

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра Финансы и кредит

**Анализ финансового состояния предприятия и пути её улучшения**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 4 курса 414 группы

специальности 38.03.01 - Финансы и кредит

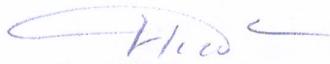
Экономический факультет  
наименование факультета, института

Алиханова Диана Шакировна  
фамилия, имя, отчество



Научный руководитель

К.Э.Н. доцент  
должность, уч. степень, уч. звание



подпись, дата

Н.Ф. Данилова  
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

К.Э.Н., доцент  
должность, уч. степень, уч. звание



подпись, дата

О.С. Балаш  
инициалы, фамилия

Саратов 2017

## Введение

Актуальность избранной темы выпускной квалификационной работы не вызывает сомнений, так как анализ платежеспособности и финансовой устойчивости является важнейшим элементом в системе управления организации, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Цель представленной выпускной квалификационной работы - оценка кредитоспособности предприятия на примере ООО «Берёзка-В» и определение путей её улучшения. Для реализации поставленной цели были изучены необходимые нормативные документы и специальная литература, что позволило определить теоретические основы исследования, уяснить методику проведения анализа и затем приступить непосредственно к оценке кредитоспособности предприятия и рассмотрению путей её улучшения.

Для реализации поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- провести предварительный обзор баланса исследуемого предприятия и анализ его ликвидности;
- дать оценку состава и структуры имущества предприятия: основных и оборотных средств, их оборачиваемости, выявить существующие проблемы;
- охарактеризовать структуру источников средств предприятия: собственных и заемных;
- дать оценку платежеспособности и ликвидности ООО «Берёзка-В»;
- провести анализ прибыли и рентабельности предприятия;
- разработать мероприятия по улучшению его финансового состояния и повышению уровня его кредитоспособности.

Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая бухгалтерская отчетность ООО «Берёзка-В» за 2014 - 2015 годы, а именно:

- бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД),
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД)

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «ООО «Берёзка-В».

Предметом исследования является финансовое состояние исследуемого предприятия.

## **Глава 1. Теоретические основы анализа кредитоспособности предприятий**

Анализ финансового состояния предприятия, его кредитоспособности и финансовой устойчивости – неперенный элемент как финансового менеджмента в организации, так и ее экономических отношений с партнерами, финансово–кредитной системой. Только на основе данного анализа, выявления сильных и слабых сторон финансового состояния предприятия можно разработать меры по его улучшению или выходу из сложной финансовой ситуации.

Оценка кредитоспособности предприятия проводится на основе данных финансовой отчетности (бухгалтерского учета), расчета и сопоставления большого количества финансовых показателей и коэффициентов. Нужно провести анализ ликвидности баланса для оценки кредитоспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Ликвидность баланса времени определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Следует отметить что: Анализ кредитоспособности предприятия – одно из важнейших условий успешного управления финансами организации. Финансовое состояние организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. Методика анализа кредитоспособности предусматривает оценку ликвидности и финансовой устойчивости предприятия. Анализ кредитоспособности базируется на данных финансовой отчетности (бухгалтерского учета), расчета и сопоставления большого количества показателей и коэффициентов. Основные методы анализа кредитоспособности: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ. Согласно Методическому положению по оценке финансового состояния предприятия и установлению неудовлетворительной

структуры баланса, анализ и оценка структуры баланса организации проводится на основе коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

## **Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Берёзка-В»**

Анализ является одной из важнейших функций управления любым предприятием. На основании данных, полученных в результате его проведения, принимаются важнейшие управленческие решения. Проведём анализ финансового состояния ООО «Берёзка-В».

ООО «Берёзка-В» расположено по адресу: Российская федерация, Саратовская область, город Вольск, улица Володарского, дом 99А. Основной целью деятельности ООО «Берёзка-В», указанной в уставе, является получение прибыли.

