

## **ОТЧЕТ О ПРОХОЖДЕНИИ ПРАКТИКИ**

**Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности)  
38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит)**

---

(фамилия, имя, отчество студента)

Место прохождения практики:

Негосударственное образовательное частное учреждение высшего образования «Московский финансово-промышленный университет «Синергия»

---

(полное наименование организации)

Руководители практики:

от Университета: Мадина Азрет-Алиевна

---

(фамилия, имя, отчество)

---

(ученая степень, ученое звание, должность)

## 1. Дневник практики:

Дата	Выполняемая работа
06.02.2023	Прошел инструктивное совещание с руководителем практики от Организации, и уточнил контакты линейного руководителя, а также ознакомился с правилами в отношении субординации, внешнего вида, графика работы, техники безопасности и норм охраны труда.
07.02.2023	Заполнил документы о согласии на обработку персональных данных. Ознакомился с основным функционалом и обязанностями.
08.02.2023	Изучил инструкции по технике безопасности и пожароопасности, схемы аварийных проходов и выходов.
09.02.2023	Подписал соглашение о неразглашении информации, на основании которого получил доступ к персональным данным клиентов (при необходимости).
10.02.2023	Ознакомился с бухгалтерской отчетностью организации, поставить цель и определить задачи, осуществить сбор информации, необходимой для проведения анализа, выбрать инструментальные средства для обработки экономических показателей в соответствии с поставленными задачами.
11.02.2023	Осуществить обработку данных Баланса, проанализировать основные показатели бухгалтерского баланса, заполнить аналитический баланс, провести анализ состава, структуры и динамики статей актива и пассива баланса в динамике за 3 года, выполнить необходимые расчеты.
13.02.2023	По результатам проведенного анализа сформулировать развернутые выводы, дать оценку ликвидности и платежеспособности организации, обосновать и сформулировать предложения, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности.
14.02.2023	Провести анализ финансовой устойчивости организации, дать оценку независимости организации от заемных источников финансирования, рассчитать и проанализировать в динамике за 3 года относительные коэффициенты финансовой устойчивости, а также избыток или недостаток источников средств для формирования запасов, определить тип финансовой ситуации, к которой относится организация, рассчитать и проанализировать чистые активы организации.
15.02.2023	Провести анализ деловой активности (оборачиваемости) организации, рассчитать и проанализировать в динамике за 2 года коэффициенты оборачиваемости и сроки оборачиваемости активов и источников формирования активов организации.
16.02.2023	Осуществить обработку данных Отчета о финансовых результатах, проанализировать основные показатели отчета о финансовых результатах, провести анализ состава, структуры и динамики финансовых результатов деятельности организации в динамике за 3 года, выполнить необходимые расчеты, рассчитать абсолютные и относительные отклонения чистой прибыли и ее составляющих.
17.02.2023	По результатам проведенного анализа сформулировать развернутые выводы, дать оценку экономическому эффекту и экономической эффективности деятельности организации, обосновать и сформулировать предложения по повышению финансовых результатов.
18.02.2023	Подготовка отчета.

## 2. Краткий отчет о практике

### Введение

Успех предпринимательской деятельности во многом зависит от точности управленческих решений, принимаемых руководством компании. И здесь нельзя полагаться только на лидерские качества, интуицию и организационный опыт. Эффективность управления во многом зависит от качества принимаемых решений. Решения устанавливают весь набор взаимоотношений, возникающих в процессе профессиональной деятельности и управления организацией. Благодаря им цели, интересы, связи и нормы рушатся. Вот почему решения являются центральным элементом управления бизнесом.

Как известно, у каждого руководства есть комплекс связанных функций. Кроме того, анализ финансового положения как одной из функций управления его основной задачей заключается в подготовке информации, необходимой для принятия обоснованных решений.

Выявление скрытых резервов, их раскрытие и использование без диагностики и анализа финансовой ситуации невозможно.

В конкурентной и нестабильной среде необходимо не только быстро реагировать на отклонения от обычной деятельности организации, но и обеспечивать достижение организацией своих целей при минимальных затратах и в то же время, получить максимальную прибыль. Эти обстоятельства определяют актуальность предмета, выбранного для курса.

Основная задача курса - закрепить знания и практические навыки по анализу финансовой отчетности предприятия, расширить полученные знания и развить самостоятельные профессиональные навыки. Для достижения этой цели необходимо решить следующий круг задач:

- выполнить анализ формы «Бухгалтерский баланс»;
- провести анализ формы «Отчет о финансовых результатах»;
- осуществить анализ формы «Отчет об изменениях капитала»;
- проанализировать форму «Отчет о движении денежных средств»;

## 1 Анализ имущественного состояния

На первом этапе анализа составляется укрупненный баланс (см. табл. 1).

Таблица 1 - Аналитический баланс предприятия за 2022 год

Наименование разделов и статей	Начало периода	Конец периода
<b>АКТИВ</b>		
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Основные средства	268056	280076
Капитальные вложения	32154	53663
<i>Итого по разделу I:</i>	<i>300210</i>	<i>333739</i>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы	78197	118987
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	6056	6997
Дебиторская задолженность	331384	279835
Денежные средства	108524	161366
<i>Итого по разделу II:</i>	<i>524161</i>	<i>567185</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>900924</b>
<b>ПАССИВ</b>		
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Уставный капитал	40	40
Добавочный капитал	190290	249286
Нераспределенная прибыль	276059	244909
<i>Итого по разделу III:</i>	<i>466389</i>	<i>494235</i>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	17046	18800
<i>Итого по разделу IV:</i>	<i>17046</i>	<i>18800</i>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Займы и кредиты		5923
Кредиторская задолженность	96817	88420
Резервы	244119	293546
<i>Итого по разделу V:</i>	<i>340936</i>	<i>387889</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>900924</b>

Аналитический баланс позволяет более четко представлять данные для анализа. Составление аналитического баланса позволяет сделать следующие выводы:

- за исследуемый период произошло увеличение валюты баланса с 824 371 тыс. Руб. до 900 924 тыс. руб;

- в составе активов стоимость оборотных активов преобладает как в

начале, так и в конце периода;

- в капитале преобладают обязательства, что является положительным моментом и свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости.

Таблица 2 - Вертикальный анализ баланса за 2022 год

Статьи баланса	На начало периода		На конец периода	
	Стоимость, тыс. р.	Доля, %	Стоимость, тыс. р.	Доля, %
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Основные средства	268056	32,52	280076	31,09
Капитальные вложения	32154	3,90	53663	5,96
Итого по разделу I:	300210	36,42	333739	37,04
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	78197	9,49	118987	13,21
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	6056	0,73	6997	0,78
Дебиторская задолженность	331384	40,20	279835	31,06
Денежные средства	108524	13,16	161366	17,91
Итого по разделу II:	524161	63,58	567185	62,96
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>100,00</b>	<b>900924</b>	<b>100,00</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал	40	0,005	40	0,004
Добавочный капитал	190290	23,08	249286	27,67
Нераспределенная прибыль	276059	33,49	244909	27,18
Итого по разделу III:	466389	56,58	494235	54,86
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Итого по разделу IV:	17046	2,07	18800	2,09
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и кредиты			5923	0,66
Кредиторская задолженность	96817	11,74	88420	9,81
Резервы	244119	29,61	293546	32,58
Итого по разделу V:	340936	41,36	387889	43,05
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>100,00</b>	<b>900924</b>	<b>100,00</b>

Вертикальный анализ баланса показал, что в начале года наибольшая доля активов в оборотных активах: 63,58% в начале периода, в конце года доля немного снизилась до 62,96%. (см. рис. 1).

