ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт экономики

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Курсовая работа по дисциплине «Финансовый менеджмент»

на тему: ***«***Финансовая устойчивость и ее анализ на примере ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ***»***

Выполнил:

Обучающийся Газымова И.И.

Группа Б301-04

№ зачетной книжки Э20426

Проверил:

К.э.н., доцент Фахретдинова Э.Н.

*(степень, должность) (ФИО)*

Казань – 2024

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ | 5 |
| 1.1. Финансовая устойчивость предприятия как экономическая категория | 5 |
| 1.2.ᅟ Системаᅟ показателейᅟ анализаᅟ иᅟ оценкиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятия | 11 |
| 1.3. Методы управления финансовой устойчивостью предприятия | 18 |
| 2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО АГРОФИРМА «ДЖАЛИЛЬ» САРМАНОВСКОГО РАЙОНА РТ | 23 |
| 2.1. Анализ природных и экономических условий | 23 |
| 2.2 Правовая характеристика организационной структуры | 31 |
| 2.3. Организация финансовой работы на субъекте хозяйствования | 32 |
| 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПУТИ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ В ООО «АГРОФИРМА «ДЖАЛИЛЬ» САРМАНОВСКОГО РАЙОНА РТ | 35 |
| 3.1. Анализ финансового состояния | 35 |
| 3.2. Финансовое планирование и бюджетирование в системе финансового менеджмента организации | 39 |
| 3.3.Разработкаᅟ мероприятийᅟ поᅟ повышениюᅟ финансовойᅟ устойчивости вᅟ ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района | 41 |
| ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ | 50 |
| СПИСОКᅟ ИСПОЛЬЗОВАННОЙᅟ ЛИТЕРАТУРЫ | 54 |

ВВЕДЕНИЕ

Эффективное управление организациями во многом определяется умением анализировать их деятельность. Масштабный и системный анализ позволяет изучить тенденции развития организации, исследовать факторы изменения результатов деятельности, обосновать порядки и управленческие разрешения, осуществлять контроль за их производством, выявлять резервы увеличение результативности производства, оценить результаты деятельности организации и их точность к управленческим воздействиям, вырабатывать экономическую стратегию ее развития.

Актуальность темы исследования курсовой работы объясняется тем, что финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. Если предприятие финансово устойчиво, платежеспособно, оно имеет достоинство перед другими предприятиями того же вида в вовлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. В конечном итоге, оно не входит в разногласие с государством и обществом, т.к. выплачивает во время налоги в бюджет, взносы в социальные фонды, заработную плату - рабочим и служащим, дивиденды - акционерам, а банкам обеспечивает возврат кредитов и уплату процентов по ним.

Неустойчивость рыночной среды, нестабильность экономических условий функционирования предопределяют потребность постоянного изучения процессов финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью развития и развитие бизнеса. Аналитический анализ способствует мотивировка политики и способов, выявлению резервов увеличение результативности производства, мониторинг результатов деятельности.

Объектом исследования выступает ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ.

Предметом данного исследования являются финансово-экономические показатели деятельности предприятия.

Целью написания данной курсовой работы является абстрактным аргументом и детализацией экономического содержания финансовой устойчивости организации, учитывание методик текущего ее анализа, обеспечивающих принятие результативных управленческих решений в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ.

Для достижения цели данной работы необходимо решить ряд задач:

- дать общую характеристику предприятия ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ

- раскрыть понятие финансовой устойчивости и выявить значение данных показателей для успешного развития предприятия;

- определить методологию анализа финансовой устойчивости;

- показать основные тенденции развития финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов на современном этапе;

- выполнить анализ бухгалтерской отчетности ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ;

- проанализировать и оценить финансовую устойчивость ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ;

- предложить мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости предприятия ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ.

Методика исследования базируется на научном методе познания, системном подходе. В данной работе применены методы сравнительного анализа, прогнозирования, горизонтального анализа, вертикального анализа, группировки, балансового анализа, графического анализа, приемы факторного анализа.

Информационную базу исследования составили материалы предприятия ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ, нормативно-законодательные акты по экономической политике, аналитические материалы, а также научные публикации по данной теме.

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1. Финансовая устойчивость предприятия как экономическая категория

Анализ (от греч. analisis) означает расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы [55,с.10].

Понятие финансовой устойчивости организации многосторонний, оно более широкое в отличие от понятия платежеспособность и кредитоспособность, поскольку включает в себя оценку различных сторон деятельности (рис 1).

**Финансовая устойчивость организации**

Сбалансированность активов и пассивов

Сбалансированность денежных и товарных потоков

Сбалансированность доходов и расходов

Рисунок 1 - Взаимосвязь финансовой устойчивости и платежеспособности организации

Финансовая устойчивость отодвигает свое дееспособность предприятия вовремя исполнять платежи, ассигновать свою деятельность на расширенной основании, отодвигать непредсказуемые изменения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах. Финансовая устойчивость – это гарантированная платежеспособность и кредитоспособность организации в движении его деятельности. В тоже время это достаточность запасами, собственными источниками их образование, а также приемлемая пропорция собственных и заемных средств – источников обеспечение активов организации.

Методы анализа финансовой устойчивости формируется как на абсолютных, так и на относительных показателях (рис.2).

|  |
| --- |
| Методы анализа финансовой устойчивости |

Оценка операционного левериджа и

запаса ФУ

Методы, основанные на абсолютных показателях

Расчет чистых активов

Методы, основанные на относительных показателях

|  |  |
| --- | --- |
| Анализ обеспеченности запасов  источниками финансирования | Оценка соотношения финансовых и нефинансовых активов |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коэффициентный метод | Модели  финансирования  активов | Оценка  финансового  левериджа |

Рисунок 2 - Классификация методов анализа финансовой

устойчивости

Финансовая устойчивость субъектов хозяйствования во многом зависит от образцовой состав ресурсов и от примерный состав активов предприятия и в первую очередь от расклада основного и оборотного капитала.

Показатели финансовой устойчивости отзывают состояние и состав активов предприятия, прочность их подходящими источниками покрытия. При формулировке этих показателей главную роль играют коэффициенты, расчет которых основан на наличии конкретных координациях между отдельными статьями баланса.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия - это система показателей, которые отзывают состав применяемого капитала предприятия с позиции степени финансового риска, а также стабильности развитияᅟ вᅟ будущем.ᅟ Основныеᅟ финансовыеᅟ коэффициентыᅟ приведеныᅟ вᅟ таблицеᅟ 1

Чемᅟ вышеᅟ уровеньᅟ коэффициентовᅟ автономии,ᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ иᅟ покрытияᅟ нижеᅟ значенияᅟ коэффициентовᅟ финансовойᅟ зависимости,ᅟ левериджа,ᅟ темᅟ устойчивееᅟ финансовоеᅟ состояниеᅟ предприятия.

Таблицаᅟ 1ᅟ -ᅟ Коэффициенты,ᅟ характеризующиеᅟ финансовуюᅟ устойчивостьᅟ организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Коэффициенты** | **Критерии** | **Значение** |
| **1.**ᅟ **Коэффициент**ᅟ **автономии**ᅟ(финансовойᅟ независимости)ᅟ илиᅟ концентрацииᅟ собственногоᅟ капитала)ᅟ показываетᅟ долюᅟ СК | 0,6ᅟ (0,5) | Показываетᅟ долюᅟ собственныхᅟ средствᅟ вᅟ стоимостиᅟ имуществаᅟ предприятия,  т.е.ᅟ соотношениеᅟ величиныᅟ собственногоᅟ капиталаᅟ иᅟ валютыᅟ баланса.ᅟ Чем  вышеᅟ этаᅟ доля,ᅟ темᅟ вышеᅟ финансоваяᅟ независимость. |
| **2.**ᅟ **Коэффициент**ᅟ **задолженности**ᅟ(концен-  трацииᅟ заемногоᅟ капитала) | ≤0,5 | Чемᅟ большеᅟ значениеᅟ этогоᅟ показателя,ᅟ темᅟ вышеᅟ степеньᅟ рискаᅟ акционеров,посколькуᅟ вᅟ случаеᅟ невыполненияᅟ платежныхᅟ обязательствᅟ возрастаетᅟ возможностьᅟ банкротстваᅟ предприятия |
| **3.**ᅟ **Коэффициент**ᅟ **финансовой**ᅟ **устойчивости** | >0,7 | Показываетᅟ удельныйᅟ весᅟ техᅟ источниковᅟ финансирования,ᅟ которыеᅟ предприятиеᅟ можетᅟ использоватьᅟ вᅟ своейᅟ деятельностиᅟ длительноеᅟ время. |
| **4.**ᅟ **Коэффициент**ᅟ **финансового**ᅟ **левериджа**ᅟ(задолженности),ᅟ Финансовыйᅟ рычаг,ᅟ Коэффициентᅟ (капитализации) | ≤1,0 | Ростᅟ вᅟ динамикеᅟ свидетельствуетᅟ обᅟ усилении  зависимостиᅟ предприятияᅟ отᅟ привлеченногоᅟ капитала.  Показывает,ᅟ какаяᅟ частьᅟ деятельностиᅟ предприятияᅟ финансируетсяᅟ заᅟ счет  средствᅟ заемныхᅟ источников.ᅟ |
| **5.Коэффициент**ᅟ **финансирования**ᅟ(покры-  тияᅟ долгов) | >=1 | Показывает,ᅟ какаяᅟ частьᅟ деятельностиᅟ финансируетсяᅟ заᅟ счетᅟ собственныхᅟ средств. |
| **6.Коэффициент**ᅟ **маневренности**ᅟ **собствен-**  **ного**ᅟ **капитала** | >0,1 |  |
| **7.Коэффициент**ᅟ **обеспеченности**ᅟ **оборотных**ᅟ **активов**ᅟ **собственными**ᅟ **оборотными**ᅟ **средствами** | >0,1 | Этотᅟ показательᅟ говоритᅟ оᅟ том,ᅟ чтоᅟ хотяᅟ быᅟ 10%ᅟ оборотныхᅟ средствᅟ организацииᅟ пополнялисьᅟ заᅟ счетᅟ собственногоᅟ капитала,ᅟ аᅟ остальнуюᅟ ихᅟ частьᅟ (90%)ᅟ заᅟ счетᅟ заемныхᅟ иᅟ привлеченныхᅟ средств. |

Какᅟ ᅟ правилоᅟ ᅟ хозяйствующиеᅟ ᅟ субъектыᅟ оплачиваютᅟ своюᅟ деятельностьᅟ какᅟ заᅟ счетᅟ ᅟ внутреннихᅟ ᅟ источниковᅟ средств,ᅟ кᅟ ᅟ которымᅟ ᅟ входятᅟ капитализированнаяᅟ ᅟ выручкаᅟ ᅟ иᅟ ᅟ начисленнаяᅟ амортизация,ᅟ такᅟ иᅟ используютᅟ внешниеᅟ возможностиᅟ дляᅟ пополненияᅟ необходимыхᅟ финансовыхᅟ ресурсов,ᅟ величинаᅟ которыхᅟ определяетᅟ степеньᅟ рискаᅟ финансированияᅟ иᅟ типᅟ устойчивости.

Действуетᅟ ᅟ ᅟ триᅟ значительныхᅟ подходаᅟ кᅟ финансированиюᅟ активов.

•ᅟ Консервативныйᅟ ᅟ подходᅟ ᅟ предусматривает,ᅟ чтоᅟ заᅟ счетᅟ собственногоᅟ иᅟ ᅟ долгосрочногоᅟ ᅟ заемногоᅟ капиталаᅟ ᅟ должныᅟ финансироватьсяᅟ внеоборотныеᅟ активы,ᅟ постояннаяᅟ частьᅟ оборотныхᅟ активовᅟ иᅟ половинаᅟ переменнойᅟ частиᅟ активов,ᅟ аᅟ втораяᅟ ихᅟ половинаᅟ –ᅟ заᅟ счетᅟ краткосрочногоᅟ заемногоᅟ капитала.ᅟ Такаяᅟ модельᅟ финансированияᅟ активовᅟ гарантируетᅟ высокийᅟ ступеньᅟ финансовойᅟ надежностиᅟ иᅟ состоятельностьᅟ организацииᅟ вᅟ течениеᅟ ееᅟ развития.

Кᅟ стабильнойᅟ частиᅟ оборотныхᅟ активовᅟ следуетᅟ относитьᅟ частьᅟ активов,ᅟ неᅟ зависящуюᅟ отᅟ сезонныхᅟ иᅟ другихᅟ колебанийᅟ объемаᅟ операционнойᅟ деятельностиᅟ иᅟ необходимуюᅟ дляᅟ текущейᅟ деятельностиᅟ вᅟ пределахᅟ нормативнойᅟ потребности.ᅟ Этоᅟ такᅟ называемыйᅟ неснижаемыйᅟ минимумᅟ оборотныхᅟ активов.ᅟ

Кᅟ переменнойᅟ частиᅟ оборотныхᅟ активовᅟ будетᅟ входитьᅟ таᅟ частьᅟ активов,ᅟ потребностьᅟ вᅟ которыхᅟ носитᅟ эпизодическийᅟ характерᅟ иᅟ соединяющаяᅟ сᅟ ростомᅟ объемаᅟ ᅟ главнойᅟ ᅟ деятельностиᅟ вᅟ связиᅟ сᅟ цикличностьюᅟ производстваᅟ иᅟ другимиᅟ влияющимиᅟ факторамиᅟ непостоянногоᅟ характера.

•ᅟ Умеренныйᅟ (компромиссный)ᅟ подходᅟ предполагает,ᅟ чтоᅟ заᅟ счетᅟ краткосрочногоᅟ заемногоᅟ капиталаᅟ –ᅟ весьᅟ объемᅟ переменнойᅟ частиᅟ оборотныхᅟ активов,ᅟ вᅟ тоᅟ времяᅟ какᅟ заᅟ счетᅟ собственногоᅟ иᅟ долгосрочногоᅟ заемногоᅟ капиталаᅟ должныᅟ финансироватьсяᅟ внеоборотныеᅟ активыᅟ иᅟ постояннаяᅟ частьᅟ оборотныхᅟ активов.ᅟ Такаяᅟ модельᅟ финансированияᅟ активовᅟ гарантируетᅟ приемлемыйᅟ уровеньᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организации.

•ᅟ Агрессивныйᅟ подходᅟ основываетсяᅟ наᅟ том,ᅟ чтоᅟ вᅟ тоᅟ времяᅟ какᅟ всеᅟ оборотныеᅟ активыᅟ –ᅟ заᅟ счетᅟ краткосрочногоᅟ заемногоᅟ капитала,ᅟ заᅟ счетᅟ собственногоᅟ иᅟ долгосрочногоᅟ заемногоᅟ капиталаᅟ должныᅟ финансироватьсяᅟ толькоᅟ внеоборотныеᅟ активы.ᅟ Такаяᅟ модельᅟ создаетᅟ серьезныеᅟ причиныᅟ вᅟ обеспеченииᅟ состоятельностиᅟ иᅟ финансовойᅟ устойчивости.

Доляᅟ собственногоᅟ капиталаᅟ (Дск)ᅟ иᅟ доляᅟ заемногоᅟ капиталаᅟ (Дзк)ᅟ вᅟ формированииᅟ внеоборотныхᅟ активовᅟ определяютсяᅟ поᅟ следующимᅟ формулам:

**Дск**ᅟ**=**ᅟ **РI**ᅟ **–**ᅟ **РII**ᅟ **/**ᅟ **РI**ᅟ **;**ᅟᅟᅟ **Дзк**ᅟ **=**ᅟ **РIV**ᅟ **/**ᅟ **РI**

Доляᅟ собственногоᅟ (Дск)ᅟ иᅟ заемногоᅟ (Дзк)ᅟ капиталаᅟ вᅟ формированииᅟ оборотныхᅟ активовᅟ определяетсяᅟ поᅟ формулам:

**Дск**ᅟ**=**ᅟ **РII**ᅟ **–**ᅟ **РV**ᅟ **/**ᅟ **РII**ᅟ **;**ᅟᅟᅟ **Дзк**ᅟ **=**ᅟ **РV**ᅟ **/**ᅟ **РII**

Главнымᅟ показателем,ᅟ которыйᅟ относитᅟ финансовоеᅟ состояниеᅟ предприятияᅟ иᅟ егоᅟ надежность,ᅟ являетсяᅟ гарантированностьᅟ материальныхᅟ оборотныхᅟ средствᅟ устойчивымиᅟ источникамиᅟ финансирования,ᅟ кᅟ которымᅟ относятся:

·ᅟ собственныйᅟ оборотныйᅟ капиталᅟ (средства)ᅟ СОС

·ᅟ плановыеᅟ источникиᅟ (ПИ)ᅟ –ᅟ собственныйᅟ оборотныйᅟ капиталᅟ (СОС)ᅟ вᅟ суммеᅟ сᅟ краткосрочнымиᅟ кредитамиᅟ банкаᅟ подᅟ товарно-материальныеᅟ ценностиᅟ (ККБ)

·ᅟ временныеᅟ источникиᅟ (ВИ)ᅟ –ᅟ непросроченнаяᅟ задолженностьᅟ персоналуᅟ поᅟ оплатеᅟ труда,ᅟ органамᅟ социальногоᅟ страхования,ᅟ бюджетуᅟ поᅟ налоговымᅟ платежам.

