

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 5 курса экономического факультета

**Баловой Анастасии Владимировны**

**Тема работы:** «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной  
деятельности предприятия общественного питания»

Научный руководитель:

д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2023

Тема выпускной квалификационной работы актуальна, так как одним из важнейших условий успешного ведения бизнеса является анализ его финансово-хозяйственной деятельности. В рыночной экономике анализ деятельности компании в основном отражает конечные результаты ее работы, которые интересуют не только сотрудников самой компании, но и ее деловых партнеров, государственные, финансовые, налоговые органы и т.д. Все это определяет важность анализа финансово-хозяйственной деятельности и повышает роль такого анализа в экономическом процессе.

Для анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия общественного питания ООО «Комсомолец» были решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;
- изучить понятие, сущность и цели анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;
- охарактеризовать существующие методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- провести анализ финансового состояния ООО «Комсомолец»;
- дать организационно-экономическую характеристику деятельности предприятия;
- провести анализ основных экономических показателей деятельности предприятия;
- провести анализ финансовых результатов деятельности предприятия;
- разработать рекомендации по повышению эффективности деятельности и финансового состояния предприятия.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена задачами и состоит из: введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

В первой главе «Теоретические аспекты анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности» отмечено, что анализ финансово-хозяйственной деятельности можно рассматривать как комплекс мер, направленный на оценку ключевых количественных и качественных показателей бизнеса. В исследовании используют ряд аналитических методов: сбор информации, обработка данных, расчеты, измерения, обобщения и другие. Основными направлениями анализа финансового состояния являются: общая оценка финансового состояния; анализ финансовых результатов; анализ ликвидности баланса.

Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются:

- платежеспособность фирмы;
- объем продаж и производства;
- себестоимость продукции или услуг;
- ресурсы предприятия;
- качество управленческих решений;
- устойчивость фирмы;
- другие показатели в конкретный момент или за определенный период.

Существует несколько методик проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

1) Вертикальная методика.

Метод заключается в том, что ресурсы определяют долями. Итоговые ключевые показатели при расчетах принимают за целую величину – 100%. А остальные части (статьи баланса, активы, пассивы) рассчитывают в процентных долях от этих 100%.

2) Горизонтальная методика.

Здесь показатели фирмы анализируют в динамике. Для этого итоговые результаты за один период сравнивают с показателями за несколько предыдущих периодов.

3) Сравнительная методика.

Такое исследование также называют пространственным. Суть метода заключается в том, что показатели объединяют в группы и сравнивают между собой. Можно анализировать данные между разными компаниями одной фирмы или сравнить их со сторонними компаниями/филиалами.

#### 4) Факторная методика.

К этому методу прибегают, чтобы понять, как разные внутренние и внешние факторы влияют на общий результат дела. Такой анализ обычно проводят после каких-то важных изменений.

#### 5) Коэффициентный анализ.

Его проводят, анализируя бухгалтерскую отчетность и опираясь на отношение одних показателей к другим. Коэффициенты, которые рассчитывают на основе тех или иных сведений, отражают положение дел, но не объясняют причин, по которым фирма получила такой результат.

Во второй главе «Анализ финансового состояния ООО «Комсомолец» выявлено, что целью деятельности ООО «Комсомолец» является получение прибыли за счет предоставления услуг общественного питания, охвата максимального числа клиентов путем расширения ассортиментной продукции для обеспечения потребностей населения.

На основании данных бухгалтерского баланса ООО «Комсомолец» за 2020-2022 года сделаны следующие выводы:

– Стоимость имущества предприятия в период с 2020 по 2022 год снизилась на 13269 тыс. руб., что является негативным моментом в работе предприятия и свидетельствует о снижении количества его активов.

– Наибольший удельный вес в структуре активов в анализируемом периоде занимали запасы. В 2020 году их удельный вес оставлял 1,92%, в 2021 году – 65,05%, в 2022 году 46,49%.

– Вторым по занимаемому удельному весу выступали денежные средства и денежные эквиваленты. В 2020 году на них пришлось 29,88% всех активов, в 2021 году – 18,72%, в 2022 году – 45,13%.

– Стоимость капитала и резервов в период с 2020 по 2022 год снизилась на 5 688 тыс. руб.;

– Стоимость краткосрочных заемных средств в период с 2020 по 2022 год снизилась на 904 тыс. руб.

– В структуре пассива в анализируемом периоде удельный вес капитала и резервов составил 37,86% в 2020 году, в 2021 году – 79,93%, а в 2022 году – 10,52%. Удельный вес кредиторской задолженности в 2020 году составил 5,76%. Удельный вес других краткосрочных обязательств в 2020 году составил 56,39%, в 2021 году – 20,07%, а в 2022 году – 89,48%.

