

Министерство образования и науки Челябинской области  
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Златоустовский индустриальный колледж им. П.П. Аносова»

**ДОПУЩЕНА К ЗАЩИТЕ**

Зам. директора по УР

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата)

**ЗАЩИЩЕНА**

Протокол ГЭК № \_\_\_\_\_

Председатель ГЭК

\_\_\_\_\_  
(должность, место работы)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

\_\_\_\_\_  
( дата )

## Анализ финансового состояния

ООО «Промстройкабель»

**Выпускная квалификационная работа**

**ДР.38.02.01.15.00.00**

(обозначение документа)

**Согласовано**

**Руководитель**

\_\_\_\_\_  
(должность, место работы)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата)

**Рецензент**

\_\_\_\_\_  
(должность, место работы)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

**Консультант**

\_\_\_\_\_  
(должность, место работы)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата)

**Консультант по н. контролю**

\_\_\_\_\_  
(должность, место работы)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

**Разработал**

**Студент группы \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата)

## Оглавление

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия.....	5
1.1 Сущность, понятие финансового состояния организации и задачи его анализа.....	5
1.2 Информационная база для проведения анализа финансового состояния предприятия .....	8
1.3 Методы и методика анализа финансового состояния предприятия .....	11
2 Анализ финансового состояния ооо «промстройкабель».....	18
2.1 Экономическая характеристика ООО «Промстройкабель».....	18
2.2 Учёт финансовых результатов ООО «Промстройкабель» .....	19
2.3 Анализ финансового состояния ООО «Промстройкабель» .....	21
3 Разработка мероприятий по улучшению деятельности предприятия.....	25
3.1 Предложения по улучшению финансового состояния ООО «Промстройкабель» .....	25
3.2 Внедрение мероприятий по улучшению финансового состояния .....	26
3.3 Экономическое обоснование мероприятий по улучшению деятельности предприятия .....	28
Заключение .....	30
Библиография .....	31
Приложения .....	32

## Введение

Для эффективной работы каждого предприятия важна поддержка его стабильного финансового состояния, поэтому руководителям и специалистам необходимо грамотно планировать и рационально организовывать деятельность предприятия, уметь объективно оценивать и анализировать её результаты. В условиях нестабильности рыночной экономики, в период повышения самостоятельности предприятий, их экономической и юридической ответственности роль анализа как средства управления деятельностью в организации возрастает с каждым годом. Определение границ финансовой устойчивости относится к числу наиболее значимых экономических проблем, поэтому анализ финансового состояния является важным элементом в системе управления деятельностью предприятия, средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

Объект исследования – ООО «Промстройкабель».

Предмет исследования – финансовое состояние предприятия.

Целью данной работы является подробное изучение учета и анализа финансового состояния организации, а также его проведение.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- 1) раскрыть понятие финансового состояния организации и задачи его анализа;
- 2) ознакомиться с информационной базой, необходимой для проведения финансового анализа;
- 3) изучить методы и методику анализа финансового состояния;
- 4) составить экономическую характеристику ООО «Промстройкабель»;
- 5) изучить учет финансовых результатов в ООО «Промстройкабель»;
- 6) провести анализ финансового состояния ООО «Промстройкабель»;

7) составить рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.

# **1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятия**

## **1.1 Сущность, понятие финансового состояния организации и задачи его анализа**

В условиях рыночной экономики основой стабильного положения предприятия служит его финансовое состояние.

Финансовым состоянием принято считать способность предприятия финансировать свою деятельность, то есть снабжать организацию денежными средствами. Оно характеризуется финансовой конкурентоспособностью, обеспеченностью финансовыми ресурсами (денежными средствами, поступающими за реализованную продукцию (товары, работы, услуги), кредитами банка и займов, временно привлеченными средствами, задолженностями поставщикам и другим кредиторам, временно свободными средствами специальных фондов), необходимыми для нормального функционирования организации, эффективностью их использования, а также платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Анализ финансового состояния – это часть финансового анализа, основной целью которого является получение небольшого числа наиболее информативных параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Иными словами, цель финансового анализа состоит в том, чтобы оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, его целесообразные и возможные темпы развития, выявить дополнительные источники средств и спрогнозировать финансовое положение на рынке.

Основными целями финансового состояния предприятия являются:

- 1) оценка динамики движения и состояния состава и структуры

активов;

2) оценка динамики движения, состава, состояния и структуры источников собственного и заемного капитала;

3) анализ расчетных и абсолютных показателей финансовой устойчивости компании, оценка изменения уровня и выявление тенденции изменения;

4) анализ платежеспособности компании, ликвидности активов её баланса.

Результатом оценки финансового состояния предприятия является:

1) установленные показатели финансового положения;

2) выявленные изменения в финансовом состоянии компании в пространственно-временном разрезе;

3) выявленные основные факторы, которые вызывают изменения в финансовом состоянии;

4) выводы и прогноз по основным тенденциям изменения финансового состояния компании.

Определение и поддержка либо последующее улучшение финансового состояния является наиболее важной задачей, встающей перед организацией, поскольку его недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятия средств для развития производства, его неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству. Так, финансовое состояние можно подразделить на три типа: устойчивое, неустойчивое (предкризисное) и кризисное. Способность предприятия своевременно производить платежи свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Положительно сказывается на финансовом положении предприятия успешное выполнение производственного и финансового планов: бесперебойный выпуск и реализация, повышение качества реализуемой продукции способно привести к росту прибыли и впоследствии повлиять на уровень ликвидности организации.

И, наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Существуют три основные проблемы в финансовом состоянии предприятия:

1) низкая платежеспособность: о ней свидетельствует рост задолженности перед бюджетом, персоналом, кредиторами (о возможных проблемах с погашением обязательств говорит снижение коэффициентов ликвидности);

2) низкая рентабельность собственного капитала, что может указывать на повышение затрат на производство и реализацию продукции, снижение спроса, нерациональное использование результатов деятельности предприятия (о снижающейся отдаче на вложенный в компанию капитал скажет снижение показателей рентабельности);

3) снижение финансовой независимости или низкая финансовая устойчивость.

По организационным формам проведения принято подразделять анализ на внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится финансовыми менеджерами предприятия или собственником его имущества с использованием всей совокупности имеющихся информативных показателей. Результаты такого анализа могут представлять коммерческую тайну предприятия. Внутренний анализ осуществляется для нужд управления предприятием, его результаты используются также для планирования, контроля и прогноза финансового состояния. В свою очередь, внешний анализ финансового состояния могут осуществлять налоговые, административные и аудиторские фирмы, банки, страховые компании с целью изучения правильности отражения финансовых результатов деятельности предприятия, его финансовой устойчивости и кредитоспособности.

Основными задачами как внутреннего, так и внешнего анализа являются:

- 1) общая оценка финансового положения и факторов его изменения;
- 2) изучение соответствия между средствами предприятия и источниками их формирования, эффективность их использования;
- 3) определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;
- 4) долгосрочное и краткосрочное прогнозирование устойчивости финансового состояния.
- 5) Также анализ уровня финансового состояния выполняет ряд следующих функций:
  - 6) объективная оценка финансового состояния объекта анализа;
  - 7) выявление факторов и причин достигнутого состояния;
  - 8) подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;
  - 9) выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния и повышения эффективности всей хозяйственной деятельности.

## **1.2 Информационная база для проведения анализа финансового состояния предприятия**

Основным источником информации для проведения анализа финансового состояния предприятия является финансовая отчетность, представляющая собой формы, показатели и пояснительные материалы к ним, в которых отражаются результаты хозяйственной деятельности предприятия. Финансовая отчетность составляется на основе документально подтвержденных и выверенных записей счетов бухгалтерского учета. Для этого первоначально бухгалтерией и финансовой службой предприятия уточняется оценка активов и пассивов, проводится начисление всех необходимых сумм, предусмотренных стандартами бухгалтерского учета, образуются соответствующие резервы



В первую очередь – это отчет о финансовых результатах, который содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период, т.е. отражает основной круг вопросов, связанных с формированием и распределением прибыли предприятия. В нем отражаются все расходы, связанные с производством продукции и услуг, и общая сумма поступлений за проданные изделия, оказанные услуги и прочие источники доходов.

Разница между выручкой и всеми затратами показывает чистую прибыль или убытки предприятия.

Таблица 1 – Структура отчета о финансовых результатах

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:
(+) Выручка от реализации (без НДС, акцизов и т.д.)
(-) Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, оказанных услуг
(=) Валовая прибыль
(-) Коммерческие расходы
(-) Управленческие расход
(=) Прибыль (убыток) от продаж
Прочие доходы и расходы
(+) Проценты к получению
(-) Проценты к уплате
(+) Доходы от участия в других организациях
(+) Прочие доходы
(-) Прочие расходы
(=) Прибыль (убыток) до налогообложения
Отложенные налоговые активы
Отложенные налоговые обязательства
(-) Текущий налог на прибыль
(=) Текущий налог на прибыль (прошлые отчетные периоды)
(+) Иные аналогичные платежи
(=) Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

## Продолжение таблицы 1

### СПРАВОЧНО

Постоянные налоговые обязательства (активы)

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике предприятия, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении предприятия, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении. Как правило, пояснения представляются в годовой бухгалтерской отчетности.

Проведение анализа финансовой отчетности на предприятиях России в настоящее время осложнено тем, что:

- 1) отсутствуют достоверные данные о деятельности предприятия за текущий и прошлые периоды;
- 2) руководство предприятий, как правило, реально не заинтересовано в максимизации прибыли предприятия, а лишь декларирует это;
- 3) руководство предприятий недооценивает важность управления внутренними ресурсами предприятия, ориентируясь только на внешние;
- 5) на предприятиях не хватает специалистов, способных грамотно проводить сбор и учет информации и осуществлять глубокий анализ;

б) нестабильность внешней среды обуславливает высокие риски предпринимательства.

### **1.3 Методы и методика анализа финансового состояния предприятия**

Одним из важных приемов анализа отчетности является «чтение» форм отчетности и изучение абсолютных величин, представленных в этих формах. «Чтение» отчетности или простое ознакомление с ней позволяет сделать выводы об основных источниках привлечения средств предприятием, направлениях их вложения, основных источниках денежных средств и оборотных активов, применяемых методах учета и изменениях в них, организационной структуре предприятия и направлениях его деятельности, дивидендной политики и т.д. Однако эта информация, несмотря на всю ее значимость для принятия управленческих решений, не позволяет оценить динамику основных показателей деятельности компании, ее место среди аналогичных предприятий страны и мирового рынка.

С этой целью в практике финансового анализа были выработаны основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них можно выделить следующие:

1) горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. Этот анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения);

2) вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

3) трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных

особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный, прогнозный анализ;

4) анализ относительных показателей – расчет отношений данных отчетности, определение взаимосвязи показателей. Эти коэффициенты представляют большой интерес, поскольку, во-первых, позволяют определить тот круг сведений, который важен для пользователей финансовой отчетности с точки зрения принятия решений; во-вторых, преодолевают возможность глубже оценить положение данной отчетной единицы в системе хозяйствования и тенденции его изменения. Большим преимуществом коэффициентов является также и то, что они сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднять их сопоставление в динамике. Этот метод наиболее удобен в силу его простоты и оперативности;

5) сравнительный анализ - это как внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными;

6) факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

Детерминированный факторный анализ представляет методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем можно описать в виде формулы.

