

Задания

1. По форме «Отчет о финансовых результатах» конкретной организации используя методы финансового анализа, проследите и прокомментируйте формирование финансового результата и оцените влияние факторов.

ООО «Торговый Дом Никольский» свою деятельность ведёт с апреля 2015 года.

ООО «Торговый Дом Никольский» по своему типу является обществом с ограниченной ответственностью. На предприятии работает 188 человек.

Правовое положение ООО «Торговый Дом Никольский», порядок его деятельности, реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности учредителей предприятия определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», прочими Федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, принятыми соответствующими государственными органами в пределах их полномочий, а также Уставом предприятия. Согласно Уставу, Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «ТД Никольский» несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

Целью предприятия является извлечение прибыли.

Продукция, выпускаемая предприятием — это розничная продукция пищевыми продуктами, по доступным ценам.

Производство на оптово-розничном предприятии «ТД Никольский» оснащено современным оборудованием, что позволяет выпускать модели, соответствующие высоким стандартам.



Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Торговый Дом Никольский»

Среди услуг для розничных покупателей - бесплатная доставка в пределах города, подъем мебели на этаж и установка в квартире.

Организационная структура управления предприятия предусматривает организацию при различных звеньях линейной структуры соответствующих функциональных подразделений. Линейная организационная структура образуется в результате построения аппарата управления только из взаимоподчиненных органов в виде иерархической лестницы. Во главе каждого производственного или управленческого подразделения находится руководитель, который наделен всеми полномочиями и осуществляет единоличное руководство. Решения руководителя передаются по цепочке «сверху вниз», они обязательны для выполнения всеми нижестоящими звеньями. Сам руководитель подчинен вышестоящему руководителю. Используется принцип единоначалия, когда подчиненные выполняют распоряжения только одного руководителя - своего непосредственного начальника.

При данном типе организационной структуры предприятия (линейно-функциональная) линейному руководителю, который подчиняется непосредственно директору, в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ и планов помогает специальный аппарат управления, состоящий из функциональных подразделений (отделов, групп).

Руководство деятельностью предприятия ведёт генеральный директор. Он самостоятельно решает вопросы деятельности предприятия, имеет право первой подписи, распоряжается имуществом предприятия, осуществляет приём и увольнение работников.

Генеральный директор несёт материальную и административную ответственность за достоверность данных бухгалтерского и статистического отчётов, занимается вопросами сбыта, маркетинга и рекламы продукции. Главный бухгалтер составляет документальные отчёты предприятия.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору, является его заместителем по экономическим вопросам и выполняет следующие функции:

- руководит работой по планированию и экономическому стимулированию на предприятии, повышению производительности труда, выявлению и использованию производственных резервов, улучшению организации производства, труда и заработной платы;

- разрабатывает нормативы для образования фондов экономического стимулирования;

- проводит всесторонний анализ результатов деятельности предприятия;

- разрабатывает мероприятия по снижению себестоимости и повышению рентабельности предприятия, улучшению использования производственных фондов, выявлению и использованию резервов на предприятии;

- осуществляет учет средств предприятия и хозяйственных операций с материальными и денежными ресурсами;

- устанавливает результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

-производит финансовые расчеты с заказчиками и поставщиками, связанные с реализацией готовой продукции, приобретением необходимого сырья, в его задачи также получение кредитов в банке, своевременный возврат ссуд, взаимоотношение с государственным бюджетом;

-организует и ведет на предприятии бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с требованиями действующего законодательства и утвержденной учетной политикой предприятия.

В ООО «ТД Никольский» имеются следующие основные отделы:

- коммерческий отдел;
- бухгалтерский отдел;
- производственный отдел;
- гараж.

В функции коммерческого отдела включается поиск покупателей (клиентов), установление контактов с покупателями (клиентами) и продавцами, ведётся поиск постоянных клиентов и оформляются некоторые документы: доверенность на получение груза и др.

Бухгалтерия во главе с главным бухгалтером осуществляет все расчеты с поставщиками сырья. Ведет учет по товарообороту, прибыли и издержкам.

Бухгалтерией также осуществляется руководство финансовой работой, контроль за состоянием финансов и рациональным использованием финансовых ресурсов в целях достижения наивысших производственных результатов.

