

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Анализ финансового состояния фирмы в условиях неопределенности
факторов внешней и внутренней среды бизнеса

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы
направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

экономического факультета
Гавриловой Юлии Викторовны

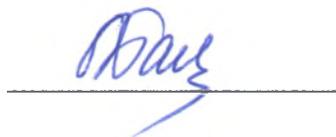


Научный руководитель
доцент кафедры
финансов и кредита,
к.э.н., доцент



М.В. Голубниченко

Заведующий кафедрой
финансов и кредита,
к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов,
2017



Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена:

- во-первых, определение границ финансовой устойчивости в условиях неопределенной внешней и внутренней среды бизнеса относится к одной из главных проблем в экономике, поскольку недостаточная устойчивость может привести к потере средств, предназначенных для развития производства, а так же в целом, на платежеспособности предприятия, что в итоге ведет к банкротству.

- во-вторых, "избыточная" устойчивость будет, наоборот, препятствовать развитию, осложняя затраты предприятия излишними запасами и резервами.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансового состояния предприятия в условиях неопределенности факторов внешней и внутренней среды бизнеса.

В соответствии с целью были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты проведения финансового анализа предприятия;
- провести анализ финансового состояния ООО "Стройсервис";
- выявить положительные и отрицательные факторы внутренней и внешней среды, оказывающие влияние на финансовое состояние ООО "Стройсервис".

Информационной базой исследования при написании данной бакалаврской работы послужила финансовая отчетность компании ООО "Стройсервис" за период с 2013 по 2015 гг.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав и заключения.

В первой главе рассматриваются теоретические основы анализа финансового состояния предприятия, особенности оценки финансового состояния предприятия в условиях неопределенности факторов внешней и внутренней среды. Вторая глава содержит анализ финансового состояния ООО "Стройсервис", положительные и отрицательные факторы внутренней и

внешней среды, оказывающие влияние на финансовое состояние ООО "Стройсервис".

Под финансовым состоянием предприятия принято понимать способность предприятия финансировать свою деятельность которое в свою очередь характеризуется обеспеченностью ресурсами, необходимыми для отлаженной работы предприятия, рациональностью их размещения и эффективностью использования, наличием и целесообразностью финансовых взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, и в целом, платежеспособностью данного предприятия.

Финансовое состояние бывает трех видов: устойчивым, неустойчивым и кризисным.

Цель анализа не только в том, чтобы оценить финансовое состояние предприятия, но и в том, чтобы постоянно выполнять работу, направленную на его улучшение. Анализ финансового состояния показывает, по каким направлениям необходимо проводить оптимизацию и улучшения, позволяет выявить слабые позиции и важные аспекты в финансовом состоянии предприятия. Таким образом, результаты анализа показывают способы улучшения финансового состояния в данный период его деятельности. Но все-таки главная цель анализа - своевременно выявлять, а затем устранять все недостатки в финансовой деятельности, а так же находить возможности для улучшения платежеспособности предприятия и в целом его финансового состояния.

Источниками информации для анализа служат отчетный бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2), отчет о движении капитала (форма №3) и другие формы отчетности, а так же данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

При планировании деятельности предприятия необходимо анализировать все факторы, которые могут оказывать влияние. В свою очередь внешние факторы делятся на факторы прямого и косвенного

воздействия на фирму. Факторы прямого воздействия включают в себя следующие факторы, которые непосредственно влияют на деятельность предприятия:

- Поставщики.
- Трудовые ресурсы.
- Законы государства.
- Потребители.
- Конкуренты.

Среда косвенного воздействия внешних факторов состоит из таких факторов, которые оказывают длительное воздействие на деятельность фирмы:

- Экономическое состояние в стране.
- Научно-технический прогресс.
- Социокультурные факторы.
- Политические факторы.
- Отношения с местным населением.

Компания ООО «Стройсервис» была образована С.Ю. Зинковым 26-го октября 2004 года, как небольшая фирма, оказывающая услуги по проведению геодезических и землеустроительных работ, оформлению земельных участков, начиная от помощи в выборе земельного участка, межевания земель, постановки участка на кадастровый учет и земельный кадастр и заканчивая оформлением земли в собственность.

Динамика выручки от реализации продукции и услуг равна:

2013 г. – 1 322 090,14 руб.;

2014 г. – 948 877,78 руб.;

2015 г. – 428 930,00 руб.

Динамика затрат на производство равна следующим показателям:

2013 г. – 1 453 673,46 руб.

2014 г. – 833 140,22 руб.

2015 г. – 938 195,00 руб.

Динамика прибыли от реализации продукции и услуг составляет:

2013 г. – -131 583,32 руб.;

2014 г. – 115 737,55 руб.;

2015 г. – -509 265,00 руб.

В итоге по данным в компании ООО «Стройсервис» можно заметить ухудшение основных показателей деятельности в динамике за период с 2013 по 2015 год. Отметим, что выручка от реализации в 2015 году по сравнению с предыдущими годами на 519 947 рублей 78 копеек. Также отмечается снижение прибыли на 625 002 рублей 55 копейки. Соответственно можно сделать вывод, что почти на -131 % снизился показатель рентабельности продаж.

Подводя итог можно сделать вывод, что негативным фактором для ООО «Стройсервис» является увеличение затрат на производство, а также их доли в выручке от реализации на целых 249 %. Таким образом, рекомендовано пересмотреть калькуляцию затрат на оказание услуг.