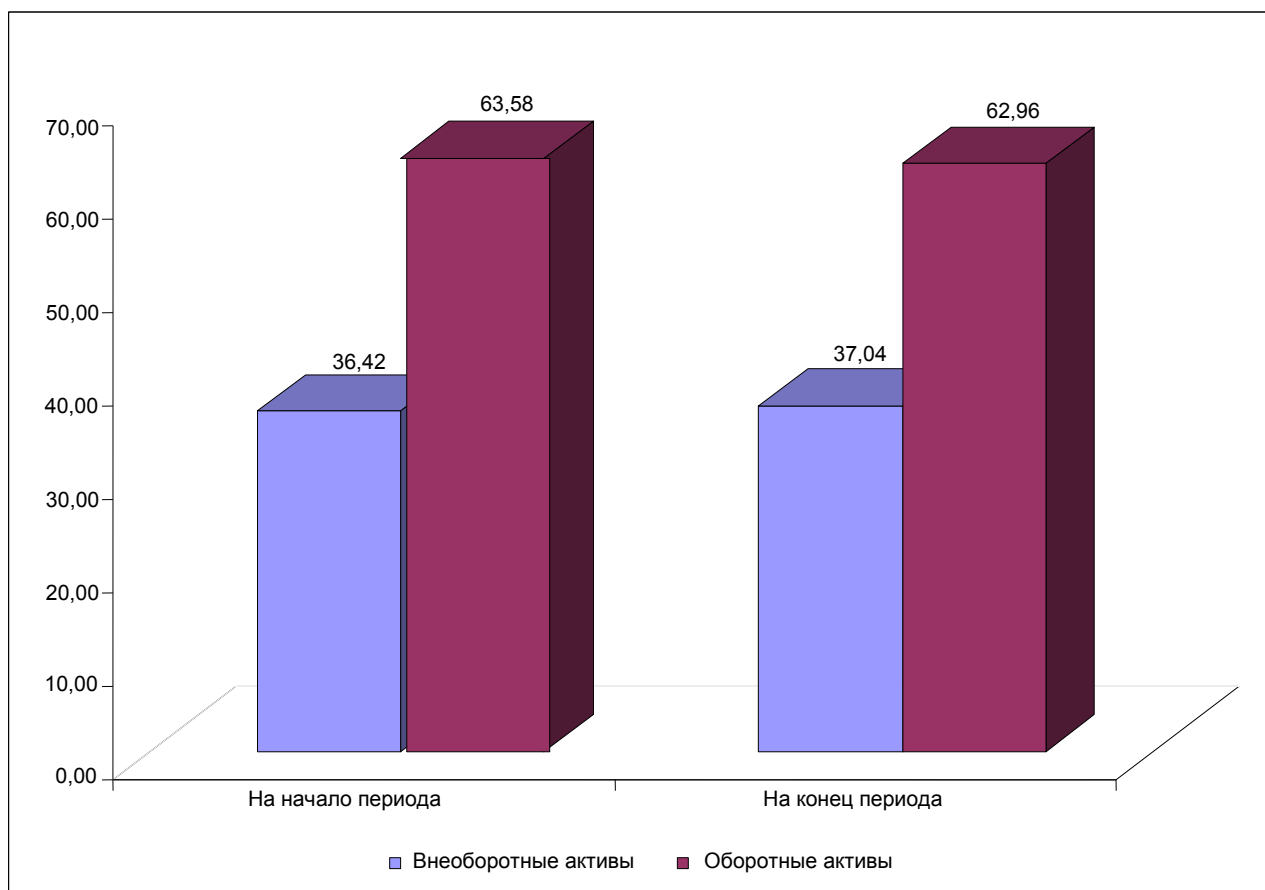


Рисунок 1 - Структура активов предприятия в 2022 году

Среди оборотных активов наибольшую долю составляет дебиторская задолженность -40,2% на начало года и 31,06% на конец года. Основные средства составляют основную долю внеоборотных активов - 32,52% на начало года и 31,09% на конец года. Структура активов показана графически на рисунках 2 и 3.

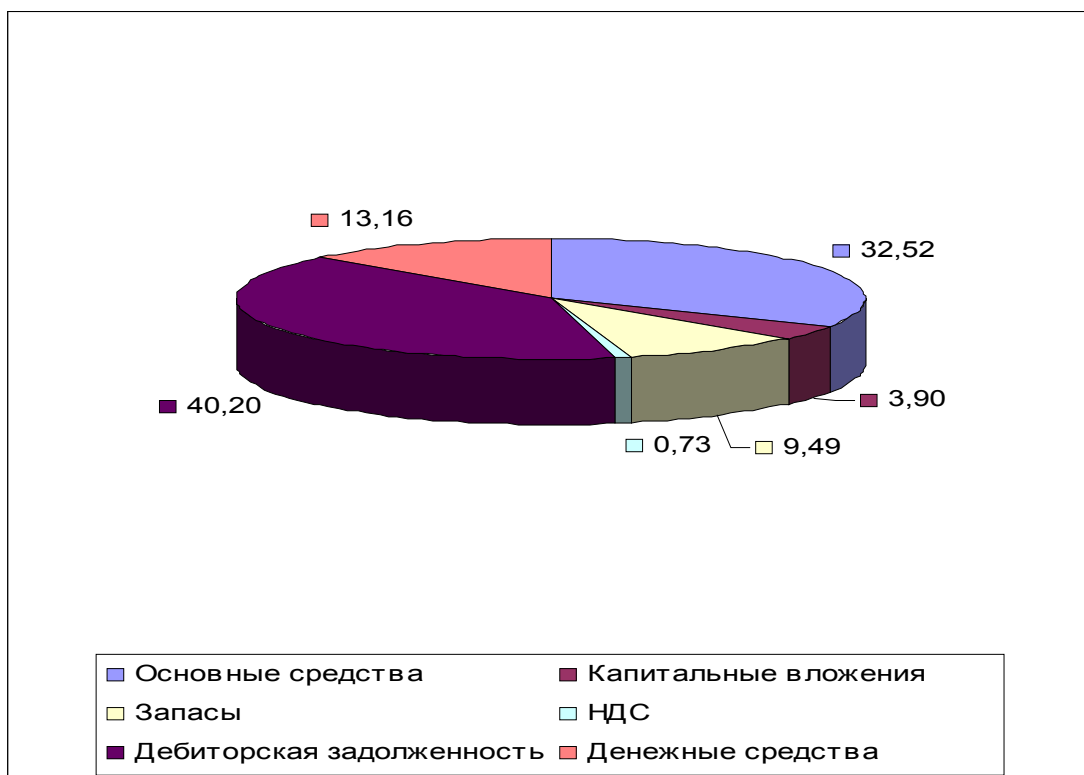


Рисунок 2 - Структура активов предприятия на начало 2022 года

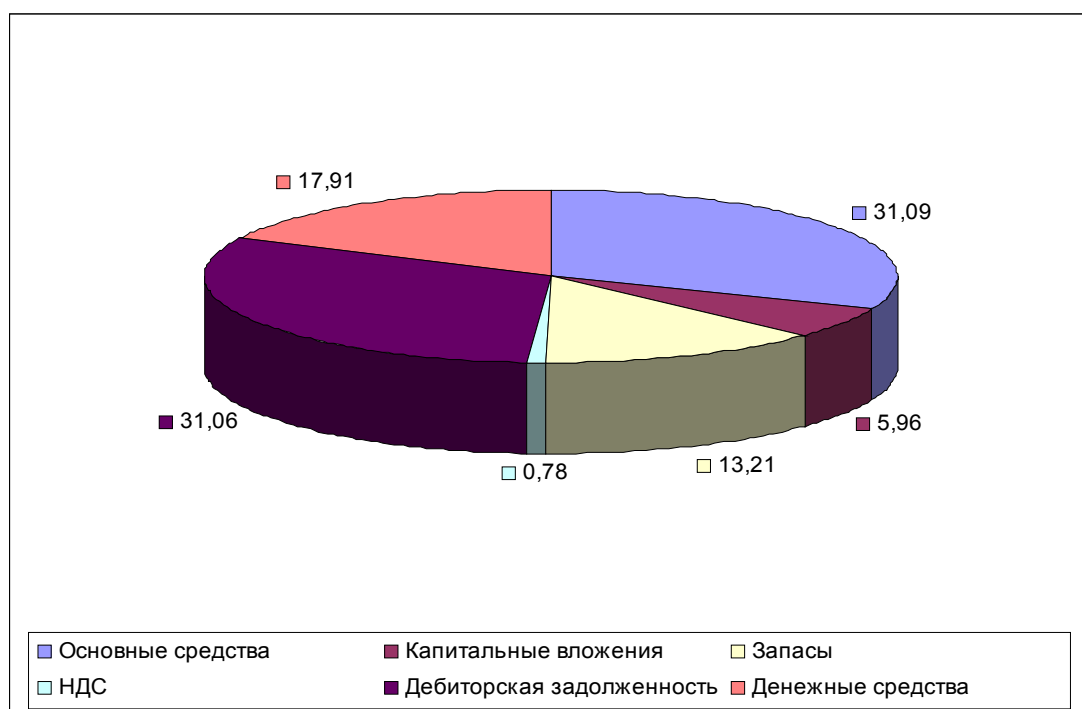


Рисунок 3 - Структура активов предприятия на конец 2022 года

Собственные средства представляли наибольшую долю в структуре пассивов - 56,58% на начало года и 54,86% на конец года (см. Рис. 4), среди которых нераспределенная прибыль составляла 33,49% на начало года. год и

27, 18% в конце года.

