

**Образец содержит презентацию и  
доклад (речь на защиту)**

---

# Анализ финансового состояния и разработка мероприятий по его улучшению

---

АВТОР РАБОТЫ: \_\_\_\_\_

# Актуальность темы работы

---

Актуальность темы работы обусловлена тем, что анализ финансово-хозяйственной деятельности является одним из инструментов исследования рынка и обеспечения конкурентоспособности предприятия на современном этапе развития экономики, поскольку предполагает глубокое, научно обоснованное исследование финансовых и хозяйственных отношений, движения производственных и финансовых ресурсов. От того, насколько грамотно проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности зависит качество принимаемых управленческих решений.

Цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение.

# Цели и задачи работы

---

Целью работы является оценка текущего финансового состояния предприятия, разработка мероприятий по его улучшению.

Для достижения поставленной цели, в настоящей работе необходимо решить следующие задачи:

- провести сравнительный анализ отечественных и зарубежных подходов к управлению финансовым состоянием;
- выделить методы анализа финансового состояния;
- определить показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия;
- дать общую характеристику предприятия ООО «Энергосервис»;
- провести анализ финансового состояния и выявить проблемы в деятельности предприятия;
- провести оценку кредитоспособности предприятия по методике ПАО «Сбербанк»;
- экономически обосновать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия.