Работой производственного отдела руководит заместитель директора по производству. У него в подчинении находятся технологи и сформированные рабочие бригады.

Основной формой осуществления полномочий трудового коллектива является общее собрание, решающее вопросы заключения коллективного договора и порядка предоставления социальных льгот работникам предприятия из фондов трудового коллектива.

Все управление на предприятии строится на основе сочетания централизованного руководства с хозяйственной самостоятельностью и инициативой самих работников.

Права предприятия в области производственно-хозяйственной деятельности осуществляются директором и по установленному распределению обязанностей - другими должностными лицами предприятия. Директор организует всю работу предприятия и несет полную ответственность за его состояние и деятельность.

Он возглавляет администрацию предприятия, под которой понимается совокупность должностных лиц, участвующих в осуществлении прав предприятия.

В администрацию предприятия входят помимо директора его заместитель, главные специалисты, начальники отделов, мастера.

В целом на сегодняшний день является достаточно развивающимся предприятием, которое использует различные методы для повышения показателей результатов своей деятельности.

Предприятие состоит из внутренних производственных подразделений - отделов и т. д.

Каждое производственное подразделение имеет свои четко определенные функции в производственном процессе.

Задачей, стоящей перед работниками предприятия является качественное и полное удовлетворение потребностей населения и организаций в качественной мебели.

Ведущий метод анализа эффективности использования капитала организации, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, инвесторами и др. - коэффициентный анализ.

Таблица 2.1 - Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ТД Никольский» за 2020 -2022 годы

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год	Изменения	
				2021/2020	2022/2020

				год	год
1	2	3	4	5	6
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	- 0,28	- 0,37	-0,34	-0,09	0,03
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,91	-2,2	-2,01	-0,29	0,19
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,10	0,11	0,11	0,01	-
Коэффициент финансовой активности	8,66	8,14	8	-0,52	-0,14
Коэффициент финансирования	0,1256	0,1229	0,1251	-0,0027	0,0022
Коэффициент финансовой устойчивости	0,19	0,24	0,23	0,05	-0,01

По результатам расчетов, значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами ниже максимально допустимого значения.

Предприятие будет финансово устойчиво при норме данного коэффициента $> 0,1$, в нашем случае получилось отрицательное значение, которое в 2020 году составляло $- 0,28$, в 2022 году $- 0,34$, следовательно, рассматриваемое предприятие финансово неустойчиво.

Следует заметить, что в 2022 году данный коэффициент снизился по сравнению с 2021 годом, но по-прежнему составляет отрицательное значение. Финансовую неустойчивость предприятия подтверждает и полученный коэффициент финансовой устойчивости, который составил $0,24$ и $0,23$ в 2021 и 2022 годах соответственно, при норме больше $0,6$.

Анализируя данный коэффициент, необходимо сказать, что величина данного коэффициента возрастает, что говорит о повышении финансовой

устойчивости организации, но несмотря на это рассматриваемый коэффициент остается ниже нормы.

О неудовлетворительном финансовом состоянии предприятия также свидетельствует коэффициент маневренности собственного капитала, который оказался равен – 2,01 в 2022 году, это говорит о не мобильности собственных источников средств, с финансовой точки зрения.

Коэффициент автономии показал, что все обязательства предприятия не могут быть покрыты собственными средствами и предприятие является финансово зависимым.

Данная зависимость проявляется в коэффициенте финансовой активности, соотношения заемных и собственных средств, наблюдается высокая зависимость от привлеченного капитала, при оптимальной норме больше или равно 1,5, данный коэффициент равен 8,66 в 2020 году и 2021 в 2022 году, таким образом, на 1 рубль собственных средств, приходится 8 рублей заемных средств.

Это свидетельствует о том, что организация не может покрыть свои запросы за счет собственных источников. Положительной тенденцией для организации является то, что данный коэффициент снижается.

Оценим платежеспособность организации. Для оценки ликвидности баланса рассчитаем, используя данные балансов, коэффициенты ликвидности.