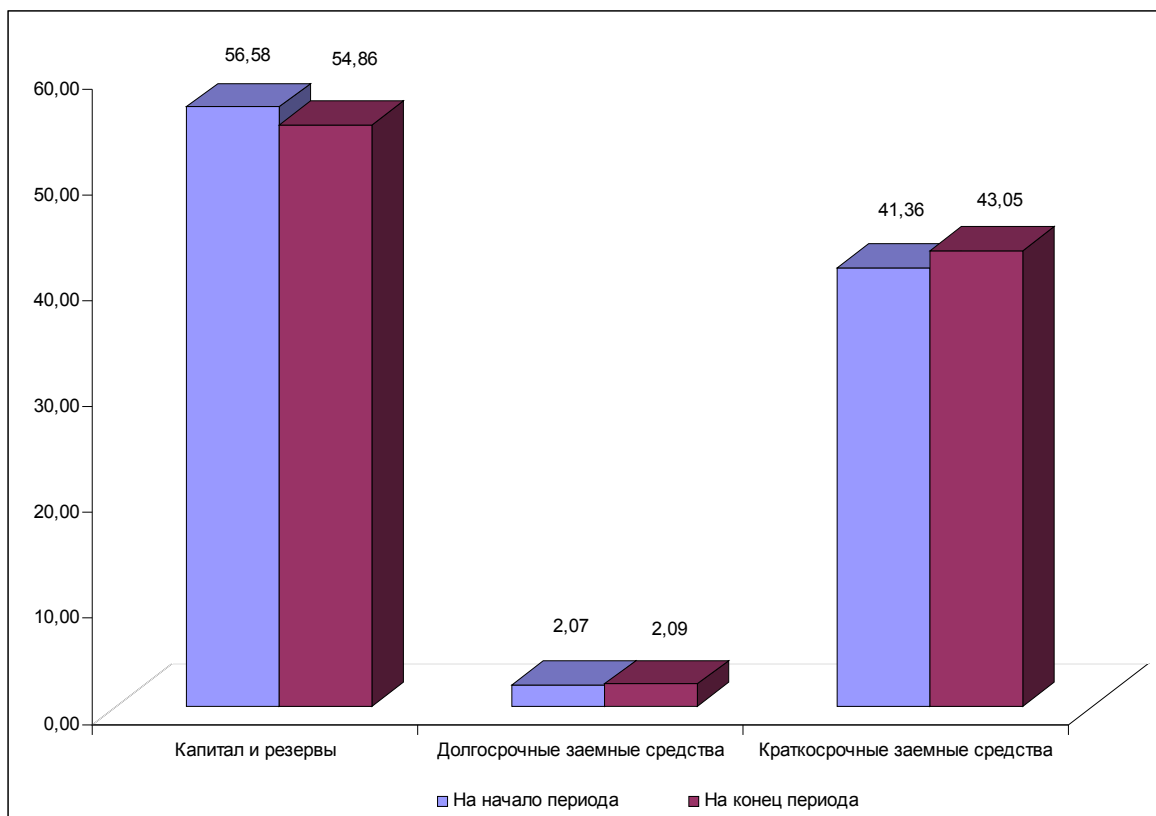


Рисунок 4 - Структура пассивов предприятия

Среди заемных источников доля долгосрочных обязательств составляет 2,07%, а краткосрочных обязательств - 41,36%, среди которых доля кредиторской задолженности составляет 11,74%.

Краткосрочные обязательства на конец года составили 43,05%. Кредиторская задолженность достигла 9,81%, а резервы - 32,58%. Эти изменения в структуре баланса указывают на увеличение зависимости компании от заемных средств. Более четко, структура подотчетности отражена на рис. 5-6.

Среди заемных источников доля долгосрочных обязательств составляет 2,07%, а краткосрочных обязательств - 41,36%, в том числе доля задолженности составляет 11,74%.

Краткосрочные обязательства на конец года составили 43,05%. Долги достигли 9,81%, а резервы - 32,58%. Эти изменения в структуре баланса указывают на увеличение зависимости компании от заемных средств. Более четко структура ответственности отражена на рис. 5-6.



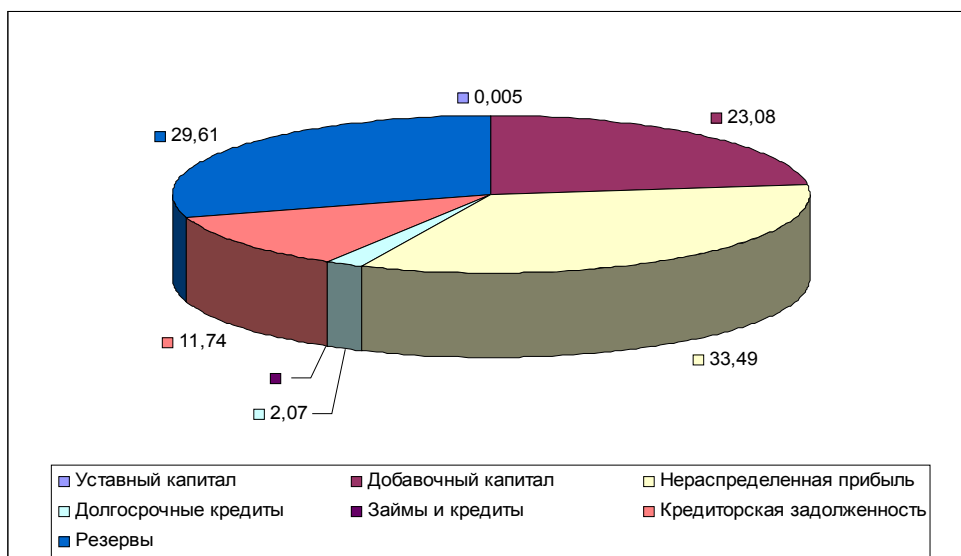


Рисунок 5 - Структура пассивов предприятия на начало 2022 года

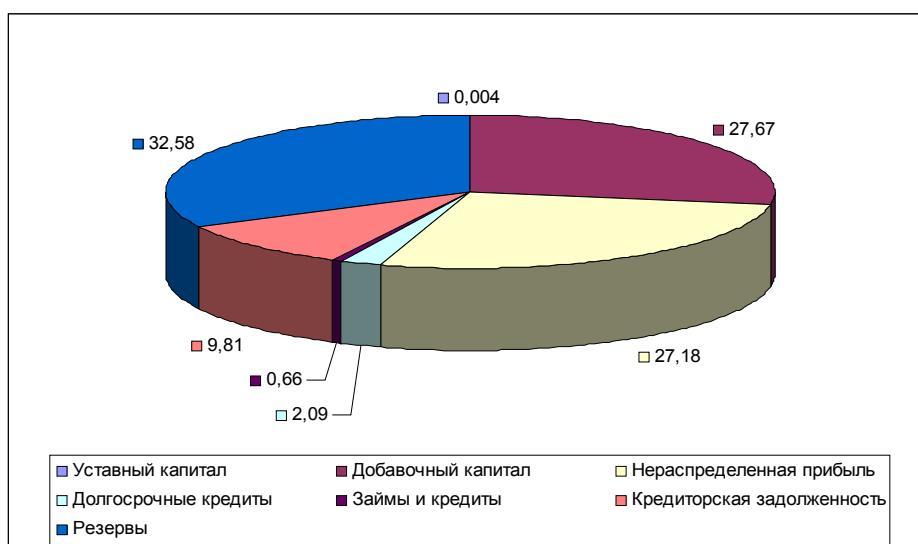


Рисунок 6 - Структура пассивов предприятия на конец 2022 года

На следующем этапе для оценки темпов изменения каждой группы активов и пассивов выполним горизонтальный анализ.

Таблица 3 - Горизонтальный анализ баланса за 2022 год

Статьи баланса	Стоимость статьи баланса			
	На начало периода		На конец периода	
	Тыс. р.	%	Тыс. р.	%
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Основные средства	268056	100	280076	104,48
Капитальные вложения	32154	100	53663	166,89
Итого по разделу I:	300210	100	333739	111,17
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				

Запасы	78197	100	118987	152,16
НДС	6056	100	6997	115,54
Дебиторская задолженность	331384	100	279835	84,44
Денежные средства	108524	100	161366	148,69
Итого по разделу II:	524161	100	567185	108,21
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>100</b>	<b>900924</b>	<b>109,29</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал	40	100	40	100,00
Добавочный и резервный капитал	190290	100	249286	131,00
Нераспределенная прибыль	276059	100	244909	88,72
Итого по разделу III:	466389	100	494235	105,97
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Итого по разделу IV:	17046	100	18800	110,29
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы и кредиты		100	5923	
Кредиторская задолженность	96817	100	88420	91,33
Резервы	244119	100	293546	120,25
Итого по разделу V:	340936	100	387889	113,77
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>100</b>	<b>900924</b>	<b>109,29</b>

Горизонтальный анализ баланса показал, что по итогам года наибольший рост был в капитальных вложениях - 66,89%, резервах - 52,16%. Менее 50%, но все же значительный рост составила денежная масса - 48,69%, дополнительный и резервный капитал - 31%, резервы 20,25%.