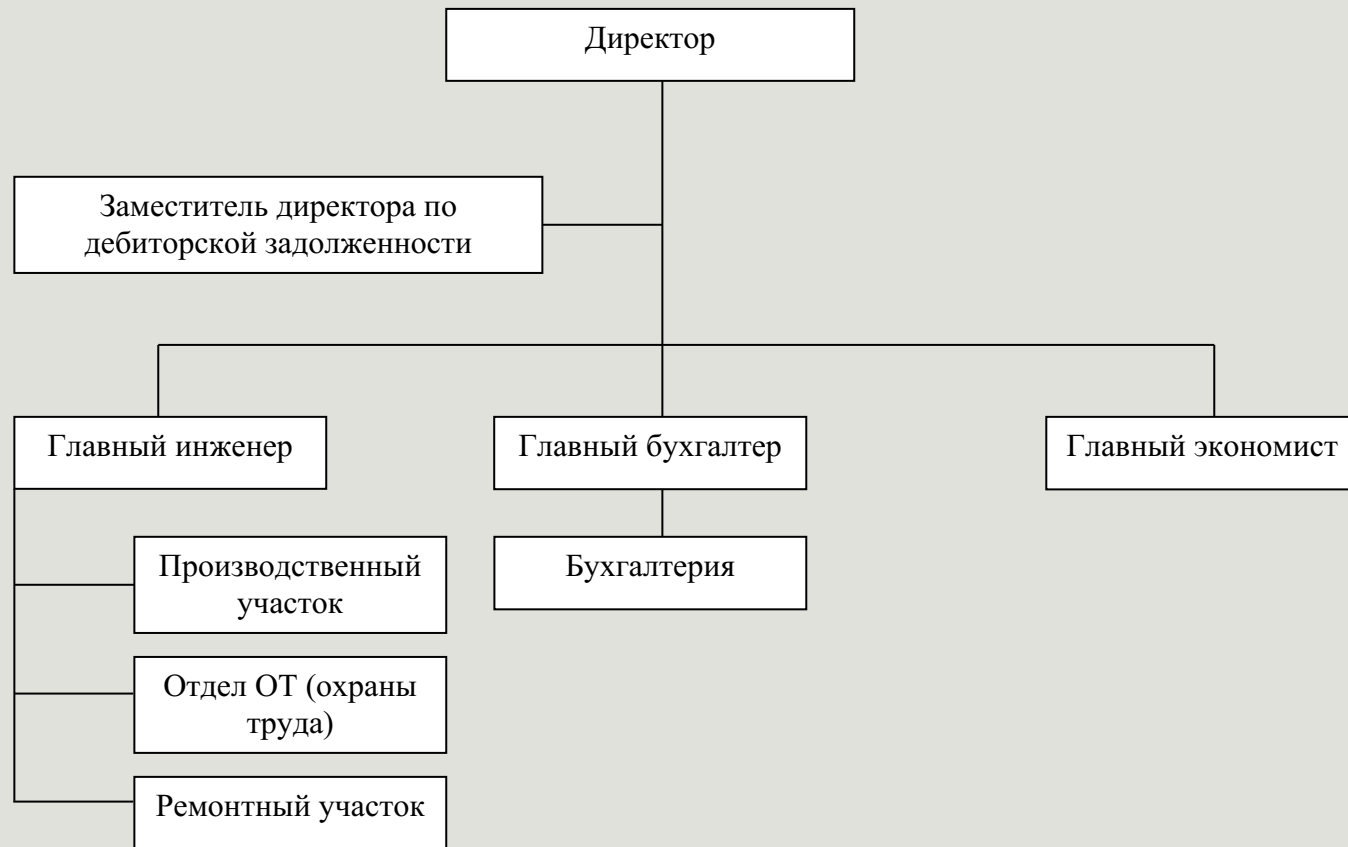
# Объект и предмет работы

---

Объектом работы является ООО «Энергосервис».

Предметом работы является финансовое состояние предприятия.

# Организационная структура ООО «Энергосервис»



# Горизонтальный и вертикальный анализ баланса предприятия

Показатели	На конец года, в тыс. руб.				
	2017	2018	2019		
<b>I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Основные средства	21912	25947	57832	31885	263,93%
Итого по разделу I	21912	25947	57832	31885	263,93%
<b>II.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы	1156	916	2696	1780	233,22%
Дебиторская задолженность	40328	27513	58643	31130	145,42%
Денежные средства	1218	3613	2435	-1178	199,92%
Итого по разделу II	42702	32042	63774	31732	149,35%
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Уставный капитал	10000	10000	10000	0	100,00%
Нераспределенная прибыль	15993	26531	60135	33604	376,01%

Показатели	На конец года, в тыс. руб.					
	2017	% к итогу	2018	% к итогу	2019	% к итогу
<b>I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Основные средства	21912	33,91%	25 947	44,74%	57 832	47,56%
Итого по разделу I	21912	33,91%	25 947	44,74%	57 832	47,56%
<b>II.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Запасы	1156	1,79%	916	1,58%	2 696	2,22%
Дебиторская задолженность	40328	62,41%	27 513	47,45%	58 643	48,22%
Денежные средства	1218	1,89%	3 613	6,23%	2 435	2,00%
Итого по разделу II	42702	66,09%	32 042	55,26%	63 774	52,44%
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>						
Уставный капитал	10 000	15,47%	10 000	17,25%	10 000	8,22%
Нераспределенная прибыль	15 993	24,75%	26 531	45,75%	60 135	49,45%
Итого по разделу III	25993	40,23%	36 531	63,00%	70 135	57,67%
<b>IV.ДОЛГОСРОЧ-НЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						

# Анализ ликвидности предприятия

Актив	2017	2018	2019	Пассив	2017	2018	2019
A1	1 218	3 613	2 435	П1	0	0	0
A2	40328	27513	58643	П2	38 621	21 457	48 676
A3	1156	916	2696	П3	0	0	2 795
A4	21 912	25 947	57 832	П4	25 993	36 531	70 135
ИТОГО	64 614	57 989	121 606		64 614	57 988	121 606

Наименование показателя	2017	2018	2019	Нормативное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.)	0,03	0,17	0,05	$\geq 0,2 \dots 0,5$
Коэффициент критической (срочной) ликвидности (Кк.л.)	1,08	1,45	1,25	$\geq 0,7 \dots 1,0$
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) (Кт.л.)	1,11	1,49	1,31	$\geq 1,0 \dots 2,0$
Чистый оборотный капитал (ЧОК)	4081	10584	12303	$> 0$



# Анализ финансовой устойчивости и рентабельности

Показатели	2017	2018	2019	Норм. значение
Коэффициент финансовой устойчивости (Кз/с)	0,40	0,63	0,60	< 0,7
Коэффициент финансовой автономии (Кс/а)	0,40	0,63	0,58	> 0,5
Коэффициент финансовой напряженности (Кз/а)	0,60	0,37	0,42	≤ 0,5
Коэффициент соотношения долгосрочной задолженности к собственному капиталу (Кд/с)	0,00	0,00	0,04	< 1
Коэффициент финансового левериджа (Кф.л.)	1,49	0,59	0,73	> 1