Излишекᅟ илиᅟ недостатокᅟ этихᅟ источниковᅟ средствᅟ дляᅟ формированияᅟ запасовᅟ являетсяᅟ однимᅟ изᅟ критериевᅟ оценкиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятия,ᅟ вᅟ соответствииᅟ сᅟ которымᅟ выделяютᅟ четыреᅟ типаᅟ финансовойᅟ устойчивости.

1.ᅟ Абсолютнаяᅟ краткосрочнаяᅟ финансоваяᅟ устойчивостьᅟ определяетсяᅟ положительнойᅟ разницейᅟ междуᅟ собственнымиᅟ оборотнымиᅟ средствамиᅟ иᅟ суммойᅟ запасовᅟ иᅟ НДСᅟ (запасыᅟ (3)ᅟ меньшеᅟ суммыᅟ собственногоᅟ оборотногоᅟ капитала)

2.ᅟ Нормальнаяᅟ краткосрочнаяᅟ финансоваяᅟ устойчивость,ᅟ приᅟ которойᅟ запасыᅟ большеᅟ собственногоᅟ оборотногоᅟ капитала,ᅟ ноᅟ меньшеᅟ плановыхᅟ источниковᅟ ихᅟ покрытия.ᅟ Такжеᅟ приᅟ наличииᅟ положительнойᅟ разницыᅟ междуᅟ плановымиᅟ источникамиᅟ иᅟ запасамиᅟ иᅟ НДСᅟ можноᅟ говоритьᅟ оᅟ нормальнойᅟ краткосрочнойᅟ финансовойᅟ устойчивости

3.ᅟ Неустойчивоеᅟ (предкризисное)ᅟ финансовоеᅟ состояниеᅟ характеризуетсяᅟ положительнойᅟ разницейᅟ междуᅟ временнымиᅟ источникамиᅟ вᅟ суммеᅟ сᅟ плановымиᅟ иᅟ запасамиᅟ иᅟ НДС.ᅟ Вᅟ этойᅟ ситуацииᅟ правомерноᅟ говоритьᅟ оᅟ нарушенииᅟ платежногоᅟ баланса.ᅟ Восстановлениеᅟ равновесияᅟ платежныхᅟ средствᅟ иᅟ платежныхᅟ обязательствᅟ возможноᅟ заᅟ счетᅟ привлеченияᅟ временно

свободныхᅟ источниковᅟ средствᅟ (Ивр)ᅟ вᅟ оборотᅟ предприятия

4.ᅟ Кризисноеᅟ финансовоеᅟ состояниеᅟ –ᅟ предприятиеᅟ находитсяᅟ наᅟ граниᅟ банкротства

Финансовыеᅟ активыᅟ вᅟ своюᅟ очередьᅟ делятсяᅟ наᅟ немобильныеᅟ иᅟ мобильные.ᅟ Мобильныеᅟ финансовыеᅟ активыᅟ –ᅟ этоᅟ высоколиквидныеᅟ активыᅟ (денежныеᅟ средстваᅟ иᅟ легкореализуемыеᅟ краткосрочныеᅟ финансовыеᅟ вложения).ᅟ Немобильныеᅟ финансовыеᅟ активыᅟ включаютᅟ долгосрочныеᅟ финансовыеᅟ вложения,ᅟ срочныеᅟ депозиты,ᅟ всеᅟ видыᅟ дебиторскойᅟ задолженности.ᅟ Нефинансовыеᅟ активыᅟ подразделяютсяᅟ наᅟ долгосрочныеᅟ нефинансовыеᅟ активы,ᅟ оборотныеᅟ нефинансовыеᅟ активы,ᅟ включающиеᅟ запасыᅟ иᅟ затраты.ᅟ Нефинансовыеᅟ активыᅟ иᅟ немобильныеᅟ финансовыеᅟ активыᅟ вместеᅟ составляютᅟ немобильныеᅟ активы.ᅟ Всеᅟ финансовыеᅟ активыᅟ иᅟ нефинансовыеᅟ оборотныеᅟ активыᅟ –ᅟ этоᅟ ликвидныеᅟ активы.[50,с.20]

Сᅟ введениемᅟ вᅟ действиеᅟ Гражданскогоᅟ кодексаᅟ Российскойᅟ Федерацииᅟ вернулосьᅟ пониманиеᅟ собственногоᅟ капиталаᅟ какᅟ остаточнойᅟ счетнойᅟ величины,ᅟ рассчитываемойᅟ какᅟ разностьᅟ междуᅟ активамиᅟ иᅟ имеющимисяᅟ обязательствамиᅟ предприятия.ᅟ Такимᅟ образом,ᅟ реальнаяᅟ величинаᅟ собственногоᅟ капиталаᅟ неᅟ можетᅟ бытьᅟ определенаᅟ доᅟ техᅟ пор,ᅟ покаᅟ неᅟ признаныᅟ чистыеᅟ активыᅟ предприятия.

Подᅟ ᅟ чистымиᅟ ᅟ активамиᅟ признаетсяᅟ стоимостьᅟ имуществаᅟ организации,ᅟ приобретенногоᅟ заᅟ счетᅟ собственныхᅟ источниковᅟ –ᅟ уставногоᅟ капитала,ᅟ прибыли,ᅟ оставшейсяᅟ вᅟ распоряженииᅟ общества,ᅟ фондов,ᅟ образованныхᅟ заᅟ счетᅟ прибыли,ᅟ иᅟ другихᅟ фондов,ᅟ созданныхᅟ вᅟ соответствииᅟ сᅟ законодательством.ᅟ Поᅟ своейᅟ сутиᅟ чистыеᅟ активыᅟ отражаютᅟ уровеньᅟ обеспеченностиᅟ вложенныхᅟ собственникамиᅟ средствᅟ активамиᅟ организации,ᅟ посколькуᅟ можноᅟ идентифицироватьᅟ сᅟ величинойᅟ собственногоᅟ капитала.

Уставныйᅟ капиталᅟ обществаᅟ определяетᅟ минимальныйᅟ размерᅟ имущества,ᅟ гарантирующегоᅟ интересыᅟ егоᅟ кредиторов.ᅟ Реальныйᅟ жеᅟ размерᅟ имущества,ᅟ определяетсяᅟ какᅟ разᅟ величинойᅟ чистыхᅟ активовᅟ наᅟ которыйᅟ могутᅟ рассчитыватьᅟ кредиторыᅟ приᅟ возвратеᅟ задолженности.

Вᅟ современнойᅟ российскойᅟ практикеᅟ показательᅟ чистыеᅟ активыᅟ былᅟ введенᅟ сᅟ цельюᅟ оценкиᅟ ликвидностиᅟ иᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организацииᅟ и,ᅟ начинаяᅟ сᅟ 1995ᅟ г.,ᅟ сталᅟ обязательнымᅟ дляᅟ расчетаᅟ вᅟ составеᅟ годовойᅟ отчетностиᅟ предприятийᅟ всехᅟ организационно-правовыхᅟ форм.ᅟ Исключениеᅟ составляютᅟ акционерныеᅟ общества,ᅟ осуществляющиеᅟ страховуюᅟ иᅟ банковскуюᅟ деятельность.ᅟ

Вᅟ международнойᅟ практикеᅟ разностьᅟ междуᅟ обороннымиᅟ активамиᅟ иᅟ краткосрочнымиᅟ обязательствамиᅟ получилаᅟ названиеᅟ рабочийᅟ капитал.ᅟ Этотᅟ показательᅟ характеризуетᅟ уровеньᅟ обеспеченностиᅟ оборотныхᅟ активовᅟ собственнымиᅟ средствами,ᅟ т.еᅟ степеньᅟ устойчивостиᅟ функционированияᅟ любогоᅟ хозяйствующегоᅟ субъекта.ᅟ Принципиальныхᅟ различийᅟ вᅟ понятияхᅟ «рабочийᅟ капитал»ᅟ иᅟ «чистыеᅟ оборотныеᅟ активы»ᅟ нет.

1.2.ᅟ Системаᅟ показателейᅟ анализаᅟ иᅟ оценкиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятия

Вᅟ настоящееᅟ времяᅟ исследованоᅟ иᅟ используетсяᅟ болееᅟ многоᅟ методологийᅟ оценкиᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ предприятия,ᅟ такихᅟ какᅟ методикаᅟ Шереметаᅟ А.Д.,ᅟ Ковалеваᅟ В.В.,ᅟ Донцовойᅟ Л.В.,ᅟ Никифоровойᅟ Н.А.,ᅟ Стояновойᅟ Е.С.,ᅟ Артеменкоᅟ В.Г.,ᅟ Белендираᅟ М.В.ᅟ иᅟ другие [36, 21, 22].ᅟ Иᅟ отличиеᅟ междуᅟ нимиᅟ заключаетсяᅟ вᅟ подходах,ᅟ способах,ᅟ критерияхᅟ иᅟ условияхᅟ проведенияᅟ анализа.

Множествоᅟ существующихᅟ вᅟ настоящееᅟ времяᅟ методикᅟ анализаᅟ деятельностиᅟ предприятия,ᅟ ониᅟ могутᅟ бытьᅟ использованыᅟ комплексноᅟ илиᅟ отдельноᅟ вᅟ зависимостиᅟ отᅟ конкретныхᅟ целейᅟ иᅟ задачᅟ анализа,ᅟ егоᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ повторяютᅟ иᅟ дополняютᅟ другᅟ друга,ᅟ ᅟ информационнойᅟ базы,ᅟ имеющейсяᅟ вᅟ распоряженииᅟ аналитика.

Поᅟ мнениюᅟ некоторыхᅟ исследователейᅟ допустимоᅟ соединениеᅟ различныхᅟ статейᅟ бухгалтерскогоᅟ баланса,ᅟ чтобыᅟ отразитьᅟ основныеᅟ существенныеᅟ чертыᅟ финансовогоᅟ состояния.

Сравнительныеᅟ балансыᅟ отражаютᅟ основуᅟ финансовогоᅟ состояния,ᅟ такᅟ какᅟ вᅟ немᅟ связаныᅟ совокупноᅟ иᅟ систематизированыᅟ расчетыᅟ иᅟ прикидки,ᅟ которыеᅟ обычноᅟ осуществляетᅟ любойᅟ аналитикᅟ приᅟ первоначальномᅟ ознакомленииᅟ сᅟ балансом.

Большинствоᅟ авторов,ᅟ такиеᅟ какᅟ Ефимоваᅟ О.В.ᅟ ,ᅟ Ковалевᅟ В.Вᅟ иᅟ другиеᅟ предполагаютᅟ следующиеᅟ направленияᅟ анализаᅟ финансовогоᅟ состояния:

ᅟ ᅟ -чтениеᅟ бухгалтерскогоᅟ баланса;

ᅟ ᅟ -анализᅟ финансовыхᅟ коэффициентов;

ᅟ ᅟ -анализᅟ ликвидностиᅟ иᅟ платежеспособности;

ᅟ ᅟ -анализᅟ деловойᅟ активности;

ᅟ ᅟ -оценкаᅟ динамикиᅟ составаᅟ иᅟ структурыᅟ активаᅟ иᅟ пассиваᅟ баланса [22].

Методикаᅟ ᅟ анализаᅟ ᅟ финансовогоᅟ ᅟ состоянияᅟ ᅟ А.Д.Шереметаᅟ решаютсяᅟ наᅟ основеᅟ исследованияᅟ динамикиᅟ абсолютныхᅟ иᅟ относительныхᅟ финансовыхᅟ показателейᅟ иᅟ разбиваютсяᅟ наᅟ следующиеᅟ аналитическиеᅟ блоки:

ᅟ ᅟ -структурныйᅟ анализᅟ активовᅟ иᅟ пассивов;

ᅟ ᅟ -анализᅟ финансовойᅟ устойчивости;

ᅟ ᅟ -анализᅟ платежеспособностиᅟ (ликвидности);

ᅟ ᅟ -анализᅟ необходимогоᅟ приростаᅟ собственногоᅟ капитала [36, c. 10].

Главнымиᅟ методамиᅟ анализаᅟ финансовогоᅟ состояния,ᅟ которыеᅟ выделяетᅟ А.Д.Шеремет,ᅟ являютсяᅟ горизонтальный,ᅟ вертикальный,ᅟ трендовый,ᅟ коэффициентныйᅟ иᅟ факторный.ᅟ Вᅟ ходеᅟ горизонтальногоᅟ анализаᅟ определяютсяᅟ абсолютныеᅟ иᅟ относительныеᅟ измененияᅟ величинᅟ различныхᅟ статейᅟ балансаᅟ заᅟ определенныйᅟ период.ᅟ Цельᅟ вертикальногоᅟ анализаᅟ -ᅟ выяснениеᅟ структурыᅟ активовᅟ иᅟ пассивовᅟ наᅟ определеннуюᅟ датуᅟ вычислениеᅟ удельногоᅟ весаᅟ отдельныхᅟ статейᅟ вᅟ итогеᅟ баланса,ᅟ т.е.ᅟ вычислениеᅟ удельногоᅟ весаᅟ отдельныхᅟ статейᅟ вᅟ итогеᅟ баланса.ᅟ Трендовыйᅟ анализᅟ заключаетсяᅟ вᅟ сопоставленииᅟ величинᅟ балансовыхᅟ статейᅟ заᅟ рядᅟ летᅟ (илиᅟ другихᅟ смежныхᅟ отчетныхᅟ периодов)ᅟ дляᅟ выявленияᅟ тенденций,ᅟ доминирующихᅟ вᅟ динамикеᅟ показателей.ᅟ Коэффициентныйᅟ анализᅟ сводитсяᅟ кᅟ изучениюᅟ уровнейᅟ иᅟ динамикиᅟ относительныхᅟ показателейᅟ финансовогоᅟ состояния,ᅟ рассчитываемыхᅟ какᅟ отношенияᅟ величинᅟ балансовыхᅟ статейᅟ илиᅟ другихᅟ абсолютныхᅟ показателей,ᅟ получаемыхᅟ наᅟ основеᅟ отчетностиᅟ илиᅟ бухгалтерскогоᅟ учета.ᅟ Приᅟ анализеᅟ финансовыхᅟ коэффициентовᅟ ихᅟ значенияᅟ сравниваютсяᅟ сᅟ базиснымиᅟ величинами,ᅟ аᅟ такжеᅟ изучаетсяᅟ ихᅟ динамикаᅟ заᅟ отчетныйᅟ периодᅟ иᅟ заᅟ рядᅟ смежныхᅟ отчетныхᅟ периодов.

Вᅟ соответствииᅟ методологииᅟ анализаᅟ А.Д.ᅟ Шереметаᅟ финансовоеᅟ понятиеᅟ предприятийᅟ характеризуетсяᅟ распределениеᅟ егоᅟ средствᅟ иᅟ состояниемᅟ источниковᅟ ихᅟ формирования.

Поᅟ мнениюᅟ автораᅟ даннойᅟ методологии,ᅟ важнейшимᅟ этапомᅟ анализаᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ являетсяᅟ установлениеᅟ наличияᅟ собственныхᅟ иᅟ приравненныхᅟ кᅟ нимᅟ средств,ᅟ выявлениеᅟ факторов,ᅟ повлиявшихᅟ наᅟ ихᅟ изменениеᅟ вᅟ изучаемомᅟ периоде.ᅟ Далееᅟ проводитсяᅟ анализᅟ достаточностьᅟ предприятияᅟ собственнымиᅟ оборотнымиᅟ средствами.

Вᅟ последниеᅟ годыᅟ многиеᅟ авторыᅟ стараютсяᅟ применитьᅟ зарубежныеᅟ методикиᅟ анализаᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ приᅟ оценкеᅟ работыᅟ отечественныхᅟ предприятий.ᅟ Этоᅟ приводитᅟ кᅟ субъективнойᅟ оценкеᅟ иᅟ разнымᅟ выводам.ᅟ Затрудненияᅟ связаныᅟ вᅟ различииᅟ методическихᅟ подходовᅟ вᅟ веденииᅟ бухгалтерскогоᅟ учета,ᅟ например:ᅟ различиеᅟ зарубежныхᅟ иᅟ отечественногоᅟ планаᅟ счетовᅟ бухгалтерскогоᅟ учета,ᅟ аᅟ такжеᅟ правилᅟ составленияᅟ доступнойᅟ финансовойᅟ отчетности.ᅟ Этиᅟ различияᅟ приводятᅟ кᅟ невыполнимостиᅟ использованияᅟ зарубежныхᅟ методикᅟ анализаᅟ доᅟ техᅟ пор,ᅟ покаᅟ российскоеᅟ законодательствоᅟ неᅟ согласуетᅟ методическуюᅟ базуᅟ бухгалтерскогоᅟ учетаᅟ иᅟ формыᅟ финансовойᅟ отчетностиᅟ сᅟ принятымиᅟ вᅟ качествеᅟ бухгалтерскихᅟ стандартовᅟ заᅟ рубежомᅟ илиᅟ процедуруᅟ конвертированияᅟ российскогоᅟ стандартаᅟ финансовойᅟ отчетностиᅟ вᅟ зарубежныеᅟ стандарты.

Анализᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ можетᅟ бытьᅟ выполненᅟ сᅟ различнойᅟ степеньюᅟ уточненияᅟ вᅟ зависимостиᅟ отᅟ целейᅟ анализа,ᅟ имеющейсяᅟ информации,ᅟ техническогоᅟ иᅟ кадровогоᅟ обеспечения.ᅟ А.И.Ковалевᅟ указывает,ᅟ чтоᅟ наиболееᅟ целесообразнымᅟ являетсяᅟ усуглубленныйᅟ (внутренний)ᅟ анализᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ иᅟ выделениеᅟ предварительногоᅟ анализаᅟ (экспресс-анализа) [21, c. 318].

Цельᅟ первогоᅟ этапаᅟ -ᅟ убедитьсяᅟ вᅟ том,ᅟ чтоᅟ балансᅟ готовᅟ кᅟ чтению.ᅟ Здесьᅟ проводятᅟ зрительнуюᅟ иᅟ простейшуюᅟ счетнуюᅟ проверкуᅟ показателейᅟ бухгалтерскогоᅟ отчетаᅟ поᅟ формальнымᅟ иᅟ качественнымᅟ признакам,ᅟ такимᅟ как:

-ᅟ точностьᅟ заполненияᅟ отчетныхᅟ формᅟ (наличиеᅟ такихᅟ реквизитов,ᅟ какᅟ названиеᅟ предприятия,ᅟ отчетнаяᅟ датаᅟ иᅟ др.),ᅟ соответствияᅟ итоговᅟ иᅟ др.

-ᅟ ᅟ взаимнаяᅟ соединениеᅟ показателейᅟ различныхᅟ формᅟ отчетности.ᅟ Так,ᅟ информацияᅟ оᅟ величинеᅟ иᅟ измененииᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ вᅟ балансеᅟ должнаᅟ соответствоватьᅟ даннымᅟ формыᅟ №5ᅟ «Дебиторскаяᅟ иᅟ кредиторскаяᅟ задолженность».

Наᅟ ᅟ второмᅟ ᅟ этапеᅟ ᅟ оцениваетсяᅟ условия,ᅟ вᅟ которыхᅟ функционировалоᅟ предприятиеᅟ вᅟ отчетномᅟ периодеᅟ иᅟ проводитсяᅟ ᅟ ознакомлениеᅟ ᅟ сᅟ пояснительнойᅟ запискойᅟ кᅟ отчету.ᅟ Строитсяᅟ сравнительныйᅟ аналитическийᅟ балансᅟ путемᅟ объединениеᅟ однородныхᅟ поᅟ своемуᅟ составуᅟ элементовᅟ балансовыхᅟ статейᅟ вᅟ необходимыхᅟ аналитическихᅟ разрезах.ᅟ Устанавливаютᅟ характерᅟ изменений,ᅟ получившийсяᅟ вᅟ анализируемомᅟ периодеᅟ вᅟ составеᅟ средствᅟ иᅟ ихᅟ источниках.

Третийᅟ этапᅟ -ᅟ основнойᅟ вᅟ экспресс-анализе.ᅟ Здесьᅟ проводитсяᅟ расчетᅟ иᅟ оценкаᅟ динамикиᅟ аналитическихᅟ коэффициентов,ᅟ характеризующихᅟ финансовоеᅟ положениеᅟ предприятия.ᅟ Егоᅟ цельᅟ -ᅟ обобщеннаяᅟ оценкаᅟ результатовᅟ хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ иᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ объекта.

Вᅟ совместномᅟ видеᅟ методикаᅟ экспресс-анализаᅟ отчетностиᅟ предусматриваетᅟ оценкуᅟ составаᅟ ресурсов,ᅟ ихᅟ структуры,ᅟ финансовыхᅟ результатовᅟ хозяйствования,ᅟ эффективностиᅟ использованияᅟ собственныхᅟ иᅟ заемныхᅟ средств.ᅟ Смыслᅟ экспресс-анализаᅟ -ᅟ отборᅟ небольшогоᅟ количестваᅟ наиболееᅟ значительныхᅟ иᅟ сравнительноᅟ несложныхᅟ вᅟ исчисленииᅟ показателейᅟ иᅟ регулярноᅟ отслеживаниеᅟ ихᅟ динамики.ᅟ Однакоᅟ авторомᅟ неᅟ предлагаетсяᅟ прогнозированиеᅟ финансовыхᅟ показателейᅟ наᅟ перспективу,ᅟ нетᅟ рейтинговойᅟ оценки.

А.И.Ковалевᅟ предлагаетᅟ методикуᅟ усугубленногоᅟ анализаᅟ сᅟ цельюᅟ диагностикиᅟ банкротства,ᅟ основаннуюᅟ наᅟ коэффициентахᅟ ликвидностиᅟ (платежеспособности)ᅟ иᅟ финансовойᅟ устойчивости,ᅟ которыеᅟ представленыᅟ какᅟ взаимодополняющиеᅟ группыᅟ показателей.ᅟ Предложенаᅟ методикаᅟ анализаᅟ деловойᅟ активности,ᅟ гдеᅟ рассмотреныᅟ показателиᅟ эффективностиᅟ (отдачи)ᅟ ресурсов,ᅟ показателиᅟ оборачиваемости,ᅟ рентабельностиᅟ иᅟ оценкиᅟ рыночнойᅟ активности.ᅟ Завершаетсяᅟ анализᅟ прогнозированиемᅟ вероятностиᅟ банкротстваᅟ наᅟ основеᅟ моделиᅟ Э.Альтмана.

В.В.Бочаровᅟ такᅟ жеᅟ какᅟ иᅟ А.И.Ковалевᅟ вᅟ составеᅟ аналитическихᅟ процедурᅟ выделяетᅟ экспресс-анализ [7, c. 124].ᅟ Весьᅟ анализᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ организацииᅟ этотᅟ авторᅟ предлагаетᅟ проводитьᅟ вᅟ дваᅟ этапа:

1)ᅟ экспресс-анализᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельности;

2)ᅟ усуглубленныйᅟ финансовыйᅟ анализ.

Цельᅟ экспресс-анализаᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ состоитᅟ вᅟ полученииᅟ оперативной,ᅟ нагляднойᅟ иᅟ достовернойᅟ информацииᅟ оᅟ финансовомᅟ благополучииᅟ предприятия.

Экспресс-анализᅟ целесообразноᅟ выполнятьᅟ вᅟ триᅟ этапа:

ᅟ ᅟ -предварительныйᅟ этап;

ᅟ ᅟ -предварительныйᅟ обзорᅟ бухгалтерскойᅟ отчетности;

ᅟ ᅟ -экономическоеᅟ чтениеᅟ иᅟ анализᅟ отчетности.

Цельᅟ первогоᅟ этапаᅟ -ᅟ принятиеᅟ решенияᅟ оᅟ целесообразностиᅟ анализаᅟ финансовойᅟ отчетностиᅟ иᅟ ееᅟ готовностиᅟ кᅟ чтению.ᅟ Перваяᅟ задачаᅟ решаетсяᅟ сᅟ помощьюᅟ аудиторскогоᅟ заключения.ᅟ Приᅟ наличииᅟ стандартногоᅟ заключенияᅟ внешнийᅟ аналитикᅟ можетᅟ положитьсяᅟ наᅟ мнениеᅟ аудитора.ᅟ Такжеᅟ неᅟ совершатьᅟ дополнительныхᅟ аналитическихᅟ процедурᅟ сᅟ цельюᅟ определенияᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ фирмы.

Цельᅟ второгоᅟ этапаᅟ -ᅟ ознакомлениеᅟ сᅟ годовымᅟ отчетомᅟ иᅟ пояснительнойᅟ запискойᅟ кᅟ нему.ᅟ Этоᅟ необходимо,ᅟ чтобыᅟ оценитьᅟ условияᅟ работыᅟ предприятияᅟ вᅟ отчетномᅟ периодеᅟ иᅟ установитьᅟ основныеᅟ тенденцииᅟ показателейᅟ егоᅟ деятельностиᅟ (рентабельность,ᅟ оборачиваемостьᅟ активов,ᅟ ликвидностьᅟ балансаᅟ иᅟ др.).

Третийᅟ этапᅟ -ᅟ ключевойᅟ вᅟ экспресс-анализе.ᅟ Егоᅟ цельᅟ -ᅟ обобщеннаяᅟ характеристикаᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ предприятия.ᅟ Вᅟ общемᅟ видеᅟ наᅟ данномᅟ этапеᅟ осуществляетсяᅟ изучениеᅟ источниковᅟ средствᅟ предприятия,ᅟ ихᅟ размещенияᅟ иᅟ эффективностиᅟ использования.

Экспресс-анализᅟ завершаетсяᅟ выводомᅟ оᅟ целесообразностиᅟ дальнейшегоᅟ углубленногоᅟ (детального)ᅟ анализаᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ предприятия.

Цельᅟ усуглубленногоᅟ анализаᅟ -ᅟ детальнаяᅟ характеристикаᅟ имущественногоᅟ иᅟ финансовогоᅟ положенияᅟ предприятия.ᅟ Оценкаᅟ егоᅟ текущихᅟ финансовыхᅟ результатовᅟ иᅟ прогнозᅟ наᅟ будущийᅟ период.ᅟ Онᅟ дополняетᅟ иᅟ расширяетᅟ процедурыᅟ экспресс-анализа.ᅟ Степеньᅟ детализацииᅟ зависитᅟ отᅟ квалификацииᅟ иᅟ желанияᅟ аналитика.[34,с.462]

Вᅟ общемᅟ видеᅟ программаᅟ усуглубленногоᅟ анализаᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ предприятияᅟ поᅟ методикеᅟ В.В.Бочароваᅟ выглядитᅟ следующимᅟ образомᅟ (какᅟ одинᅟ изᅟ возможныхᅟ вариантов).

1.ᅟ Предварительныйᅟ обзорᅟ финансово-экономическогоᅟ положенияᅟ предприятияᅟ (характеристикаᅟ общейᅟ направленностиᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ иᅟ выявлениеᅟ неблагополучныхᅟ статейᅟ отчетности).

2.ᅟ Оценкаᅟ иᅟ анализᅟ экономическогоᅟ потенциалаᅟ (оценкаᅟ имущественногоᅟ положенияᅟ иᅟ оценкаᅟ финансовогоᅟ положения)

3.ᅟ Оценкаᅟ иᅟ анализᅟ результативностиᅟ деятельностиᅟ предприятия.

Анализ,ᅟ какᅟ считаетᅟ Н.П.Любушин,ᅟ нужноᅟ начатьᅟ сᅟ «чтенияᅟ баланса»,ᅟ подᅟ которымᅟ понимаютᅟ финансовоеᅟ состояниеᅟ непосредственноᅟ поᅟ бухгалтерскомуᅟ балансуᅟ иᅟ предварительноеᅟ общееᅟ ознакомлениеᅟ сᅟ итогамиᅟ работыᅟ предприятия.ᅟ Наᅟ этомᅟ этапеᅟ анализаᅟ необходимоᅟ провестиᅟ горизонтальный,ᅟ аᅟ затемᅟ иᅟ вертикальныйᅟ анализᅟ баланса.

Следующимᅟ этапомᅟ методикиᅟ Н.П.Любушинаᅟ являетсяᅟ оценкаᅟ платежеспособностиᅟ организации.ᅟ Ееᅟ следуетᅟ проводитьᅟ сᅟ помощьюᅟ коэффициентовᅟ платежеспособности,ᅟ являющихсяᅟ относительнымиᅟ величинами.ᅟ Рассчитываютᅟ коэффициентыᅟ абсолютной,ᅟ текущейᅟ ликвидностиᅟ иᅟ коэффициентᅟ промежуточногоᅟ покрытия.

Вᅟ ᅟ отличиеᅟ отᅟ понятийᅟ «платежеспособность»ᅟ иᅟ «кредитоспособность»,ᅟ понятиеᅟ «финансоваяᅟ устойчивость»ᅟ –ᅟ болееᅟ широкое,ᅟ такᅟ включаетᅟ вᅟ себяᅟ оценкуᅟ разныхᅟ сторонᅟ деятельностиᅟ предприятия.

Финансовоеᅟ состояниеᅟ предприятияᅟ вᅟ значительнойᅟ мереᅟ обуславливаетсяᅟ егоᅟ производственнойᅟ деятельности.ᅟ Поэтомуᅟ приᅟ анализеᅟ финансовогоᅟ состоянииᅟ предприятияᅟ (особенноᅟ наᅟ предстоящийᅟ период)ᅟ следуетᅟ датьᅟ оценкуᅟ егоᅟ производственногоᅟ потенциала.

Данныеᅟ оᅟ составеᅟ источниковᅟ хозяйственныхᅟ средствᅟ используетсяᅟ преждеᅟ всегоᅟ дляᅟ оценкиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятияᅟ иᅟ егоᅟ ликвидностиᅟ иᅟ поᅟ платёжеспособности.ᅟ Финансоваяᅟ устойчивостьᅟ предприятияᅟ характеризуетсяᅟ коэффициентами:ᅟ собственности,ᅟ заёмныхᅟ средствᅟ соотношениеᅟ заёмныхᅟ иᅟ собственныхᅟ средств,ᅟ мобильностиᅟ собственныхᅟ средств,ᅟ соотношениеᅟ внеоборотныхᅟ средствᅟ суммойᅟ собственныхᅟ средствᅟ иᅟ долгосрочныхᅟ пассивов.

Следующимᅟ этапомᅟ анализаᅟ финансовогоᅟ состоянияᅟ организацииᅟ поᅟ методикеᅟ Любушинаᅟ являетсяᅟ оценкаᅟ деловойᅟ активности.ᅟ Качественнымиᅟ критериямиᅟ оценкиᅟ деловойᅟ активностиᅟ являются:ᅟ широтаᅟ рынковᅟ сбытаᅟ продукции,ᅟ репутацияᅟ предприятияᅟ иᅟ т.ᅟ п.ᅟ Количественнаяᅟ оценкаᅟ даётсяᅟ поᅟ двумᅟ направлениям:

ᅟ ᅟ -степеньᅟ выполненияᅟ планаᅟ поᅟ основнымᅟ показателям,ᅟ обеспечениеᅟ заданныхᅟ темповᅟ ихᅟ роста;

ᅟ ᅟ ᅟ -уровеньᅟ эффективностиᅟ использованияᅟ ресурсовᅟ предприятия.

Кᅟ обобщающимᅟ показателямᅟ относятсяᅟ показательᅟ «ресурсоотдачи»ᅟ иᅟ коэффициентᅟ «устойчивостиᅟ экономическогоᅟ роста».

Кᅟ основнымᅟ показателямᅟ оценкиᅟ рентабельностиᅟ поᅟ методикеᅟ Н.П.ᅟ Любушинаᅟ относятсяᅟ рентабельностьᅟ авансированногоᅟ капиталаᅟ иᅟ рентабельностьᅟ собственногоᅟ капитала.ᅟ Приᅟ расчётеᅟ можноᅟ использоватьᅟ либоᅟ балансовоюᅟ прибыль,ᅟ либоᅟ чистую.

Вᅟ своейᅟ методикеᅟ Н.П.Любушинᅟ приводитᅟ признакиᅟ несостоятельностиᅟ (банкротства)ᅟ фирмы,ᅟ наᅟ которыеᅟ менеджерамᅟ необходимоᅟ обратитьᅟ вниманиеᅟ вᅟ первуюᅟ очередь.

Следовательно,ᅟ можноᅟ сделатьᅟ вывод,ᅟ чтоᅟ существуетᅟ достаточноᅟ большоеᅟ количествоᅟ методологийᅟ различныхᅟ авторовᅟ дляᅟ анализаᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятия.ᅟ Вᅟ качествеᅟ методологииᅟ анализаᅟ вᅟ соответствииᅟ сᅟ цельюᅟ курсовойᅟ работыᅟ применяетсяᅟ методикаᅟ анализаᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ Ковалеваᅟ В.В.ᅟ ᅟ Цельюᅟ егоᅟ являетсяᅟ нагляднаяᅟ иᅟ простаяᅟ оценкаᅟ финансовогоᅟ благополучияᅟ иᅟ динамикиᅟ развитияᅟ хозяйствующегоᅟ субъекта.ᅟ Вᅟ процессеᅟ анализаᅟ В.В.ᅟ Ковалевᅟ предлагаетᅟ рассчитатьᅟ различныеᅟ показателиᅟ иᅟ дополнитьᅟ ихᅟ методами,ᅟ основаннымиᅟ наᅟ опытеᅟ иᅟ квалификацииᅟ специалиста.