Показатели снизились по следующим направлениям: кредиторская задолженность снизилась на 8,67%, нераспределенная прибыль - на 11,28%, дебиторская задолженность - на 15,56%. Для всех остальных предметов было небольшое увеличение. Все эти изменения в совокупности привели к увеличению валюты баланса на 9,29%.

Таблица 4 - Состав и структура оборотных активов предприятия за 2022 год

Виды активов (статьи)	На начало периода		На конец периода		Изменение (+, -)	
	р.	%	р.	%	р.	%
Оборотные активы, всего, В том числе:	524161	100	567185	100	43024	-
Запасы	78197	14,92	118987	20,98	40790	6,06
НДС	6056	1,16	6997	1,23	941	0,08

Дебиторская задолженность	331384	63,22	279835	49,34	-51549	-13,88
Краткосрочные финансовые вложения	58907	11,24	61991	10,93	3084	-0,31
Денежные средства	49617	9,47	99375	17,52	49758	8,05
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-

Изучив состав и структуру оборотных активов, выяснилось, что в начале и в конце года дебиторская задолженность занимала наибольшую долю, но ее доля к концу года снизилась с 63,22% до 49,34% или на 51 549 тысяча. натирать. Эта тенденция может свидетельствовать о плохой системе управления дебиторской задолженностью на предприятии, наличии длительных сроков кредитования клиентов.

Стоимость резервов увеличилась на 40790 тыс. руб. а доля на конец года составила 20,98%.

Доля краткосрочных финансовых вложений снизилась с 11,24% до 10,93%, а объем инвестиций увеличился на 3084 тыс. руб. Наличие финансовых вложений на предприятии свидетельствует о стремлении организации эффективно использовать свободные денежные средства. Доля денежных средств увеличилась до 17,52%, а сумма денежных средств увеличилась на 49758 тыс. руб.

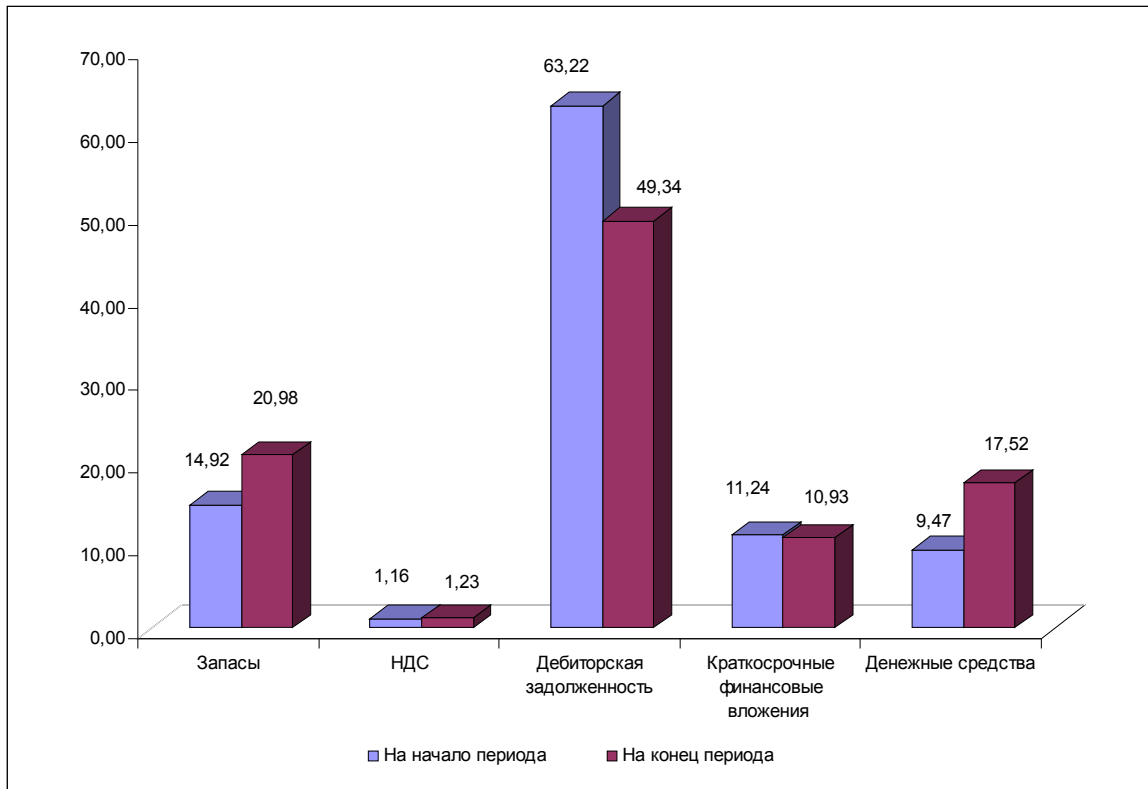


Рисунок 7 - Структура оборотных активов предприятия

## 2 Анализ финансовой устойчивости и автономности

Анализ финансовой устойчивости позволяет оценить уровень зависимости предприятия от заемных средств.

Таблица 10 - Определение и анализ типа финансовой устойчивости за 2022 год

Показатели	На начало периода	На конец периода	Изменение	
			руб.	%
1. Источники собственных средств	466389	494235	27846	105,97
2. Внеоборотные активы	300210	333739	33529	111,17
3. Наличие собственных оборотных средств (п.1-п.2)	166179	160496	-5683	96,58
4. Долгосрочные кредиты и займы	17046	18800	1754	110,29
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (п.3+п.4)	183225	179296	-3929	97,86
6. Краткосрочные кредиты и займы	-	5923	5923	-
7. Общая величина основных источников средств на покрытие запасов и затрат (п.5+п.6)	183225	185219	1994	101,09
8. Запасы и затраты	84253	125984	41731	149,53
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств на покрытие запасов и затрат (п.3 – п.8)	81926	34512	-47414	42,13
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств на покрытие запасов и затрат (п.5 – п.8)	98972	53312	-45660	53,87
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины средств на покрытие запасов и затрат (п.7-п.8)	98972	59235	-39737	59,85
11 Тип финансовой ситуации	Абсолютная финансовая устойчивость			

Анализ показал, что фирма, как в начале, так и в конце года, имеет избыток оборотных средств, оборотных средств и долгосрочных заемных средств, а также общую сумму средств, хотя существует тенденция к снижению излишков, что указывает на возможность ухудшения финансового положения компании.

Эти данные свидетельствуют о том, что у этой компании в 2022 году абсолютная финансово устойчивая позиция.

Таблица 11 - Оценка коэффициентов финансовой устойчивости за 2022 год

Коэффициент	Норма	На начало года	На конец года	Изменение (+,-)
Автономии (финансовой независимости)	$\geq 0,5$	0,57	0,55	-0,02

Финансовой зависимости		0,43	0,45	0,02
Маневренности собственного капитала	$\geq 0,5$	0,36	0,32	-0,03
Обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	$\geq 0,6$	2,35	1,70	-0,65
Обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$\geq 0,1$	0,32	0,28	-0,03
Финансового рычага (финансового левериджа, финансовой активности)		1,30	1,22	-0,09

Изучив коэффициенты финансовой устойчивости, мы можем сделать вывод, что все значения коэффициентов соответствуют стандартам. Это говорит о том, что у компании стабильное финансовое положение, но отрицательная динамика показателей свидетельствует о возможности ухудшения.

### 3 Анализ платежеспособности

На следующем этапе анализа проведем анализ основных показателей платежеспособности и ликвидности.

Таблица 12 - Анализ показателей платежеспособности предприятия за 2022 год

Коэффициент	Норма	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
Общий показатель платежеспособности	$\geq 1$	1,71	1,83	0,12
Абсолютной ликвидности	$\geq 0,1-0,7$	1,12	1,71	0,59
Промежуточной ликвидности	1	4,54	4,68	0,14
Текущей ликвидности	$=2,5+3,0$	5,41	6,01	0,60
Маневренности функционирующего капитала		0,20	0,27	0,07
Обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$\geq 0,1$	0,32	0,28	-0,04

Анализ платежеспособности предприятия показал, что предприятие платежеспособно, так как все коэффициенты платежеспособности соответствуют нормативным значениям как на начало, так и на конец года, при этом наблюдается положительная тенденция изменения данных показателей.