Таблица 2 – Ранжирование по степени убывания ликвидности активов и пассивов по степени возрастания срочности их погашения

Условное обозначение	Ранжирование активов и пассивов
Активы	
A1 – Наиболее ликвидные активы	– денежные средства – краткосрочные финансовые вложения
A2 – Быстрореализуемые активы	– дебиторская задолженность
A3 – Медленно реализуемые активы	– запасы с учетом НДС – прочие оборотные активы
A4 – Труднореализуемые активы	– внеоборотные активы
Пассивы	
П1 – Наиболее срочные обязательства	– кредиторская задолженность
П2 – Краткосрочные обязательства	– краткосрочные кредиты и займы, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства
П3 – Долгосрочные пассивы	– долгосрочные обязательства
П4 – Постоянные пассивы	– собственный капитал

В ходе анализа ликвидности решаются следующие задачи:

- 1) оценка достаточности средств, для покрытия обязательств, сроки которых истекают в соответствующие периоды;
- 2) определение суммы ликвидных средств и проверка их достаточности для выполнения срочных обязательств;
- 3) оценка ликвидности и платежеспособности предприятия на основе ряда показателей.

Ликвидность и платежеспособность предприятия могут быть оценены с помощью ряда абсолютных и относительных показателей. Так, одним из основных абсолютных показателей такой оценки является величина собственных оборотных активов или оборотный капитал ( $K_{об}$ ):

$$K_{об} = OA - KЗИ, \quad (1)$$

где OA – оборотные (текущие) активы предприятия, руб.;

KЗИ – краткосрочные обязательства предприятия, руб.

Экономический смысл показателя  $K_{об}$  сводится к тому, что после расчетов предприятия по краткосрочным обязательствам в его распоряжении все-таки остается некоторая сумма оборотных активов, что характеризует его финансовую устойчивость и свободу маневра.

Для сравнения степени ликвидности баланса организаций разного размера, мощности необходимо использовать относительные показатели – коэффициенты ликвидности.

Таблица 3 – Показатели ликвидности

Наименование показателя	Характеристика	Формула расчета	Нормативное значение
Л1 – Общий коэффициент ликвидности баланса	Показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств	$L1 = (A1 + 0,5 \times A2 + 0,3 \times A3) / (П1 + 0,5 \times П2 + 0,3 \times П3)$	$L1 > 1$
Л2 – Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности)	Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена за счет средств, имеющих абсолютную ликвидность	$L2 = A1 / П1 + П2$	$L2 \geq 0,2..0,5$
Л3 – Коэффициент «критической оценки»	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет высоколиквидных активов, а также поступлений по расчетам (дебиторской задолженности)	$L3 = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	$L3 \geq 1$
Л4 – Коэффициент текущей ликвидности	Показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства	$L4 = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	$L4 \geq 2$

Продолжение таблицы 3

Л5 – Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом	Характеризует долю собственных оборотных средств во всех оборотных средствах предприятия	$L5 = (П4 - A4) / (A1 + A2 + A3)$	$L5 > 0,1$
--	--	-----------------------------------	------------

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующее условие:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 < П4$ . Исходя из анализа ликвидности и платежеспособности, можно делать выводы о финансовом состоянии предприятия. Так, если организации хватает денежных средств для погашения обязательств, то оно является финансово устойчивым и имеет низкую вероятность банкротства.

Оценка финансовой устойчивости по соотношению собственного и заемного капитала предприятия основывается на анализе оптимальности структуры источников капитала и оптимальности структуры активов. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

- 1) коэффициент концентрации собственного капитала (автономии);
- 2) коэффициент концентрации заемного капитала;
- 3) коэффициент финансовой зависимости;
- 4) коэффициент текущей задолженности;
- 5) коэффициент устойчивого финансирования;
- 6) коэффициент финансовой независимости капитализированных источников;
- 7) коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников;
- 8) коэффициент покрытия долгов собственным капиталом;
- 9) коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска.

Таблица 4 – Система коэффициентов для расчета финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Характеристика	Способ расчета	Норматив
<b>Для оценки структуры источников активов баланса</b>			
У1 – коэффициент концентрации собственного капитала или коэффициент независимости (автономии);	Выражает долю собственного капитала в валюте баланса предприятия.	$U1 = СК / ВБ$ , где СК – размер собственного капитала предприятия, руб.; ВБ – валюта баланса, руб.	от 0,4 до 0,6
У2 – коэффициент концентрации заемного капитала;	Показывает долю заемных средств в валюте баланса.	$U2 = ЗК / ВБ$ , где ЗК - размер заемного капитала (заемных средств долгосрочных и краткосрочных), руб.	$\leq 0,5$
У3 – коэффициент финансовой зависимости;	Показывает сумму активов, приходящуюся на 1 рубль собственного капитала (этот показатель является обратным коэффициенту У1).	$U3 = ВБ / СК$	
У4 – коэффициент текущей задолженности;	Показывает, какая часть активов сформирована за счет заемных краткосрочных ресурсов.	$U4 = КЗИ / ВБ$	
У5 – коэффициент устойчивого финансирования;	Показывает, какая часть активов баланса сформирована за счет устойчивых источников финансирования. Если хозяйствующий субъект в своей деятельности не будет пользоваться долгосрочными кредитами и займами, то значение коэффициента У5 будет совпадать со значением У1.	$U5 = (СК + ДЗИ) / ВБ$ , где ДЗИ – долгосрочные обязательства, руб.	$> 0,6$