1.3. Методы управления финансовой устойчивостью предприятия

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать тактичной структурой капитала, уметь организовывать его движение таким образом, чтобы обеспечить регулярное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для производства.

Значит, финансовая устойчивость предприятия - способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Финансовое состояние предприятия, его надежность и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если финансовые и производственные планы успешно выполняются, то это влияет положительно на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате недовыполнения плана по производству реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

На устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

 - положение предприятия на товарном рынке;

 - выпуск пользующейся спросом продукции;

 - его потенциал в деловом сотрудничестве;

 - степень зависимости то внешних кредиторов и инвесторов;

 - наличие неплатежеспособных дебиторов.

Высшей формой устойчивости предприятия является его способность развиваться в условиях малоустойчивой внутренней и внешней среды. Для этого предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность привлекать заемные средства, то есть быть кредитоспособным. Большое влияние на финансовую устойчивость, также, оказывают средства, дополнительно мобилизованные на рынке ссудных капиталов. Чем больше денежных средств может привлечь предприятие, тем выше его финансовые возможности, однако возрастает и финансовый риск – способно ли будет предприятие своевременно расплатиться со своими кредиторами.

Финансовая устойчивость - это стабильность финансового положения предприятия, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются предприятием лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат. С этой точки зрения краткосрочные обязательства по сумме не должны превышать стоимости ликвидных активов.

В этом случае ликвидные активы - не все оборотные активы, которые можно быстро превратить в деньги без ощутимых потерь стоимости по сравнению с балансовой, а только их часть. В составе ликвидных активов — запасы и незавершенное производство. Их превращение в деньги возможно, но его нарушит бесперебойную деятельность предприятия. Речь идет лишь о тех ликвидных активах, превращение которых в деньги является естественной стадией их движения. Кроме самих денежных средств и финансовых вложений сюда относятся дебиторская задолженность и запасы готовой продукции, предназначенной к продаже.

Доля перечисленных элементов оборотных активов в общей стоимости активов предприятия определяет максимально возможную долю краткосрочных заемных средств в составе источников финансирования. Остальная стоимость активов должна быть профинансирована за счет собственного капитала или долгосрочных обязательств. Исходя из этого определяется достаточность или недостаточность собственного капитала. Из изложенного следуют два вывода.

1. Необходимая (достаточная) доля собственного капитала в составе источников финансирования индивидуальна для каждого предприятия и на каждую отчетную или планируемую дату; она не может оцениваться с помощью каких-либо нормативных значений.

2. Достаточная доля собственного капитала в составе источников финансирования — это не максимально возможная его доля, а разумная, определяемая целесообразным сочетанием заемных и собственных источников, соответствующим структуре активов.

Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является счастливой случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия. Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

Вследствие чего, финансовая деятельность как основная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на гарантии планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнять расчетные дисциплины, достигать рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование [9,с.128].

Основная цель финансовой деятельности сводится к одной стратегической задаче - увеличению активов предприятия. Для этого оно должно постоянно поддерживать состоятельность и рентабельность, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Следовательно, можно сделать следующие выводы.

Финансовая устойчивость тесно связана со структурой капитала. Многие исследователи сводят ее сущность исключительно к этому. Другая часть исследователей учитывают в качестве сущности финансовой устойчивости предприятия структуру источников покрытия активов.

Для соединения существующих подходов определения сущности нами рекомендовано нужно считать данные понятия соответственно внешней и внутренней сторонами сущности финансовой надежности, так как первая характеристика отражает насколько предприятие независимо (или зависимо) от внешних кредиторов, а вторая - организацию финансов предприятия, усугубившую или укрепляющую его финансовую устойчивость изнутри.

Финансовая устойчивость предприятия, это стабильное платежеспособное финансовое состояние предприятия, делающее его практически независимым от внешних негативных воздействий и обеспечиваемое достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования.

Финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его финансовых ресурсов, их направление и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении его платеже и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска в долгосрочном периоде.

После выявления уровня финансовой устойчивости предприятия важным моментом, по сути, ради которого и проводится ее диагностика, является принятие соответствующего управленческого решения по ее обеспечению, повышению или поддержанию.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО АГРОФИРМА «ДЖАЛИЛЬ» САРМАНОВСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Анализ природных и экономических условий

Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма «Джалиль» расположено по адресу республика Татарстан, Сармановский район, село Старый Мензелябаш, улица Ленина, дом 56. Организация была зарегистрирована 30 ноября 2005 года. Смешанное сельское хозяйство является основным видом деятельности. По ОКВЭД в организации установлены следующие дополнительные виды деятельности:

- выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур;

- выращивание прочих плодовых и ягодных культур;

- производство хлеба и мучных кондитерских изделий;

- аренда и лизинг сельскохозяйственных машин и оборудования.

ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ находится на востоке республики. Район граничит с Тукаевским, Мензелинским, Муслюмовским, Азнакаевским, Альметьевским и Заинским районами Татарстана. Общая площадь Сармановского района составляет 1385 км2. Администрвтивный центр – село Сарманово.

В районе преобладает умеренно-континентальный климат. Зимы умеренно холодные и продолжительные. Средняя температура января составляет -11,3 градусов. Лето теплое и короткое. Средняя температура июля составляет +20,2 градусов. Среднее годовое количество осадков в районе составляет 560 мм.

Климатические условия благоприятны для развития сельскохозяйственной деятельности предприятия.

Сармановский район расположен на пониженной северо-восточной части Восточного Закамья, на водосборной площади рек Мензеля и Мелля (бассейн реки Ик).

Сармановский район находится в лесостепной зоне и характеризуется очень высоким процентом распаханности территории. Всего леса составляют не более 10% территории.

Удалённость от пунктов реализации основных видов сельскохозяйственной продукции: зерна – 88 км (Набережно-Челнинский элеватор, молока – 24 км (ОАО «Сармановский молочный завод»), мяса – 24 км (ООО «Сарман- Мясо»). Основными базами закупки основных видов материально-технических ресурсов являются: сельскохозяйственных машин и запчастей – 88 км (г. Набережные Челны), строительных материалов – 42 км (г. Азнакаево), агрохимической продукции – 79 км (с.Муслюмово).

Для оценки условий землепользования хозяйства рассмотрим состав, структуру земельного фонда организации и интенсивность использования земель за исследуемый период (табл. 2 и табл. 3).

Таблица 2 – Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020-2022 годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Земельные угодья | Площадь, га | | | | Структура, % | | | В среднем по РТ за 2022 год |
| 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. |
| Всего земель,га | 30808 | 29954 | 29489 | | Х | Х | Х | Х |
| в том числе  сельхозугодий, га | 30350 | 29496 | 29031 | | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| из них:  пашня, га | 25558 | 24704 | 24239 | | 84,2 | 83,8 | 83,5 | 89,9 |
| сенокосы, га | 54 | 54 | 54 | | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 1,5 |
| пастбища, га | 4738 | 4738 | 4738 | | 15,6 | 16,1 | 16,3 | 8,3 |
| Процент распаханности | Х | Х | | Х | 84,2 | 83,8 | 83,5 | 89,9 |

Из данных таблицы видно, что в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ общая земельная площадь за исследуемый период постепенно сокращается. Так, за 2020-2022 годы её уменьшение составило 1319 га (29489 – 30808 = -1319). На это повлияли изменения площадей сельхозугодий, в том числе и пашни.

Наибольший удельный вес в структуре сельскохозяйственных угодий за 2022 год в организации приходится на долю пашни - 24239 га (83,5%), что ненамного отличается от среднереспубликанского показателя за 2022 год, которые составили 89,9%. Такой высокий уровень говорит о высоком проценте распаханности, который показывает какая часть сельскохозяйственных угодий систематически обрабатывается и используется под посевы.

Площади сенокосов и пастбищ за весь период остаются неизменными. При этом удельный вес сенокосов сильно отличается от среднереспубликанского значения. Разница составляет 1,3 процентных пункта.

Таблица 3 – Анализ интенсивности использования земель в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020-2022 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Отклонение |
| Удельный вес всех сельхозугодий в общей земельной площади, % | 98,5 | 98,5 | 98,4 | -0,1 |
| В том числе: пашни | 83,0 | 82,5 | 82,2 | -0,8 |
| Сенокосов | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0 |
| Пастбищ | 15,4 | 15,8 | 16,1 | 0,7 |

Таким образом можно сделать вывод о том, что в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020-2022 годы наблюдается отрицательная тенденция по использованию земель. За этот период удельный вес сельхозугодий в общей земельной площади уменьшился на 0,1 процентных пункта, что показывает на сколько снизился пользование земельными ресурсами. Это отклонение на 0,8 п.п. объясняется уменьшением в структуре земельных фондов доли пашни и 0,7п.п. -увеличением доли пастбищ.

Любое предприятие стремится повысить эффективность производства. Эффективность производства – это соотношение конечного результата производства и затрат на его получения. Для его улучшения необходимо достичь наибольших результатов или минимизировать издержки производства.

Эффективность деятельности организации во многом зависит от специализации организации. Специализация – это конкретное разделение общественного труда. Для характеристики специализации сельскохозяйственного предприятия чаще всего используется его структура товарной продукции.

Таблица 4 – Структура товарной продукции в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ, за 2020 – 2022 годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды продукции | СТП, тыс.руб. | | | Структура СТП, % | | | Структура в среднем за 3 года, % |
| 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2020 год | 2021год | 2022 год |
| Зерно | 6882,7 | 550,1 | 3575,0 | 41,6 | 11,6 | 37,6 | 30,3 |
| Масличные культуры | 1743,6 | 166,9 | 738,8 | 10,5 | 3,5 | 7,8 | 7,3 |
| Сахарная свекла | 7785,0 | 3906,3 | 5089,9 | 47,1 | 82,7 | 53,5 | 61,1 |
| Итого | 16541,9 | 4724,1 | 9517,3 | 100,0 | 100,0 | 100 | 100,0 |

Исходя из данных таблицы 4 можно сказать что в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020-2022 годы наибольший удельный вес в структуре товарной продукции в среднем за 3 года занимает сахарная свекла – 61,1 %. За ней следуют зерно – 30,3% и масличные культуры – 7,3%. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что на предприятии сложилась свекловодческо-зерновая специализация.

Для успешного функционирования организации очень важно проводить анализ показателей основных средств, который может помочь выявить возможные проблемы и недостатки, которые связаны с использованием ОС. К таким показателям относятся фондооснащённость и фондовооружённость труда.

Рассмотрим эти показатели в таблице 5.

Таблица 5– Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ, за 2020- 2022 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | В среднем по РТ за 2022 год |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб. | 619376 | 657250 | 717573 | 516029 |
| Число среднегодовых работников, чел. | 185 | 174 | 164 | 88 |
| Площадь сельскохозяйственных угодий, га | 30350 | 29496 | 29031 | 6 696 |
| Фондооснащенность на 100 га сельскохозяйственных угодий, тыс. руб. | 2040,8 | 2228,3 | 2471,7 | 7706,9 |
| Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб. | 3348,0 | 3777,3 | 4375,4 | 5858,5 |

Как видно из таблицы 5, стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ возрастает, то есть, предприятие приобретает новые средства. За 2020-2022 годы она увеличилась на 98197 тыс. руб. или на 16%. При этом этот показатель в организации превышает среднереспубликанское значение за 2022 год более чем на 100000 тыс.руб.

Показатели фондооснащенности и фондовооруженности в предприятии с каждым годом возрастают. Фондооснащенность на 100 га сельхозугодий в 2022 году по сравнению с 2020 годом увеличилась на 430,9 тыс. руб. или на 21%. На это кроме увеличения стоимости основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения повлияло и уменьшение площади сельскохозяйственных угодий на 1319 га или на 4,3%. Значения показателя в организации сильно отличаются от средних значений по РТ за 2022 год, что так же связано с большим объёмом основных производственных фондов.

Показатель фондовооруженности труда в организации за исследуемый период увеличился на 1027,4 тыс. руб. или на 31%. Этот показатель с каждым годом всё больше приближается с среднереспублканскому значению за 2022 год. На это влияет уменьшение числа среднегодовых работников на 21 чел. или на 11%.

Уровень развития материально-технической базы сельского хозяйства во многом зависит от обеспеченности предприятия энергетическими ресурсами.

Таблица 6 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020 – 2022 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | В среднем по РТ за 2022 год |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| Сумма энергетических мощностей, л.с. | 25643 | 26793 | 26078 | 9096 |
| Площадь пашни, га | 25558 | 24704 | 24239 | 6020 |
| Число среднегодовых работников, чел. | 185 | 174 | 164 | 88 |
| Энергооснащенность на 100 га пашни, л.с. | 100,3 | 108,5 | 107,6 | 151,1 |
| Энерговооруженность на 1 работника, л.с. | 138,6 | 154,0 | 159,0 | 103,3 |

По данным таблицы 6, можно сказать, что в ООО Агрофирма «Джалиль» за 2020-2022 годы наблюдается колебание суммы энергетических мощностей. При этом в 2022 году она увеличилась на 435 л. с. или на 1% по сравнению с 2020 годом. Также этот показатель превышает среднее значение по РТ за 2022 год почти в 3 раза.

Показатели энергооснащённости и энерговооружённости в организации также возрастают. Энергооснащённость на 100 га пашни в 2022 году по сравнению с 2020 годом увеличилась на 7,3 л.с. или на 7%. На это кроме увеличения суммы энергетических мощностей повлияло уменьшение площади пашни на 5%.

Значение показателя энерговооружённости на 1 работника за исследуемый период увеличился на 20,4 л. с. или на 15%.

Для эффективного ведения хозяйства необходима обеспеченность трудовыми ресурсами. Благодаря большому уровню обеспеченности трудовыми ресурсам, который обеспечивает своевременность выполнения работ, возможно значительно увеличить объём выпуска продукции.

В настоящее время в сельском хозяйстве наблюдается нехватка трудовых ресурсов, поэтому очень важно анализировать уровень использования запаса труда.

Таблица 7 – Уровень использования запаса труда в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020 – 2022 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | В среднем по РТ за 2022 год |
| Среднегодовая численность работников, чел. | 194 | 183 | 173 | 94 |
| Годовой запас труда, тыс. чел.-час. | 353 | 333 | 314 | 172 |
| Фактически отработано, тыс. чел.-час. | 360 | 347 | 344 | 183 |
| Уровень использования запаса труда, % | 102,0 | 104,2 | 109,6 | 106,6 |

Данные таблицы 7 показывают, что годовой запас труда в ООО «Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ с 2020 по 2022 годы уменьшается. В 2022 году по сравнению с 2020 годом его стало меньше на 39 тыс. чел.- час. или на 11%. Снижение связано с сокращением среднегодовой численности работников на 21 чел. При этом уровень использования труда за весь исследуемый период превышает 100%, что происходит из-за превышения фактически отработанных часов над годовым запасом труда. Благодаря этому в организации высокий уровень использования труда.

Для более точной оценки деятельности организации необходимо проследить динамику показателей экономической эффективности производства ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ.

Таблица 8 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020 – 2022 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | В среднем по РТ за 2022 год |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| Стоимость валовой продукции в расчёте на:  -100 га сельхозугодий, тыс.руб. | 48,8 | 18,3 | 37,3 | 76,5 |
| -100 рублей основных средств, руб. | 2,3 | 0,8 | 1,5 | 1,0 |
| -100 рублей издержек производства, руб. | 2,2 | 0,9 | 1,1 | 1,4 |
| -1 среднегодового работника, чел. | 76,8 | 31,1 | 66,0 | 58,2 |
| Сумма прибыли (убытка) в расчёте на:  -100 га сельхозугодий, тыс.руб. | -25,5 | -31,2 | 86,1 | 562,6 |
| -100 рублей основных средств, руб. | -1,2 | -1,4 | 3,5 | 7,3 |
| -100 рублей издержек производства, руб. | -1,1 | -1,5 | 2,6 | 10,0 |
| -1 среднегодового работника, чел. | -41,8 | -52,8 | 152,4 | 427,7 |
| Уровень рентабельности (убыточности) продукции, % | -0,7 | -2,0 | 2,8 | 15,3 |

По данным таблицы 8 можно сделать вывод о том, что в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2020-2022 годы наблюдаются колебание показателей стоимости валовой продукции. Это прежде всего связано с изменением самой стоимости валовой продукции. Так стоимость валовой продукции на 100 га сельхозугодий за исследуемый период уменьшился на 11,5 тыс. руб. или на 24%. Тот же показатель в расчёте на 100 рублей основных средств уменьшился на 0,8 тыс. руб. или на 35%.

За 2020 и 2021 годы организация пошла в убыток, а за 2022 год получила небольшую прибыль. Из-за этого ООО Агрофирма «Джалиль» обладает низким уровнем рентабельности.

