

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 4 курса экономического факультета

Кавериной Ольги Николаевны

**Тема работы: «Анализ финансового состояния предприятия (на
примере ООО "Контактор")»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2024

В современном бизнесе важность оценки финансового состояния предприятия становится ключевым фактором успешного функционирования. Деятельность компании привлекает внимание различных участников рыночных отношений, таких как собственники, кредиторы, инвесторы, поставщики и налоговые инспекции. Эффективность работы предприятия становится основополагающим аспектом, определяющим его конкурентоспособность и долгосрочную устойчивость.

Обеспечение финансовой устойчивости и эффективного управления капиталом – важные задачи для руководителей предприятия. Ни одно управленческое решение не может быть принято без тщательного анализа и оценки финансового состояния. Экономическое обоснование действий и стратегий является неотъемлемой частью успешного ведения бизнеса.

Важным этапом финансового анализа является оценка финансового состояния деятельности предприятия.

Проанализировав использование финансовых ресурсов и доходность капитала, руководители могут определить пути оптимизации и развития бизнеса.

Для успешной деятельности предприятия необходимо постоянно оценивать его финансовое состояние и принимать обоснованные решения по финансированию и кредитованию. Это является ключевым элементом стратегии развития и укрепления позиций на рынке.

Только такой подход позволит построить эффективную политику финансирования и принимать обоснованные решения для достижения поставленных целей.

Цель выпускной квалификационной работы: дать оценку финансовому состоянию предприятия и разработать предложения по его улучшению.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:

- 1) изучить сущность анализа финансового состояния предприятия;
- 2) изучить методики финансового анализа предприятия;

3) провести анализ финансовой деятельности исследуемого предприятия;

4) дать оценку финансовому состоянию предприятия;

5) разработать рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.

Теоретическую базу выпускной квалификационной работы составляют труды российских ученых в области финансового анализа как Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет, И.Т. Абдукаримов, Е.В. Негашев, Д.А. Кувшинов и др.

Информационную базу исследования составляют учебные пособия; законодательные и другие нормативные акты, данные бухгалтерской отчетности ООО «Контактор»; материалы о методах оценки финансового состояния, опубликованные в периодической и специальной литературе.

Методологической основой работы послужили методы анализа и синтеза, группировки и сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, факторные и расчетно-аналитические методы, анализ коэффициентов.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций практического характера, которые могут быть использованы в практике оценки финансового состояния предприятия ООО «Контактор» с целью улучшения финансового состояния предприятия.

Выпускная квалификационная работа содержит введение, две главы, заключение, список использованных источников.

В первой главе «Теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке» проведено теоретическое исследование рассматриваемой темы, в котором нашли отражение:

- финансовое состояние предприятия: сущность и этапы анализа;
- основные подходы к анализу финансового состояния предприятия;
- комплексные методики оценки финансового состояния предприятия.

Анализ финансовых показателей способствует развитию инновационной деятельности предприятия, направленной на использование

научных и технических достижений, поиск новых ресурсов, что в конечном итоге приводит к улучшению качества продукции и повышению конкурентоспособности.

Анализ финансового состояния предприятия играет ключевую роль в эффективном управлении бизнесом. Он помогает понять основные процессы в компании, оценить текущую финансовую ситуацию, выявить потенциальные резервы для роста производства и разработать стратегии и мероприятия для их реализации

Анализ финансового состояния предприятия тесно связан с различными аспектами его деятельности, что подтверждается системой рассмотренных показателей. Эффективность этого анализа зависит от точности и полноты, с которой показатели отображают реальные процессы

Во второй главе «Анализ финансового состояния ООО «Контактор»» был проведен анализ финансовой стабильности компании, в котором нашли отражение:

- организационно-экономическая характеристика предприятия и основные показатели его хозяйственной деятельности;
- анализ структуры баланса и оценка финансовой устойчивости и платежеспособности;
- направления улучшения финансового состояния предприятия.

Деятельность ООО «Контактор» охарактеризована следующей динамикой показателей:

Анализ основных экономических показателей ООО «Контактор» показывает положительную динамику в ключевых областях. Несмотря на снижение выручки в 2022 году на 7,1%, компания смогла восстановиться в 2023 году, увеличив выручку на 7,4% по сравнению с предыдущим годом.