Показатели	2017	2018	2019	Отклонение
Рентабельность собственного капитала (ROE)	71,57%	59,94%	54,68%	-16,89%
Рентабельность активов (ROA)	34,35%	45,82%	39,85%	5,50%
Рентабельность деятельности (ROS)	49,42%	63,38%	54,26%	4,84%

# Система финансовых коэффициентов, применяемая ПАО «Сбербанк» в оценке кредитоспособности заемщика

---

Показатель	Обозначение	2018	2019
Коэффициент абсолютной ликвидности	K1	0,17	0,05
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	K2	1,45	1,25
Коэффициент текущей ликвидности	K3	1,49	1,31
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	K4	1,36	1,36
Рентабельность, %	K5	63,38%	54,26%

# Вывод по анализу за 2019 год:

---

Таким образом в 2019 году:

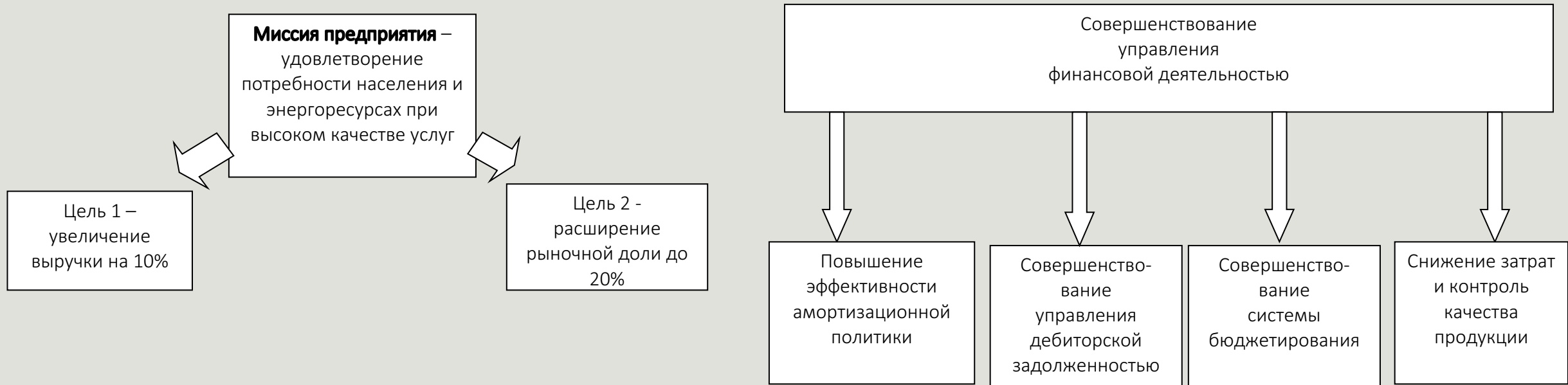
- по коэффициенту абсолютной ликвидности предприятие относится к 3-му классу;
- по коэффициенту критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия) предприятие относится к 1-му классу;
- по коэффициенту текущей ликвидности предприятие относится ко 2-му классу;
- по коэффициенту соотношения собственных и заемных средств предприятие относится к 1-му классу;
- по рентабельности предприятие относится к 1-му классу.

Далее рассчитывается сумма баллов заемщика ( $S$  - рейтинговое число):

