

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 мусороперерабатывающего
предприятия**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы
по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
Щуровой Екатерины Владимировны

Научный руководитель

д.э.н., профессор

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

И.Э. Жадан

Заведующий кафедрой

к.э.н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

О.С. Балаш

Саратов 2023

Введение

Актуальность темы обусловлена тем, что данные анализа финансового состояния необходимы финансовым менеджерам предприятия для принятия ими наиболее эффективных управленческих решений в условиях рисков и неопределенности экономической ситуации.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансового состояния ООО «Экострой» и разработка рекомендаций по его улучшению.

Исходя из цели исследования в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические и методические основы анализа, в частности сущность, значение, структуру и методику анализа финансового состояния;
- изучить основные подходы к анализу финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния ООО «Экострой» за 2020–2021 годы;
- на основе проведенного анализа предложить пути улучшения финансового состояния ООО «Экострой».

Объектом исследования выступило ООО «Экострой».

Предметом исследования явились проблемные аспекты финансового состояния предприятия.

Основное содержание работы

В теоретической части исследования рассмотрены теоретические основы финансового состояния организации, определена роль финансового анализа в оценке финансового состояния организации, изучена информационная база финансового состояния организации, рассмотрены методы анализа финансового состояния организации.

Актуальность финансового анализа в системе управления коммерческой организацией обусловлена обоснованием управленческих решений в области

финансового менеджмента. Как инструмент финансового менеджмента финансовый анализ определяет методологии и практики управления финансами коммерческой организации.

Финансовый анализ как метод оценки ретроспективного финансового состояния деятельности коммерческой организации ориентирован на изучение зависимости и динамики показателей финансовой отчетности. Роль финансового анализа в условиях современной рыночной экономики усилилась и объективно качественно изменилась. Финансовый анализ в условиях рынка стал главным методом оценки экономики бизнеса.

Внутренний анализ проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния предприятия. Его цель – обеспечить планомерное поступление денежных средств и размещение собственных и заемных средств таким образом, чтобы создать условия для нормального функционирования предприятия, получения максимума прибыли и исключения риска банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

Цель финансового состояния предприятия заключается в анализе, оценке и управлении его финансовым положением. Финансовое состояние предприятия отражает его финансовую устойчивость, эффективность использования ресурсов, способность к погашению обязательств и достижению поставленных целей.

Одной из основных задач финансового состояния предприятия является обеспечение финансовой устойчивости. Это означает, что предприятие должно иметь достаточные финансовые ресурсы для покрытия текущих обязательств и обеспечения непрерывности своей деятельности. Анализ финансового состояния позволяет определить степень ликвидности предприятия, его

способность к генерации прибыли и обеспечению достаточного уровня денежных средств.

Второй задачей финансового состояния предприятия является оценка эффективности использования ресурсов. Финансовый анализ позволяет выявить, как предприятие распоряжается своими активами и ресурсами. Он позволяет определить эффективность инвестиций, рентабельность проектов и эффективность использования капитала. Эта задача помогает предприятию оптимизировать свою деятельность, выявить нерентабельные направления и принять меры по их улучшению.

Третьей задачей финансового состояния предприятия является управление обязательствами. Анализ финансового состояния позволяет определить степень финансовых обязательств предприятия, включая кредиты, долги и платежи поставщикам. Управление обязательствами включает контроль за сроками погашения задолженностей, установление оптимальных условий кредитования и минимизацию финансовых рисков. [13, с. 254].

Для анализа могут быть выбраны следующие основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия [6, с. 56]:

1. Оценка имущественного положения: сумма хозяйственных средств организации; доля оборотных и внеоборотных средств в общей сумме активов; изменение структуры пассива баланса.

2. Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости: коэффициент текущей платежеспособности и ликвидности; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент автономии; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и др.

3. Оценка деловой активности: оборачиваемость всех используемых активов; оборачиваемость дебиторской задолженности; фондоотдача и др.

4. Оценка рентабельности: рентабельность всех активов; рентабельность реализации; рентабельность продукции и др.