Продолжение таблицы 4

Для характеристики структуры долгосрочных источников финансирования			
У6 – коэффициент финансовой независимости капитализированных источников;	Показывает долю собственного капитала в структуре долгосрочных источников финансирования	$У6 = СК / (СК + ДЗИ)$	
У7 – коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников;	Показывает долю долгосрочных обязательств в структуре долгосрочных источников финансирования. Повышение уровня данного показателя, с одной стороны, может означать усиление зависимости хозяйствующего субъекта от внешних кредиторов, а, с другой стороны, может свидетельствовать о степени его финансовой надежности и доверии к нему со стороны кредиторов.	$У7 = ДЗИ / (СК + ДЗИ)$	
У8 – коэффициент покрытия долгов собственным капиталом;	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных.	$У8 = СК / ЗК$	$> 0.7$
У9 – коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска.	Показывает отношение заемного капитала к собственному капиталу и является обратным показателю У8. Коэффициент У9 считается одним из основных индикаторов финансовой устойчивости предприятия: чем выше его значение, тем выше риск вложения капитала в деятельность данной организации.	$У9 = ЗК / СК$	$\leq 0,5$
У10 – коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат	Показывает, какая часть запасов и затрат формируется за счет собственных средств.	$У10 = СК / ЗЗ,$ где ЗЗ – сумма запасов и затрат	от 1 до 2

## **2 Анализ финансового состояния ООО «Промстройкабель»**

### **2.1 Экономическая характеристика ООО «Промстройкабель»**

Общество с ограниченной ответственностью «Промстройкабель» (ООО «ПСК») создано в конце 2000 года в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "Об акционерных обществах" и другими нормативными актами. Зарегистрировано 18.10.2000г. в рамках программы социально-экономического развития г. Трёхгорный на 2000-2004 гг., утвержденной правительством Челябинской области и Российской Федерацией. Открыт завод в феврале 2003г. Основным видом деятельности ООО «ПСК» является производство и реализация кабельно-проводниковой продукции.

Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации; является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Текущее руководство деятельностью общества осуществляет Исполнительный орган. Функции исполнительного органа осуществляет Генеральный директор. Организационная структура управления ООО «ПСК» представлена в Приложении А.

За многолетнюю деятельность ООО «ПСК» показало себя как динамично развивающееся предприятие, которое с момента выпуска первой продукции в феврале 2003 год, увеличило объемы производства в 25 раз, а ассортимент выпускаемой продукции до 150 маркоразмеров.

Производственная мощность завода на сегодняшний день составляет более 55 тысяч километров кабеля в год и включает в себя широкий

ассортимент продукции. Производимые предприятием провода, шнуры и кабели используются в энергетике, машиностроении, радиоэлектронике, в нефтедобыче и жилищном строительстве.

## **2.2 Учёт финансовых результатов ООО «Промстройкабель»**

Чистая прибыль в ООО «ПСК» определяется, исходя из структуры отчета о финансовых результатах, представленной в Таблице 1. Расчет чистой прибыли начинается с определения выручки и себестоимости продаж – это основные исходные показатели для расчета чистой прибыли. Разница данных показателей будет составлять валовую прибыль:

$$П_{В} = В - СС, \quad (2)$$

где  $П_{В}$  – валовая прибыль, руб.;

$В$  – выручка, руб.;

$СС$  – себестоимость продаж, руб.

Полную себестоимость выпускаемой продукции определяет сумма всех затрат предприятия, представленных в таблице 5.

Таблица 5 – Смета затрат ООО «ПСК» за август 2018 г.

№ п/п	Хозяйственная деятельность	Сумма
1	Производственные затраты	198 216 699
1.1	Материальные расходы: – основные материалы (медная катанка, ПФХ, бронелента и др.); – отходы материалов на готовую продукцию; – брак с учетом отходов; – вспомогательные материалы; – электроэнергия на производство.	194 534 004
1.2	ФОТ основного персонала	2 390 717
1.3	Страховые взносы во внебюджетные фонды	741 122
1.4	Амортизация имущества	550 857
1.5	Прочие расходы	0
2	Общепроизводственные затраты	2 356 842
2.1	Материальные расходы: – текущее содержание и ремонт основных средств; – прочие материальные расходы.	519 223
2.2	ФОТ обслуживающего персонала	1 342 663
2.3	Страховые взносы во внебюджетные фонды	416 226
2.4	Амортизация имущества	57 230
2.5	Прочие расходы (медосмотр, обучение и аттестация персонала и др.)	21 500
3	Управленческие затраты	4 052 037
3.1	Материальные расходы: – инвентарь и инструменты; – канцелярские расходы, бланки; – содержание и ремонт основных средств; – прочие материальные расходы.	93 129

В соответствии с отчетом о финансовых результатах, себестоимость продаж в 2016 году равнялась 1190876655 руб., в 2017 году – 1379996360 руб., в 2018 г. – 1675386597 руб. Валовая прибыль в ООО «ПСК» в 2016-2018 годах составила 149678913 руб., 145933955 руб. и 202914388 руб. соответственно.

Затем полученная разница корректируется на величину коммерческих и управленческих расходов, которые предприятие понесло за тот же период – таким образом, определяется прибыль либо убыток от реализации (П<sub>р</sub>):

### 2.3 Анализ финансового состояния ООО «Промстройкабель»

Финансовый анализ необходим для оценки текущего и перспективного финансового состояния предприятия, оценки темпов его развития, выявления дополнительных источников средств, прогноза финансового положения организации на рынке и пр.

