

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://studservis.ru/gotovye->

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Финансы

Введение 3

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния организаций 6

1.1. Понятие и сущность финансового анализа 6

1.2. Способы и подходы к анализу финансового состояния организации 12

1.3. Основные показатели, характеризующие финансовое состояние организации 16

2. Анализ финансового состояния ООО "Софт-Проект" 27

2.1. Организационно-экономическая характеристика организации 27

2.2. Оценка показателей ликвидности и финансовой устойчивости ООО "Софт-Проект" 32

2.3. Анализ рентабельности деятельности компании 41

3. Мероприятия по улучшению финансового состояния организации 49

3.1. Основные проблемы финансового состояния ООО "Софт-Проект" 49

3.2. Разработка мер по улучшению эффективности управления организацией 53

3.3. Оценка эффективности предложенных мероприятий 58

Заключение 62

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 64

Введение

В условиях высокой конкуренции между действующими на рынках компаниями есть необходимость в обеспечении своей экономической эффективности. Сегодня компании должны смочь завоевать рыночную нишу, удержать ее от основных конкурентов. Для принятия решений об осуществлении этих задач любая компания должна регулярно производить финансовый анализ своей текущей хозяйственной деятельности. Реализация качественных финансовых исследований не решает всех проблем предприятий, но обеспечивает конкретными данными о сильных и слабых сторонах фирм.

Для избегания данной ситуации предприятие обязано проводить комплексную оценку своего финансового состояния на основе анализа ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости основного финансового документа предприятия – бухгалтерского анализа. В соответствии со статьями баланса оно может рассчитать относительные коэффициенты, которые помогут восстановить необходимую платежеспособность.

Финансовый анализ – это определенный метод оценки, который позволяет определять финансовую устойчивость предприятий путем расчета показателя, на основе которого делается вывод о результате текущей деятельности компаний в настоящем и перспективном плане.

Анализ финансовой отчетности предприятий содержит нужную информацию о текущих обязательствах организаций, их активах и фондах, осуществляя полный контроль всех событий и хозяйственных операций, а также результатов. Данной информацией пользуется значительный круг пользователей, принимающих бухгалтерские решения.

Объектом данной работы является анализ структуры бухгалтерского баланса предприятия на вопрос его ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности.

Актуальность данной работы заключается в том, что в настоящее время отличительной особенностью многих современных предприятий продолжают оставаться недостаток оборотного капитала, низкая платёжная дисциплина, высокая стоимость кредитных ресурсов. В результате действия этих факторов предприятия не имеют достаточно средств для выполнения своих платёжных обязательств.

Любой компании необходимо как можно часто и заблаговременно проводить финансовую диагностику своего текущего состояния.

Хорошее финансовое положение — один из лучших индикаторов потенциала бизнеса для долгосрочного роста. Первым шагом к повышению финансовой грамотности является проведение финансового анализа

бизнеса.

Основной целью данного исследования является наиболее полное и комплексное раскрытие методик финансового анализа организации, выявление проблем финансового состояния ООО «Сфот-Проект» для обеспечения повышения эффективности управления.

В связи с этой целью в работе поставлены следующие задачи:

- ☐ раскрыть сущность финансового анализа
- ☐ выявить основные способы анализа финансового состояния предприятий
- ☐ исследовать показатели, характеризующие финансовое состояние
- ☐ дать характеристику деятельности ООО «Софт-Проект»
- ☐ произвести анализ ликвидности и платежеспособности,
- ☐ описать прибыльность и рентабельность предприятия
- ☐ выявить проблемы финансового состояния ООО «Софт-Проект»
- ☐ разработать меры по его улучшению в будущем
- ☐ оценить эффективность разработанных рекомендаций.

В соответствии с целью и основными задачами данного исследования работа будет состоять из трех основных частей, затрагивающих такие вопросы, как ликвидность бухгалтерского баланса, методики анализа платежеспособности предприятия и анализ финансового состояния компании.

В первой главе раскрывается сущность финансового анализа.

Во второй – проводится финансовый анализ предприятия

В третьей части разрабатываются меры по улучшению финансового положения.