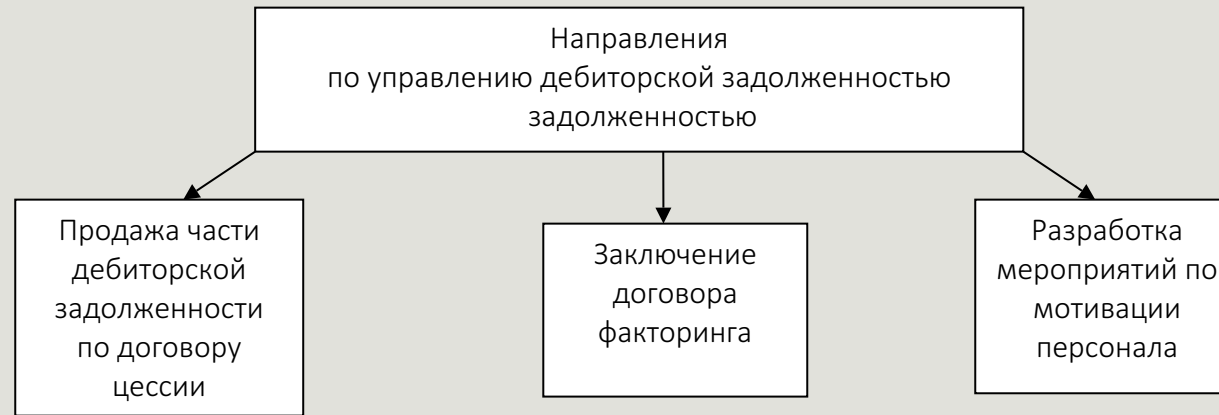
$$S = 0,11 * 0,05 + 0,05 * 1,25 + 0,42 * 1,31 + 0,21 * 1,36 + 0,21 * 0,3517 = 1$$

Заключительным этапом рейтинговой оценки кредитоспособности является определение класса заемщика, проводимое на основе рассчитанной суммы баллов.  $S = 1$  – ООО «Энергосервис» может быть отнесен к первому классу кредитоспособности.

# Миссия и цели предприятия и направления совершенствования

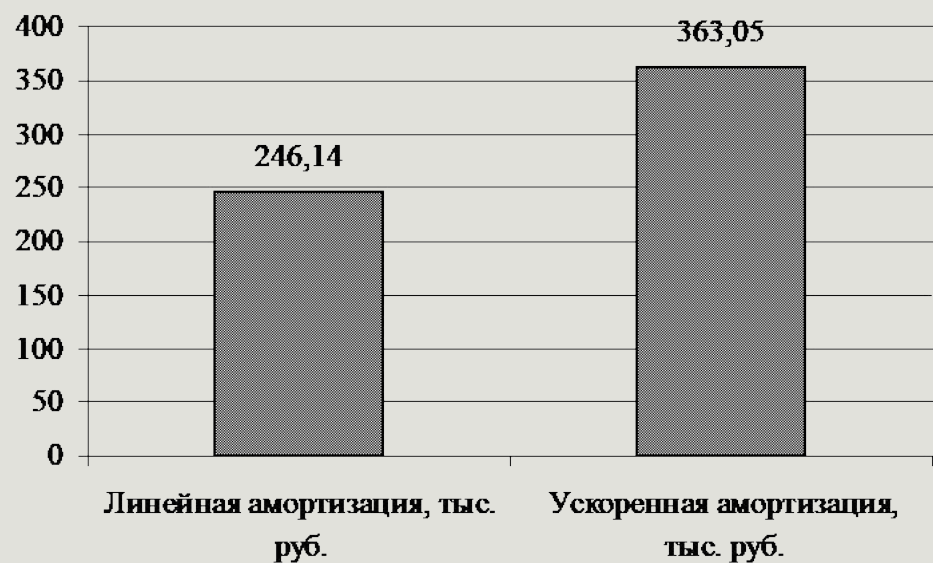


# Сводная таблица результатов совершенствования управления дебиторской задолженностью ООО «Энергосервис»



Показатель	До проектных изменений	После проектных изменений
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	34407	9834

# Эффективность применения предприятием метода ускоренной амортизации



Соотношение приведенной стоимости налогового щита при линейной и ускоренной амортизации

Сумма денежных средств, зачисляемых на депозитный счет ООО «Энергосервис» в ПАО «Сбербанк»

Годы	Амортизация, тыс. руб.	Сумма, накапливаемая депозитном счете, тыс. руб.
1	1000	1 100,00
2	600	1 870,00
3	360	2 453,00
4	216	2 935,90
5	129,6	3 372,05
6	194,4	3 923,10

