

Дипломная работа на тему

**Направления повышения финансовой
устойчивости предприятия (на примере
ООО «Строительная компания
«Кровстрой»)**

Выполнил: Коростина О.Р.

Группа: МФ-501

Проверил: Макушева О.Н.

Актуальность исследования	Обусловлена необходимостью оценки предприятия с точки зрения финансовой устойчивости для получения информации о его способности функционировать и развиваться в современных рыночных условиях, что способствует созданию репутации надёжного и платёжеспособного предприятия
Объект исследования	ООО «Строительная компания «Кровстрой»
Предмет исследования	Формирование финансовой устойчивости предприятия
Цель исследования	Осуществление анализа финансовой устойчивости ООО «СК «Кровстрой», выявление основных проблем и разработка мероприятий, направленных на повышение его финансовой устойчивости
Задачи исследования	<ol style="list-style-type: none">1. Определение сущности экономической категории «устойчивость», «финансовая устойчивость»;2. Характеристика факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия;3. Обобщение теоретических подходов к методикам оценки финансовой устойчивости и осуществление анализа финансовой устойчивости ООО «СК «Кровстрой»;4. Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости предприятия и оценка их эффективности.

Финансовая устойчивость предприятия

Статический подход

Финансовая устойчивость рассматривается как одна из характеристик текущего финансового состояния предприятия

Динамический подход

Финансовая устойчивость рассматривается как оценка стабильности функционирования предприятия как в настоящее время, так и в перспективе

Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, а также обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путём эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

ВИДЫ

В зависимости от факторов, влияющих на финансовую устойчивость

Внешняя

Внутренняя

В зависимости от степени обеспеченности запасов и затрат источниками средств

**Абсолютная
устойчивость**

**Нормальная
устойчивость**

**Неустойчивое
состояние**

**Кризисное
состояние**

Роль финансовой устойчивости в системе финансового менеджмента определяется тем, что устойчивость финансового состояния хозяйствующего субъекта выступает в качестве показателя стабильности функционирования предприятия, а также его способности противостоять различного рода воздействиям внешней и внутренней среды.



Схема 1. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия

Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости

Наименование методики	Преимущества	Недостатки
Коэффициентный метод	Коэффициенты относятся к числу самых широко используемых инструментов финансового анализа	Необходимость ориентации на нормативные значения коэффициентов; Выводы имеют форму научных рекомендаций
Матричный метод	Простота, наглядность; Позволяет увязать статьи актива и пассива баланса и объективно оценить устойчивость финансового состояния предприятия	Не позволяет осуществить детальную оценку финансовой устойчивости, вскрыть внутренний характер её изменения
Методика «приведённой отчётности»	Позволяет оценить результаты и риски, связанные с текущей и будущей деятельностью предприятия	Не учитывает возможность корректировки плановых показателей обеспечения устойчивости предприятия
Графический метод	Наглядность; возможность осуществления контроля и последующего регулирования и воздействия на финансовую устойчивость предприятия	Неточность; Не позволяет выявить реальные причины изменения финансовой устойчивости предприятия
Методика неформализованной оценки финансовой устойчивости	Оперативность, возможность получения более достоверной и детальной информации	Субъективизм, заведомо ложное представление информации; Разобщённость вопросов
Ресурсный подход к оценке финансовой устойчивости	Позволяет выявить неиспользованные возможности повышения устойчивости функционирования предприятия	Не учитывает отраслевых особенностей деятельности предприятия; Условный характер расчётов

Анализ состава и динамики имущества ООО «СК «Кровстрой»

