

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Анализ финансового состояния предприятия

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

Введение

.....3

Глава 1. Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

.....5

1.1. Сущность, роль и методы анализа финансового состояния

.....5

1.2. Информационное обеспечение анализа финансового состояния предприятия.....8**1.3. Методы финансового анализа предприятия**

.....11

Глава 2. Анализ финансового состояния ООО «Бершка»

.....16

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Бершка».....16**2.2. Комплексная оценка финансового состояния предприятия**

.....24

Глава 3. Пути улучшения финансового состояния ООО «Бершка»

.....38

3.1. Прогнозирование основных показателей финансовой деятельности предприятия

.....38

3.2. Разработка мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния предприятия и прогнозная оценка

финансово-экономических

показателей.....41

Заключение.....	49
<u>Список литературы</u>	
.....	53
Приложения.....	55

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной работы состоит в том, что финансовое состояние является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовых отчетов предприятий используют методы анализа финансового состояния, прогнозирования для принятия решений по оптимизации своих интересов.

Собственники проводят анализ финансовое состояние предприятия для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют состояние предприятия, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам.

Анализ и прогнозирование финансового состояния предприятия нужен для обоснованного выбора делового партнера, определение степени финансовой устойчивости предприятия, оценки деловой активности и эффективности предпринимательской деятельности.

Цель дипломной работы - на основе анализа, предложить мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Бершка».

Основными задачами дипломной работы являются:

- раскрыть теоретические основы финансового анализа предприятия;
- провести анализ имущества предприятия и источников его формирования;
- проанализировать финансовое состояние ООО «Бершка»;
- разработать пути улучшения финансового состояния;

Объектом исследования является ООО «Бершка».

Предметом исследования является финансовое состояние предприятия за 2012-2016 годы.

Теоретической основой для написания дипломной работы послужили труды известных ученых и исследователей, таких как: Шеремет А.Д., Баканов М.И., Бернштейн Л.А., Табурчак П.П., Прыкина Л.В., Королев В.В. и другие.

При написании работы использовались методы обработки информации (экономической, статистической и др.), аналитический метод, метод сравнительного анализа, метод группировки и другие.

Информационной базой являются законодательные акты и нормативные документы органов власти Российской Федерации, учебно-методические пособия, статьи и статистические материалы, бухгалтерская отчетность исследуемого предприятия.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключение, список используемой литературы и приложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время в России финансовое положение большинства компаний недорогой одежды критическое. Кризис взаимных неплатежей в настоящее время является одним из решающих факторов, дестабилизирующих работу предприятий всех отраслей и ведущий к росту их задолженности перед государством. На внутреннем рынке значительная доля расчетов производится на бартерной основе.

Ситуация, сложившаяся в продажах, требует как законодательных мер поддержки предприятий компаний одежды, так и изменение расчетной политики самих предприятий. Поэтому в настоящее время роль эффективного анализа финансово-хозяйственной деятельности в работе предприятий возрастает.

Финансовое положение предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Бесперебойный выпуск и реализация высококачественной продукции положительно влияют на финансовое положение предприятия. Сбои в производственном процессе, ухудшение качества продукции, затруднения с ее реализацией ведет к уменьшению поступления средств на счета предприятия, в результате чего ухудшается его платежеспособность. Имеется и обратная связь, так как отсутствие денежных средств может привести к перебоям в обеспеченности материальными ресурсами, а следовательно, и в производственном процессе. Поэтому финансовая деятельность должна быть направлена на обеспечение систематического поступления и эффективного использования финансовых ресурсов, соблюдения расчетной и кредитной дисциплины, достижения рационального соотношения собственных и заемных средств, финансовой устойчивости с целью эффективного функционирования предприятия. Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Бершка» за 2012 - 2016 гг. характеризуется следующими показателями:

1. Объем товарной продукции сократился на 653 тыс. руб. (с 1716 тыс. руб. в 2012 г. до 1063 тыс. руб. в 2013 г.).
2. Затраты на рубль товарной продукции возросли на 31 коп. (с 54 коп. в 2012 г. до 85 коп. в 2014 г.).
3. Удельный вес собственного капитала в стоимости имущества предприятия уменьшился на 23 % (с 55,5 % на 01.01.2012 г. до 32 на 01.01.2013 г., что указывает на финансовую неустойчивость ООО «Бершка» за 2012 - 2014 гг.
4. Удельный вес иммобилизованных активов уменьшился с 68% на 01.01.2012 г. до 28 % на 01.01.2016г., а удельный вес оборотных активов возрос с 32 % на 01.01.2012 г. до 72 % на 01.01. 2014 г. Таким образом, за 2012 - 2015 гг. удельный вес иммобилизованных активов уменьшился, а оборотных активов увеличился на 40 %.
5. Удельный вес дебиторской задолженности изменился незначительно на 0,4 % (с 13 % на 01.01.2012 г. до 13 % на 01.01.2014г.) Средний срок оборота дебиторской задолженности увеличился с 22 дней в 2012 г. до 28 дней в 2014 г.
6. Удельный вес денежных средств незначителен. Значительный рост произошел в 2012 году (с 0,3 % на 01.01.2012 г. до 3,9 % на 01.01.2013 г.).
7. Удельный вес кредиторской задолженности увеличился на 9,6 % (с 65 % на 01.01.2012 г. до 74,5 % на 01.01.2014 г.). Средний срок оборота кредиторской задолженности увеличился на 417 дней (с 202 дней в 2012 г. до 619 дней в 2016 г.)
8. Удельный вес долгосрочных обязательств незначительно уменьшился с 35 на 01.01.2012 г. до 25,5 % на 01. 01. 2014 г.).
9. Анализ ликвидности баланса предприятия за 2012 - 2014 гг. свидетельствует об отсутствии у ООО «Бершка» текущей ликвидности. За 2012 – 2014 гг. в стоимости имущества удельный вес наиболее ликвидных активов составил соответственно 0,0 %. Удельный вес быстрореализуемых активов сократился с 4,4 % на 01.01.2012 г. до 2,3 % на 01.01.2014г. Удельный вес

медленно реализуемых активов увеличился с 27,6 % на 01. 01. 2012 г. до 69,6 %. Удельный вес труднореализуемых активов уменьшился с 68 % на 01.01.2012 г. до 28,1 % на 01. 01.2016 г. Таким образом, наибольший удельный вес в стоимости имущества ООО «Бершка» занимают медленно реализуемые и труднореализуемые активы, что показывает не ликвидность баланса предприятия за 2012 - 2014 гг.

10. Увеличение периода оборота мобильных средств предприятия с 206 дней в 2012 г. до 793 дней в 2015г.

11. Увеличение периода оборачиваемости запасов с 263 дней в 2012 г. до 1177 дней в 2015 г.

12. Увеличение недостатка собственных оборотных средств предприятия с 1367 тыс. руб. на 01.01.2012 г. до 2019 тыс. руб. на 01.01.2017г.

13. Уменьшение балансовой прибыли за анализируемый период на 35 тыс. руб. (с 335 тыс. руб. в 2012 г. до 300 тыс. руб. в 2016 г.). Уменьшение прибыли от реализации продукции с 398 тыс. руб. в 2012 г. до 290 тыс. руб. в 2014 г.

14. Рост рентабельности реализованной продукции с 21,53 % в 2014г. до 32,58 % в 2014 г.

15. Уменьшение рентабельности всего капитала за 2012 - 2016г. с 10,68 % до 10,63 % соответственно и рентабельности производственных фондов с 11,17 % до 10,89 % соответственно.

16. Сокращение численности персонала ООО «Бершка» с 26 человек в 2012 г. до 17 человек в 2013 г.

17. Увеличение среднемесячной заработной платы на 1 работника с 298,7 руб. в 2012 г. до 570 руб. в 2015 г.