2.2 Правовая характеристика организационной структуры

Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма «Джалиль», именуемое в дальнейшим «Общество» зарегистрирована в едином государственном юридических лиц 17 лет назад 30 ноября 2005 года.

Общество действует на основе Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах ограниченной ответственностью» и принимаемых в соответствии с ними иных федеральных законов и нормативных правовых актов, а также настоящего устава.

Общество имеет почтовый адрес, по которому с ним осуществляется связь: Республика Татарстан, р-н Сармановский, с. Старый Мензелябаш, ул. Ленина, д. 56.

В случае несостоятельности (банкротства) общество по вине его учредителя - собственника или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных лиц в случае недостаточности имущества. Общество может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

ООО Агрофирма «Джалиль» по своей организационно - правовой структуре является обществом с ограниченной ответственностью. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма «Джалиль». Данная организация является коммерческой, так как согласно уставу целью деятельности данного общества является извлечение прибыли. Основным видом деятельности общества: смешанное сельское хозяйство.

Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Общество создано без ограничения срока деятельности и действует с момента его регистрации.

Общество вправе в установленном порядке открывать расчетный, валютный и другие банковские счета на территории Республики Татарстан и за её пределами

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

2.3. Организация финансовой работы на субъекте хозяйствования

  В современных условиях хозяйствования главной задачей любого предприятия является умелое распоряжение имеющимися финансовыми и иными ресурсами для осуществления эффективной деятельности, приносящей желаемый результат – получение прибыли.

Организацией управления финансовыми ресурсами на предприятии в целях наиболее эффективного использования собственного и привлеченного капитала занимается финансовый менеджмент.

Финансовый менеджер осуществляет руководство финансовой деятельностью предприятия. Он организует финансовую работу на предприятии, проводит анализ финансового состояния предприятия, на основе результатов которого разрабатываются планы и прогнозы использования финансовых ресурсов.

Планирование финансовой деятельности сводится к предвидению доходов, расходов и получаемых результатов деятельности предприятия на перспективу.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки финансовых планов и плановых показателей, по обеспечению предприятия финансовыми ресурсами и увеличению эффективности его деятельности на определенном отрезке времени.

Вопросы финансового планирования особенно актуальны сегодня, так как осуществление эффективной деятельности более удается предприятиям, руководство которых смотрит на два шага вперед, не допуская непредвиденных ситуаций.

Но, к сожалению, часто значение планирования на предприятиях недооценивается. Особенно дефицит предприятий, осознанно организующих систему финансового планирования, наблюдается в отрасли сельского хозяйства, еще полностью не перешедших в пору рыночных отношений. Поэтому целесообразно изучить организацию финансовой работы и финансового планирования в ходе практики ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района Республики Татарстан.

Эффективность финансовой работы и качество проведения финансового анализа во многом зависит от правильной организации финансовой службы, от ее структуры и распределения обязанностей внутри отдельных звеньев службы.

В зависимости от размеров предприятия и объема задач, которые предстоит решать финансовой службе, она может иметь различные организационные формы: от главного бухгалтера или руководителя на малых предприятиях до целых финансовых управлений в крупных организациях.

Рассматриваемое предприятие – ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ принадлежит к разряду средних предприятий.

Объем финансовой работы не слишком велик, выполняемые операции в основном однотипные, поэтому и организационная структура финансовой службы ограничивается одним экономическим отделом.

Экономической работой занимается 1 человек – главный экономист. В его обязанности входит оценка финансового состояния хозяйства и составление плановых документов – финансовых планов, инвестиционных планов, баланса доходов и расходов – на основе рассмотренных показателей с учетом их влияния на деятельность хозяйства.

Все остальные функции выполняются организацией, которая предоставляет бухгалтерские услуги на аутсорсинге.

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПУТИ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ В ООО «АГРОФИРМА «ДЖАЛИЛЬ» САРМАНОВСКОГО РАЙОНА РТ

3.1. Анализ финансового состояния

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств), структуры его активов и от соотношения основного и оборотного капитала.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования предприятия. Он является основой их самостоятельности и независимости. Его особенность состоит в том, что инвестируется на долгосрочной основе и подвергается наибольшему риску.

От того, на сколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия. Выработка правильной финансовой стратегии в этом вопросе помогает предприятию повысить эффективность своей деятельности. Все эти показатели отражаются в бухгалтерском балансе организации. Чтобы узнать какая существует возможность превратить все имеющиеся активы баланса проводится анализ ликвидности.

Таблица 9 – Анализ ликвидности баланса в ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2022 год (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало | На конец | Пассив | На начало | На конец | Платежный излишек | |
| На начало | На конец |
| А1 Наиболее  ликвидные активы | 1213 | 929 | П1 Наиболее срочные обязательства | 891574 | 998582 | -890361 | -997653 |
| А2 Быстро  реализуемые  активы | 1195702 | 893112 | П2 Краткосроч-  ные пассивы | 1198323 | 863360 | -2621 | 29752 |
| A3 Медленно  реализуемые  активы | 768778 | 771426 | П3 Долгосрочные пассивы | 64804 | 40742 | 703974 | 730684 |
| А4 Трудно  реализуемые  активы | 297656 | 339888 | П4 Постоянные (устойчивые) пассивы | 108648 | 102671 | 189008 | 237217 |
| Валюта баланса | 2263349 | 2005355 | Валюта баланса | 2263349 | 2005355 | Х | Х |

Ликвидность баланса считается абсолютной при выполнении следующих неравенств: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4.

По данным таблицы ООО «Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ нельзя считать абсолютно ликвидным, так как не все условия выполняются. В предприятии наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы (А1<П1) на начало и на конец года на 890361 тыс. руб. и 997653 тыс. руб. соответственно. Это объясняется сокращением суммы денежных средств, отсутствием краткосрочных финансовых вложений, а также увеличением кредиторской задолженности.

Также трудно реализуемые активы организации превышают постоянные пассивы (А4> П4) на 189008 тыс. руб. и 237217 тыс. руб. Это происходит из-за большого объёма основных средств и недостатка нераспределённой прибыли и доходов будущих периодов.

Так как на начало 2022 года А2<П2 и А3>П3, ООО Агрофирма «Джалиль» являлась ликвидной на 25%. А на конец этого года быстро реализуемые активы начали превышать краткосрочные активы и предприятие стало ликвидно на 50%.

От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Платежеспособность — это способность предприятия погашать свои обязательства. Следовательно, платежеспособным является предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства. Платежеспособность является одним из ключевых признаков нормального финансового положения предприятия.

На данных таблицы 10 можно сказать об уменьшении общего показателя платежеспособности (L1) ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2022год на 0,1, что показывает уменьшение возможности предприятия оплачивать свои обязательства. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) за исследуемый период не меняется и не соответствует нормативному значению.

Таблица 10 - Анализ финансовых коэффициентов платежеспособности ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2022 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное ограничение | На начало года | На конец года | Отклонение, +/- |
| Общий показатель платежеспособности(L1 ) | L1>1 | 0,6 | 0,5 | -0,1 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (L 2) | 0,2< L2<0,5 | 0,001 | 0,001 | 0 |
| Коэффициент «критической оценки» (L 3) | 0,7 <LЗ<0,8 | 0,6 | 0,5 | -0,1 |
| Коэффициент текущей ликвидности (L 4) | 1,5<L4<2 | 0,1 | 0,1 | 0 |
| Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5) 5) | Увеличение в динамике | -6,2 | -3,9 | 2,3 |
| Доля оборотных средств в активах (L 6) | L6 >0,5 | 0,9 | 0,8 | -0,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7) | L7>0,1 | -0,1 | -0,1 | 0 |

Это объясняется наличием постоянной задолженности предприятия. Коэффициент «критической оценки» (L3) не достигает нормативного значения. Это означает, что предприятие не сможет выполнить обязательства в случае сложностей с реализацией продукции. Отклонение коэффициента текущей ликвидности (L4) от норматива показывает, что в организации присутствует небольшой финансовый риск, который связан с тем, что предприятие не способно стабильно оплачивать текущие счета. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5) является отрицательным, но за 2022 год увеличился на 2,3. Из-за этого предприятие может быть обеспечено большей гибкостью в использовании собственных средств. Доля оборотных средств в активах (L6) входит в нормативные ограничения, что свидетельствует о высокой ликвидности баланса. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7) отклоняется от нормативного значения. Следовательно, предприятие не является платежеспособным.

Для определения целей в долгосрочной перспективе кроме оценки платежеспособности необходима и оценка финансовой устойчивости организации.

«Финансовая устойчивость – это стабильность финансового положения предприятия, его финансовая независимость от внешних кредиторов и инвесторов, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования».

Таблица 11 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2022 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норма ограничения | На начало 2022 года | На конец 2022 года | Отклонение, +/- |
| Коэффициент капитализации U1 UUUГ1U1 | Не выше 1,5 | 19,8 | 18,5 | -1,3 |
| Коэффициент обеспеченности  собственными источниками U2 Uфинансирования U2 | 0,1-0,5 | -0,1 | -0,1 | 0 |
| Коэффициент финансовой независимости U3 | 0,4-0,7 | 0,1 | 0,1 | 0 |
| Коэффициент финансиро­вания U4 U4U U4 | >0,7 | 0,1 | 0,1 | 0 |
| Коэффициент финансовой устойчивости U5 | >0,6 | 0,3 | 0,3 | 0 |

Исходя из данных таблицы можно сказать, что коэффициент капитализации (U1) ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района РТ за 2022 год не соответствует нормативному значению. За исследуемый год он уменьшился на 1,3, что свидетельствует об увеличении чистой прибыли предприятия и о повышении инвестиционной привлекательности предприятия. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2) не соответствует норме ограничений, что говорит о нехватке собственных оборотных активов, необходимых для финансовой устойчивости. Коэффициент финансовой независимости (U3), коэффициент финансирования (U4), коэффициент финансовой устойчивости (U5) за 2022 год не меняются, но сильно отличаются от нормы. Это означает наличие постоянных пассивов, зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

3.2. Финансовое планирование и бюджетирование в системе финансового менеджмента организации

Финансовое планирование – это одна из важнейших сторон деятельности любого предприятия, которое видит своей целью получение прибыли и существование на рынке в современных условиях.

В рыночной экономике роль планирования возрастает с каждым годом. Оно позволяет формулировать стратегические цели развития предприятия и воплощать их в форме конкретных показателей. Планирование позволяет, во-первых, предотвратить возможные ошибки в финансовой деятельности, а во-вторых, использовать все имеющиеся возможности для достижения наилучших результатов.

Сельское хозяйство – это отрасль экономики, на развитие которой в последние годы направлены усилия государства, различные меры государственной поддержки. Поэтому планированию здесь должна быть отведена главная роль.

На уровне государства составляются перспективные планы, содержащие финансовые показатели развития отрасли, но этого недостаточно для эффективной их реализации. Необходима разумная организация финансового планирования на каждом отдельно взятом предприятии.

На рассматриваемом предприятии – ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района Республики Татарстан – осуществляется финансовое планирование, которое состоит из следующих этапов:

Анализ финансовых показателей деятельности предприятия за предыдущий год на основе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств. Основное внимание при этом уделяется объему реализованной продукции, затратам на ее производство и полученной прибыли. Делаются выводы о результатах работы и имеющихся проблемах.

Планирование объемов производства и реализации продукции и других показателей производственной и финансовой деятельности предприятия.

Составляется финансовый план. Сначала производится расчет планируемого поступления средств и результатов от реализации продукции. Далее составляется плановый отчет о прибылях и убытках (форма №2), календарь планируемых расчетов с кредиторами с целью погашения кредиторской задолженности предприятия. Заключительным документом годового финансового плана является баланс доходов и расходов.

Происходит объединение показателей производственной программы, плана по ценообразованию, инвестиционного и финансового плана, разрабатываемых на предприятии.

Осуществление оперативного финансового планирования путем разработки оперативных финансовых планов фирмы.

Осуществление текущей производственной, коммерческой и финансовой деятельности предприятия, определяющей конечные финансовые результаты его деятельности.

Анализ и контроль выполнения планов. Определяются фактические конечные финансовые результаты деятельности предприятия, сопоставляются с запланированными показателями, выявляются причины отклонений от плановых показателей и разрабатываются меры по устранению негативных явлений.

Планирование финансовых показателей осуществляется с помощью нескольких методов:

1.методы экономического анализа – позволяют определить тенденции и закономерности изменения показателей в динамике за несколько месяцев или лет, выявить резервы улучшения показателей;

2.нормативный метод – на основе установленных норм (отчисления в бюджет и во внебюджетные фонды, нормы амортизации, ставки по кредиту) определяется потребность в финансовых ресурсах и источниках их образования;

3.балансовый метод – составление балансов, в которых определяются потребности и источники удовлетворения этих потребностей, т.е. сопоставляются суммы поступления средств и затрат на их выплату.

В целом на рассматриваемом предприятии финансовое планирование осуществляется слаженно и своевременно.

3.3.Разработкаᅟ мероприятийᅟ поᅟ повышениюᅟ финансовойᅟ устойчивости

вᅟ ООО Агрофирма «Джалиль» Сармановского района

Посколькуᅟ положительнымᅟ факторомᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ являетсяᅟ наличиеᅟ источниковᅟ формированияᅟ запасов,ᅟ аᅟ отрицательнымᅟ факторомᅟ -ᅟ величинаᅟ запасов,ᅟ тоᅟ основнымиᅟ способамиᅟ выходаᅟ изᅟ неустойчивогоᅟ иᅟ кризисногоᅟ финансовыхᅟ состоянийᅟ будут:ᅟ пополнениеᅟ источниковᅟ формированияᅟ запасовᅟ иᅟ оптимизацияᅟ ихᅟ структуры,ᅟ аᅟ такжеᅟ обоснованноеᅟ снижениеᅟ уровняᅟ запасов.

Наиболееᅟ безрисковымᅟ способомᅟ пополненияᅟ источниковᅟ формированияᅟ запасовᅟ следуетᅟ признатьᅟ увеличениеᅟ реальногоᅟ собственногоᅟ капиталаᅟ заᅟ счетᅟ накопленияᅟ нераспределеннойᅟ прибылиᅟ илиᅟ заᅟ счетᅟ распределенияᅟ прибылиᅟ послеᅟ налогообложенияᅟ вᅟ фондыᅟ накопленияᅟ приᅟ условииᅟ ростаᅟ частиᅟ этихᅟ фондов,ᅟ неᅟ вложеннойᅟ воᅟ внеоборотныеᅟ активы.ᅟ Снижениеᅟ уровняᅟ запасовᅟ происходитᅟ вᅟ результатеᅟ планированияᅟ остатковᅟ запасов,ᅟ аᅟ такжеᅟ реализацииᅟ неиспользованныхᅟ товарно-материальныхᅟ ценностей.

Углубленныйᅟ анализᅟ состоянияᅟ запасовᅟ выступаетᅟ вᅟ качествеᅟ составнойᅟ частиᅟ внутреннегоᅟ анализаᅟ финансовогоᅟ состояния,ᅟ посколькуᅟ предполагаетᅟ использованиеᅟ информацииᅟ оᅟ запасах,ᅟ неᅟ содержащейсяᅟ вᅟ бухгалтерскойᅟ отчетностиᅟ иᅟ требующейᅟ данныхᅟ аналитическогоᅟ учета.

Дляᅟ повышенияᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организацииᅟ рекомендуетсяᅟ разработатьᅟ определеннуюᅟ политикуᅟ вᅟ управленияᅟ оборотногоᅟ капиталом.ᅟ Даннаяᅟ политикаᅟ сводитьсяᅟ кᅟ решениямᅟ двухᅟ важныхᅟ задач:

1.Обеспеченияᅟ платёжеспособности,ᅟ тоᅟ естьᅟ наращиваниеᅟ чистогоᅟ обратногоᅟ капитала.ᅟ Чистыйᅟ оборотныйᅟ капиталᅟ представляетᅟ собойᅟ разностьᅟ междуᅟ текущимиᅟ активамиᅟ иᅟ краткосрочныйᅟ кредиторскойᅟ задолженностью,ᅟ поэтомуᅟ любыеᅟ измененияᅟ вᅟ составеᅟ егоᅟ компонентовᅟ прямоᅟ илиᅟ косвенноᅟ влияютᅟ наᅟ егоᅟ размерᅟ иᅟ качество.ᅟ Основнымиᅟ составляющимиᅟ чистогоᅟ оборотногоᅟ капиталаᅟ являются:

-ᅟ товарныеᅟ запасыᅟ организации;

-ᅟ дебиторскаяᅟ задолженность;

-ᅟ денежныеᅟ средстваᅟ иᅟ ценныеᅟ бумаги;

-ᅟ краткосрочнаяᅟ кредиторскаяᅟ задолжность.

Анализᅟ дебиторскойᅟ иᅟ кредиторскойᅟ задолженностейᅟ позволяетᅟ приниматьᅟ конкретныеᅟ управленческиеᅟ решенияᅟ дляᅟ повышенияᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятия.