# Календарный график работ по проекту установки системы «1С:Предприятие» в ООО «Энергосервис»

Наименование работы	Начало	Продолжительность, дни	Окончание
Подготовка документации для проведения тендера на поставку ПО	01.11.2019	5	06.11.2019
Размещение закупки на сайте госзакупок	06.11.2019	10,00	16.11.2019
Выбор компании поставщика ПО	16.11.2019	5,00	21.11.2019
Заключение договора	21.11.2019	14,00	04.11.2019
Установка ПО в ООО «Энергосервис»	04.12.2019	6,00	10.12.2019
Обучение сотрудников	10.12.2019	10,00	20.12.2019
Тестирование установленного ПО сотрудниками в ООО «Энергосервис»	10.12.2019	2	12.12.2019
Доработка программного решения с учетом требований персонала ООО «Энергосервис»	12.12.2019	3	15.12.2019
Заполнение справочников	15.12.2019	2	17.12.2019
Построение необходимых отчетов для руководства ООО «Энергосервис»	15.12.2019	1	17.12.2019
Подписание акта выполненных работ	12.12.2019	5,00	17.12.2019
Начало работы	17.12.2019	1,00	17.12.2019

# Показатели инвестиционного проекта

Наименование показателей	Сумма
Инвестиции	891
Доходы (сокращение бумажного документооборота)	529,97
Расходы (абонентская плата за предоставляемое программное обеспечение)	120,57
Чистый доход	409,4
Срок реализации	5 лет

$$PP = \frac{891}{409,4} = 2,18 \text{ года}$$

$$NPV = -891 + \frac{409,4}{(1+0,12)} + \frac{409,4}{(1+0,12)^2} + \frac{409,4}{(1+0,12)^3} + \frac{409,4}{(1+0,12)^4} + \frac{409,4}{(1+0,12)^5} = 584,8 \text{ тыс.руб.}$$

$$PI = \frac{\left( \frac{409,4}{(1+0,12)} + \frac{409,4}{(1+0,12)^2} + \frac{409,4}{(1+0,12)^3} + \frac{409,4}{(1+0,12)^4} + \frac{409,4}{(1+0,12)^5} \right)}{891} = 1,65$$

$$IRR = 24,22 \%$$



---

Доклад окончен, спасибо за  
внимание!

Уважаемый председатель, уважаемые члены комиссии!

Слайд 1. Вашему вниманию представлена работа на тему: **«Анализ финансового состояния и разработка мероприятий по его улучшению»**

Слайд 2. Актуальность темы работы обусловлена тем, что анализ финансово-хозяйственной деятельности является одним из инструментов исследования рынка и обеспечения конкурентоспособности предприятия на современном этапе развития экономики, поскольку предполагает глубокое, научно обоснованное исследование финансовых и хозяйственных отношений, движения производственных и финансовых ресурсов. От того, насколько грамотно проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности зависит качество принимаемых управленческих решений. Цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение.

Слайд 3-4. Цели и задачи работы, а также объект и предмет представлены на слайде.

Слайд 5. Организационная структура ООО «Энергосервис» представлена на слайде.

Представленная структура является линейной. Линейная организационная структура управления – это одна из простейших организационных структур управления. Она характеризуется тем, что во главе каждого структурного подразделения находится руководитель–единоначальник, наделенный всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками и сосредоточивающий в своих руках все функции управления.

Слайд 6. По итогам проведенного комплексного анализа сделаны выводы о фактическом положении предприятия, а также рассмотрены возможные резервы для улучшения положения и повышения эффективности деятельности предприятия. В рассматриваемом периоде валюта баланса выросла на 63618 тыс. руб. или рост составил 188,2%. В активах предприятия показали рост как внеоборотные, так и оборотные активы предприятия. По внеоборотным активам рост составил 263,93%, а по оборотным – 149,35%, что свидетельствует о том, что ликвидность баланса снизилась. В пассивах предприятия большие темпы роста наблюдались по собственному капиталу – 269,82%, а по заемному – 126,04%. Таким образом, зависимость предприятия от внешних источников финансирования снизилась существенно. Рост валюты баланса предприятия свидетельствует о том, что предприятие наращивает масштабы своей деятельности.