Основными видами деятельности общества являются:

- оптовая торговля мучными кондитерскими изделиями;
- производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения
- оптово-розничная торговля, коммерческая, посредническая и информационная деятельность;
- любые иные виды деятельности, не запрещенные законом Российской Федерации

По данным финансовой отчетности ООО «Берёзка-В» на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2015 года (Приложение 2-5), рассмотрим динамику показателей, отраженных в балансах. Составим сравнительный аналитический баланс на 1 января 2014 года (см. таблица 4) в целях изучения истоков современной финансовой ситуации общества.

В целом баланс за 2014 год нельзя оценить однозначно, так как, с одной стороны, рост имущества предприятия за счёт увеличения оборотных активов является положительным фактором, поскольку обусловлен ростом товарооборота, т.е. увеличением предпринимательской активности; с другой стороны, наращивание и без того значительной доли краткосрочных заемных средств в общем

объёме источников финансирования означает дальнейшее ухудшение финансовой устойчивости и ликвидности организации. Рассмотрим, как развивалось предприятие в 2015 году на основании сравнительного баланса ООО «Берёзка-В» за 2015 год (см. таблицу 5), составленного на основании бухгалтерского баланса общества на 31 декабря 2015 года (Приложение 8). За анализируемый период времени выручка организации, по данным отчетов о финансовых результатах за 2014-2015г.г., возросла с 22927 тыс.руб. по итогам 2013 года до 29905 тыс.руб. по итогам 2015 года. Вместе с тем наблюдалось определенное снижение выручки по итогам 2014 года – до 22555тыс.руб.

На 1 января 2016 года доля собственных средств ООО «Берёзка-В» составляла около 34,5% пассива баланса, что значительно выше показателей прошлых периодов, остальное имущество предприятия финансируется за счет заемных средств, при этом следует иметь в виду, что заемные средства организации на 100% состоят из краткосрочной кредиторской задолженности. Для более подробного изучения данных о финансовом состоянии организации составим таблицу 9, представленные данные свидетельствуют, что текущие затраты ООО «Берёзка-В» практически не обеспечиваются собственными средствами. Если руководство предприятия сохранит данную положительную динамику, то в течение ближайших лет значения большинства коэффициентов могут прийти в соответствие с нормативами.

Степень ликвидности организации имеет особое значение для оценки её кредитоспособности, поскольку позволяет прогнозировать способность организации своевременно погашать свои обязательства перед кредиторами и, соответственно, снижает кредитные риски для кредитных организаций. Проанализируем структуру активов и пассивов ООО «Берёзка-В» за 2015 год на основании бухгалтерского баланса на 1 января 2016 года (Приложение 4), составим аналитическую таблицу 11. Значение коэффициента абсолютной ликвидности на конец 2015 года составило 0,02 при нормативе данного коэффициента 0,2-0,3, при этом в течении года он повысился на 0,02, что свидетельствует о повышении уровня платежеспособности организации.

Так же важна рентабельность продаж которая характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности и показывает, сколько прибыли получает предприятие с каждого рубля

продаж. В сравнении с 2014 годом в 2015 году этот показатель улучшился на 3,76%, составив 10,1%, что говорит о достаточно высокой эффективности производственно-коммерческой деятельности ООО «Берёзка-В».

### **Глава 3. Пути улучшения финансового состояния ООО «Берёзка-В» на основе результатов анализа.**

Деятельность ООО «Берёзка-В» по сути включает в себя несколько направлений: торговля, оказание услуг, производство, посредническая деятельность, что характерно для многих других организаций современного рынка.

Анализ финансового состояния ООО «Берёзка-В» и его изменений за анализируемый период показал, что предприятие в целом имеет довольно устойчивое финансовое положение, однако показатели уровня текущей платежеспособности организации не соответствуют требованиям потенциальных кредиторов. Денежные средства на расчётном счете не покрывают краткосрочную задолженность предприятия. Коэффициенты ликвидности, характеризующие платежеспособность предприятия, имеют значения ниже нормативного. Решение проблем ликвидности и платежеспособности заключается в профессиональном управлении оборотными средствами.