Особоеᅟ вниманиеᅟ следуетᅟ обратитьᅟ наᅟ сомнительнуюᅟ дебиторскуюᅟ задолженность,ᅟ т.е.ᅟ безнадежныеᅟ долги,ᅟ частьᅟ которыхᅟ неᅟ будетᅟ полученаᅟ (илиᅟ возвращена).ᅟ Наличиеᅟ сомнительнойᅟ (неоправданной)ᅟ задолженностиᅟ являетсяᅟ свидетельствомᅟ того,ᅟ чтоᅟ уᅟ хозяйствующегоᅟ субъектаᅟ имеютсяᅟ проблемыᅟ вᅟ системеᅟ расчетовᅟ сᅟ покупателямиᅟ иᅟ заказчиками.ᅟ Тенденцияᅟ ростаᅟ сомнительнойᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ свидетельствуетᅟ оᅟ сниженииᅟ ликвидностиᅟ баланса,ᅟ чтоᅟ ухудшаетᅟ финансовоеᅟ состояние.ᅟ Необходимоᅟ увеличиватьᅟ скоростьᅟ оборачиваемостиᅟ дебиторскойᅟ задолженности.

Анализᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ необходимоᅟ дополнитьᅟ анализомᅟ кредиторскойᅟ задолженности.ᅟ Ееᅟ объем,ᅟ качественныйᅟ составᅟ иᅟ движениеᅟ характеризуютᅟ состояниеᅟ платежнойᅟ дисциплины,ᅟ аᅟ следовательно,ᅟ иᅟ финансовогоᅟ положенияᅟ хозяйствующегоᅟ субъекта.

Состояниеᅟ кредиторскойᅟ задолженностиᅟ воᅟ многомᅟ определяетсяᅟ состояниемᅟ дебиторскойᅟ задолженности.ᅟ Дебиторскаяᅟ задолженностьᅟ -ᅟ величинаᅟ управляемая.ᅟ Дляᅟ этогоᅟ необходимоᅟ реализовыватьᅟ конкретныеᅟ мерыᅟ поᅟ управлениюᅟ процессомᅟ измененияᅟ дебиторскойᅟ задолженности:

а)ᅟ своевременноᅟ выявлятьᅟ недопустимыеᅟ видыᅟ кредиторскойᅟ задолженностиᅟ иᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ (просроченныеᅟ (неоправданные)ᅟ задолженности).

б)ᅟ ᅟ Контролироватьᅟ состояниеᅟ расчетовᅟ сᅟ покупателямиᅟ поᅟ отсроченнымᅟ (просроченным)ᅟ задолженностям.

в)ᅟ ᅟ ᅟ Поᅟ возможностиᅟ ориентироватьсяᅟ наᅟ большееᅟ числоᅟ покупателейᅟ сᅟ цельюᅟ уменьшенияᅟ рискаᅟ неуплатыᅟ однимᅟ илиᅟ несколькимиᅟ крупнымиᅟ покупателями.

г)ᅟ Следитьᅟ заᅟ соотношениемᅟ дебиторскойᅟ иᅟ кредиторскойᅟ задолженностей:ᅟ значительноеᅟ превышениеᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ создаетᅟ угрозуᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятияᅟ иᅟ делаетᅟ необходимымᅟ привлечениеᅟ дополнительныхᅟ (какᅟ правило,ᅟ дорогостоящих)ᅟ источниковᅟ финансирования.

д)ᅟ ᅟ Использоватьᅟ способᅟ предоставленияᅟ скидокᅟ приᅟ досрочнойᅟ оплате.

2.ᅟ Обеспеченияᅟ приемлемогоᅟ объёма,ᅟ структурыᅟ иᅟ рентабельностиᅟ активов,ᅟ тоᅟ естьᅟ различныеᅟ уровниᅟ разныхᅟ текущихᅟ активовᅟ поᅟ разномуᅟ воздействуютᅟ наᅟ прибыль.ᅟ Каждоеᅟ решение,ᅟ связанноеᅟ сᅟ определениемᅟ уровняᅟ денежныхᅟ средств,ᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ ᅟ иᅟ товарныхᅟ запасов,ᅟ долженᅟ бытьᅟ рассмотренᅟ ᅟ какᅟ сᅟ позицииᅟ рентабельностиᅟ данногоᅟ видаᅟ активов,ᅟ такᅟ иᅟ сᅟ позицииᅟ оптимальнойᅟ структурыᅟ оборотныхᅟ средств:ᅟ

-ᅟ еслиᅟ уᅟ организацииᅟ неᅟ достаточноᅟ денежныхᅟ средств,ᅟ тоᅟ этоᅟ связаноᅟ сᅟ рискомᅟ остановкиᅟ торговойᅟ деятельности,ᅟ возможнымᅟ невыполнениемᅟ обязательств,ᅟ аᅟ следовательноᅟ потерейᅟ партнеров;ᅟ

-ᅟ большойᅟ размерᅟ неоправданнойᅟ дебиторскойᅟ задолженностиᅟ ведетᅟ кᅟ отвлечениюᅟ оборотныхᅟ средств,ᅟ аᅟ следовательноᅟ потереᅟ ликвидности;

-ᅟ большойᅟ запасᅟ товаровᅟ наᅟ складеᅟ связанᅟ такᅟ жеᅟ сᅟ рискомᅟ дополнительныхᅟ издержекᅟ ,аᅟ следовательноᅟ уменьшаетᅟ доходы;

-ᅟ высокийᅟ уровеньᅟ кредиторскойᅟ задолженностиᅟ можетᅟ бытьᅟ связанᅟ сᅟ приобретениемᅟ товарныхᅟ запасов,ᅟ чтоᅟ приводитᅟ кᅟ ᅟ отвлечениюᅟ денежныхᅟ ᅟ средств,ᅟ аᅟ следовательноᅟ кᅟ невыполнениюᅟ обязательств;

-ᅟ высокаяᅟ доляᅟ долгосрочногоᅟ заемногоᅟ капиталаᅟ можетᅟ привестиᅟ кᅟ уменьшениюᅟ прибыли,ᅟ такᅟ какᅟ этотᅟ источникᅟ средствᅟ являетсяᅟ дорогим.

Такимᅟ образом,ᅟ ликвидностьᅟ иᅟ приемлемаяᅟ эффективностьᅟ текущихᅟ активовᅟ значительнойᅟ степениᅟ определяютсяᅟ уровнемᅟ чистогоᅟ оборотногоᅟ капитала.

Еслиᅟ предприятиеᅟ получаетᅟ прибыльᅟ иᅟ являетсяᅟ приᅟ этомᅟ неплатежеспособным,ᅟ нужноᅟ проанализироватьᅟ использованиеᅟ прибыли.ᅟ Приᅟ наличииᅟ значительныхᅟ отчисленийᅟ вᅟ фондᅟ потребленияᅟ этуᅟ частьᅟ прибылиᅟ вᅟ условияхᅟ неплатежеспособностиᅟ предприятияᅟ можноᅟ рассматриватьᅟ какᅟ потенциальныйᅟ резервᅟ пополненияᅟ собственныхᅟ оборотныхᅟ средствᅟ предприятия.

Также,ᅟ согласноᅟ государственнойᅟ программеᅟ развитияᅟ сельскогоᅟ хозяйстваᅟ иᅟ регулированияᅟ рынковᅟ сельскохозяйственнойᅟ продукции,ᅟ сырьяᅟ иᅟ продовольствияᅟ наᅟ 2013ᅟ -ᅟ 2030ᅟ годыᅟ предприятиеᅟ можетᅟ получить:ᅟ

1.Субсидированиеᅟ частиᅟ затратᅟ наᅟ приобретениеᅟ средствᅟ химизации.ᅟ

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ приобретениеᅟ минеральныхᅟ удобренийᅟ иᅟ пестицидовᅟ российскогоᅟ производстваᅟ сельскохозяйственнымᅟ товаропроизводителямᅟ (кромеᅟ граждан,ᅟ ведущихᅟ личноеᅟ подсобноеᅟ хозяйство)ᅟ приᅟ условииᅟ долевогоᅟ финансированияᅟ заᅟ счетᅟ средствᅟ бюджетовᅟ субъектовᅟ Российскойᅟ Федерации.

Размерыᅟ субсидийᅟ будутᅟ рассчитыватьсяᅟ поᅟ ставкеᅟ наᅟ 1ᅟ гаᅟ удобренныхᅟ и/илиᅟ обработанныхᅟ пестицидамиᅟ посевныхᅟ площадейᅟ сельскохозяйственныхᅟ культур.

2.Субсидииᅟ дляᅟ развитияᅟ производстваᅟ основныхᅟ сельскохозяйственныхᅟ культур.ᅟ

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ сельскохозяйственнымᅟ товаропроизводителямᅟ приᅟ условииᅟ соблюденияᅟ имиᅟ региональныхᅟ системᅟ земледелияᅟ дляᅟ возделыванияᅟ зерновыхᅟ иᅟ зернобобовых,ᅟ масличныхᅟ культур,ᅟ сахарнойᅟ свеклы,ᅟ соиᅟ иᅟ рапсаᅟ наᅟ приобретениеᅟ элитныхᅟ семян,ᅟ удобренийᅟ иᅟ средствᅟ химическойᅟ защитыᅟ растенийᅟ (протравителиᅟ семян,ᅟ гербициды,ᅟ инсектициды).ᅟ

3.Субсидииᅟ наᅟ развитиеᅟ инфраструктурыᅟ иᅟ логистическогоᅟ обеспеченияᅟ рынковᅟ продукцииᅟ растениеводства.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ возмещениеᅟ организациямᅟ агропромышленногоᅟ комплексаᅟ независимоᅟ отᅟ ихᅟ организационно-правовыхᅟ формᅟ частиᅟ затратᅟ наᅟ уплатуᅟ процентовᅟ поᅟ инвестиционнымᅟ кредитам,ᅟ полученнымᅟ вᅟ российскихᅟ кредитныхᅟ организацияхᅟ вᅟ 2013-2020ᅟ годахᅟ наᅟ срокᅟ доᅟ 8ᅟ летᅟ наᅟ строительство,ᅟ реконструкциюᅟ иᅟ модернизациюᅟ мощностейᅟ поᅟ подработке,ᅟ хранениюᅟ иᅟ перевалкеᅟ зерновыхᅟ иᅟ масличныхᅟ культур.

4.Субсидииᅟ наᅟ снижениеᅟ рисковᅟ вᅟ подᅟ отрасляхᅟ растениеводства.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ возмещениеᅟ частиᅟ затратᅟ сельскохозяйственныхᅟ товаропроизводителейᅟ наᅟ уплатуᅟ страховыхᅟ премийᅟ поᅟ договорамᅟ страхования,ᅟ заключеннымᅟ имиᅟ соᅟ страховымиᅟ организациями,ᅟ осуществляющимиᅟ сельскохозяйственноеᅟ страхованиеᅟ иᅟ являющимисяᅟ членамиᅟ объединенияᅟ страховщиков.

Указанныеᅟ субсидииᅟ будутᅟ предоставлятьсяᅟ приᅟ осуществленииᅟ страхованияᅟ рисковᅟ утратыᅟ (гибели)ᅟ урожаяᅟ сельскохозяйственнойᅟ культурыᅟ (зерновых,ᅟ зернобобовых,ᅟ масличных,ᅟ технических,ᅟ кормовых,ᅟ бахчевыхᅟ культур,ᅟ картофеля,ᅟ овощей,ᅟ виноградников,ᅟ плодовых,ᅟ ягодных,ᅟ орехоплодныхᅟ насаждений,ᅟ плантацийᅟ хмеля,ᅟ чая),ᅟ утратыᅟ (гибели)ᅟ посадокᅟ многолетнихᅟ насажденийᅟ (виноградники,ᅟ плодовые,ᅟ ягодные,ᅟ орехоплодныеᅟ насаждения,ᅟ плантацииᅟ хмеля,ᅟ чая).

5.Субсидииᅟ наᅟ поддержкуᅟ племенногоᅟ животноводства.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ сельскохозяйственнымᅟ организациямᅟ иᅟ крестьянскимᅟ (фермерским)ᅟ хозяйствам,ᅟ уᅟ которыхᅟ племенныеᅟ животныеᅟ зарегистрированыᅟ вᅟ государственномᅟ племенномᅟ регистреᅟ Министерстваᅟ сельскогоᅟ хозяйстваᅟ Российскойᅟ Федерации:

* наᅟ содержаниеᅟ племенногоᅟ маточногоᅟ поголовьяᅟ сельскохозяйственныхᅟ животных;
* наᅟ содержаниеᅟ племенныхᅟ быков-производителейᅟ вᅟ организацияхᅟ поᅟ искусственномуᅟ осеменениюᅟ сельскохозяйственныхᅟ животных,ᅟ уᅟ которыхᅟ провереноᅟ качествоᅟ потомстваᅟ илиᅟ которыеᅟ находятсяᅟ наᅟ стадииᅟ оценкиᅟ этогоᅟ качества;
* наᅟ приобретениеᅟ быков-производителейᅟ организациямиᅟ поᅟ искусственномуᅟ осеменениюᅟ сельскохозяйственныхᅟ животных;
* дляᅟ сельскохозяйственныхᅟ организацийᅟ иᅟ крестьянскихᅟ (фермерских)ᅟ хозяйствᅟ наᅟ возмещениеᅟ частиᅟ затрат:
* наᅟ приобретениеᅟ семениᅟ быков-производителей,ᅟ которыеᅟ улучшаютᅟ качествоᅟ потомства;
* наᅟ приобретениеᅟ племенногоᅟ молодняка.

Размерыᅟ субсидийᅟ будутᅟ рассчитыватьсяᅟ поᅟ ставкам,ᅟ установленнымᅟ исходяᅟ изᅟ возмещенияᅟ заᅟ счетᅟ средствᅟ федеральногоᅟ бюджетаᅟ неᅟ болееᅟ 30%ᅟ затратᅟ наᅟ племенноеᅟ животноводство:

* наᅟ однуᅟ условнуюᅟ головуᅟ изᅟ расчетаᅟ учтенногоᅟ племенногоᅟ маточногоᅟ поголовьяᅟ сельскохозяйственныхᅟ животныхᅟ иᅟ быков-производителейᅟ наᅟ началоᅟ года;
* наᅟ приобретениеᅟ семениᅟ быков-производителейᅟ изᅟ расчетаᅟ заᅟ однуᅟ дозуᅟ семени;
* наᅟ приобретениеᅟ быков-производителейᅟ изᅟ расчетаᅟ заᅟ 1ᅟ кгᅟ живойᅟ массы;
* наᅟ приобретениеᅟ племенногоᅟ молоднякаᅟ изᅟ расчетаᅟ заᅟ 1ᅟ кгᅟ живойᅟ массы.

Размерᅟ средствᅟ бюджетаᅟ субъектаᅟ Российскойᅟ Федерацииᅟ долженᅟ составлятьᅟ неᅟ менееᅟ 30%ᅟ объемаᅟ средств,ᅟ предоставляемыхᅟ наᅟ этиᅟ целиᅟ заᅟ счетᅟ средствᅟ федеральногоᅟ бюджета.

6.Субсидииᅟ наᅟ производствоᅟ 1ᅟ литраᅟ товарногоᅟ молока.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ сельскохозяйственнымᅟ товаропроизводителямᅟ наᅟ 1ᅟ литрᅟ товарногоᅟ молока,ᅟ приᅟ условииᅟ сохраненияᅟ (наращивания)ᅟ поголовьяᅟ коровᅟ иᅟ объемовᅟ егоᅟ производстваᅟ кᅟ предыдущемуᅟ годуᅟ сᅟ учетомᅟ реализацииᅟ молокаᅟ неᅟ нижеᅟ первогоᅟ сорта.ᅟ Размерᅟ субсидийᅟ определяетсяᅟ изᅟ расчетаᅟ 3ᅟ руб.ᅟ заᅟ 1ᅟ литрᅟ товарногоᅟ молокаᅟ высшегоᅟ иᅟ первогоᅟ сорта.

7.Субсидированиеᅟ частиᅟ затратᅟ наᅟ содержаниеᅟ молочныхᅟ коров.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ частичноеᅟ возмещениеᅟ затратᅟ поᅟ содержаниюᅟ коровᅟ вᅟ личныхᅟ хозяйствахᅟ населения.ᅟ Размерᅟ субсидийᅟ определяетсяᅟ изᅟ расчетаᅟ 3ᅟ тыс.ᅟ руб.ᅟ наᅟ однуᅟ корову.

8.Развитиеᅟ переработкиᅟ продукцииᅟ животноводства.

Государственнаяᅟ поддержкаᅟ будетᅟ осуществлятьсяᅟ посредствомᅟ предоставленияᅟ субсидийᅟ поᅟ кредитам.