Для раскрытия темы были использованы различные литературные источники: учебные пособия и монографии на русском языке за последние 5-7 лет; исследования зарубежных авторов и специалистов; нормативно – правовые акты; ресурсы Internet, отчетность компании ООО «Софт-Проект».

1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния организаций

1.1. Понятие и сущность финансового анализа

Любой компании необходимо как можно часто и заблаговременно проводить финансовую диагностику своего текущего состояния [2, с.117].

Хорошее финансовое положение — один из лучших индикаторов потенциала бизнеса для долгосрочного роста. Первым шагом к повышению финансовой грамотности является проведение финансового анализа бизнеса.

Процесс анализа финансовой отчетности важен (главным образом потому, что это требование законодательства в большинстве стран), можно учитывать его возможности и потенциал. Фактически, финансовый анализ является одной из основ современного бизнеса. Финансовый анализ и отчетность предлагают уровень понимания, который помогает предприятиям соблюдать требования, одновременно оптимизируя свои инициативы, ориентированные на доходы или расходы, по всем направлениям.

Использование финансовых данных с помощью анализа данных позволяет не только обмениваться жизненно важной информацией как внутри компании, так и за ее пределами, но также использовать метрики или идеи для внесения значительных улучшений в ту самую область, которая позволяет бизнесу развиваться.

Финансовый анализ производится на основе финансовой отчетности предприятия.

Финансовая отчетность относится к стандартным методам предоставления заинтересованным сторонам точного представления о финансах компании, включая их доходы, расходы, прибыль, капитал и денежные потоки, в виде формальных записей, которые обеспечивают глубокое понимание финансовой информации. Каждый из этих финансовых KPI невероятно важен, потому что они демонстрируют общее «здоровье» компании. Эти типы отчетов KPI не дают глубокого понимания культуры компании или структуры управления, но, тем не менее, они жизненно важны для успеха. Эти «отчеты о финансовом состоянии» имеют решающее значение для всех, кто хочет принимать обоснованные решения о своем бизнесе.

Программное обеспечение для составления финансовой отчетности и инструменты для составления отчетов бизнес-аналитики предлагают бесценную информацию о таких элементах, как инвестиции, продление кредита, движение денежных средств и т. д. Финансовая отчетность и анализ также требуются по закону для целей налогообложения.

На рисунке 1 представлены цели финансового анализа.

Рисунок 1 – Цели финансового анализа [8, с.224]

Тем не менее, существуют различные типы финансовой отчетности, которые могут служить различным целям финансового анализа. Некоторые из наиболее распространенных включают в себя:

- Отчет о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках, также известный как отчет о финансовых результатах, представляет собой отчет о финансовом анализе, в котором показаны доходы и расходы компании за определенный период времени с акцентом на четыре ключевых элемента: доходы, расходы, прибыли и убытки. Основная цель этого утверждения — понять, приносит ли бизнес деньги или нет. Это делается путем суммирования основных видов деятельности по продажам, производственных затрат и любых других операционных расходов в течение отчетного периода. В отчете вычитается выручка со всеми расходами, чтобы понять, какую прибыль (или убыток) получил бизнес.
- Балансовый отчет или бухгалтерский баланс: этот тип финансового отчета предоставляет подробный обзор активов, обязательств и акционерного капитала компании. По сути, балансовый отчет дает сводную информацию о финансовом состоянии бизнеса в определенный момент, который обычно составляет месяц или квартал, и его можно использовать для внутренних или внешних целей. С одной стороны, любая заинтересованная сторона, такая как менеджеры или сотрудники, может просмотреть ее внутри компании, чтобы понять, движется ли компания в правильном направлении. А с другой стороны, бухгалтерский баланс может использоваться извне всеми, кто заинтересован в инвестировании в компанию, поскольку в отчете содержится полезная информация об имеющихся ресурсах и способах их финансирования.
- Отчет о движении денежных средств. Говоря простыми словами, отчет о движении денежных средств показывает сумму денежных средств, которые генерирует компания, и на какие расходы тратятся денежные средства. Он содержит элементы как отчета о прибылях и убытках, так и балансового отчета и имеет решающее значение для успешного управления бизнесом. Отчет о движении денежных средств обычно делится на 3 различных области, которые классифицируют все полученные и выплаченные денежные средства. Во-первых, мы видим операционный денежный поток, который показывает выручку, расходы, прибыли и убытки, затем у нас есть инвестиционный, который показывает денежные средства от покупки и продажи долговых и долевого инструментов. Наконец, есть финансовый, который сообщает о долгосрочных обязательствах, таких как выплаты по кредитам и статьях капитала, таких как продажа акций компании.

