные направления совершенствования диагностики финансовой деятельности ООО «АТМ-Сервис», предложен комплекс мер по повышению эффективности управления оборотным капиталом компании.