Таблица 13 - Анализ долгосрочной платежеспособности за 2022 год

Показатель	Расчет	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату	$\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}$	-	-	-
Период инкассирования дебиторской задолженности в днях	$\frac{\text{Средняя величина остатков дебиторской задолженности}}{\text{*Количество дней в периоде Выручка от продаж}}$	155,35	158,49	3,14
Коэффициент покрытия чистыми активами всех обязательств	$\frac{\text{Чистые активы}}{\text{Сумма обязательств}}$	1,30	1,22	-0,08
Коэффициент покрытия чистыми оборотными активами кредиторской задолженности	$\frac{\text{Чистые оборотные активы}}{\text{кредиторская задолженность}}$	1,89	2,03	0,14
Доля чистых оборотных активов в общей величине чистых активов	$\frac{\text{Чистые оборотные активы}}{\text{Чистые активы}}$	0,39	0,36	-0,03

Анализ долгосрочной платежеспособности показал, что существуют

проблемы с долгосрочной платежеспособностью, поскольку у компании нет долгосрочной дебиторской задолженности, но есть долгосрочная кредиторская задолженность.

В этом смысле коэффициент долгосрочной и краткосрочной задолженности равен 0. В то же время чистые оборотные активы покрывают кредиторскую задолженность и составляют более 30% акционерного капитала. Есть небольшая тенденция к снижению.

Таблица 14 - Расчет коэффициентов утраты и восстановления платежеспособности

Наименование показателя	Расчет	Ограничения
Коэффициент восстановления платежеспособности	3,16	Не менее 1,0
Коэффициент утраты платежеспособности	3,08	Не менее 1,0

Данная методология оценки вероятности несостоятельности основана на оценке показателей ликвидности и собственного капитала. Оба коэффициента выше нормы ( $K_{tl} = 6,01$ ,  $K_{oss} = 0,28$ ). В этом контексте нас интересует, может ли данная компания потерять платежеспособность. Расчет коэффициента потери платежеспособности показал, что компания не потеряет свою платежеспособность в ближайшие 3 месяца.

Таблица 15 - Оценка вероятности банкротства по У. Биверу за 2022 год

Показатели	Расчет	Значение	Группа 1 (нормальное финансовое положение)	Группа 2 среднее (неустойчивое) финансовое положение	Группа 3 (кризисное финансовое положение)
1. Внеоборотные активы		333739			
2. Оборотные активы		567185			
3. Амортизация		297007			
4. Собственный капитал		494235			
5. Заемные средства		406689			
6. Текущие обязательства		94343			
7. Чистая прибыль		62463			
8. Коэффициент	(Чистая прибыль	0,88	Более 0,35	От 0,17 до	От 0,16 до -



Бивера	+ амортизация)/заемный капитал			0,3	0,15
9. Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/текущие обязательства	6,01	2 < К-т < 3,2 и более	1 < К-т < 2	К-т < 1
10. Экономическая рентабельность	<u>чистая прибыль</u> *100%/имущество	6,93	6-8 И более	5-2	От 1 до -22
11. Финансовый леверидж (рычаг),%	<u>Заемный капитал</u> *100%/Итог баланса	45,14	Менее 35	40-50	60 и более
12. Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами	(Собственный капитал – внеоборотные активы)/имущество	0,18	0,4 и более	0,3-0,1	Меньше 0,1 (или отрицательное значение)
13. Тип финансового состояния по критерию Бивера					

Первые три фактора указывают на то, что компания относится к первой группе, а остальные показатели - ко второй. Таким образом, можно предположить, что компания относится к группе со средним финансовым состоянием.

Коэффициент Бивера можно рассматривать отдельно для диагностики банкротства. Риск потери платежеспособности варьируется в зависимости от значения этого коэффициента:

- Установите бобра  $\leq 0,17$  - высокий
- $0,17 < \text{Bivera set} \leq 0,4$  - средний
- $\text{Kt} > 0,4$  - низкий.

Таким образом, согласно этой оценке, риск потери платежеспособности низок, так как коэффициент Бивера составляет 0,88.

Таблица 16 - Показатели деловой активности за 2022 год

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение +/-
1. Коэффициент оборачиваемости оборотных	1,47	1,27	-0,20

активов			
2. Коэффициент оборачиваемости запасов	11,05	5,83	-5,22
3. Коэффициент оборачиваемости готовой продукции	2504,61	3206,26	701,65
4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,32	2,27	-0,05
5. Коэффициент оборачиваемости денежных средств	8,41	5,14	-3,27
6. Время оборота оборотных активов	244,90	283,46	38,57
7. Время оборота запасов	32,58	61,75	29,17
8. Время оборота готовой продукции	0,14	0,11	-0,03
9. Время оборота дебиторской задолженности	155,35	158,49	3,14
10. Время оборота денежных средств	42,81	69,98	27,17

Анализ коммерческой деятельности показал, что произошло снижение оборачиваемости оборотных активов, запасов, дебиторской задолженности и денежных средств, а также увеличение их периода оборота, что свидетельствует о неэффективном управлении оборотным капиталом, поскольку оборотный капитал превратится в доход менее чем за год.

Таким образом, анализ по данным бухгалтерского баланса показал, что текущие активы преобладают в составе активов и капитала в пассивах. Компания является ликвидной и платежеспособной, но наблюдается негативная динамика изменения показателей, что в будущем может привести к ухудшению ситуации.

#### 4 Оценка оборачиваемости оборотных активов

Таблица 5 - Анализ показателей эффективности использования оборотных активов

Показатель	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)
1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и прочих платежей), руб.	864 089	694 155	-169 934
2. Средняя стоимость оборотных активов	588 320	545 673	-42 647
3. Число дней в анализируемом периоде	360	360	-
4. Продолжительность одного оборота, дней	245	283	38
5. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (число оборотов)	1,47	1,27	-0,20
6. Коэффициент загрузки (закрепления) оборотных средств	0,68	0,79	0,11
7. Сумма высвобожденных (-), вовлеченных дополнительно (+) оборотных средств, руб.		73 272	

Увеличение длины оборотного капитала в обращении свидетельствует об ухудшении политики управления оборотным капиталом. Снижение оборота свидетельствует об уменьшении количества оборотов, что приводит к уменьшению оборота на каждый вложенный рубль. По мере замедления продаж в обращение введены дополнительные средства на сумму 73 272 тыс. Руб. Компания должна обратить внимание на эффективность оборотных активов.

Таблица 6 - Оценка собственных и заемных средств, вложенных в имущество за 2022 год

Виды пассивов	На начало периода		На конец периода		Изменение (+,-)	
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%
1. Источники средств предприятия, всего	824 371	100,0	900 924	100,0	76 553	0,0
В том числе:						
1.1. Собственные средства (капитал и резервы), всего,	466 389	56,6	494 235	54,9	27 846	-1,7
В том числе:						
Уставный капитал	40	0,0	40	0,0	-	-
Добавочный капитал	190 290	23,1	249 286	27,7	58 996	4,6
Нераспределенная прибыль	276 059	33,5	244 909	27,2	-31150	-6,3
1.2. Заемные средства, из них	357 982	43,4	406 689	45,1	48 707	1,7
1.2.1. Долгосрочные	17 046	2,1	18 800	2,1	1 754	0,0
1.2.2. Краткосрочные		0,0	5 923	0,7	5 923	0,7
1.2.3 Кредиторская задолженность	96 817	11,7	88 295	9,8	-8 522	-1,9

1.2.4. Прочие краткосрочные обязательства	244 119	29,6	293 671	32,6	49 552	3,0
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных источников	0,77	-	0,82	-	0,05	-

Анализ собственных и заемных средств показал, что на собственные средства приходится наибольшая доля в начале и конце года, что, безусловно, является положительной чертой и указывает на низкий уровень зависимости от заемных средств, хотя их доля снизилась с 56,6 до конца года % до 54,9% с одновременным увеличением на 27846 тыс. руб.

В начале года наибольшая доля нераспределенной прибыли составляла нераспределенная прибыль (33,5%), а к концу года наибольшая доля составляла дополнительный и резервный капитал - 27,7%. К концу года нераспределенная прибыль сократилась на 31,150 тыс. руб., А сумма капитала увеличилась на 58,996 тыс. Руб., Что может свидетельствовать о переоценке и распределении нераспределенной прибыли для финансирования развития бизнеса.