Бухгалтерская отчетность представляет собой набор финансовых отчетов, составляемых организацией с целью предоставления информации о ее

финансовом состоянии, результативности и денежных потоках. Она является важным инструментом для внутреннего и внешнего анализа, принятия решений и оценки финансовой устойчивости организации.

Бухгалтерская отчетность обычно включает три основных финансовых отчета: баланс, отчет о прибылях и убытках (или отчет о доходах) и отчет о движении денежных средств. Дополнительно могут быть составлены и другие отчеты, такие как отчет об изменении капитала или примечания к отчетности.

Баланс является основным отчетом, который отражает финансовое положение организации на определенную дату. Он включает информацию о ее активах (например, денежные средства, оборудование, запасы), обязательствах (например, кредиты, долги, платежи поставщикам) и собственном капитале (разница между активами и обязательствами). Баланс позволяет оценить финансовую устойчивость, ликвидность и структуру финансовых ресурсов организации.

Отчет о прибылях и убытках отражает доходы, расходы и финансовые результаты организации за определенный период времени (обычно за год). Он позволяет оценить финансовую производительность организации, включая ее выручку, себестоимость продаж, операционные расходы, налоги и чистую прибыль. Этот отчет позволяет оценить рентабельность организации и ее способность генерировать прибыль.

Отчет о движении денежных средств отражает изменения в денежных потоках организации за определенный период времени. Он разделяет денежные потоки на три основных типа: операционные (связанные с основной деятельностью организации), инвестиционные (связанные с инвестициями в активы) и финансовые (связанные с финансированием и капиталовложениями). Отчет о движении денежных средств позволяет оценить платежеспособность, эффективность использования денежных средств и потенциальные риски.

Бухгалтерская отчетность имеет большое значение для организации, ее владельцев, инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон. Она предоставляет информацию о финансовом положении и результативности

организации, что позволяет принимать обоснованные решения, планировать финансовую деятельность, оценивать риски и устанавливать основу для внутреннего и внешнего аудита.

Для измерения ликвидности баланса используются различные показатели, которые основываются на соотношении между текущими активами и текущими обязательствами организации. Некоторые из наиболее распространенных показателей ликвидности включают следующие:

1. Коэффициент текущей ликвидности: Этот показатель вычисляется путем деления суммы текущих активов на сумму текущих обязательств. Он указывает, насколько организация способна погасить свои текущие обязательства с использованием своих текущих активов. Обычно рекомендуется, чтобы коэффициент текущей ликвидности был больше 1, что означает, что организация имеет достаточно средств для погашения текущих обязательств.

2. Коэффициент быстрой ликвидности: Этот показатель учитывает только самые ликвидные активы организации, такие как денежные средства, краткосрочные инвестиции и дебиторская задолженность, и исключает более сложно реализуемые активы, такие как запасы. Коэффициент быстрой ликвидности позволяет более точно оценить способность организации погасить текущие обязательства в случае необходимости.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности: Этот показатель учитывает только самые ликвидные активы, такие как денежные средства, исключая все другие активы. Он дает представление о том, насколько организация может немедленно погасить свои текущие обязательства, полностью расходуя свои денежные средства.

Оценка ликвидности баланса является важной для организации, так как недостаточная ликвидность может привести к финансовым проблемам, неспособности погасить обязательства вовремя или уплатить проценты по долгу. С другой стороны, слишком высокая ликвидность может указывать на

неэффективное использование активов и упущенные возможности для инвестиций.

Финансовая устойчивость организации является важным показателем ее финансового состояния и способности справиться с экономическими вызовами и неожиданными изменениями на рынке. Она отражает финансовую силу и устойчивость организации в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость зависит от нескольких факторов и показателей, которые помогают оценить финансовую стабильность организации.

Один из ключевых показателей финансовой устойчивости - это уровень задолженности организации. Он отражает долю обязательств организации по отношению к ее активам. Высокий уровень задолженности может указывать на финансовую незащищенность, поскольку организация может столкнуться с трудностями при выплате процентов по долгу или погашении обязательств. Низкий уровень задолженности, напротив, свидетельствует о финансовой устойчивости и способности организации к самофинансированию и росту без значительного уровня внешнего финансирования.