Для проведения анализа финансового состояния ООО «ПСК» необходима такая бухгалтерская отчетность как Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за период с 2016 по 2018 года.

Для обобщающей характеристики средств предприятия изучается состав, структура и динамика средств предприятия, проводится анализ имущественного потенциала и источников финансирования предприятия. Таким образом был сформирован укрупненный аналитический баланс, представленный в Приложении Б, на его основе составлены графики (рисунки 1-2).

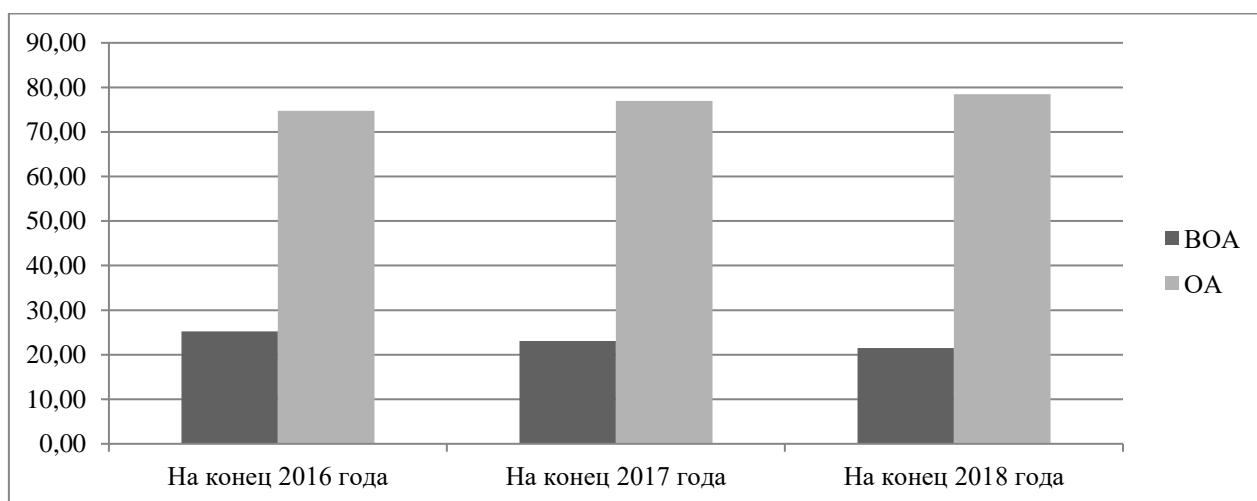


Рисунок 1 – Динамика соотношения оборотных и внеоборотных активов, %

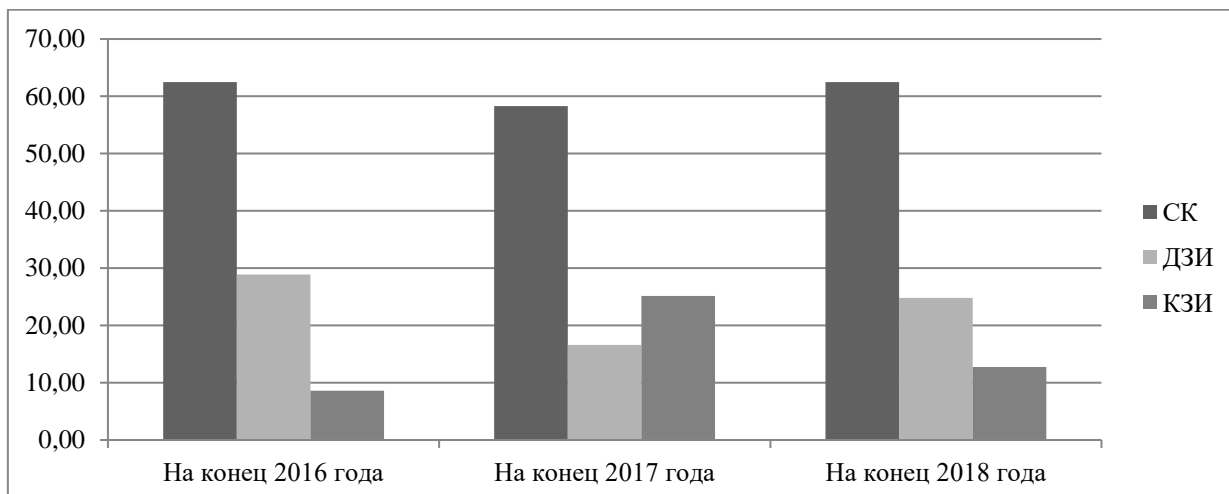


Рисунок 2 – Динамика соотношения собственных и заемных средств, %

Как показал анализ структуры активов, в валюте баланса на протяжении всех отчетных периодов преобладает доля оборотных активов (более 70%) и собственного капитала и резервов (более 50%).

Общая стоимость имущества ООО «ПСК» в 2017 году имела положительную тенденцию роста (1,08) за счет опережающего роста оборотных активов над внеоборотными. Так, доля текущих активов в валюте баланса в период с 2016 по 2017 года возросла на 2,2%, составив к концу 2017 года 76,95% от всей стоимости имущества. В свою очередь, рост оборотных активов был вызван увеличением доли медленно реализуемых активов на 5,62%, в то время как доля наиболее ликвидных активов резко снизилась на 3,42% и к концу 2017 года составила всего 0,44%. Уменьшение суммы внеоборотных активов вызвано снижением основных средств: в 2017 году их доля в валюте баланса составила 22,97%, что на 2,2% меньше по сравнению с 2016 годом.

