

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/69583>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Экономика предприятия

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ 5

1.1. Сущность понятия «финансовое состояние предприятия» 5

1.2. Основные аспекты анализа финансового состояния предприятия 8

1.3. Методы (способы) улучшения финансового состояния 16

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ» 25

2.1. Общая характеристика предприятия 25

2.2. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия 28

2.3. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия 28

ГЛАВА 3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ» 47

3.1. План мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия 47

3.2. Оценка финансового состояния предприятия после внедрения мероприятий 47

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 67

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 69

ПРИЛОЖЕНИЯ 73

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы заключается в том, что анализ финансово-экономического состояния является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия. Анализ опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской отчетности. Предварительный анализ осуществляется перед составлением бухгалтерской и финансовой отчетности, когда еще имеется возможность изменить ряд статей баланса, а также для составления пояснительной записки к годовому отчету. На основе данных итогового финансово-экономического состояния осуществляется выработка почти всех направлений финансовой политики предприятия, и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество самого финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческое решение в области финансовой политики.

Актуальные вопросы развития теории и практики управления финансовым состоянием предприятия раскрывались в тех или иных аспектах в работах отечественных и зарубежных ученых: Ю.А. Бабаева, А.С. Бакаева, Л.Т. Гиляровой, Л.В. Донцовой, О.В. Ефимовой, Н.П. Кондракова, М.В. Мельник, Н.А. Никифоровой, В.Д. Новодворского и др. авторов. Однако в силу множества причин не все современные идеи и методы управления финансовым состоянием, предложенные в работах, могут быть применены в практике современных российских предприятий. Следовательно, проблемы адаптации методик финансового анализа к экономическим реалиям предприятий России актуальны и своевременны.

Целью исследования является анализ финансового состояния предприятия и выявление направлений его улучшения.

Для достижения поставленной цели следует решить задачи:

- рассмотреть сущность понятия «финансовое состояние предприятия»;
 - раскрыть основные аспекты анализа финансового состояния предприятия;
 - описать методы (способы) улучшения финансового состояния;
 - дать общую финансово-экономическую характеристику предприятия – объекта исследования;
 - провести анализ финансового состояния и финансовых результатов предприятия и сделать выводы по результатам анализа;
 - предложить и экономически обосновать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия.
- Объект исследования – коммерческое предприятие ООО «Системы безопасности», которое занимается монтажом и техническим обслуживанием систем и средств охранно-пожарной сигнализации.

Предмет исследования – показатели, характеризующие финансовое состояние и финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Практическая значимость исследования заключается в разработке конкретных мероприятий направленных на улучшение финансового состояния на примере рассматриваемого коммерческого предприятия.

При написании работы использовались приемы и методы анализа: сравнение с показателями прошлого года, анализ динамики и структуры, коэффициентный анализ для оценки ликвидности и финансовой устойчивости, факторный анализ прибыли от продаж и чистой прибыли.

При написании работы широко использовалась научная литература, освещающая проблемы эффективности использования ресурсов в коммерческой деятельности. Вопросы анализа финансовой устойчивости рассмотрены отечественными авторами Шеремет А.Д., Негашевым Е.В., Ковалевым В.В. и др. авторами. Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав, введения, заключения и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1. Сущность понятия «финансовое состояние предприятия»

В научной литературе имеется целый ряд публикаций, посвященных анализу категории «финансовое состояние».

По мнению большинства аналитиков, финансовое состояние представляет собой экономическую категорию, которая показывает состояние капитала и его изменение, способность организации к финансированию своих обязательств на определенный момент [7, с.26].

Финансовое состояние определяется размером капитала, активов и обязательств, которые должны соотноситься между собой определенным образом, для того чтобы обеспечить наличие возможности к развитию у организации. При этом актив является имуществом организации, которое приносит доход и тем самым увеличивает источники его финансирования, т.е. пассив.

Финансовое состояние – составная часть общей финансовой устойчивости организации, сбалансированность ее финансовых потоков, наличие в организации средств, которое позволяет ей поддерживать текущую деятельность в течение заданного интервала времени, в том числе вовремя погашая полученные кредиты и заемные средства с процентами по ним, производя продукцию, выполняя работы, оказывая услуги, согласно основному виду деятельности.