Динамика валюты баланса равна:

2013 г. – 1 381 774,28 руб.

2014 г. – 1 462 024,37 руб.

2015 г. – 291 863,00 руб.

В итоге можно сказать, что темп роста в соотношении 2015 год к 2014 году составляет 19,96 %, а темп роста в соотношении 2014 года к 2013 году равен 105,81 %. При анализе полученных данных видно, что в сопоставимых ценах темп роста валюты баланса замедляется.

Целью горизонтального и вертикального анализа является наглядное представление изменений, произошедших в основных статьях финансовой отчетности. Также горизонтальный и вертикальный анализ помогает в принятии решений по оптимизации деятельности предприятия.

Цель же горизонтального анализа заключается в выявлении изменений балансовых показателей по разделам баланса за выбранный период. Производится этот анализ путем сравнения данных на начало и на конец

периода с целью определения динамики в сумме и расчета процента отклонений.

Показатели структуры баланса за 2013 год значительно увеличились. Таким образом в 2014 году произошло увеличение валюты баланса на 289 879 рублей. Притом, что внеоборотные активы предприятия за данный период не изменились, что является положительным фактором. Общая сумма оборотных активов увеличилась на 295 %, за счет роста денежных средств на 5 000 %. При этом показатель роста краткосрочных обязательств составил всего лишь 277 %, что меньше, чем показатель роста активов

В 2015 году происходит снижение темпов роста основных статей баланса по сравнению с предыдущим периодом. Показатели валюты баланса увеличились на 350 799 рублей. Также при анализе было выявлено, что в структуре внеоборотных активов изменений не произошло, что также можно расценивать как позитивную характеристику баланса организации. Общая сумма оборотных активов увеличилась на 95,95 %, снова за счет прироста денежных средств на 110,77 %. Но при этом рост краткосрочных обязательств равен 105,63 %, что выше показателя роста оборотных активов, что требует внимания руководства фирмы.

Целью вертикального анализа является изучение структуры показателей баланса с помощью расчета удельных весов отдельных статей в итоге баланса и оценке изменений, которые произошли в структуре баланса за период.

В 2014 году на 4.36 % снизилась доля оборотных активов. Данный фактор является негативным, так как он является признаком снижения мобильности структуры активов. Положительным фактором является значительное увеличение на 50 % доли денежных средств в валюте баланса, что говорит об улучшении ликвидности баланса. Снизилась доля кредиторской задолженности на 22,03%, что является положительным фактором. Также положительной тенденцией можно считать увеличение доли капитала и резервов.

В 2015 году также сохраняется тенденция к росту доли денежных средств в валюте баланса, так как по сравнению с 2014 годом он вырос на 5.29%. Также продолжается снижение дебиторской задолженности, по сравнению с предыдущим периодом на 2.83 %. В целом же итоговый показатель по оборотным активам растет, в сравнении с 2014 годом, на 2,08 %, что говорит о формировании более мобильной структуры активов, которая способствует улучшению финансового положения.

Сумма хозяйственных средств ООО «Стройсервис» равна итогу баланса нетто на начало 2014 года и составляет 1 336 070 руб., на конец 2014 года она равна 1 450 421 руб., а на конец 2015 года 291 862 руб. Динамика данного показателя является отрицательной.

Чистая прибыль за 2014 г. равна 115 738 руб, а чистая прибыль за 2015 г. отрицательна и составляет -509 265 руб. Таким образом, можно сделать вывод, что наблюдается спад в размере 440 %, что является негативным фактором.

В свою очередь, рентабельность продукции за 2014 год равна 13,89 %, а рентабельность продукции за 2015 году также как и чистая прибыль отрицательна и составляет -54,28 % . Таким образом, можно сделать вывод, что наблюдается снижение показателя рентабельности, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

Рентабельность основной деятельности за 2014 год равна 13,89 %, а рентабельность основной деятельности за 2015 год, так же как и другие показатели отрицательна и составляет -54,28 %

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который вычисляется как разница величины источников средств и величины запасов и затрат. Для используется несколько показателей:

1. Общая величина запасов и затрат

33 за 2015 год = 113685 руб.

2. Наличие собственных оборотных средств:

СОС за 2015 год = 7222 руб.

3. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал (КФ):

КФ за 2015 год = 785751 руб.

4. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ВИ):

ВИ за 2015 год = 7222 руб.

Этим показателям соответствуют следующие показатели источников запасов:

1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств, вычисляется по следующей формуле

$\Phi_c = -106\,463$ руб.

2. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, рассчитывается по следующей формуле:

$\Phi_T = 672\,066$ руб.

3. Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, рассчитывается по следующей формуле:

$\Phi_o = -106\,463$ руб.

В заключении стоит сказать, что при анализе показателей ООО «Стройсервис» мы наблюдаем тип финансовой неустойчивости, при котором имеется возможность восстановления равновесия за счет пополнения собственных средств.

Таким образом, можно сделать вывод, что ликвидный баланс ООО «Стройсервис» не является абсолютно ликвидным, но находится в нормальных значениях, а в целом финансовое состояние фирмы на данный период является неустойчивым.

Также можно отметить, что при анализе финансового климата Саратовской области наблюдается потенциал для развития бизнеса, в том числе и развитие ООО «Стройсервис»