Еще одним показателем финансовой устойчивости является рентабельность организации. Рентабельность отражает способность организации генерировать прибыль от своей деятельности. Высокая рентабельность означает, что организация успешно управляет своими ресурсами и достигает высокой эффективности. Это способствует накоплению финансовых резервов и укреплению финансовой устойчивости. Однако важно учитывать, что рентабельность должна быть устойчивой и удерживаемой в долгосрочной перспективе, а не основанной на одноразовых факторах или временных условиях.

Кроме того, диверсификация и уровень ликвидности активов организации также влияют на ее финансовую устойчивость. Диверсификация помогает снизить риски и уменьшить зависимость от одного источника дохода. Наличие достаточного уровня ликвидных активов (например, денежных средств и краткосрочных инвестиций) позволяет организации реагировать на

экономические потрясения и неожиданные расходы без необходимости искать внешнее финансирование.

Важно отметить, что финансовая устойчивость не является статичным понятием. Она требует непрерывного мониторинга и анализа финансовых показателей, чтобы своевременно выявлять потенциальные проблемы и принимать соответствующие меры для обеспечения устойчивости организации.

Обеспечение финансовой устойчивости является стратегической задачей для организации. Это позволяет ей выживать в условиях переменчивого рынка, инвестировать в свое развитие и обеспечивать удовлетворение потребностей заинтересованных сторон. Комплексный анализ финансовых показателей и принятие эффективных управленческих решений позволяют создать фундаментальные основы для финансовой устойчивости и устойчивого роста организации в долгосрочной перспективе.

Деловая активность – это понятие, которое относится к деятельности и энергии, которую организация вкладывает в свои операции, стремясь достичь своих целей и результатов. Она включает в себя все аспекты бизнеса, начиная от процессов производства и заканчивая маркетингом, продажами и управлением персоналом.

Деловая активность является одним из ключевых факторов успеха в современном бизнесе. Она отражает интенсивность работы организации, ее способность быть конкурентоспособной, реагировать на изменения внешней среды и создавать ценность для своих клиентов. Высокая деловая активность означает, что организация активно и эффективно использует свои ресурсы, стремится к инновациям и постоянному улучшению процессов.

Анализ финансов является неотъемлемой частью управления организацией и имеет важное значение для принятия стратегических решений. Он предоставляет информацию о финансовом состоянии и производительности организации, а также позволяет оценить ее эффективность и устойчивость. Вот несколько ключевых причин, почему финансовый анализ является важным инструментом для бизнеса:

1. Принятие обоснованных решений: Финансовый анализ предоставляет основу для принятия обоснованных решений в организации. Он позволяет оценить финансовые результаты и риски, выявить тренды и прогнозировать будущую производительность. На основе анализа данных организация может определить свои приоритеты, выделить ресурсы, планировать бюджет и разрабатывать стратегии для достижения своих целей.

2. Оценка финансовой устойчивости: Финансовый анализ позволяет оценить финансовую устойчивость организации. Это включает оценку платежеспособности, уровня задолженности, рентабельности и ликвидности. Анализ этих показателей позволяет определить, насколько организация финансово устойчива, способна выполнять свои обязательства и преодолевать экономические трудности.

3. Определение эффективности и рентабельности: Финансовый анализ позволяет оценить эффективность использования ресурсов организации и ее рентабельность. Путем анализа финансовых отчетов можно определить, какие аспекты бизнеса приносят наибольшую прибыль и какие требуют оптимизации. Это помогает сосредоточить усилия на ключевых областях и улучшить финансовые показатели организации.

4. Идентификация трендов и прогнозирование: Финансовый анализ позволяет выявить тренды и понять, как меняются финансовые показатели организации со временем. Это помогает в прогнозировании будущей производительности и адаптации к изменяющимся условиям рынка. Анализ трендов позволяет организации принять меры заранее и принять меры для достижения желаемых результатов.