Выделяются 4 типа финансового состояния:

- абсолютная устойчивость
- нормальная устойчивость
- неустойчивое финансовое состояние
- кризисное финансовое состояние [5, с.77].

Абсолютная устойчивость показывает, что в организации имеется достаточно собственных средств не только для формирования внеоборотных активов, но и для обеспечения необходимой величины запасов.

При нормальной устойчивости часть запасов профинансирована с использованием долгосрочных обязательств, заемных средств. Риск неплатежеспособности и банкротства в данном случае практически отсутствует.

При неустойчивом состоянии запасы профинансированы за счет краткосрочных обязательств, заемных средств. Риск неплатежеспособности и банкротства увеличивается, когда период оборота запасов будет больше, чем срок, на который привлечены краткосрочные заемные средства.

При кризисном финансовом состоянии организация полностью зависит от привлеченных заемных средств на краткосрочный период времени. Собственного капитала и долгосрочных источников не хватает для финансирования материальных оборотных средств, т.е. пополнение запасов происходит за счет замедления погашения кредиторской задолженности перед поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами [8, с.65].

Обобщенные подходы к классификации финансовой устойчивости представлены на рис. 1.

Рис. 1. Классификация видов финансовой устойчивости организаций

Как отмечает известный аналитик А.Д. Шеремет: нарушение пропорций между периодом использования активов и сроком погашения обязательств приводит к возникновению в организации финансовых проблем, потере финансовой устойчивости, падению деловой активности, росту риска банкротства организации [16, с.14].

На рис. 2 показано формирование активов организации.

Внеоборотные активы (80 ден.ед) 50 ден.ед.

Капитал и резервы (50 ден.ед.)

30 ден.ед. (кредитная ловушка)

Оборотные активы (20 ден.ед.)

20 ден.ед. Обязательства

(50 ден.ед.)

Актив (100 ден.ед.) = Пассив (100 ден.ед.)

Рис. 2. Формирование активов и пассивов организации

Как видно из рис. 2, в том случае, когда собственного капитала не хватает и часть внеоборотных активов (преимущественно – основных средств) профинансировано за счет кратко-срочных обязательств, образуется так называемая «кредитная ловушка». Это объясняется тем, что краткосрочные обязательства, как правило, должны погашаться раньше, чем использование внеоборотных активов (основных средств) принесет денежные средства.

Обобщая вышеизложенный материал, следует отметить, что финансовое состояние организации является результатом взаимодействия не только совокупности производственно-экономических факторов, но и всех элементов его финансовых отношений. Анализ финансового положения организации (предприятия) – процедура, актуальная для большого числа пользователей экономической информации, как для внутренних (управляющие, администраторы, менеджеры, специалисты), так и для внешних (поставщики, покупатели, потенциальные инвесторы, банки, налоговые органы, правительственные учреждения и т.д.). Между тем, подходы к процедурам проведения финансового анализа меняются в зависимости от целей и способностей лиц, выполняющих аналитические процедуры.

1.2. Основные аспекты анализа финансового состояния предприятия

Анализ финансового положения общества, которое является частью финансового анализа, может быть осуществлен при помощи всех методов, позволяющих структурировать и идентифицировать отношение между главными указателями [8, с.27].

Анализ финансового положения общества чаще всего проводится методом коэффициентов или методом расчета чистых активов [9, с.20].

1. Метод коэффициентов. Группировка коэффициентов, характеризующих финансовое положение и финансовую эффективность экономической деятельности предприятия, иллюстрирована на рис. 3.

Рис. 3. Группировка финансовых аналитических коэффициентов

Целями анализа финансового положения является поиск и оценка перспектив развития финансовой стороны деятельности организации, оценка платежеспособности организации как заемщика, проверка точности отражения информации о финансовом положении в бухгалтерской отчетности [16, с.116]. Рассмотрим процедуру расчета указателей платежеспособности краткосрочного предприятия (показатели ликвидности).

Показатель абсолютной ликвидности считается формулировкой (1):

$$K1 = (DA + FV) / КП, (1)$$

где ДА - денежные активы;

FV - краткосрочные финансовые инвестиции;

КП - краткосрочный пассив, в том числе фонды, заимствованные в короткий срок, кредиторы и другой краткосрочный пассив.