Для определения платежеспособности рассчитаны коэффициенты ликвидности, представленные в приложении Г, на основе таблицы составлен график динамики данных коэффициентов (рисунок 6).

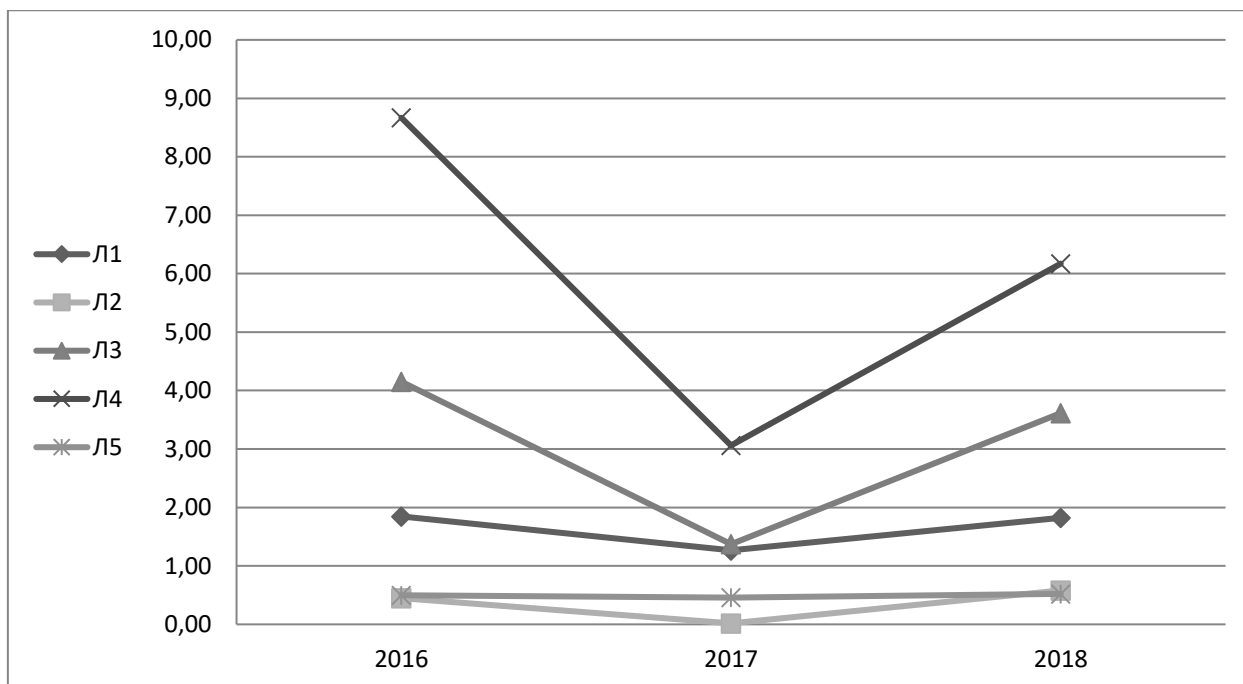


Рисунок 6 – Динамика показателей ликвидности ООО «ПСК»

Из расчетов видно, что на протяжении всех отчетных периодов общий показатель ликвидности превышает нормативное значение равное 1. Это является положительным моментом и говорит о том, что в ООО «ПСК» достаточно ликвидных активов, чтобы погасить все имеющиеся обязательства, сохранив при этом часть средств для продолжения своей деятельности. Так, в 2016 году общий коэффициент ликвидности баланса в ООО «ПСК» насчитывал 1,85, что является достаточно хорошим показателем. В 2017 году произошло его снижение на 31% за счет значительного уменьшения суммы денежных средств и увеличения краткосрочных пассивов и займов. Однако в 2018 году предприятие смогло восстановить уровень платежеспособности, и соотношение оборотных активов к заемным средствам вновь составило более 1,80.

Как говорилось ранее, для оценки финансовой устойчивости применяется система коэффициентов. Их расчет проведен в таблице, представленной в приложении Д. На основе данной таблицы составлен график динамики показателей финансовой устойчивости ООО «ПСК» (рисунок 7).