Какими бы ни были финансовые цели компании, при правильном аналитическом подходе можно значительно ускорить рост своего бизнеса.

Надлежащий финансовый анализ состоит из пяти ключевых областей, каждая из которых содержит собственный набор точек данных и соотношений.

1. Доходы, вероятно, являются основным источником денежных средств для бизнеса. Количество, качество и сроки получения доходов могут определить долгосрочный успех.

Рост дохода (доход за этот период - доход за последний период) ÷ доход за последний период. При расчете роста доходов не включаются единовременные доходы, которые могут исказить анализ.

Концентрация доходов (доход от клиента ÷ общий доход). Если один клиент генерирует высокий процент доходов, можно столкнуться с финансовыми трудностями, если этот клиент перестанет покупать. Ни один клиент не должен представлять более 10 процентов от общего дохода.

Доход на одного работника (выручка ÷ среднее количество сотрудников). Этот коэффициент измеряет производительность бизнеса. Чем выше соотношение, тем лучше. Многие очень успешные компании достигают более 1 миллиона долларов годового дохода на одного сотрудника.

2. Прибыль. Если невозможно постоянно получать качественную прибыль, бизнес может не выжить в долгосрочной перспективе.

Маржа валовой прибыли (выручка - себестоимость проданных товаров) ÷ выручка. Здоровая маржа валовой прибыли позволяет поглощать удары по доходам или стоимости проданных товаров, не теряя возможности оплачивать текущие расходы.

Маржа операционной прибыли (выручка - себестоимость проданных товаров - операционные расходы) ÷ выручка. Операционные расходы не включают проценты или налоги. Это определяет способность компании получать прибыль независимо от того, как финансируются операции (долг или собственный капитал). Чем выше, тем лучше.

Маржа чистой прибыли (выручка - себестоимость проданных товаров - операционные расходы - все прочие

расходы) ÷ выручка. Это то, что остается для реинвестирования в свой бизнес и для распределения собственникам в виде дивидендов.

3. Операционная эффективность. Операционная эффективность измеряет, насколько хорошо вы используете ресурсы компании. Отсутствие операционной эффективности приводит к меньшей прибыли и более слабому росту.

Оборачиваемость дебиторской задолженности (чистые продажи в кредит ÷ средняя дебиторская задолженность). Это измеряет, насколько эффективно управляют кредитом, который предоставляется клиентам. Более высокое число означает, что компания хорошо управляет кредитом; меньшее число — это предупреждающий знак, который следует улучшить.

Оборачиваемость запасов (себестоимость проданных товаров ÷ средний запас). Это измеряет, насколько эффективно управляет фирма запасами.

4. Эффективность капитала и платежеспособность. Капиталоэффективность и платежеспособность интересуют кредиторов и инвесторов.

Рентабельность собственного капитала (чистая прибыль ÷ акционерный капитал). Это представляет доход, который инвесторы получают от бизнеса.

Долг к собственному капиталу (долг ÷ собственный капитал). Определения долга и собственного капитала могут различаться, но обычно это указывает на то, какое кредитное плечо используется для работы. Кредитное плечо не должно превышать того, что разумно для бизнеса.

5. Ликвидность Анализ ликвидности оценивает способность генерировать достаточно денежных средств для покрытия денежных расходов. Никакой рост выручки или прибыли не может компенсировать плохую ликвидность.

На рисунке 2 показаны общие принципы проведения финансового анализа.

Рисунок 2 – Финансовый анализ предприятия

Таким образом, качественный финансовый анализ поможет определить финансовое состояние предприятия, выявить сильные и слабые стороны в бизнесе и найти дополнительные резервы.