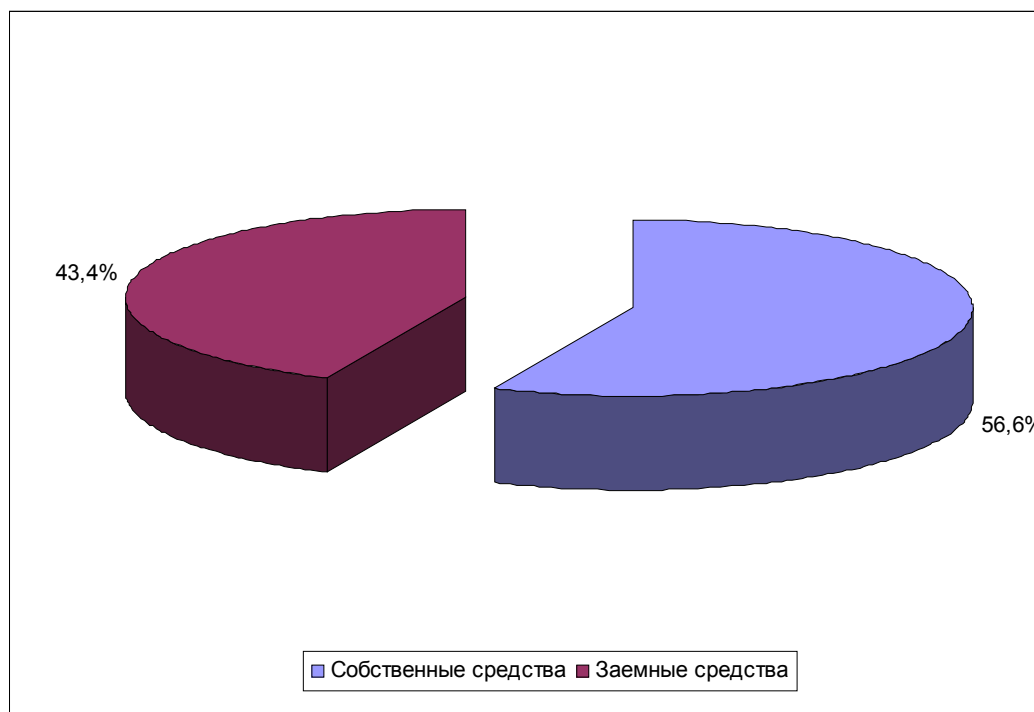


Рисунок 8 - Структура источников имущества на начало года

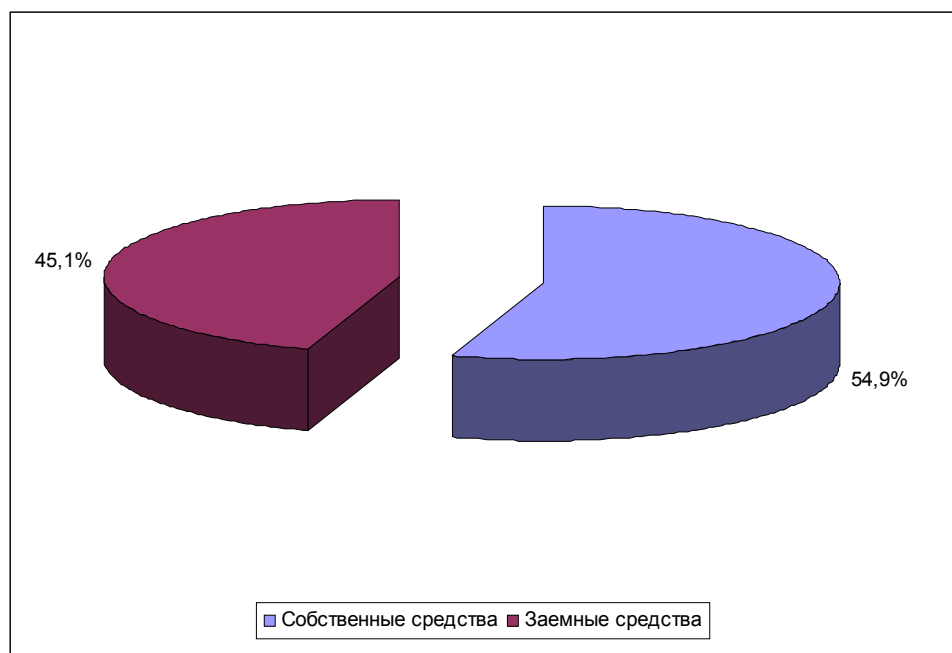


Рисунок 9 - Структура источников имущества на конец года

В составе заемных средств наибольшую долю занимают прочие краткосрочные обязательства – 29,6% и 32,6% соответственно. Их величина увеличилась на 49552 тыс. руб. Величина кредиторской задолженности снизилась на 8 522 тыс. руб.

Таблица 7 - Анализ наличия и динамики собственных оборотных средств за 2022 год

Показатель	На начало периода, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.	Изменение (+,-)	
			тыс.руб.	%
1. Источники собственных средств (капитал и резервы)	466 389	494 235	27 846	106,0%
2. Внеоборотные активы	300 210	333 739	33 529	111,2%
3. Собственные оборотные средства (СОС)	166 179	160 496	-5 683	96,6%

Изучив наличие и динамику собственных оборотных средств было определено, что снижение величины собственных оборотных средств на 5683 тыс. руб. или на 3,4% обусловлено ростом капитала на 6% или на 27846 тыс. руб. и ростом величины внеоборотных активов на 33529 тыс. руб. или на 11,2%.

Таблица 8 - Причины изменения собственных оборотных средств за 2022 год

Показатель	На начало периода, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.	Изменение (+,-)	
			тыс.руб.	%
1. Источники собственных средств (капитал и резервы), всего	466 389	494 235	27 846	106,0
в том числе:				
Уставный капитал	40	40	-	100,0
Добавочный капитал	190 290	249 286	58 996	131,0
Нераспределенная прибыль	276 059	244 909	-31 150	88,7
2. Внеоборотные активы, всего	300 210	333 739	33 529	111,2
в том числе:				
Нематериальные активы	-	-	-	-
Основные средства	268 056	280 076	12 020	104,5
Прочие внеоборотные активы	32 154	53 663	21 509	166,9
3. Собственные оборотные средства (СОС)	166 179	160 496	-5 683	96,6

Изучив причины изменения СОС, выяснилось, что основными причинами являются увеличение добавочного капитала на 31% и уменьшение нераспределенной прибыли на 11,3%. А в составе внеоборотных активов изменение стоимости собственных оборотных активов привело к увеличению основных средств на 4,5% и прочих внеоборотных активов на 66,9%. На следующем этапе мы проанализируем ликвидность баланса.

Баланс считается ликвидным при условии следующих соотношений групп активов и обязательств:

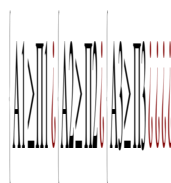


Таблица 9 - Анализ ликвидности баланса за 2022 год

01.01.2022					Плат-ый излишек /нед-ок	% покр- я	31.12.2022					Плат-ый излишек /нед-ок	% покр-я
A1	108524	≥	П1	96817	-11707	112,09	A1	161366	≥	П1	88420	-72946	182,50
A2	331384	≥	П2	-	-331384	-	A2	279835	≥	П2	5923	-273912	4724,55
A3	84253	≤	П3	261165	176912	32,26	A3	125984	≤	П3	312346	186362	40,33
A4	300210	≤	П4	466389	166179	64,37	A4	333739	≤	П4	494235	160496	67,53

Проведенный анализ показал, что баланс предприятия не ликвиден, так как предприятие на начало года испытывает недостаток среднесрочных

активов (А3) на сумму 176912 тыс. руб., к концу года недостаток средств составил 186 362 тыс. руб.

## 5 Анализ финансовых результатов

Прибыль (убыток) или финансовый результат представляет собой прирост (уменьшение) собственного капитала организации за отчетный период, полученный в результате финансово-хозяйственной деятельности организации.

Таблица 17 - Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Изменения (+, -)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Выручка	864089	100,00	694155	100,00	-169934	0,00
Производственная себестоимость	633698	73,34	603127	86,89	-30571	13,55
Валовая прибыль	230391	26,66	91028	13,11	-139363	-13,55
Коммерческие расходы	391	0,05	749	0,11	358	0,06
Управленческие расходы	9721	1,12	12575	1,81	2854	0,69
Прибыль (убыток) от продажи	220279	25,49	77704	11,19	-142575	-14,30
Прочие доходы	39084	4,52	22452	3,23	-16632	-1,29
Прочие расходы	53808	6,23	20854	3,00	-32954	-3,22
Прибыль (убыток) до налогообложения	205555	23,79	79302	11,42	-126253	-12,36
Текущий налог на прибыль	36617	4,24	16839	2,43	-19778	-1,81
Чистая прибыль	168938	19,55	62463	9,00	-106475	-10,55

Проведя вертикальный анализ отчета о финансовых результатах, мы можем сделать вывод, что наибольшая доля взята из стоимости как в начале, так и в конце года - 73,34% и 86,89%.