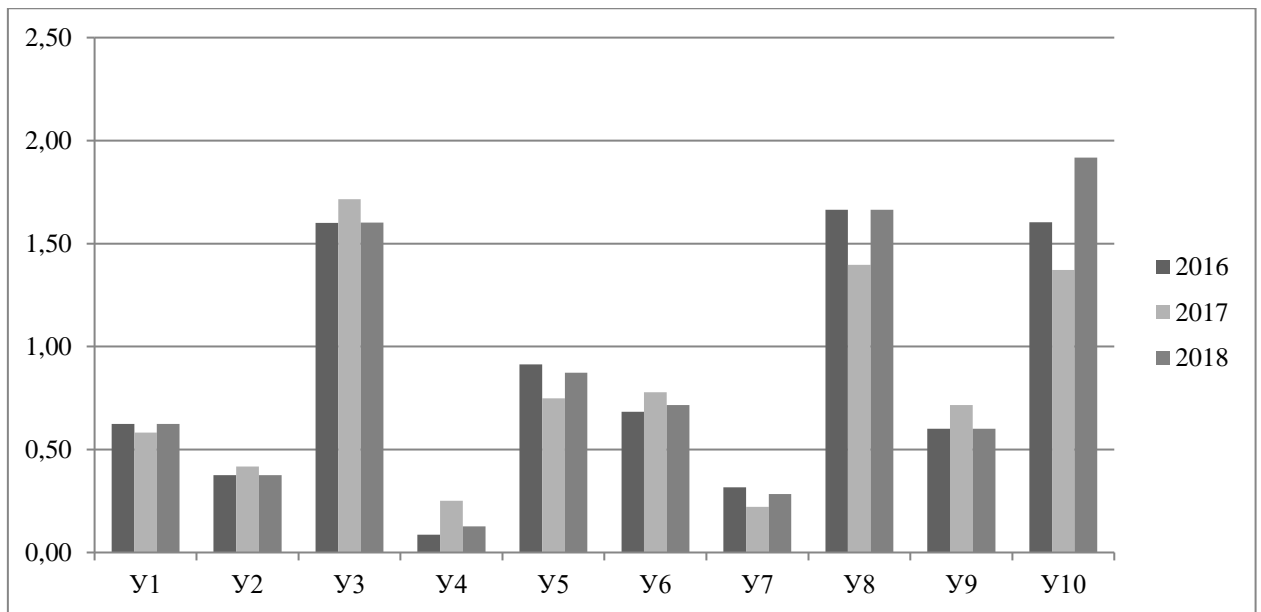


Рисунок 7 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ПСК»

Данные коэффициенты используются при балльной оценке финансовой устойчивости предприятия, однако определение типа финансовой устойчивости в ООО «ПСК» осуществляется, как правило, при помощи абсолютных показателей.



### **3 Разработка мероприятий по улучшению деятельности предприятия**

#### **3.1 Предложения по улучшению финансового состояния ООО «Промстройкабель»**

Как показал анализ финансового состояния, на конец 2018 года на ООО «ПСК» сложилась абсолютная финансовая устойчивость. Это говорит о том, что предприятие использует для покрытия запасов помимо собственных оборотных средств также долгосрочные привлеченные средства. Оно не зависит от внешних инвесторов, способно отвечать по своим обязательствам, имея достаточно высокий уровень платежеспособности, и продолжает уверенно занимать свою позицию на рынке производства и сбыта кабельной продукции.

Таким образом, для поддержания и дальнейшего улучшения финансового положения ООО «ПСК» было предложено увеличение объёмов выпуска новых проводов в целях увеличения прибыли.

Для проведения расчетов и обоснования целесообразности выпуска новых видов продукции необходимо отталкиваться от имеющейся производственной и кадровой базы предприятия.

В целях выпуска новой продукции на сегодняшний день на предприятии имеется в наличии работоспособное оборудование. Также предприятие располагает квалифицированными работниками, имеющими опыт разработки документации, освоения и выпуска продукции марок КПСнг-FRLS, КПСЭнг-FRLS и ВВГнг-FRLS.

Предлагается рассмотреть следующий перечень необходимых работ:

- 1) составление перечня работ с указанием сроков исполнения и ответственных лиц;

- 2) подготовка проектной документации по доставке и монтажу оборудования;
- 3) разработка технической и конструкторской документации;
- 4) закупка оборудования;
- 5) заказ экструзионного инструмента;
- 6) установка и монтаж оборудования;
- 7) освоение новых видов продукции;
- 8) составление перечня продукции для поэтапного освоения;
- 9) расчет отпускных цен на продукцию;
- 10) определение круга покупателей;
- 11) проведение рекламных мероприятий направленных на изучение реального спроса на продукцию для определения первоочередности в заказе экструзионного инструмента;
- 12) изучение конкурентной среды с подробным изучением образцов выпускаемой на рынке рф продукции;
- 13) определение технологических длин.

### **3.2 Внедрение мероприятий по улучшению финансового состояния**

Для внедрения предложений по улучшению финансового состояния ООО «ПСК» составим поэтапный план внедрения и освоения новых видов продукции:

- 1) доработка маршрутных листов, исправление или устранение допущенных ошибок, выявленных на этапе проектирования;
- 2) разработка программы обучения персонала с целью качественного выпуска новой продукции и проведение самого обучения;
- 3) разработка, согласование с отделом сбыта и присвоение артикулов на новые виды выпускаемой продукции;

- 4) установка и утверждение объемов и сроков освоения новых видов продукции;
- 5) определение оптимальной численности персонала, задействованного в выпуске новой продукции;
- 6) поэтапное освоение всей номенклатурной линейки проводов марки КПС;
- 7) увеличение номенклатуры выпускаемой продукции;
- 8) увеличение объема выпуска.

После проведенной работы по внедрению и освоению новых видов проводов, изучив конкурентную среду и технические характеристики продукции, выпускаемой конкурентами, необходимо начать этап вывода своей продукции на потребительский рынок. При этом не исключается, что реализация будет идти параллельно освоению.

В ходе освоения новой продукции будет осуществляться ее реализация, что будет способствовать оперативному внесению корректив в процесс освоения продукции.

После получения реальных данных о расходе материалов, можно внести корректировки в плановые первоначальные экономические расчеты.

После определения минимальных цен реализации необходимо сформировать прайс на продукцию с указанием возможных скидок.

В рекламно-сбытовых мероприятиях необходимо делать упор на расширение выпускаемой номенклатуры, а не на выпуск новой, чтобы устранить предвзятое отношение потенциальных покупателей к новизне продукции.

После всего вышеуказанного, в зависимости от сезона и от загрузки оборудования, необходимо сформировать корпоративный заказ на текущий месяц с учетом возможного выпуска и реализации новых видов проводов.