1.2. Способы и подходы к анализу финансового состояния организации

На рисунке 3 представлены основные направления финансового анализа.

Рисунок 3 – Направления финансового анализа

Управление финансовым состоянием в рамках деятельности организаций представляет собой совокупность специальных знаний, связанных с исследованием результата деятельности компаний по их официальной финансовой отчетности. Он позволяет выявить факторы, которые влияют на будущие направления развития организации [4, с.18].

На основе проводимого финансового анализа организация оптимизирует структуру своих активов и пассивов для увеличения размеров прибыли и финансовой стабилизации.

В таблице 1 описаны методы финансового анализа.

Таблица 1 – Основные методы анализа финансового состояния [11, с.135]

Управление финансовым состоянием является существенным элементом финансового менеджмента и аудита компаний, использующих основные методы подобного анализа для принятия решения по оптимизации своей деятельности [9, с.129].

Анализ финансового состояния организаций дает обобщающую, комплексную характеристику деятельности компаний (минимальные размеры величины капитала, уровня рисков и показателей ликвидности, стоимости пассивов и т.д.) [10, с.76].

Структура финансового анализа деятельности организации представлена на Рисунке 4.

Методика финансового анализа использует шесть основных методов анализа бухгалтерского баланса [6, с.188]:

- горизонтальный (временной) анализ (выявление абсолютных и относительных изменений отдельных статей баланса или суммы статей, т. е. аналитических показателей);
- вертикальный (структурный) анализ (изучение удельных весов отдельных статей в общем итоге баланса для рассмотрения структурных изменений баланса);
- трендовый анализ (изучение отдельных показателей за ряд периодов для выявления тенденций);
- анализ относительных показателей (коэффициентный) (изучение уровня и динамики относительных показателей);
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

Рассмотрим основные преимущества анализа финансовой отчетности и аналитики.

1. Приказ Минфина России от 22.10.2020 № 991 «О внесении изменений в методические рекомендации по проведению мониторинга качества финансового менеджмента, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 ноября 2019 г. № 1031»
2. Приказ Минфина России от 14.11.2019 № 1031 «Об утверждении Методических рекомендаций по проведению мониторинга качества финансового менеджмента»
3. Постановление Правительства РФ от 21.12.2005 №792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности»
4. Приказ Минэкономразвития РФ от 18.04.2011 №175 «Об утверждении Методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога»
5. Азаренкова Г.М. Финансы предприятия. – М.:Юнити-Дана, 2018. Доступ через <http://uchebnikionline.com>
6. Антонов А.Ю. Управленческий анализ деятельности как основа эффективного развития предприятия // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). - 2017. - № 11. - С. 116-119.
7. Балдин К.В.. Банкротство предприятий: анализ, учёт, прогнозирование. – М.: Дашков и К, 2016. – 244 с.
8. Барчуков А.В. Система KPI в процессе контроля деятельности подразделений компании финансовой службой // Финансовый менеджмент. - 2019.- № 5. –С.57.
9. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций // Общество: политика, экономика, право. - 2017. - № 1. - С. 44-50.
10. Бутов Д.В. Диагностика предприятия с помощью финансовых коэффициентов // Справочник экономиста. - № 9. - 2016. – С. 51
11. Бушуев П. Управленческая отчетность в группе компаний: достоверная и оперативная // Финансовый директор. - № 2. - 2018. – С.121.
12. Васильева Л.С. Финансовый анализ. – М.: КноРус, 2017. – 804 с.
13. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2019. – 347 с.
14. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. - М.: МИСиС, 2016. - 118 с.
15. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2018. - 462 с.
16. Ендовицкий Д.А., Щербакова М.В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций. М.: Экономистъ, 2017. – 287 стр.
17. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности предприятия. – М.: Омега-Л, 2018. – 449 с.
18. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2019. - 349 с.
19. Жарковская Е.П. Финансовый анализ. – М.: Омега-А, 2019. – 325 с.
20. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А.Н. Жилкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 332 с.
21. Казакова Н.А. Финансовый анализ// учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – 327 с.
22. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 293 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:

5D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8