Стандартная ценность, обычно принятая показателя абсолютной ликвидности не ниже 0,2.

Показатель критической ликвидности считается формулировкой (2):

$$K2 = (DA + FV + DZ) / КП, (2)$$

где DA - денежные активы;

FV - краткосрочные финансовые инвестиции;

DZ - счета которые надо получать (минус неоплаченные долги и суммы, которые невозможно возвращать);

КП - краткосрочный пассив, в том числе фонды, заимствованные в короткий срок, кредиторы и другой краткосрочный пассив.

Стандартная ценность, обычно принятая показателя критической ликвидности не ниже 1,5.

Показатель текущей ликвидности считается формулировкой (3):

$$K3 = OA / КП, (3)$$

где OA - краткосрочный актив (минус неоплаченные долги и суммы, которые невозможно возвращать);

КП - краткосрочный пассив, в том числе фонды, заимствованные в короткий срок, кредиторы и другой краткосрочный пассив.

Стандартная ценность, обычно принятая показателя критической ликвидности не ниже 2,0.

Показатели оборачиваемости характеризуют скорость движения активов и капитала организации, чем выше оборачиваемость, тем эффективнее коммерческая деятельность, тем больше можно получить прибыли за 1 рубль инвестируемых капиталов [10, с.189].

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов обычно считается формулировкой (4):

$$K/OA = B / OA, (4)$$

где B - выручка;

OA - среднегодовая стоимость оборотных активов.

Коэффициент оборота запасов обычно считается формулировкой (5):

$$K/Z = B / Z, (5)$$

где B - выручка;

Z - среднегодовая величина товарно-материальных запасов.

Коэффициенты оборота дебиторской и кредиторской задолженности обычно считаются формулировками (6) и (7):

$$K/D3 = B / ДЗ, (6)$$

$$K/D3 = B / КЗ, (7)$$

где B - выручка;

ДЗ - среднегодовая задолженность дебиторов;

КЗ - среднегодовая задолженность перед кредиторами.

Коэффициенты оборота совокупных активов и собственного капитала обычно считаются формулировками (8) и (9):

$$K/A = B / A, (8)$$

$$K/СК = B / СК, (9)$$

где B - выручка;

A - среднегодовая величина активов;

СК - среднегодовая величина собственного капитала.

Показатели рентабельности, больше чем финансовые результаты, характеризуют эффективность деятельности организации [4, с.154].

Коэффициент рентабельности продаж считается формулировкой (10):

$$Rп = П / B, (10)$$

где П – прибыль от продаж;

В – выручка.

Коэффициент рентабельности продукции, услуг, выполненных работ обычно считается формулировкой (11):

$$R_c = П / C, (11)$$

где П – прибыль от продаж;

С – себестоимость продаж.

Коэффициент финансовой рентабельности обычно считается формулировкой (12):

$$R_{CK} = П_{но} / CK, (12)$$

где П_{но} – прибыль до налогового обложения;

CK – среднегодовая величина собственного капитала.

Коэффициент экономической рентабельности обычно считается формулировкой (13):

$$RA = П_{но} / A, (13)$$

где П_{но} – прибыль до налогообложения;

A – среднегодовая величина активов.

Система финансовых показателей для анализа финансовой стабильности в качестве главно-го указателя, характеризующего финансовое положение предприятия, представлена в виде схемы на рис. 4.

Рис. 4. Система используемых коэффициентов для анализа финансовой устойчивости организации

Расчет стоимостей коэффициентов на несколько периодов активности дать динамичную оценку единственных аспектов финансового положения предприятия, но не позволяет соединять свои различные характеристики.