Рост имущества и основных средств на 22,1% и 16,3% соответственно в 2022 году, а также их дальнейшее увеличение в 2023 году на 47,9% и 13,5% указывают на активное инвестирование в активы компании.

Собственный капитал также увеличился на 19,6% и 20,6% за два последовательных года, что говорит о повышении финансовой устойчивости.

Однако стоит отметить значительный рост кредиторской задолженности на 28,5% в 2022 году и на 115% в 2023 году, что может сигнализировать о потенциальных рисках для ликвидности.

Анализ материальных ресурсов ООО «Контактор» показывает, что компания испытала снижение объема производства в 2022 году на 7,1% по сравнению с 2021 годом, но затем достигла восстановления и роста на 7,4% в 2023 году.

Значительное снижение расходов материальных ресурсов на 49,2% в 2022 году и последующий рост на 38,7% в 2023 году могут свидетельствовать о переменных затратах и изменении цен на рынке.

В целом, данные показывают, что ООО «Контактор» прошло через период адаптации к изменениям рыночных условий, что отразилось в колебаниях ключевых показателей эффективности использования материальных ресурсов.

Анализ состава и динамики прибыли ООО «Контактор» показывает, что ООО «Контактор» испытало снижение выручки в 2022 году на 7,1%, но затем восстановило её до уровня 2021 года в 2023 году.

Существенное сокращение себестоимости в 2022 году на 13% привело к значительному увеличению валовой прибыли, которая выросла более чем в 10 раз по сравнению с 2021 годом.

Общий вывод заключается в том, что компания успешно преодолела начальное снижение выручки и достигла значительного роста прибыли за анализируемый период, что указывает на эффективное управление затратами и улучшение операционной эффективности.

Показатели рентабельности ООО «Контактор» показывают, что ООО «Контактор» демонстрирует положительную динамику. Несмотря на снижение выручки от продаж в 2022 году, компания смогла восстановить показатели в 2023 году, превысив уровень 2021 года.

Особенно впечатляет рост рентабельности продаж, который составил более 1100% в 2022 году по сравнению с 2021 годом, и сохранение высокого уровня в 2023 году. Экономическая рентабельность, хотя и снизилась в 2023 году по сравнению с 2022 годом, но все еще остается на высоком уровне.

Анализ представленных данных по активам и пассивам ООО «Контактор» за период с 2021 по 2023 год показывает:

Внеоборотные активы выросли на 13,65%, что свидетельствует о капиталовложениях в основные средства, увеличение которых составило 31,93%.

Оборотные активы также показали рост на 88,84%, особенно заметное увеличение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, что может указывать на улучшение ликвидности компании.

С другой стороны, сокращение запасов на 29,62% может быть следствием оптимизации запасов или изменения в производственной стратегии.

Собственный капитал компании увеличился на 44,32%, что говорит о росте финансовой устойчивости и независимости. Однако краткосрочные обязательства выросли более чем в два раза, что повышает финансовые риски.

В целом, валюта баланса увеличилась на 54,7%, что отражает общий рост масштабов деятельности ООО «Контактор». Эти данные могут свидетельствовать о положительной динамике развития компании, но также указывают на необходимость внимательного управления обязательствами и оптимизации структуры.

Расчет коэффициента текущей ликвидности увеличился с 1,18 в 2021 году до 3,12 в 2022 году, что указывает на значительное улучшение ликвидности. Однако в 2023 году коэффициент снизился до 2,23, что все еще является хорошим результатом, но требует анализа причин такого изменения.

Возможно, это связано с увеличением обязательств или изменением структуры активов.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2023 году коэффициент снизился до 2,06, что может указывать на ухудшение способности компании быстро погашать свои краткосрочные долги.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2021 и 2023 годах составил 1,42. В 2022 году коэффициент увеличился до 1,91, что может свидетельствовать об улучшении ликвидности компании или изменении структуры ее активов и обязательств.