### **3.3 Экономическое обоснование мероприятий по улучшению деятельности предприятия**

Исходя из предложенных исходных данных, известно:

- 1) производственная программа по выпуску новой продукции на месяц принята по оперативному плану, утвержденному на текущий месяц года;
- 2) исходный плановый объем выпуска составил 5 485 км или 349 тн меди;
- 3) цена на медь принята на уровне 246 руб./кг (без НДС с транспортными расходами);
- 4) цены на пластикат и вспомогательные материалы – по сложившемуся уровню цен на текущий месяц года (без НДС с транспортными расходами);
- 5) увеличение численности персонала в связи с ростом объемов выпуска не предусмотрено;
- 6) сумма инвестиций составит 1,8 млн. руб., дополнительная амортизация планируется на уровне 50 тыс. руб. в месяц при расчетном сроке эксплуатации оборудования 3 года;
- 7) транспортные расходы на реализацию новой продукции приняты в сумме 600 тыс. руб.

Таблица 8 – Бюджет доходов и расходов по производственной деятельности предприятия в трех вариантах

Наименование	Ед. изм.	№ 1	№ 2	№ 3	Min
		План утв.	Доп. выпуск по +50 км КПС +270 км ВВГнг- FRLS	Доп. выпуск по +10 км КПС +270 км ВВГнг-FRLS	выпуск по +4 км КПС и ВВГнг- FRLS
Выпуск всего	км	5 485	6 755	5 955	5 589
- план на месяц (базовое значение)	км	5 485	5 485	5 485	5 485
- КПС FRLS	км		1 000	200	80
- ВВГнг FRLS	км		270	270	24
Объем переработанной меди	тн	349	398	370	354
- план на месяц (базовое значение)	тн	349	349	349	349
- КПС FRLS	тн		35	7	3
- ВВГнг FRLS	тн		14	14	1
Выручка от реализации (без НДС)	тыс. руб.	133 133	159 102	144 148	135 401
- план на месяц (базовое значение)	тыс. руб.	133 133	132 780	133 134	133 167
- КПС FRLS	тыс. руб.		19 170	3 851	1 542
- ВВГнг FRLS	тыс. руб.		7 152	7 163	693
Расходы на выпуск	тыс. руб.	124 079	145 253	133 293	126 359
- план на месяц (базовое значение)	тыс. руб.	124 079	121 222	123 109	124 274

## Заключение

В данной дипломной работе были рассмотрены теоретические аспекты анализа финансового состояния, в том числе изучена его информационная база, а именно формы бухгалтерской отчетности, на основе которых осуществляется анализ финансового состояния: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств. Были рассмотрены основные методы проведения анализа, его важнейшие показатели, такие как показатели ликвидности и финансовой устойчивости, а также формулы их расчета.

Был проведен анализ финансового состояния ООО «ПСК» за 2016-2018 годы, в результате которого были сделаны выводы и составлены графики. По итогам исследования организации выяснилось, что единственным негативным моментом являются трудности с исполнением обязательств в краткосрочном периоде, однако в остальных аспектах ООО «ПСК» имеет достаточно положительные результаты и уверенно ведет свою деятельность, о чем также говорят высокие показатели ликвидности и платежеспособности. Таким образом, на конец 2018 года была определена абсолютная финансовая устойчивость, характеризующая полную независимость предприятия. Предложены мероприятия по поддержанию и дальнейшему улучшению финансового состояния ООО «ПСК», включающие в себя увеличение выпуска новых видов кабельной продукции – в дальнейшем расширение производства и рост предложения на рынке приведет к увеличению не только показателей рентабельности, но и прибыли от реализации.

## Библиография

1 **Российская Федерация. Законы.** Уголовный кодекс Российской Федерации : УК : текст с изменениями и дополнениями на 1 августа 2017 года : [принят Государственной Думой 24 мая 1996 года : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года]. – Москва : Эксмо, 2017. – 350 с. – (Актуальное законодательство). – ISBN 978-5-04-004029-2.

2 **О противодействии терроризму** : федер. закон Российской Федерации от 6 марта 2006 г. №35-ФЗ [принят Государственной Думой 26 февраля 2006 года : одобрен Советом Федерации 1 марта 2006 года] // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 29.05.2018).

3 **Барсуков, Н. П.** Цитология, гистология, эмбриология : учебное пособие / Н. П. Барсуков. – Санкт-Петербург : Лань, 2019. – 248 с. – ISBN 978-5-8114-3341-4.

4 **Буторина, Т. Е.** Болезни и паразиты культивируемых и промысловых беспозвоночных и водорослей : учебное пособие / Т. Е. Буторина, В. Н. Кулепанов, Л. В. Зверева. – 2-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2018. – 124 с. – ISBN 978-5-8114-3124-3.

5 **Низкий, С. Е.** Залежные земли Амурской области: сукцессии и ресурсы : монография / С. Е. Низкий, А. А. Муратов. – Благовещенск : Изд-во Дальневост. гос. аграр. ун-та, 2016. – 266 с. – ISBN 978-5-9642-0385-8.

6 **Санитарная микробиология** : метод. указ. к преддиплом. практике / сост.: Т. В. Федоренко, З. А. Литвинова. – Благовещенск : Изд-во Дальневост. гос. аграр. ун-та, 2017. – 66 с.

7 **Тихомиров, А. И.** Эффективность государственной поддержки племенного животноводства / А. И. Тихомиров, Т. Е. Маринченко // Техника и оборудование для села. – 2019. – № 7. – С. 39-42.

8 eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека : сайт. – Москва, 2000 – . – URL : <https://elibrary.ru> (дата обращения: 03.09.2019).

9 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : сайт. – Санкт-Петербург, 2010 – . – URL : <http://e.lanbook.com/> (дата обращения: 03.09.2019).