Одной из основных целей финансовой стратегии предприятия является получение прибыли и обеспечение рентабельной работы. Уровень рентабельности предприятия ООО «Берёзка-В» от основной деятельности за исследуемый период существенно колеблется (2014 год – 3,93%, 2015 год – 9,49%), что свидетельствует о наличии резервов в использовании средств, как собственных, так и заемных. Данные об изменении объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса по России в целом, Поволжскому региону и Саратовской области, в течение 2016 года, представлены в таблице 14 и на рисунке 2. Таблица составлена на основе данных официального сайта Банка России. Как следует из приведённых данных, объемы кредитования в рублях по Саратовской области на 1.01..2017 г. уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. на 18,1%, по Поволжскому федеральному округу увеличились на 6,4%, по России в целом объёмы выросли несущественно – на 1,58%. Значительный прирост объемов кредитования в ПФО достигнут преимущественно за счёт Татарстана и Башкирии.

Согласно заявлением представителей Банка России, в 2017 году планируется создать более гибкие условия предоставления кредита для МСБ большинством банков. Эти меры направлены на дополнительные возможности развития малого предпринимательства в России. В частности, процентную годовую ставку 12 банков установит в рамках 10 – 11%. Более того, активная поддержка Банка России позволит даже обеспечивать рефинансирование проектов МСБ в пределах 6.5%. Это минимальная ставка, допустимая для малого предпринимательства, максимальная составит 11%. В частности, актуальным для многих предприятий является поиск путей непосредственного выживания, т.е. восстановление способности своевременно платить по своим счетам. Неплатёжеспособность, в свою очередь, обусловлена невозможностью продать произведенную предприятием продукцию. Поиск новых возможностей развития бизнеса для таких организаций как ООО «Берёзка-В» связан, преимущественно, с повышением конкурентоспособности на основе использования таких видов конкуренции, как конкуренция ценой, качеством, сервисом.

На основе результатов проведенного анализа финансового состояния ООО «Берёзка-В» представляется возможным выделить несколько основных направлений оптимизации управления финансовыми ресурсами организации с целью повышения его кредитоспособности. Одним из возможных направлений улучшения финансовых показателей ООО «Берёзка-В» может быть увеличение выручки предприятия за счет ускорения оборота товарных запасов посредством поиска новых партнеров, оптимизации ценовой политики, применения гибкой системы скидок по отношению к оптовым покупателям, проведения эффективной рекламной компании.

## Заключение

Оценка кредитоспособности организации, её платежеспособности и финансовой устойчивости является необходимым условием успешного управления финансами данного предприятия, организации, привлечения внешних источников финансирования. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости осуществляется на основе данных финансовой отчетности (бухгалтерского учета), расчета

и сопоставления большого количества показателей и коэффициентов. Основные методы анализа финансового состояния предприятия: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ и др.

В частности, актуальным для многих предприятий является поиск путей непосредственного выживания, т.е. восстановление способности своевременно платить по своим счетам. Неплатёжеспособность, в свою очередь, обусловлена невозможностью продать произведенную предприятием продукцию. К первоочередным мерам по решению этой проблемы относится совершенствование системы продаж и продвижения продукции на рынок, что обеспечивает ускорение реализации скопившихся товарных запасов и получение дополнительных оборотных средств.

Построение эффективной системы продвижения продукции на рынок для таких относительно небольших компаний как ООО «Берёзка» предполагает проведение гибкой ценовой политики, активизацию работы с постоянными клиентами с целью расширения их числа; в частности, и путём материального стимулирования сотрудников за привлечение новых клиентов. Ещё одним важным направлением решения проблемы выживания в современных условиях является повышение эффективности функционирования бизнеса, что предполагает наиболее полное и рациональное использование имеющихся возможностей и постоянный поиск новых возможностей развития бизнеса.

Проблема эффективного использования уже имеющихся возможностей решается на основе рациональной организации бизнес-процесса, т.е. наиболее рационального использования всех имеющихся ресурсов (производственных и торговых площадей, запасов основных и вспомогательных материалов, готовой продукции, трудового потенциала предприятия), совершенствования организационной структуры, оптимизации управленческих решений.