5. Улучшение коммуникации и привлечение инвесторов: Финансовый анализ также имеет важное значение для коммуникации с заинтересованными сторонами, такими как инвесторы, банки и партнеры. Четкая и точная финансовая информация, предоставленная в отчетах и анализе, способствует повышению доверия и уверенности в организации. Это может привлечь новых инвесторов и улучшить доступ к финансовым ресурсам.

В целом, финансовый анализ играет важную роль в успешном управлении организацией. Он предоставляет ценные инсайты и информацию, необходимую для принятия обоснованных решений, оценки эффективности и рентабельности, определения финансовой устойчивости и прогнозирования будущих результатов.

В практической части исследования представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Экострой».

По результатам анализа финансовых результатов ООО «Экострой» можно сделать вывод, что выручка в 2022 году увеличилась на 19,7% по сравнению с 2021 годом. Данная ситуация положительно влияет на деятельность ООО «Экострой». Увеличение себестоимости происходит темпами существенно ниже, чем у выручки. В 2021 году основная деятельность организации была убыточной, так как прибыль от продаж имела отрицательное значение.

За счет изменения прочих доходов и расходов чистая прибыль ООО «Экострой» в 2022 году увеличилась по сравнению с 2021 годом на 52,9%. Положительная тенденция увеличения прибыли в ООО «Экострой» говорит об эффективности работы предприятия.

Финансовое состояние предприятия ООО «Экострой» в 2022 году можно признать неудовлетворительным, запасы частично обеспечены собственными оборотными средствами. Доля собственных средств ниже заемных, поэтому существует угроза финансовой устойчивости предприятия. Практически все показатели ликвидности не соответствуют нормативному значению. При этом все коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости имеют тенденцию к небольшому росту. Рентабельность оборотных активов показала, что предприятие стало менее эффективно управлять запасами, денежными средствами, дебиторской задолженностью. Коэффициент оборачиваемости запасов снижается на протяжении двух анализируемых лет, так как величина запасов в оборотных активах увеличивается, что является неблагоприятным фактом для предприятия.

В результате проведенного анализа финансово-экономической деятельности были сделаны основные выводы о проблемах на предприятии:

- отрицательное значение прибыли от продаж в 2021 году, что отрицательно влияет на финансовые показатели работы предприятия;
- рост дебиторской задолженности, что негативно влияет на показатели ликвидности и ослабляет финансовую устойчивость;
- низкий уровень собственного капитала, что негативно влияет на показатели финансовой устойчивости;
- рост заемных средств.

Для повышения уровня экономической безопасности предприятия было предложено:

1. Увеличение собственного капитала. Основным источником пополнения собственного капитала является нераспределенная прибыль, поэтому прежде всего нужны мероприятия, направленные на ее увеличение.

2. Для сокращения кредиторской задолженности предприятию ООО «Экострой» рекомендуется заключить соглашения с поставщиками о погашении задолженности в течение определенного срока.

3. Для снижения уровня кредиторской задолженности на предприятии ООО «Экострой» следует возвращать дебиторскую задолженность. Для сокращения дебиторской задолженности на предприятии ООО «Экострой» можно использовать такой инструмент управления задолженностью как факторинг.

Итак, реализация разработанных мероприятий позволит получить следующие изменения:

1. Заключение соглашений с поставщиками о погашении задолженности позволит сократить ее размер к концу 2023 года на 7622,3 тыс. руб.

2. Возвращение дебиторской задолженности в размере 51917 тыс. руб. позволит освободившие деньги направить на погашение кредиторской задолженности.

3. Увеличение объема продаж после внедрения стимулирующей программы. Данное мероприятие позволит увеличить чистую прибыль, за счет которой можно увеличить собственный капитал и погасить часть кредиторской задолженности.

Для оценки эффективности предложенных мероприятий было оценено, как предлагаемые изменения повлияли на показатели ликвидности и финансовую устойчивость предприятия в плановом периоде.

Необходимо отметить, что в результате предложенных мероприятий наблюдается увеличение прибыли и положительная динамика практически всех рассматриваемых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние. Это свидетельствует о повышении финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности ООО «Экострой» в плановом периоде и говорит о улучшении деятельности предприятия.