Доля валовой прибыли от выручки снизилась на 13,55% и составила 13,11%. Доля прибыли от продаж снизилась на 14,3% и составила 11,19%, доля прибыли до налогообложения и чистой прибыли снизилась на 12,36% и на 10%. Соответственно 55% и соответственно 11,42% и 9%.



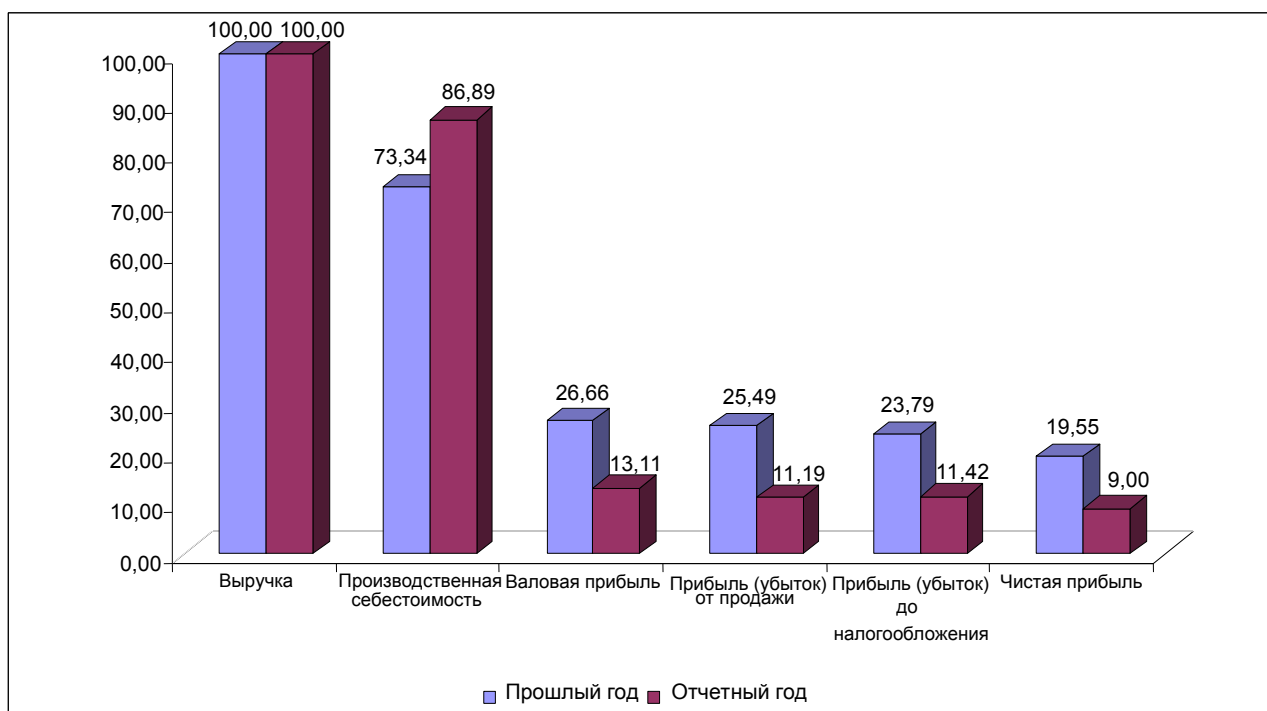


Рисунок 10 – Структура прибыли предприятия

Данные исследования говорят о том, что в отчетном году прибыль предприятия сократилась.

Таблица 18 - Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Изменения	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Выручка	864089	100	694155	80,33	-169934	-19,67
Производственная себестоимость	633698	100	603127	95,18	-30571	-4,82
Валовая прибыль	230391	100	91028	39,51	-139363	-60,49
Коммерческие расходы	391	100	749	191,56	358	91,56
Управленческие расходы	9721	100	12575	129,36	2854	29,36
Прибыль (убыток) от продаж	220279	100	77704	35,28	-142575	-64,72
Прочие доходы	39084	100	22452	57,45	-16632	-42,55
Прочие расходы	53808	100	20854	38,76	-32954	-61,24
Прибыль (убыток) до налогообложения	205555	100	79302	38,58	-126253	-61,42
Текущий налог на прибыль	36617	100	16839	45,99	-19778	-54,01
Чистая прибыль	168938	100	62463	36,97	-106475	-63,03

После проведения горизонтального анализа прибыли наблюдается снижение чистой прибыли на 63,03% или 106475 тыс. руб. произошло из-за

снижения выручки на 19,67% (169,934 тыс. руб.), себестоимости продаж на 4,82% (30571 тыс. руб.), что в целом привело к снижению валовой прибыли на 60 г. 49% (139 363 тыс. руб.). Также в рассматриваемом периоде произошло увеличение расходов на продажу и управление на 91,56% и 29,36 соответственно, что привело к снижению прибыли от продаж на 64,72% или 142575 тысяч. рублей.

## 6 Анализ себестоимости реализованной продукции

За исследуемый период произошло снижение прочих доходов и расходов на 42,55% и 61,24% соответственно, и, следовательно, прибыль до налогообложения снизилась на 61,42% или 126 253 тыс. руб. Налог на прибыль уменьшился на 19778 тыс. руб., и все эти изменения повлияли на чистую прибыль, которая уменьшилась на 106475 тыс. руб.

Таблица 19 - Анализ расходов предприятия по элементам

Виды затрат	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонения, (+, -)		Темп роста, %
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доли, %	
Материальные затраты	145295	25,77	299441	48,15	154146	22,38	206,09
Затраты на оплату труда	71147	12,62	117499	18,89	46352	6,28	165,15
Отчисления на социальное страхование	37758	6,70	40461	6,51	2703	-0,19	107,16
Амортизация ОС	20175	3,58	54442	8,75	34267	5,18	269,85
Прочие затраты	289540	51,34	110076	17,70	-179464	-33,65	38,02
Итого	563915	100,00	621919	100,0	58004	0,00	110,29

Изучив структуру расходов компании по элементам, становится понятно, что в начале года наибольшую часть расходов составили прочие расходы - 51,34%, в течение года на рассмотрении их стоимость уменьшилась на 179464 тыс. руб., поэтому доля снизилась на 33,65% и составила 33,65%. 17,7%. За отчетный год основную часть расходов составили материалы, за исследуемый период их рост составил 154 146 тыс. руб. Доля рассматриваемого года составила 48,15%. Заработная плата составляет 18,89%, страховые взносы - 6,51%, амортизация 8,75%.



Рисунок 11 - Структура затрат в 2017 году



Рисунок 12 - Структура затрат в 2022 году

Следующим шагом является анализ прибыльности бизнеса.

Фактическая прибыль, полученная в отчетном периоде в процессе внедрения, может отличаться от прибыли предыдущего или планируемого года из-за влияния ряда внешних и внутренних факторов.

Прибыль от продаж - основная составляющая бухгалтерского учета и чистой прибыли, напрямую зависит от объема и структуры продаж, цен реализации, удельных затрат и других факторов.

На основании данных отчета о финансовых результатах можно проанализировать влияние на прибыль, полученную от продажи следующих факторов:

- количество реализованной продукции (продаж);
- цена продажи;
- уровень себестоимости реализованной продукции в выручке (затраты по основным видам деятельности на 1 руб. выручки);
- уровень расходов на продажу квитанций (расходы на продажу на 1 руб. квитанций);
- уровень затрат на управление выручкой (затраты на управление на 1 руб. выручки).

Расчет производится в следующем порядке:

1. Расчет влияния фактора «Выручка от продажи».