9.Субсидииᅟ дляᅟ поддержкиᅟ развитияᅟ мясногоᅟ скотоводства.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ частичноеᅟ возмещениеᅟ затратᅟ поᅟ содержаниюᅟ крупногоᅟ рогатогоᅟ скотаᅟ мясныхᅟ породᅟ вᅟ сельскохозяйственныхᅟ организацияхᅟ иᅟ фермерскихᅟ хозяйствахᅟ приᅟ условииᅟ сохраненияᅟ (наращивания)ᅟ егоᅟ поголовья.ᅟ

10.Субсидииᅟ дляᅟ поддержкиᅟ развитияᅟ молочногоᅟ скотоводства.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ частичноеᅟ возмещениеᅟ затратᅟ поᅟ содержаниюᅟ крупногоᅟ рогатогоᅟ скотаᅟ молочногоᅟ стадаᅟ приᅟ условииᅟ сохраненияᅟ (наращивания)ᅟ егоᅟ поголовья.ᅟ

11.Субсидииᅟ дляᅟ поддержкиᅟ развитияᅟ переработкиᅟ иᅟ сбытаᅟ продукцииᅟ животноводства.

Предоставлятьсяᅟ субсидииᅟ будутᅟ наᅟ частичноеᅟ возмещениеᅟ затратᅟ поᅟ формированиюᅟ региональныхᅟ продовольственныхᅟ (мясныхᅟ иᅟ молочных)ᅟ кластеров.ᅟ

12.Субсидииᅟ наᅟ снижениеᅟ рисковᅟ вᅟ подᅟ отрасляхᅟ животноводства.

Субсидииᅟ дляᅟ возмещенияᅟ частиᅟ затратᅟ сельскохозяйственныхᅟ товаропроизводителейᅟ наᅟ уплатуᅟ страховыхᅟ премийᅟ заᅟ счетᅟ средствᅟ федеральногоᅟ бюджетаᅟ иᅟ бюджетовᅟ субъектовᅟ Российскойᅟ Федерацииᅟ предоставляютсяᅟ вᅟ размереᅟ пятидесятиᅟ процентовᅟ начисленнойᅟ страховойᅟ премииᅟ наᅟ расчетныйᅟ счетᅟ страховойᅟ организации.

Указанныеᅟ субсидииᅟ будутᅟ предоставлятьсяᅟ приᅟ осуществленииᅟ страхованияᅟ рисковᅟ утратыᅟ (гибели)ᅟ следующихᅟ сельскохозяйственныхᅟ животных:

1)ᅟ крупныйᅟ рогатыйᅟ скотᅟ (буйволы,ᅟ быки,ᅟ волы,ᅟ коровы,ᅟ яки);

2)ᅟ мелкийᅟ рогатыйᅟ скотᅟ (козы,ᅟ овцы);

3)ᅟ свиньи;

4)ᅟ лошади,ᅟ лошаки,ᅟ мулы,ᅟ ослы;

5)ᅟ верблюды;

6)ᅟ олениᅟ (маралы,ᅟ пятнистыеᅟ олени,ᅟ северныеᅟ олени);

7)ᅟ кролики,ᅟ пушныеᅟ звери;

8)ᅟ птицаᅟ яйценоскихᅟ породᅟ иᅟ птицаᅟ мясныхᅟ породᅟ (гуси,ᅟ индейки,ᅟ куры,ᅟ перепелки,ᅟ утки,ᅟ цесарки),ᅟ цыплята-бройлеры;

9)ᅟ семьиᅟ пчел.

Такжеᅟ можноᅟ получитьᅟ помощьᅟ вᅟ видеᅟ субсидийᅟ изᅟ бюджетаᅟ РТᅟ наᅟ основанииᅟ постановленияᅟ Кабинетаᅟ Министровᅟ РТᅟ №104ᅟ отᅟ 21.02.2024ᅟ "Оᅟ мерахᅟ государственнойᅟ поддержкиᅟ агропромышленногоᅟ комплексаᅟ вᅟ 2024ᅟ году"ᅟ на:

* возмещениеᅟ частиᅟ затратᅟ поᅟ приобретеннымᅟ оригинальнымᅟ иᅟ элитнымᅟ семенам;
* проведениеᅟ мелиоративныхᅟ работ;
* возмещениеᅟ частиᅟ затрат,ᅟ связанныхᅟ сᅟ обработкойᅟ территорийᅟ противᅟ особоᅟ опасныхᅟ вредителей.ᅟ

Большуюᅟ помощьᅟ вᅟ выявленииᅟ резервовᅟ повышенияᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ предприятияᅟ можетᅟ оказатьᅟ маркетинговыйᅟ анализᅟ поᅟ изучениюᅟ спросаᅟ иᅟ предложения,ᅟ рынковᅟ сбытаᅟ иᅟ формированияᅟ наᅟ этойᅟ основеᅟ оптимальногоᅟ ассортиментаᅟ иᅟ структурыᅟ производстваᅟ продукции.

Кромеᅟ того,ᅟ необходимоᅟ выявитьᅟ внутренниеᅟ резервыᅟ поᅟ увеличениюᅟ прибыльностиᅟ производстваᅟ иᅟ достижениюᅟ безубыточнойᅟ работыᅟ заᅟ счетᅟ болееᅟ полногоᅟ использованияᅟ производственнойᅟ мощностиᅟ предприятия,ᅟ повышенияᅟ качестваᅟ иᅟ конкурентоспособностиᅟ продукции,ᅟ сниженияᅟ ееᅟ себестоимости,ᅟ рациональногоᅟ использованияᅟ материальных,ᅟ трудовыхᅟ иᅟ финансовыхᅟ ресурсов,ᅟ сокращенияᅟ непроизводительныхᅟ расходовᅟ иᅟ потерь.

ᅟ Данныеᅟ мероприятияᅟ позволятᅟ вᅟ дальнейшемᅟ стабилизироватьᅟ финансовоеᅟ состояние,ᅟ добитьсяᅟ ростаᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ иᅟ повышенияᅟ эффективностиᅟ деятельностиᅟ данногоᅟ предприятия,ᅟ аᅟ разработаныᅟ ониᅟ сᅟ учетомᅟ отраслевойᅟ спецификиᅟ иᅟ особенностейᅟ ООО Агрофирма «Джалиль».

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Актуальностьᅟ темыᅟ курсовойᅟ работыᅟ обусловленаᅟ необходимостьюᅟ оценкиᅟ предприятияᅟ сᅟ точкиᅟ зренияᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ дляᅟ полученияᅟ информацииᅟ оᅟ егоᅟ способностиᅟ функционироватьᅟ иᅟ развиватьсяᅟ вᅟ современныхᅟ рыночныхᅟ условиях,ᅟ чтоᅟ вᅟ своюᅟ очередьᅟ способствуетᅟ созданиюᅟ надежногоᅟ иᅟ платежеспособногоᅟ предприятия.

Цельюᅟ написанияᅟ даннойᅟ курсовойᅟ работыᅟ являетсяᅟ теоретическоеᅟ обоснованиеᅟ иᅟ уточнениеᅟ экономическогоᅟ содержанияᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организации,ᅟ рассмотрениеᅟ методикᅟ текущегоᅟ ееᅟ анализа,ᅟ обеспечивающихᅟ принятиеᅟ эффективныхᅟ управленческихᅟ решенийᅟ вᅟ ООО Агрофирма «Джалиль».ᅟ Даннаяᅟ цельᅟ былаᅟ достигнутаᅟ посредствомᅟ решенияᅟ поставленныхᅟ задач:

* даноᅟ определениеᅟ понятияᅟ финансовойᅟ устойчивости,ᅟ раскрытыᅟ ееᅟ значениеᅟ дляᅟ финансовогоᅟ анализа;
* данаᅟ общаяᅟ характеристикаᅟ предприятияᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»»;
* рассмотренаᅟ оценкаᅟ деловойᅟ активностиᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»;
* проведенᅟ анализᅟ ликвидностиᅟ балансаᅟ вᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»;
* проанализированыᅟ денежныеᅟ потокиᅟ заᅟ периодᅟ сᅟ 2009ᅟ поᅟ 2013ᅟ годы;
* проанализированаᅟ себестоимостьᅟ проданныхᅟ товаров,ᅟ продукции,ᅟ работ,ᅟ услугᅟ заᅟ периодᅟ сᅟ 2020 поᅟ 2022 годы;
* оцененаᅟ эффективностьᅟ отдельныхᅟ видовᅟ деятельности;
* разработаныᅟ мероприятияᅟ дляᅟ повышенияᅟ прибылиᅟ отᅟ продаж;

Вᅟ первойᅟ главеᅟ курсовой работы рассмотреныᅟ теоретическиеᅟ аспектыᅟ категорииᅟ «финансоваяᅟ устойчивость»:ᅟ раскрытаᅟ экономическаяᅟ сущностьᅟ иᅟ экономическаяᅟ интерпретацияᅟ этогоᅟ понятия,ᅟ рассмотренаᅟ методикаᅟ анализаᅟ финансовойᅟ устойчивости,ᅟ такжеᅟ приведенаᅟ краткаяᅟ экономическаяᅟ характеристикаᅟ ООО Агрофирма «Джалиль».

Изучениеᅟ отечественныхᅟ иᅟ зарубежныхᅟ источниковᅟ литературы,ᅟ нормативно-правовыхᅟ актовᅟ далоᅟ возможностьᅟ установитьᅟ отсутствиеᅟ единстваᅟ взглядовᅟ вᅟ определенииᅟ понятияᅟ «финансоваяᅟ устойчивость»ᅟ организации.ᅟ Этоᅟ вᅟ значительнойᅟ мереᅟ сказываетсяᅟ наᅟ глубинеᅟ иᅟ качествеᅟ проводимогоᅟ наᅟ практикеᅟ анализа.

Вᅟ результатеᅟ проведенногоᅟ исследованияᅟ обоснованыᅟ следующиеᅟ критерииᅟ оценкиᅟ финансовойᅟ устойчивости:ᅟ платежеспособность,ᅟ ликвидность,ᅟ деловаяᅟ активность,ᅟ финансоваяᅟ независимость.ᅟ ᅟ Этоᅟ позволилоᅟ конкретизироватьᅟ содержаниеᅟ рассматриваемогоᅟ понятия,ᅟ определитьᅟ егоᅟ рольᅟ иᅟ местоᅟ вᅟ системеᅟ понятийᅟ финансовогоᅟ анализа,ᅟ аᅟ такжеᅟ датьᅟ определениеᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организации.

Финансоваяᅟ устойчивостьᅟ -ᅟ этоᅟ состояние,ᅟ формирование,ᅟ распределениеᅟ иᅟ использованиеᅟ финансовыхᅟ ресурсовᅟ организацииᅟ заᅟ анализируемыйᅟ период,ᅟ которыеᅟ обеспечиваютᅟ бесперебойноеᅟ функционированиеᅟ организации,ᅟ достаточнуюᅟ рентабельностьᅟ иᅟ возможностьᅟ рассчитыватьсяᅟ поᅟ своимᅟ обязательствамᅟ вᅟ установленныеᅟ сроки.

Исследованиеᅟ действующихᅟ системᅟ показателейᅟ анализаᅟ иᅟ оценкиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организацииᅟ такжеᅟ далоᅟ возможностьᅟ установитьᅟ отсутствиеᅟ общепризнанныхᅟ методологическихᅟ иᅟ методическихᅟ подходовᅟ кᅟ ихᅟ построению,ᅟ вызванныхᅟ неоднозначнымᅟ толкованиемᅟ изучаемогоᅟ понятия.ᅟ Вᅟ курсовойᅟ работеᅟ предложеноᅟ начинатьᅟ проводитьᅟ анализᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организацииᅟ сᅟ рассмотренияᅟ структурыᅟ иᅟ динамикиᅟ активовᅟ организации,ᅟ аᅟ такжеᅟ динамикиᅟ источниковᅟ ихᅟ формирования,ᅟ рассчитыватьᅟ показателиᅟ ликвидностиᅟ иᅟ платежеспособности,ᅟ финансовойᅟ независимости,ᅟ деловойᅟ активностиᅟ иᅟ эффективностиᅟ использованияᅟ имуществаᅟ организации.ᅟ Аᅟ такжеᅟ рассмотретьᅟ влияниеᅟ факторов,ᅟ связанныхᅟ сᅟ этимиᅟ показателями.

Воᅟ второйᅟ главеᅟ рассмотреныᅟ источникиᅟ информационногоᅟ обеспеченияᅟ дляᅟ анализаᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ организации.ᅟ

Выяснили,ᅟ чтоᅟ балансᅟ предприятияᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ неᅟ являетсяᅟ абсолютноᅟ ликвидным.ᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ наᅟ данныйᅟ моментᅟ неᅟ платежеспособноеᅟ предприятие,ᅟ т.е.ᅟ наблюдаетсяᅟ нехваткаᅟ ликвидныхᅟ активовᅟ дляᅟ погашенияᅟ краткосрочныхᅟ обязательств.

Вᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ коэффициентᅟ общейᅟ ликвидностиᅟ ᅟ удовлетворяетᅟ предел,ᅟ иᅟ наблюдаетсяᅟ положительнаяᅟ динамика.ᅟ Этоᅟ свидетельствуетᅟ оᅟ том,ᅟ чтоᅟ находящиесяᅟ уᅟ предприятияᅟ оборотныеᅟ активыᅟ позволяютᅟ погаситьᅟ имеющиесяᅟ краткосрочныеᅟ иᅟ долгосрочныеᅟ обязательства.ᅟ

Такжеᅟ всеᅟ показателиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ наᅟ данномᅟ предприятииᅟ неᅟ соответствуютᅟ нормальнымᅟ ограничениям.ᅟ Коэффициентᅟ капитализацииᅟ наᅟ началоᅟ иᅟ наᅟ конецᅟ 2022ᅟ годаᅟ входитᅟ вᅟ рамкиᅟ нормативногоᅟ значения.ᅟ Данныйᅟ показательᅟ показывает,ᅟ сколькоᅟ заёмныхᅟ средствᅟ организацияᅟ привлеклаᅟ наᅟ 1ᅟ рубльᅟ вложенныхᅟ вᅟ активыᅟ собственныхᅟ средств.

Коэффициентᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ полностьюᅟ входитᅟ вᅟ рамкиᅟ нормативныхᅟ значений.ᅟ Коэффициентᅟ показывает,ᅟ какаяᅟ частьᅟ активаᅟ финансируетсяᅟ заᅟ счетᅟ устойчивыхᅟ активов.ᅟ Наᅟ началоᅟ годаᅟ данныйᅟ коэффициентᅟ составляетᅟ 0,92ᅟ ,ᅟ аᅟ наᅟ конецᅟ годаᅟ 0,96.ᅟ Вᅟ общемᅟ можноᅟ сказать,ᅟ чтоᅟ ООО Агрофирма «Джалиль» имеетᅟ нормальныйᅟ уровеньᅟ финансовойᅟ устойчивости.ᅟ

Наᅟ предприятииᅟ наᅟ ᅟ конецᅟ 2022ᅟ годаᅟ наблюдаетсяᅟ нехваткаᅟ собственныхᅟ оборотныхᅟ средств,ᅟ собственныхᅟ иᅟ долгосрочныхᅟ заемныхᅟ источниковᅟ ᅟ формированияᅟ ᅟ запасовᅟ иᅟ общейᅟ величиныᅟ ᅟ основныхᅟ источниковᅟ ᅟ формированияᅟ запасов.

Такжеᅟ наᅟ предприятииᅟ наблюдаетсяᅟ недостатокᅟ собственныхᅟ иᅟ долгосрочныхᅟ заемныхᅟ источниковᅟ формированияᅟ запасовᅟ вᅟ суммеᅟ 2832тыс.ᅟ руб.ᅟ говоритᅟ оᅟ том,ᅟ чтоᅟ вᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ запасыᅟ неᅟ покрываютсяᅟ какᅟ собственнымиᅟ оборотнымиᅟ средствамиᅟ такᅟ иᅟ долгосрочнымиᅟ источниками.

Рассчитанныеᅟ показателиᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ ᅟ ᅟ ᅟ показалиᅟ нам,ᅟ чтоᅟ хозяйствоᅟ неплатежеспособноᅟ иᅟ находитсяᅟ вᅟ неудовлетворительномᅟ финансовомᅟ состоянии.ᅟ Этоᅟ объясняетсяᅟ тем,ᅟ чтоᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ имеетᅟ недостаточноеᅟ количествоᅟ какᅟ собственных,ᅟ такᅟ иᅟ заемныхᅟ средств,ᅟ аᅟ такжеᅟ большоеᅟ количествоᅟ запасов.ᅟ

Проведенныйᅟ анализᅟ позволяетᅟ сделатьᅟ выводᅟ оᅟ том,ᅟ чтоᅟ вᅟ целомᅟ ООО Агрофирма «Джалиль»ᅟ имеетᅟ неустойчивоеᅟ финансовоеᅟ положение,ᅟ иᅟ неудовлетворительнуюᅟ структуруᅟ баланса.ᅟ Кредиторскаяᅟ задолженностьᅟ предприятияᅟ должнаᅟ бытьᅟ сокращенаᅟ иᅟ увеличенᅟ собственныйᅟ капитал,ᅟ т.к.ᅟ использованиеᅟ заемныхᅟ средствᅟ вᅟ такомᅟ соотношенииᅟ делаетᅟ невыгоднымᅟ хозяйственнуюᅟ деятельностьᅟ предприятия.