Таблица 2.2 –Анализ ликвидности баланса организации ООО «ТД Никольский» за 2021 -2022 годы

Активы по степени ликвидности	2021 г.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	2022 г.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1.Высоколиквидны	48 000	-73,9	≥	П1. Наиболее	12 802 00	-28,3	-12 754 000

е активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)				срочные обязательства (привлеченн ые средства) (текущ. кред. задолж.)	0		
А2. Быстрореализуем ые активы (краткосрочная деб. задолженность)	14 384 00 0	-21,1	≥	П2. Среднесрочн ые обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	5 669 000	-2,9	+8 715 000
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	9 706 000	-13,7	≥	П3. Долгосрочны е обязательства	0	-	+9 706 000
А4. Труднореализуемые активы	4 000	-99,4	≤	П4. Постоянные пассивы	5 671 000	-14,2	-5 667 000

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются все, кроме одного.

У организации не имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 12 754 000 тыс. руб.).

В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности).

В данном случае это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше на 153,7%).

Таблица 2.3 – Результаты расчетов коэффициентов ликвидности организации ООО «ТД Никольский» за 2020 – 2022 годы

Показатель	2020год	2021год	2022 год	Изменение, %	
				2021 год	2022 год
К. общ. ликв.	0,46	0,44	0,37	-4,35	- 15,91
К абс.ликв.	0,06	0,07	0,11	16,67	57,14
К пром.ликв.	0,69	0,74	0,8	7,25	8,11
К тек.ликв.	0,83	0,85	0,86	2,41	1,18

Коэффициент общей ликвидности снизился, и если в 2020 году предприятие могло погасить 46 % своих обязательств, то в 2022 году – 37 %, в сравнении с предыдущим годом снижение произошло на 15,91 %.

Данную тенденцию можно охарактеризовать, как отрицательную, поскольку, чем меньше своих обязательств может погасить предприятие, тем менее устойчивое его положение на рынке, тем меньшим доверием пользуется данное предприятие среди своих кредиторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности незначительно вырос со значения 0,06 до 0,11, что говорит о возможности погашения небольшой части краткосрочной задолженности.

Коэффициент промежуточной ликвидности увеличился с 0,69 до 0,8, предприятие обладает достаточной ликвидностью, чтобы погасить свои краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой оборотные активы покрывают краткосрочные пассивы. На исследуемом предприятии коэффициент текущей ликвидности возрастает, в 2020 году он равен 0,83, в 2022 году – 0,86. Норматив показателя текущей ликвидности 1-2. В нашем случае величина этого показателя мала, отсюда следует, что уверенность кредиторов в том, что долги будут погашены небольшая.

Рассчитаем коэффициенты рентабельности и оборачиваемости на основании данных баланса. Для расчета воспользуемся формулами 11-14.

Таблица 2.4 – Результаты расчетов коэффициентов рентабельности и оборачиваемости ООО «ТД Никольский» за 2020 – 2022годы

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Изменение, %	
				2021 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
Рентабельность продаж	0,18	0,16	0,19	-11,11	18,75
Рентабельность всего капитала	0,32	0,23	0,31	-28,12	34,78
Рентабельность основной деятельности	1,24	0,69	0,92	-44,35	33,33
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	11,02	8,71	9,92	-20,96	13,89

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,25	1,87	2,06	-16,89	10,16
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,89	1,37	1,6	-27,51	16,79

Исходя из таблицы, коэффициент рентабельности продаж в 2020 году увеличился, что говорит об увеличении прибыли, что свидетельствует о возрастании спроса на продукцию предприятия.

Коэффициент рентабельности всего капитала имеет тенденцию к увеличению, однако его значение низкое, имущество предприятия используется недостаточно эффективно. Оборачиваемость дебиторской задолженности уменьшается с течением времени, но при этом его значение свидетельствует о положительных результатах при управлении текущими активами;

Небольшое значение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности является хорошим результатом.

Общие выводы по финансовому анализу предприятия ООО «Торговый Дом» за 2020 – 2022 годы.

Предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии:

- велика зависимость предприятия от краткосрочных займов (в основном от кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам);
- возросла кредиторская и дебиторская задолженность, что говорит о снижении платежеспособности предприятия и его клиентов;
- в целом ликвидность предприятия увеличилась за счет возрастания в составе активов наиболее ликвидной их части.