Сначала определяется индекс цен за анализируемый период –  $J_c = 1,11$ . Выручка от продажи в отчетном периоде в сопоставимой оценке определяется по формуле:

$$B = \frac{B_1}{J_c} = 694155 / 1,11 = 625365 \text{ тыс. руб.}$$

Изменение выручки от продаж за счет изменения цены выражается формулой:

$$B_c = B_1 - \frac{B_1}{J_c} = B_1 - B = 694155 - 625365 = 68790 \text{ руб.}$$

Изменение выручки от продаж за счет количества продукции (объема продаж) определяют по формуле:

$$B_k = B - B_0 = 625365 - 864089 = -238724 \text{ тыс. руб.}$$

2. Расчет влияния на прибыль от продаж фактора «Цена»:

$$P_p(c) = \frac{B_c * R_{про}}{100} = 68790 * 25,49\% / 100 = 17535;$$

$$R_{про} = P_{про} / B_0 * 100 = 220279 / 864089 * 100 = 25,49$$

3. Расчет влияния на прибыль от продаж фактора «Количество проданной продукции (объем продаж)»:

$$\text{Пп (к)} = \frac{\text{Вк} * \text{R про}}{100} = -238724 * 25,49/100 = -60851$$

4. Расчет влияния на прибыль от продаж фактора «Уровень себестоимости проданной продукции в выручке»:

$$\text{Пп (с)} = \frac{\text{В1(УС1 – УС0)}}{100} = 694155 * (86,89 - 73,34)/100 = 94056$$

5. Расчет влияния на прибыль от продаж фактора «Уровень коммерческих расходов в выручке»:

$$\text{Пп (кр)} = \frac{\text{В1(УКР1 – УКР0)}}{100} = 694155 * (0,11 - 0,05)/100 = 414$$

6. Расчет влияния на прибыль от продаж фактора «Уровень управленческих расходов в выручке»:

$$\text{Пп (ур)} = \frac{\text{В1(УУР1 – УУР0)}}{100} = 694155 * (1,81 - 1,12)/100 = 4789$$

Таблица 20 - Сводная таблица влияния факторов на чистую прибыль

Показатели-факторы	Сумма, тыс.руб.
1. Количество проданной продукции	-60851
2. Изменение цен на реализованную продукцию	17535
3. Себестоимость проданной продукции	94056
4. Коммерческие расходы	414
5. Управленческие расходы	4789
Влияние на прибыль от продаж	-142575
6. Прочие доходы	-16632
7. Прочие расходы	-32954
Влияние на прибыль до налогообложения	-126253
8. Налог на прибыль	-19778
Совокупное влияние факторов на прибыль отчетного года	-106475

Факторный анализ прибыли компании показал, что наибольшее негативное влияние на прибыль оказало изменение затрат, продаж и административных расходов, уменьшение количества реализованной продукции и других доходов при одновременном положительном влиянии.

это было осуществлено ростом цен, уменьшением других расходов и подоходного налога. Под влиянием этих факторов чистая прибыль компании снизилась на 106475 тыс. руб.

## Заключение

В рамках данной курсовой работы проводится анализ деятельности предприятия по данным (финансовой) отчетности.

На основании анализа финансового состояния предприятия можно сделать следующие выводы:

1. Анализ по данным бухгалтерского баланса показал, что в составе активов преобладают текущие активы и собственный капитал в пассивах. Компания является ликвидной и платежеспособной, но наблюдается негативная динамика изменения показателей, что в будущем может привести к ухудшению ситуации.

2. Анализ по данным отчета о финансовых результатах показал, что в 2022 годах деятельность компании прибыльна, но объем чистой прибыли значительно снизился. Это привело к снижению ключевых показателей рентабельности. Кроме того, эта тенденция может привести к дефициту деятельности.

3. Анализ в виде отчета об изменениях капитала показал, что реальный капитал соответствует сумме балансового капитала, чистые активы увеличились на 27846 тыс. руб. Кредиты и анализ кредитов показали рост на 45,04%.

4. Анализ движения денежных средств показал, что максимальный приток и отток денежных средств наблюдался по текущим операциям, а общий отток превышал приток, что привело к уменьшению остатков денежных средств с 99 375 тыс. руб. до 49 617 тыс. руб.

5. Анализ, в соответствии с пояснительными примечаниями к отчету, показал, что стоимость основных средств увеличилась в связи с тем, что в течение года преобладал поток активов при продаже основных средств. Анализ состояния и эффективности использования основных фондов показал, что все показатели показывают отрицательную динамику изменений, несмотря на увеличение основных фондов. Долги покупателей и заказчиков имели наибольшую долю требований на начало и конец года, а



кредиторская задолженность - в пассивах. Коэффициент оборачиваемости и кредитного оборота являются отрицательными. Полная оценка финансового состояния показала ухудшение финансового состояния компании.

В целом можно сказать, что позиция фирмы достаточно стабильна, но в изменении показателей наблюдаются негативные тенденции.

На следующем этапе необходимо разработать ряд мер по управлению кредитами и долгом.

Реализация этих мер повысит эффективность управления ресурсами без глобальных и очень дорогостоящих преобразований в компании и за счет внедрения эффективной системы управления долгом. Это в конечном итоге позволит вам оптимизировать объем задолженности и денежных средств, повысить эффективность работы компании и привести к укреплению финансового состояния предприятия и повышению эффективности операций.

В качестве меры предосторожности для улучшения качества дебиторской задолженности следует улучшить текущие активы и управление задолженностью. Необходимо разработать комплекс мер по ускорению торговли оборотными активами:

- увеличение продаж за счет увеличения объема продаж услуг и разумного снижения цен за счет системы скидок и т. д .;

- установление более тесных контактов с поставщиками услуг, товаров и материалов, тщательный отбор их для улучшения поставок материалов и технологий;

- улучшить биллинговую систему предприятия;

- рассмотреть наиболее выгодные условия оплаты и др.

Также необходимо разработать ряд мер по управлению претензиями. Для этого необходимо обратить пристальное внимание на выбор потенциальных клиентов: пересмотреть прошлую платежную дисциплину и, по возможности, оценить платежеспособность, финансовое положение и стабильность клиентов.

Учитывая цену продукта и структуру издержек обращения, следует

рассмотреть возможность предоставления покупателям различных скидок. Также необходимо разработать систему штрафов для покупателей и покупателей, нарушающих условия договора.

## Список использованной литературы

1. Приказ от 23 января 2001 г. N 16 «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций»
2. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. - М.: МИСиС, 2011. - 118 с.
3. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2013. - 349 с.
4. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А.Н. Жилкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 332 с.
5. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.
6. Ковалёв В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалёв, О.Н. Волкова. - М., ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2012.
7. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2013. - 216 с.
8. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами / Селезнева Н.Н. М.: Юнити-Дана, 2010. 586 с.
9. Смирнова С.О. Основы анализа бухгалтерской отчетности. Учебное пособие. Часть 1. – СПб.: СПбТКУИК, 2013.
10. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник для студентов вузов / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 287 с.
11. Теория экономического анализа / Под ред. Баканова М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д.. – М.: Финансы и статистика, 2011
12. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 2-Е ИЗД.,- М.: ИНФРА-М, 2011
13. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА – М, 2010. – 176 с.

14. Финансовый менеджмент: теория и практика /под ред. Е.С. Стояновой М.: Перспектива, 2011 – 256 с.
15. Киров А.В. Управление финансовой устойчивостью предприятия теоретические аспекты // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. – 2011 . - №1 (18), с. 154-159
16. Крейнина М.Н. Финансовая устойчивость предприятия: оценка и принятие решений// Финансовый менеджмент, 2010– No 2.
17. Комплексная методика анализа финансовой устойчивости предприятия // С. М. Бухонова , Ю. А. Дорошенко , О. Б. Бендерская. - ПГУ им. С. Торайгырова, 2019. - №7, с. 30-37
18. Штейкина М.В. Управление финансовой устойчивостью предприятия // финансы, кредит и финансовое право, 2011 - №5, с.151-157
19. Щепотьев А.В. Влияние чистых активов и собственных средств на финансовую устойчивость организации // Право и экономика. 2012. N 9. С. 24 – 30
20. Лапенков В.И. Финансовый анализ // режим доступа: <http://vladimir.lapenkov.ru/%D1%82%D0%B0.htm>

## Приложения

### Баланс предприятия за 2022 год

Наименование разделов и статей	Начало периода	Конец периода
<b>АКТИВ</b>		
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Основные средства	268056	280076
Капитальные вложения	32154	53663
<i>Итого по разделу I:</i>	<i>300210</i>	<i>333739</i>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы	78197	118987
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	6056	6997
Дебиторская задолженность	331384	279835
Денежные средства	108524	161366
<i>Итого по разделу II:</i>	<i>524161</i>	<i>567185</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>900924</b>
<b>ПАССИВ</b>		
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Уставный капитал	40	40
Добавочный капитал	190290	249286
Нераспределенная прибыль	276059	244909
<i>Итого по разделу III:</i>	<i>466389</i>	<i>494235</i>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	17046	18800
<i>Итого по разделу IV:</i>	<i>17046</i>	<i>18800</i>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Займы и кредиты		5923
Кредиторская задолженность	96817	88420
Резервы	244119	293546
<i>Итого по разделу V:</i>	<i>340936</i>	<i>387889</i>
<b>БАЛАНС</b>	<b>824371</b>	<b>900924</b>