Анализ показателей деловой активности и платежеспособности ООО «Контактор» за период с 2021 по 2023 годы выявляет значительные изменения. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов снизился с 5,67 в 2021 году до 3,95 в 2023 году, что указывает на замедление скорости продаж и может свидетельствовать о возможном ухудшении ликвидности компании.

Длительность оборота оборотных активов увеличилась, что также может быть признаком накопления запасов или замедления продаж. Снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности и увеличение её длительности оборота могут указывать на проблемы с взысканием долгов.

Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Контактор» за период с 2021 по 2023 годы показывает положительную динамику в уменьшении коэффициента финансовой зависимости.

Однако снижение коэффициента автономии может указывать на возрастающий риск для инвесторов, так как компания становится более зависимой от внешних источников финансирования.

Стабильные значения коэффициента финансовой устойчивости на уровне 1 говорят о том, что компания сохраняет свою способность покрывать текущие обязательства за счёт собственных средств, что является признаком финансового здоровья.

По результатам трехлетнего анализа этих показателей были выявлены положительные и отрицательные события развития ООО «Контактор».

Так, основными проблемами, выявленными в ходе проведения анализа во второй главе данной работы, являются:

- сокращение показателей прибыли;
- снижение показателей рентабельности;
- более стремительный рост расходов в сравнении с доходами;
- уменьшение фондоотдачи наряду с увеличением водоёмкости;
- нарушение «золотого правила экономики».

Таким образом, выявленные проблемы в сфере функционирования ООО «Контактор» тормозят развитие компании, что, в свою очередь, не позволяет должным образом наращивать темпы производства, что в конечном итоге негативным образом сказывается на итоговом финансовом результате компании, а именно – чистой прибыли.

Для повышения эффективности функционирования ООО «Контактор» также можно рекомендовать следующие мероприятия, косвенно влияющие на улучшение его финансового состояния:

1. Внедрение автоматизированных систем. Автоматизация может улучшить эффективность процессов и снизить издержки во многих областях, таких как производство, складское хозяйство, финансово-бухгалтерская отчетность и другие.

2. Оптимизация логистики. Анализ и оптимизация процессов логистики позволяют снизить стоимость доставки товаров и сократить время между поставками и реализацией товаров.

3. Обучение и развитие персонала. Вложения в обучение и развитие персонала помогут повысить эффективность и квалификацию сотрудников, что положительно сказывается на работе предприятия в целом.

4. Улучшение системы управления и контроля. Разработка и внедрение эффективной системы управления и контроля позволяет надежно контролировать и оценивать результаты работы предприятия, а также своевременно выявлять и исправлять проблемы.

5. Маркетинговые исследования и анализ. Проведение маркетинговых исследований позволяет выявить потребности и предпочтения целевой аудитории, что помогает разработать эффективные маркетинговые стратегии для привлечения новых клиентов и удержания существующих.

6. Постоянное развитие и инновации. Для повышения эффективности предприятия необходимо постоянно совершенствоваться и внедрять новые методы исследования и разработки, инновации и новые технологии.

Главная цель анализа финансового состояния предприятия заключается в выявлении и устранении недостатков в его финансовой деятельности, а также в поиске резервов для улучшения финансового состояния и повышения платежеспособности. Это позволяет оптимизировать управленческие решения, направленные на привлечение и использование финансовых ресурсов.

Таким образом, анализ финансовых показателей ООО «Контактор» позволил выявить ключевые аспекты, влияющие на текущее положение предприятия на рынке. Используя современные рейтинговые методы, мы смогли не только оценить риски банкротства, но и предложить конкретные рекомендации по оптимизации финансовой стратегии. Такой подход существенно повышает шансы предприятия на успешное развитие и устойчивость в изменчивых условиях рынка.

Оптимизация использования ресурсов и повышение эффективности их использования могут стать ключевыми путями решения проблемы финансовой нестабильности и улучшения результатов деятельности. Можно предложить пересмотр стратегии управления ресурсами, разработку новых механизмов контроля за затратами и оптимизацию процессов производства.

Для улучшения финансового положения и повышения эффективности работы предприятия ООО "Контактор" необходимо провести реорганизацию системы управления запасами, внедрить современные методы учета и контроля расходов, а также оптимизировать процессы ведения бизнеса.