Анализ рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов рентабельности, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия. При анализе рентабельности ООО «Комсомолец» были сделаны следующие выводы:

1. Коэффициенты рентабельности характеризуют прибыльность предприятия и рассчитываются как отношение полученной прибыли к затраченным средствам или объему реализованной продукции.

2. Коэффициент рентабельности всего капитала показывает эффективность использования всего имущества предприятия. Значение данного показателя в 2020 году составляло 7,82%, в 2021 году - 10,01%, в 2022 году увеличилось до 17,90%.

3. Коэффициент рентабельности собственных средств показывает эффективность их использования. Значение данного коэффициента в 2020 году составляло 11,32%, в 2021 году -15,40%, в 2022 году произошло уменьшение коэффициента до 26,85%.

4. Коэффициент рентабельности производственных фондов показывает эффективность использования основных средств и материальных оборотных средств (запасов и затрат) на предприятии. Значение данного коэффициента в

2020 году составляло 14,38%, в 2021 году – 18,35%, в 2022 году произошло увеличение до 36,73%.

5. Коэффициент рентабельности продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. За 2020-2022 гг. значение данного коэффициента на ООО «Комсомолец» увеличилось на 24,29 п.п., что свидетельствует о росте цен при постоянных затратах или о росте затрат при постоянных ценах, то есть о росте спроса на продукцию предприятия.

6. Коэффициент рентабельности перманентного капитала отражает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность фирмы на длительный срок (как собственного, так и заемного). В 2020 году значение данного показателя составляло 9,73%, в 2021 году – 12,59%, в 2022 году увеличилось до 22,93%.

Под ликвидностью предприятия понимается его способность своевременно и в полном объеме отвечать по своим краткосрочным обязательствам, используя при этом оборотные активы. Для характеристики ликвидности рассчитываются относительные показатели (коэффициенты ликвидности).

При расчете коэффициентов ликвидности предприятия сделаны следующие выводы:

1. Предприятие является платежеспособным и ликвидным. Об этом говорят полученные результаты.

2. Коэффициент текущей ликвидности в 2022 году составил 3,06%, в 2021 году – 3,54%, а в 2020 году – 3,85%, что значительно выше норматива достаточности  $\geq 2$  и указывает на то, что предприятие не в полной мере способно погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

3. Коэффициент срочной ликвидности в 2022 году составил 1,72%, в 2021 году – 1,37%, а в 2020 году – 1,29%, что выше норматива достаточности  $\geq 1$  и свидетельствует о способности предприятия погашать краткосрочные обязательства за счет высоко- и среднеликвидных оборотных активов.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2022 году составил 0,64%, в 2021 году – 0,40%, а в 2020 году – 0,39%, что выше норматива достаточности и показывает, что предприятие в дальнейшем сможет покрывать часть краткосрочной задолженности за счет высоколиквидных активов, т.е. денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

5. ООО «Комсомолец» способно в полном объеме покрыть свои обязательства краткосрочными вложениями и денежными средствами, а также покрыть краткосрочные обязательств денежными средствами. Предприятие имеет тенденцию увеличения всех анализируемых коэффициентов и, следовательно, увеличения платежеспособности и ликвидности в ближайшее время.

Для комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Комсомолец» были исследованы основные показатели деятельности предприятия, и сделаны выводы:

- выручка от продаж в 2021 году по сравнению с 2020 уменьшилась на 1628 тыс. руб., а в 2022 году по сравнению с 2021 годом уменьшилась еще на 3120 тыс. руб.;

- себестоимость продукции снизилась в 2021 году по сравнению с 2020 на 1355 тыс. руб., а в 2022 году по сравнению с 2021 годом снизилась еще на 2221 тыс. руб.;

- прибыль от продаж в 2021 году по сравнению с 2020 уменьшилась на 1168 тыс. руб., а в 2022 году по сравнению с 2021 годом уменьшилась еще на 9811 тыс. руб.;

- чистая прибыль предприятия в период с 2021 года по 2020 гг. снизилась на 1468 тыс. руб., а в период с 2022 по 2021 гг. снизилась еще на 6003 тыс. руб.;

- затраты предприятия на 1 рубль реализации в анализируемом периоде уменьшились на 0,01 тыс. руб.;

– рентабельность предприятия в период с 2020 года по 2022 гг. снизилась на 3,14%;

– среднегодовая стоимость имущества предприятия в период с 2020 по 2021 гг. увеличилась на 6 485 тыс. руб., а в период с 2021 по 2022 гг. увеличилась еще на 2444 тыс. руб.;

– среднегодовая стоимость основных средств предприятия в период с 2020 по 2021 гг. увеличилась на 6 024 тыс. руб., а в период с 2021 по 2022 гг. уменьшилась на 3445 тыс. руб.;

– среднегодовая стоимость оборотных активов в период с 2020 по 2021 гг. увеличилась на 7 194 тыс. руб., а в период с 2021 по 2022 гг. увеличилась еще на 6091 тыс. руб.;

– среднегодовая стоимость собственного капитала анализируемого предприятия увеличилась на 7 794 тыс. руб. в 2021 году по сравнению с 2020 годом, а в 2022 году по сравнению с 2021 годом увеличилась еще на 5166 тыс. руб.