Таким образом, в рассматриваемом периоде наибольшую долю в структуре активов предприятия занимали внеоборотные активы (основные средства) доля которых выросла с 33,91 до 47,56%. Наибольшую долю в оборотных активах предприятия занимает дебиторская задолженность, доля которой снизилась в рассматриваемом периоде с 62,41 до 48,22%. Доля остальных статей оборотных активов менее 5%, что свидетельствует о том, что предприятие имеет низкий уровень ликвидных активов в структуре баланса предприятия.

Слайд 7. Условия ликвидности (абсолютной, текущей) на рассматриваемом предприятии не выполняется в 2017-2019 гг., что является негативным моментом, однако выполняется условие перспективной ликвидности, что является положительным моментом и свидетельствует о том, что в перспективе предприятие может отвечать по своим обязательствам.

В рассматриваемом периоде показатель текущей и критической (срочной) ликвидности соответствуют нормативному значению. При этом отрицательным моментом является то, что коэффициент абсолютной ликвидности находится в нормативном интервале в 2018 году, однако большую часть периода его значение не соответствует нормативной границе.

Предприятие располагает чистым оборотным капиталом, расчетное значение показывает тенденцию к росту в рассматриваемом периоде, что является положительным моментом для предприятия.

Слайд 8. Коэффициент финансовой устойчивости вырос в рассматриваемом периоде с 0,4 до 0,6, что свидетельствует о росте уровня финансовой устойчивости предприятия, значение соответствует нормативу.

Коэффициент финансовой автономии отражает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования, характеризуя тем самым степень зависимости предприятия от внешних займов. Значение данного коэффициента за 2017-2019 г. выросло на 0,18, при этом значение 0,58, достигнутое в 2019 году соответствует нормативному значению более 0,5. Значение показателя показывает, что обязательства составляют в пассивах более 42%. Таким образом, предприятие охотнее задействует собственные средства, значение коэффициента оптимально.

Снизился коэффициент финансовой напряженности с 0,6 до 0,42, что свидетельствует о существенном снижении финансовой напряженности на предприятии, значение значительно оптимально, что является положительным моментом в деятельности предприятия.

Проанализировав ситуацию с финансовой устойчивостью на предприятии можно отметить, что на предприятии данные показатели имели удовлетворительное значение, ситуация характеризуется снижением зависимости от внешних источников финансирования и снижением финансовой напряженности.

Отрицательным моментом является снижение коэффициента финансового левериджа, снизился эффект от использования заёмных средств с целью увеличить размер прибыли предприятия.

Показатели рентабельности являются основными характеристиками эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Они рассчитываются как относительные показатели финансовых результатов, полученных предприятием за отчетный период. Экономическое содержание показателей рентабельности предприятия сводится к прибыльности деятельности предприятия.

В рассматриваемом периоде показатель рентабельности собственного капитала снизился на 16,89%, что обусловлено более высокими темпами роста собственного капитала предприятия в сравнении с чистой прибылью предприятия. Рентабельность активов и деятельности в рассматриваемом периоде показали тенденцию к росту, что вызвано ростом прибыли у предприятия.

Слайд 9-10. ООО «Энергосервис» может быть отнесен к первому классу кредитоспособности по методике ПАО «Сбербанк».

Слайд 11. Для совершенствования работы предприятию необходимо дальнейшее увеличение объема реализуемой продукции. При этом необходимо всячески контролировать и оптимизировать себестоимость, не допуская роста затрат на единицу выпуска. Необходим контроль за использованием всех элементов себестоимости, как на этапе формирования годового плана, так и в повседневной работе. Прежде всего, здесь необходим контроль поступающего сырья и материалов, внедрение энерго и теплосберегающих технологий, оптимизация численности персонала предприятия, сокращение, где это возможно и целесообразно, сотрудников, а также введение совмещения должностей.

Данные обстоятельства должны способствовать росту балансовой прибыли и чистой прибыли предприятия, а, следовательно, повышению показателей эффективности использования ресурсов, капитала предприятия и собственников.

При формировании перспектив развития предприятия, прежде всего, необходимо определить миссию ООО «Энергосервис» и цели, которые планирует реализовать предприятие в 2019 году.