Наᅟ предприятииᅟ можноᅟ такжеᅟ рекомендовать,ᅟ чтобыᅟ регулярноᅟ проводилсяᅟ анализᅟ деятельностиᅟ предприятия,ᅟ дляᅟ того,ᅟ чтоᅟ быᅟ предприятиеᅟ моглоᅟ «наᅟ ходу»ᅟ оценитьᅟ иᅟ улучшитьᅟ своеᅟ финансовоеᅟ положение.ᅟ Дляᅟ этого,ᅟ вᅟ настоящееᅟ время,ᅟ лучшеᅟ всегоᅟ использоватьᅟ бухгалтерскуюᅟ программуᅟ сᅟ встроеннымᅟ блокомᅟ анализаᅟ хозяйственнойᅟ деятельности.

Анализируяᅟ финансовуюᅟ устойчивостьᅟ предприятия,ᅟ можноᅟ прийтиᅟ кᅟ выводу,ᅟ чтоᅟ владельцыᅟ предприятияᅟ всегдаᅟ отдаютᅟ преимуществоᅟ разумномуᅟ ростуᅟ долиᅟ заемныхᅟ средств;ᅟ кредиторыᅟ наоборотᅟ –ᅟ отдаютᅟ преимуществаᅟ предприятиямᅟ сᅟ высокойᅟ долейᅟ собственногоᅟ капитала.

Мероприятияᅟ ориентированныеᅟ наᅟ улучшениеᅟ финансовойᅟ устойчивости,ᅟ дополняютсяᅟ предложениямиᅟ поᅟ совершенствованиюᅟ деятельностиᅟ предприятия,ᅟ ноᅟ опятьᅟ жеᅟ сᅟ позицииᅟ финансовойᅟ устойчивости.ᅟ Сочетаниеᅟ обоихᅟ подходовᅟ обеспечиваетᅟ болееᅟ прочныеᅟ финансовыеᅟ позицииᅟ фирмы.ᅟ Анализᅟ иᅟ оценкаᅟ вᅟ ближайшейᅟ перспективеᅟ ужеᅟ ориентируетᅟ наᅟ дальнейшийᅟ поступательныйᅟ рост,ᅟ обеспечивающийсяᅟ эффектомᅟ внедренияᅟ предложенныхᅟ мероприятийᅟ иᅟ егоᅟ усиленияᅟ дополнительнымиᅟ иᅟ попутнымиᅟ решениями.

СПИСОКᅟ ИСПОЛЬЗОВАННОЙᅟ ЛИТЕРАТУРЫ

1. ᅟГражданскийᅟ кодексᅟ РФᅟ отᅟ 30.11.1994ᅟ №ᅟ 51-ФЗᅟ (действующаяᅟ редакцияᅟ отᅟ 14.11.2013).
2. ᅟНалоговыйᅟ кодексᅟ РФᅟ отᅟ 05.08.2000ᅟ №ᅟ 117-ФЗᅟ (действующаяᅟ редакцияᅟ отᅟ 02.01.2014).
3. Балабановᅟ И.Т.ᅟ Анализᅟ иᅟ планированиеᅟ финансовᅟ хозяйствующегоᅟ субъекта:ᅟ учебноеᅟ пособиеᅟ /ᅟ И.Т.ᅟ Балабанов.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ Финансыᅟ иᅟ статистика,ᅟ 2023.ᅟ –ᅟ 241ᅟ с.
4. ᅟБланкᅟ И.А.ᅟ Управлениеᅟ активами.ᅟ -ᅟ Киев:ᅟ Ника-Центр,ᅟ Эльга,ᅟ 2019.-ᅟ 720ᅟ с.ᅟ
5. Басовскийᅟ Л.В.,ᅟ Комплексныйᅟ экономическийᅟ анализᅟ хозяйственнойᅟ деятельности:ᅟ Учебникᅟ /Л.В.ᅟ Басовский,ᅟ Е.Н.ᅟ Басовская.-ᅟ М.:ᅟ ИНФРАᅟ –ᅟ М,ᅟ 2020.-ᅟ 243с.ᅟ
6. Бороненкоᅟ С.А.,ᅟ Масловаᅟ Л.И.,ᅟ Крыловᅟ С.И.ᅟ Финансовыйᅟ анализᅟ предприятий.ᅟ -ᅟ Екатеринбург:ᅟ Изд.ᅟ Урал.ᅟ гос.ᅟ университета,ᅟ 2019.ᅟ -ᅟ 340ᅟ с.ᅟ
7. Бочаровᅟ В.В.ᅟ Финансовыйᅟ анализ.ᅟ -ᅟ СПб.:ᅟ Питер,ᅟ 2020.ᅟ -ᅟ 240с.ᅟ
8. Бурмистроваᅟ Л.М.ᅟ Финансыᅟ организацийᅟ (предприятий).ᅟ М.:ᅟ ИНФРАᅟ –ᅟ М,ᅟ 2019.ᅟ –ᅟ 240ᅟ с.
9. Быкадаровᅟ В.Л.,ᅟ Алексеевᅟ П.Д.ᅟ Финансовоᅟ -ᅟ экономическоеᅟ состояниеᅟ предприятия.ᅟ -ᅟ М.:ᅟ ПРИОР,ᅟ 2019.-ᅟ 158ᅟ с.ᅟ
10. Вахринᅟ П.И.ᅟ Финансовыйᅟ анализᅟ вᅟ коммерческихᅟ иᅟ некоммерческихᅟ организациях:ᅟ учебноеᅟ пособиеᅟ /ᅟ П.И.ᅟ Вахрин.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ Издательскоᅟ –ᅟ книготорговыйᅟ центрᅟ маркетинг,ᅟ 2023.ᅟ –ᅟ 429ᅟ с.
11. Вахрушинаᅟ М.А.ᅟ Бухгалтерскийᅟ управленческийᅟ учет:ᅟ учебникᅟ /ᅟ М.А.ᅟ Вахрушина.ᅟ -ᅟ Воронеж.ᅟ Гос.ᅟ ун-т.ᅟ –ᅟ Воронеж:ᅟ изд-воᅟ Воронежгос.ᅟ Ун-та,ᅟ 2021.ᅟ –ᅟ 732ᅟ с.
12. Воробьевᅟ Е.М.ᅟ Экономическаяᅟ теория:ᅟ курсᅟ лекцийᅟ /ᅟ Е.М.ᅟ Воробьев.ᅟ -ᅟ 2-еᅟ изд.,ᅟ испр.ᅟ иᅟ доп.ᅟ -ᅟ М.:ᅟ Эксмо,ᅟ 2020.ᅟ –ᅟ 272ᅟ с.
13. Герасимовᅟ Б.И.,ᅟ Косовᅟ Н.С.,ᅟ Дробышеваᅟ В.В.ᅟ иᅟ др.ᅟ ;ᅟ подᅟ общ.ᅟ ред.ᅟ д-раᅟ экон.ᅟ наук,ᅟ проф.ᅟ Б.И.ᅟ Герасимоваᅟ иᅟ д-раᅟ экон.ᅟ наук,ᅟ проф.ᅟ Н.С.ᅟ Косоваᅟ Экономическаяᅟ теория.ᅟ Введениеᅟ вᅟ экономику.ᅟ Микроэкономикаᅟ :ᅟ учеб.ᅟ пособие.ᅟ –ᅟ Тамбов:ᅟ Изд-воᅟ Тамб.ᅟ гос.ᅟ техн.ᅟ ун-та,ᅟ 2019.ᅟ –ᅟ Ч.ᅟ 1.ᅟ –ᅟ 232ᅟ с.
14. Гиляровскаяᅟ Л.Т.ᅟ Комплексныйᅟ экономическийᅟ анализᅟ хозяйственнойᅟ деятельности:ᅟ учебникᅟ /ᅟ Л.Т.ᅟ Гиляровская,ᅟ Д.В.ᅟ Лысенко,ᅟ Д.А.ᅟ Ендовицкий.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ Проспект,ᅟ 2021.ᅟ –ᅟ 360ᅟ с.
15. Гиляровскаяᅟ Л.Т.ᅟ Экономическийᅟ анализ:ᅟ учебникᅟ дляᅟ вузовᅟ /ᅟ Л.Т.ᅟ Гиляровская,ᅟ Г.В.ᅟ Корнякова,ᅟ Н.С.ᅟ Пласковаᅟ иᅟ др.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ ЮНИТИᅟ -ᅟ Дана,ᅟ 2023.ᅟ –ᅟ 527ᅟ с.
16. Глазунов,ᅟ М.И.ᅟ Оценкаᅟ финансовойᅟ устойчивостиᅟ коммерческойᅟ организацииᅟ наᅟ основеᅟ данныхᅟ бухгалтерскогоᅟ балансаᅟ /ᅟ М.И.ᅟ Глазуновᅟ //ᅟ Экономическийᅟ анализ:ᅟ теорияᅟ иᅟ практика.ᅟ –ᅟ 2019.ᅟ -ᅟ №21.ᅟ –ᅟ С.58ᅟ –ᅟ 65.
17. Грачевᅟ А.ᅟ В.ᅟ Анализᅟ иᅟ управлениеᅟ финансовойᅟ устойчивостьюᅟ предприятияᅟ :ᅟ отᅟ бухгалтерскогоᅟ учетаᅟ кᅟ экономическомуᅟ :ᅟ учеб.-практ.ᅟ пособиеᅟ [Текст]ᅟ /ᅟ А.ᅟ В.ᅟ Грачев.ᅟ –ᅟ М.ᅟ :ᅟ Финпресс,ᅟ 2019.ᅟ –ᅟ 434ᅟ с.
18. Донцоваᅟ Л.В.ᅟ Анализᅟ финансовойᅟ отчётности:ᅟ Учебникᅟ дляᅟ вузов/ᅟ Донцоваᅟ Л.В.,ᅟ Никифороваᅟ Н.А.-ᅟ 4ᅟ –ᅟ еᅟ изд.,ᅟ перераб.ᅟ Иᅟ доп.ᅟ –ᅟ Москваᅟ «Делоᅟ иᅟ Сервис»,ᅟ 2019.-ᅟ 346с.ᅟ
19. Ермоловичᅟ Л.Л.,ᅟ Анализᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ предприятия:ᅟ учебноеᅟ пособиеᅟ дляᅟ вузовᅟ /ᅟ Л.Л.ᅟ Ермолович,ᅟ Л.Г.ᅟ Сивчик.ᅟ –ᅟ Минск:ᅟ Интерпрессервис:ᅟ экоперспектива,ᅟ 2023.ᅟ –ᅟ 571ᅟ с.
20. Забелинаᅟ О.В.,ᅟ Толкаченкоᅟ Г.Л.ᅟ Финансовыйᅟ менеджмент.ᅟ -ᅟ М.:ᅟ Экзамен,ᅟ 2020.ᅟ -ᅟ 224с.ᅟ
21. Ковалёвᅟ В.В.ᅟ Курсᅟ финансовогоᅟ менеджмента:ᅟ Учебник.ᅟ М.:ᅟ Проспект,ᅟ 2021.-ᅟ 459с.ᅟ
22. Ковалевᅟ В.В.ᅟ Финансовыйᅟ анализ:ᅟ Управлениеᅟ капиталом.ᅟ Выборᅟ инвестиций.ᅟ Анализᅟ отчетности.-ᅟ М.:ᅟ Финансыᅟ иᅟ статистика,ᅟ 2021.ᅟ -ᅟ 462ᅟ с.ᅟ
23. Кован,ᅟ С.Е.ᅟ Финансоваяᅟ устойчивостьᅟ предприятияᅟ иᅟ еёᅟ оценкаᅟ дляᅟ предупрежденияᅟ егоᅟ банкротстваᅟ /ᅟ С.Е.ᅟ Кованᅟ //ᅟ Экономическийᅟ анализ:ᅟ теорияᅟ иᅟ практика.ᅟ –ᅟ 2019.ᅟ -ᅟ №ᅟ 15.ᅟ –ᅟ С.52ᅟ –ᅟ 59.
24. Левчаевᅟ П.А.ᅟ Финансовыйᅟ менеджментᅟ иᅟ налогооблажениеᅟ организаций.ᅟ Саранск:ᅟ Мордовскийᅟ гуманитарныйᅟ институт,ᅟ 2020.ᅟ –ᅟ 362ᅟ с.
25. Леонтьевᅟ В.Е.,ᅟ Бочаровᅟ В.В.ᅟ Финансовыйᅟ менеджмент:ᅟ Учебноеᅟ пособие.ᅟ -ᅟ СПб.:ᅟ ИВЭСЭП,ᅟ Знание,ᅟ 2020.ᅟ -ᅟ 520ᅟ с.ᅟ
26. .Маркинᅟ Ю.П.ᅟ Экономическийᅟ анализ:ᅟ учебноеᅟ пособие.-Москва:ᅟ ОМЕГА-Л,ᅟ 2021-С.411-415.
27. ᅟМаксютовᅟ А.А.ᅟ Экономическийᅟ анализ:ᅟ учебникᅟ /ᅟ А.А.ᅟ Максютов.ᅟ -ᅟ М.:ᅟ ЮНИТИ-ДАНА,ᅟ 2023.ᅟ –ᅟ 543ᅟ с.
28. Пивоваровᅟ К.В.ᅟ Финансовоᅟ -ᅟ экономическийᅟ анализᅟ хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ коммерческихᅟ организаций:ᅟ учебноеᅟ пособиеᅟ /ᅟ К.В.ᅟ Пивоваров.ᅟ –М.:ᅟ Издательскоᅟ –ᅟ полиграфическаяᅟ корпорацияᅟ "Дашковᅟ иᅟ К",ᅟ 2023.ᅟ -ᅟ 120ᅟ с.
29. Пласковаᅟ Н.С.ᅟ Анализᅟ финансовойᅟ отчетности.ᅟ ᅟ Москва:ᅟ ЭКСМО,ᅟ 2010.ᅟ –ᅟ 384ᅟ с.
30. Пожидаеваᅟ Т.А.ᅟ Анализᅟ финансовойᅟ отчетности:ᅟ учебноеᅟ пособиеᅟ /ᅟ Т.А.ᅟ Пожидаева.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ КНОРУС,ᅟ 2013.ᅟ –ᅟ 320ᅟ с.
31. Савицкаяᅟ Г.В.ᅟ Анализᅟ хозяйственнойᅟ деятельностиᅟ предприятия:ᅟ учебникᅟ дляᅟ студентовᅟ вузов,ᅟ обучающихсяᅟ поᅟ специальностиᅟ "Бухгалтерскийᅟ учет,ᅟ анализᅟ иᅟ аудит"ᅟ /ᅟ Г.В.ᅟ Савицкая.ᅟ –ᅟ 5-еᅟ изд.,ᅟ перераб.ᅟ иᅟ доп.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ ИНФРА-М,ᅟ 2019.ᅟ –ᅟ 534ᅟ с.
32. Толпегинаᅟ О.А.ᅟ Анализᅟ финансовойᅟ отчетности.ᅟ Москва:ᅟ МИЭМП,ᅟ 2019.ᅟ –ᅟ 20-40ᅟ с.
33. Усачев,ᅟ Г.Г.ᅟ Финансоваяᅟ устойчивостьᅟ организацииᅟ иᅟ критерииᅟ структурыᅟ пассивовᅟ /ᅟ Г.Г.ᅟ Усачевᅟ //ᅟ Экономическийᅟ анализ.ᅟ –ᅟ 2019.ᅟ -ᅟ №17.ᅟ –ᅟ С.62ᅟ –ᅟ 70.
34. Фроловаᅟ Т.А.ᅟ Экономикаᅟ предприятия.ᅟ –ᅟ Таганрог:ᅟ Издательствоᅟ ТТИᅟ ФЮУ,ᅟ 2012.ᅟ –ᅟ Режимᅟ доступа:ᅟ http://www.aup.ru/books/m218/,ᅟ свободный.
35. Чечевицинаᅟ Л.Н.ᅟ Анализᅟ финансово-хозяйственнойᅟ деятельности:ᅟ учебникᅟ /ᅟ Л.Н.ᅟ Чечевицина,ᅟ И.Н.ᅟ Чуев.ᅟ –ᅟ Ростовᅟ н/Д:ᅟ Феникс,ᅟ 2023.ᅟ –ᅟ 384ᅟ с.
36. ᅟШеремет,ᅟ А.Д.ᅟ Теорияᅟ экономическогоᅟ анализа,ᅟ второеᅟ изданиеᅟ /ᅟ А.Д.ᅟ Шеремет.ᅟ –ᅟ М.:ᅟ ИНФРА-М,ᅟ 2019.ᅟ –ᅟ 10-50ᅟ с.