1. Гражданский кодекс РФ (I часть). Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ. ИПП «ГАРАНТ»: URL: http://base.garant.ru/10164072/1/#block_10000.
2. Гражданский кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 26.01.1996г. N 14-ФЗ. ИПП «ГАРАНТ»: URL: http://base.garant.ru/10164072/31/#block_22222.
3. Налоговый кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ. ИПП «ГАРАНТ»: URL: <http://base.garant.ru/10900200/>.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». СПС «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru/d>
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. ИПП «ГАРАНТ»: URL: <http://base.garant.ru/70103036/>.
6. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов». ИПП «ГАРАНТ»: URL: <http://base.garant.ru/70649660/>.
7. Абрамов А.Е. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия в 2-х ч. – М.: Экономика и финансы АКДИ, 2017. – 345 с.
8. Абрютин М.С., Грачев АВ. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: Дело и сервис, 2017. – 337 с.
9. Азоев, Г.Л. Маркетинг. Словарь / Г.Л. Азоев, П.С. Завьялов, Л.Ш. Лозовский, АГ. Поршев, Б.А Райзберг. – М.: Кнорус, 2019. – 362 с.
10. Артеменко В.Т., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие. – М.: Дело и сервис; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2018. – 324 с.
11. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2017. – 424 с.
12. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 564 с.
13. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа – М.: ИНФРА-М, 2018. – 298 с.
14. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2017. – 321 с.

15. Братко Е.И. Основы управленческой деятельности. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. – 95 с.
16. Вартанов А.С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 245 с.
17. Грибов В.Д. Основы экономики, менеджмента и маркетинга. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2019. – 224 с.
18. Давыденко И.Г., Алешин В.А., Зотова А.И. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2019. – 376 с.
19. Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2018. – 231 с.
20. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2018. – 320 с.
21. Карасева И.М., Ревякина М.А. Финансовый менеджмент: уч. пособие/ под ред. Ю.П. Анискина – М.: Омега-Л, 2019. – 335 с.
22. Качкова О.Е., Косолапова М.В., Свободин В.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Кнорус, 2019. – 360 с.
23. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 356 с.
24. Липсиц И.В. Микроэкономика. Макроэкономика (для бакалавров). Учебник. ФГОС. – М.: Кнорус, 2019. – 326 с.
25. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2017. – 160 с.
26. Любушин Н.П., Лещева В. Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Юнити-Дана, 2018. – 456 с.
27. Ляско В.И. Стратегическое планирование развития предприятия: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство «Экзамен», 2017. – 228с.
28. Мельник М.В., Бердников В.В. Анализ и контроль в коммерческой организации. – М.: Издательство «ЭКСМО», 2018. – 560 с.
29. Миляева Л.Г. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Практикоориентированный подход. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2019. – 190 с.
30. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка – М.: Изд - во «Высшая школа», 2019. – 265 с.
31. Нечитайло А.И., Нечитайло И.А. Экономика предприятия. Учебник для бакалавров. – М.: Феникс, 2019. – 415 с.
32. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности / В.Ф. Палий. - М.: Бератор-Пресс, 2018. - 224с.
33. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: «КноРус», 2011. – 320 с.
34. Русак Н.А, Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справочное пособие. – М.: Высш. шк., 2019. – 332 с.
35. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: Новое знание, 2018. – 342 с.
36. Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятий / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина- М.: ИНФРА-М, 2017. – 296 с.
37. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент – теория и практика. Учебник.: М.: Финансы и статистика, 2018. – 656 с.
38. Финансы. Денежное обращение, кредит.: Учебник для ВУЗов / Л.А Дробоздина, Л.П. Окунева и др.; Под ред. проф. Л.А Дробоздиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2018. – 656 с.
39. Финансы. Денежное обращение и кредит. Учебник./ Под ред. В.К. Сенчагова, АИ. Архипова - М.: «Проспект», 2018. – 349 с.
40. Финансы: учебное пособие / Под редакцией проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 435 с.
41. Хелферт Э. Техника финансового анализа /Пер. с англ. под ред. Белых Л.П. М.: Аудит, ЮНИТИ, 2018. – 223 с.
42. Чечевицына Л.Н. Экономический анализ: учебн. пособие для средних профессиональных учебных заведений – Ростов н/Дону: Феникс, 2018. – 113 с.
43. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: Инфра – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 396 с.
44. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности. – М.: «Альфа-Пресс», 2018. – 173 с.
45. Экономика предприятия и организации: Учебник / Под ред. И.Н. Шелгунова. – М.: Юристъ, 2017. – 563 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/69583>