Слайд 12. Для снижения величины дебиторской задолженности, общая сумма которой составляет на начало 2018 года 34407 тыс. руб. предлагается продажа ее части предприятию ЗАО «Промсбыт центральный».

Механизм факторинга целесообразно применить на предприятии в отношении другого крупного дебитора – ООО «ДИП».

Для дальнейшего совершенствования управления товарными потоками на предприятии рассчитаем величину экономически обоснованного размера запасов.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят предприятию:

- сократить размеры дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявить сравнительное, преимущество, одного, вида, кредита, по, отношению к другому, с использованием метода, дисконтирования будущих платежей по, кредиту;
- сократить размер, запасов до, экономически обоснованного, уровня, что, будет способствовать эффективному управлению финансовыми ресурсами предприятия, сокращению оборачиваемости запасов предприятия, сокращению периода, отвлечения денежных средств из оборота, предприятия.

Экономия материальных ресурсов — важный фактор повышения эффективности ООО «Энергосервис», увеличения масштабов продаж при данных финансовых затратах на единицу материальных ресурсов.

Основные направления экономии материальных ресурсов:

- внедрение новой техники и передовых прогрессивных технологических процессов производства, хранения и транспортировки энергоресурсов;
- повышение культуры производства и ликвидация брака в работе;
- повышение уровня использования высокоэффективного оборудования и производственных процессов;
- улучшение организации производства изделий и развитие специализации участков ООО «Энергосервис»;
- утилизация отходов производства изделий и комплексное использование материалов;
- замена дорогостоящих и получаемых по экспорту материалов менее дорогостоящими и отечественного производства, что в условиях макроэкономической нестабильности и нестабильности курса рубля позволит получить экономию на курсах валют;
- обеспечение соответствующих условий хранения и транспортирования материалов, топлива, продукции;
- снижение сверхнормативных запасов материалов, предотвращение образования неликвидов изделий.

Слайд 13. Для повышения экономической эффективности деятельности предприятия рассмотрены мероприятия по компенсации несовершенства механизма формирования амортизационного фонда ООО «Энергосервис» – уделить внимание выбору наиболее эффективных методов управления.

Управление процессом формирования амортизационного фонда должно быть отдельной задачей финансового менеджмента ООО «Энергосервис».

Управление процессом формирования амортизационного фонда позволило достичь требуемого результата – наличия источника финансирования воспроизводства основных фондов. Эффект от планирования бюджета амортизации на основании сравнения двух схем (с использованием метода линейной амортизации и ускоренной амортизации) заключается в том, что выбран оптимальный для организации вариант, а именно вариант ускоренной амортизации с коэффициентом 2, определена сумма, аккумулируемая в амортизационном фонде в период 2018 – 2027 гг., которая составит 2500 тыс. руб. Эффект от применения метода ускоренной амортизации составил 116,9 тыс. руб. Эффект от размещения средств амортизационного фонда ООО «Энергосервис» на депозите «Пополняемый» в ПАО «Сбербанк» по ставке депозита 10 процентов годовых позволил предприятию получить

возможность сохранения средств, что даст возможность к концу шестого года накопить на депозитном счете сумму 3923,10 тыс. руб. Таким образом, все мероприятия позволяют улучшить формирование и использование амортизационного фонда, эффективность управления основными средствами предприятия, а, следовательно, и повысить эффективность работы предприятия.

Слайд 14-15. Для повышения эффективности финансового бюджетирования на ООО «Энергосервис» предлагается внедрение на предприятии автоматизированной системы «1С: Предприятие».

В результате бюджетирования составляется совокупность финансовых планов, согласованных между собой:

- бюджет движения денежных средств (БДДС);
- бюджет доходов и расходов (БДР);
- прогнозный баланс;
- оборотные бюджеты для отдельных подразделений и для отдельных видов

деятельности предприятия.

Внедрение автоматизированной системы «1С: Предприятие» – это решение одной из самых актуальных проблем - финансовое бюджетирование и эффективное использование денежных средств средствами предприятия и выгодно для предприятия с учетом проведенных расчетов показателей эффективности.

Слайд 16. Доклад окончен, спасибо за внимание!