Анализируя деятельность ООО «Бершка» за 2014 - 2017гг. нами предлагаются следующие направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году:

1. Использовать систему договоров на поставку продукции предприятиям Москвы и Испании, что обеспечит наиболее точное определение объемов производства и сбыта продукции.
2. Организовать планирование деятельности предприятия. Провести изменения организационной структуры управления ООО «Бершка», ввести в структуру управления должность заместителя директора по экономическим вопросам.
3. Провести рекламную кампанию с целью стимулирования сбыта продукции и привлечения такой категории потребителей, как молодежь.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно правовые акты:

1. Федеральный закон «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402 ФЗ.
2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N43н (ред. от 08.11.2010) « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»
3. « Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) « Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (ПБУ 1/2008), « Положение по бухгалтерскому учету»
4. Гражданский кодекс РФ. Часть I – М.: Юридическая литература, 1995. – 140с.
5. Гражданский кодекс РФ. Часть 2 – М.: Юридическая литература, 1996. – 140с.
6. Законы Российской Федерации, Налоговый кодекс РФ. Часть 1, Указы Президента РФ по вопросам налогообложения. Инструкции Государственной налоговой службы РФ о порядке исчисления и уплаты отдельных видов налогов.// СПС Консультант Плюс.

Список используемой литературы:

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-метод. пособие. – М.: Финансовая статистика, 2013.
2. Артеменко В.Г., Беллиндир М.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие. – М.: ДИС, НГАЭиУ, 2012.
3. Багдановская Л.А., Виногоров Г.Г., Мигун О.Ф. и др. Анализ хозяйственной деятельности: Учеб. 2 изд.; стереотип. – Мн.: Выш. шк., 2012.
4. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2015.

5. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2015.
6. Бережная Е.В., Бережной В.И. Математические методы моделирование экономических систем: метод. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2016.
7. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. - М.: Финансы и статистика, 2014.
8. Горемыкин В.А., Богомолов А.Ю. Планирование предпринимательской деятельности предприятия: Метод. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016.
9. Ковалев В.В. Финансовый анализ. 2 изд. перераб и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015.
10. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ИКЦ «ДИС», 2013.
11. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов/ Под ред. проф.Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012.
12. Моляков Д.С. Финансы предприятий: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2013.
13. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учеб. пособ. для вузов/Под ред. Т.Г. Морозовой, А.В. Пикулькина. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2012.
14. Родионова В.М., Федотова М.А, Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. – М.: Перспектива, 2014.
15. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – Мн.: ИП «Экоперспектива», 2011.
16. Сайфулин Р.С., Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. – ИНФРА-М, 2016.
17. Справочник финансиста предприятия. – М.: ИНФА-М, 2015.

18. Электронная энциклопедия «Википедия» [Электронный ресурс] –
Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	1150	1 594 366	1 722 886
Прочие внеоборотные активы	1190	38 823	56 303
Итого по разделу I	1100	1 633 189	1 779 189
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	971 498	771 493
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	11 938	18 599
Дебиторская задолженность	1230	393 804	368 119
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	118 469	136 273
Прочие оборотные активы	1260	353	561
Итого по разделу II	1200	1 496 062	1 295 045
БАЛАНС	1600	3 129 251	3 074 234
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	265 150	265 150
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	285 451	285 451
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	811 234	794 884
Итого по разделу III	1300	1 361 835	1 345 485
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	996 215	649 256
Отложенные налоговые обязательства	1420	64 633	56 445
Прочие обязательства	1450	143 896	330 449
Итого по разделу IV	1400	1 204 744	1 036 150
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	239 612	215 820
Кредиторская задолженность	1520	295 056	454 203
Оценочные обязательства	1540	28 004	22 576
Итого по разделу V	1500	562 672	692 599
БАЛАНС	1700	3 129 251	3 074 234

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.	2110	7 770 984	6 001 281
Себестоимость продаж	2120	(4 666 304)	(3 189 605)
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 104 680	2 811 676
Коммерческие расходы	2210	(2 631 204)	(2 327 686)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	473 476	483 990
Проценты к получению	2320	1 619	3 368
Проценты к уплате	2330	(67 934)	(36 385)
Прочие доходы	2340	394 666	300 150
Прочие расходы	2350	(736 777)	(700 105)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	65 050	51 018
Текущий налог на прибыль	2410	(48 259)	(0)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	35 690	13 898
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	21 530	45 264
Изменение отложенных налоговых активов	2450	21 089	21 162
Прочее	2460	0	32
Чистая прибыль (убыток)	2400	16 350	26 884
Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0