Увеличение практически всех вышеперечисленных показателей указывает на увеличение объема производства и реализации продукции, усиление общего финансового состояния предприятия. Снижение некоторых показателей наблюдается ввиду пандемии в 2020-2022 году, из-за которой снизилась количество покупателей.

Рентабельность организации показывает какой объем прибыли получен с одного рубля затрат на производство и реализацию. В 2022 году рентабельность предприятия составила – 21,6%, в 2021 году – 4,7%, а в 2020 году – 9,8%. Отрицательная динамика наблюдается за счет уменьшения доходности. В свою очередь уменьшение доходности характеризуется уменьшением доли чистой прибыли и уменьшением выручки от продаж.

ООО «Комсомолец» способно в полном объеме покрыть свои обязательства краткосрочными вложениями и денежными средствами, а так же покрыть краткосрочные обязательств денежными средствами.



Предприятие имеет тенденцию увеличения всех анализируемых коэффициентов и, следовательно, увеличения платежеспособности и ликвидности в ближайшее время.

В третьей главе «Разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности и финансового состояния предприятия» на основании результатов анализа предлагаются следующие мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности и финансового состояния предприятия: 1. Повышение финансово-экономических результатов деятельности предприятия, 2. Ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Можно выделить такие факторы увеличения прибыли, как:

- в активах предприятия (снижение затрат, повышение эффективности и интенсивности использования активов, повышение интенсивности труда, ускорение оборачиваемости денежных средств);

- в изменении капитала (инвестиции, инновации, диверсификация, репрофилирование основных ресурсов, внешние кредиты и займы);

- при внедрении в сегмент рынка (увеличить использование сегмента, перехватить потребителей у конкурентов, реализовать ценовую политику и политику скидок);

- в развитии предприятия (выявление новых географических и действующих сегментов рынка, привлечение дополнительных потребителей, развитие продукта, улучшение качества продукции и структуры продаж);

- маркетинговые операции (реклама, анализ рынка).

Для повышения рентабельности и финансовой устойчивости ООО «Комсомолец» рекомендовано следующее действие: ускорить оборачиваемость оборотных средств.

Основные мероприятия по оптимизации оборачиваемости оборотных средств будут связаны с контролем состояния расчетно-платежной

дисциплины, а также закупкой сырья по более низким ценам, что приведет к снижению себестоимости продукции.

#### 1. Контроль за соблюдением платежной дисциплины.

Формирование дебиторской задолженности происходит при предоставлении услуг отсрочки платежа, однако предоставление такой отсрочки необходимо учитывать и оценивать вероятность возврата денежных средств с учетом уровня инфляции и потребности в финансах.

2. Своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить текущий уровень платежеспособности предприятия, оценить планируемые поступления и оттоки денежных средств.

Для того чтобы увеличить свой финансовый результат предприятие может:

- найти новые рынки сбыта, для того, чтобы увеличить выручку от продаж;
- вложить свободную часть чистой прибыли в банк в качестве депозита под проценты;
- продать неиспользуемые внеоборотные активы, либо сдавать их в аренду;
- повышать производительность труда, обеспечивать материальное и конкурентное стимулирование работников.

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности организации является основой для принятия управленческих решений в бизнесе. Для обоснования управленческих решений следует выявлять проблемы, оценивать производственные и финансовые риски, определять возможные последствия принимаемых решений.

Основными способами улучшения финансового состояния компании ООО «Комсомолец» являются:

1. Улучшение общей структуры активов компании, чтобы была возможность оценить, достаточно ли компания финансово стабильна, чтобы обеспечить бесперебойную работу.

2. Достижение оптимального отношения капитала к заемному капиталу. Превышение первого над вторым означает независимость компании от внешних источников. Значительная доля заемного капитала в общем капитале, особенно в обязательствах, требует быстрого сотрудничества с кредиторами.

3. Сокращение дебиторской задолженности.

4. Проведение маркетингового анализа с целью изучения спроса и предложения различных предприятий в современной рыночной экономике.