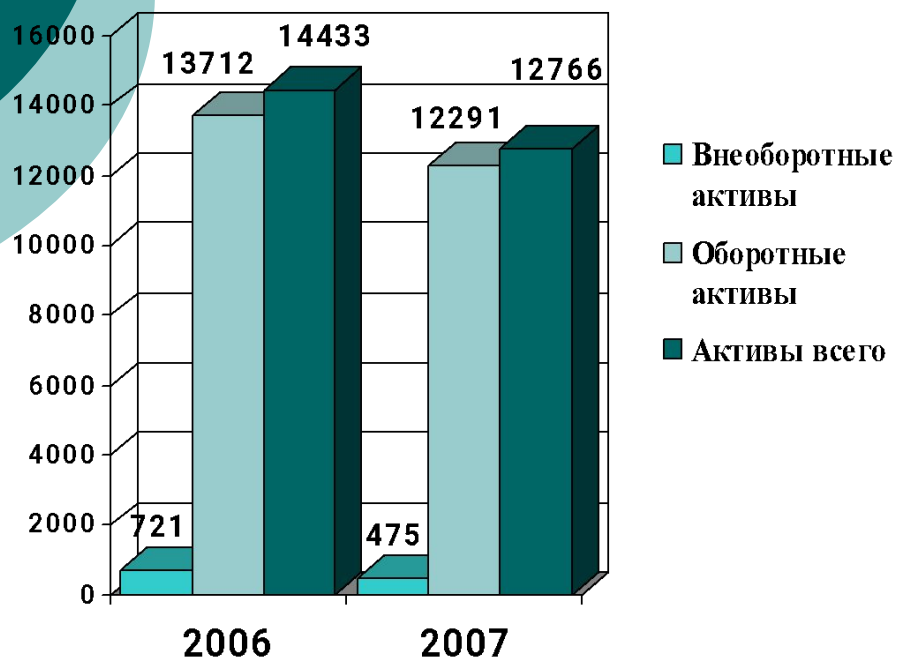


Схема 1. Динамика состава имущества, тыс. руб.

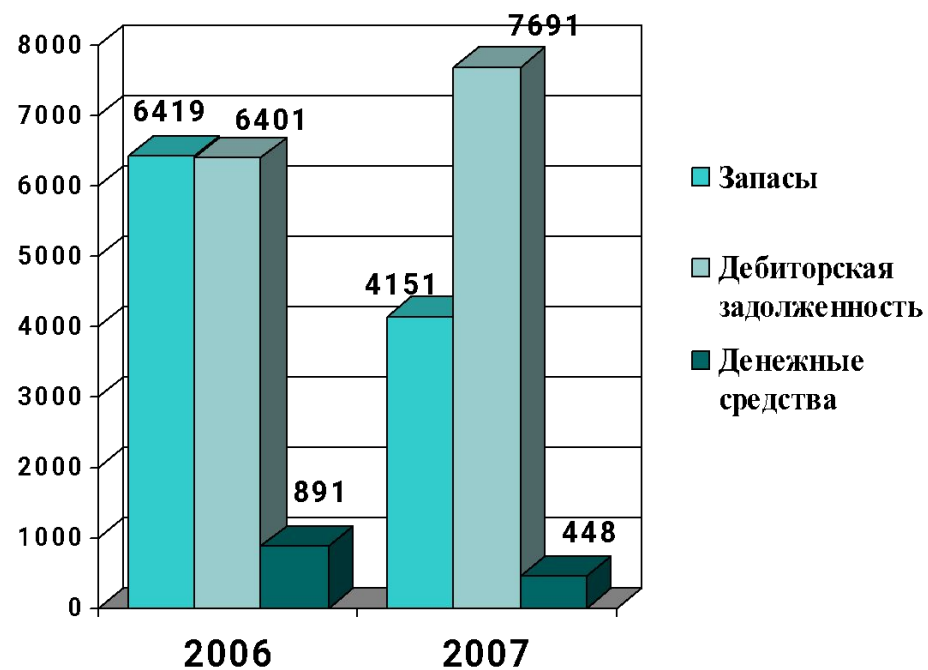


Схема 2. Динамика стоимости элементов оборотных активов, тыс. руб.

Анализ структуры имущества ООО «СК «Кровстрой»



Схема 1. Динамика структуры имущества, %

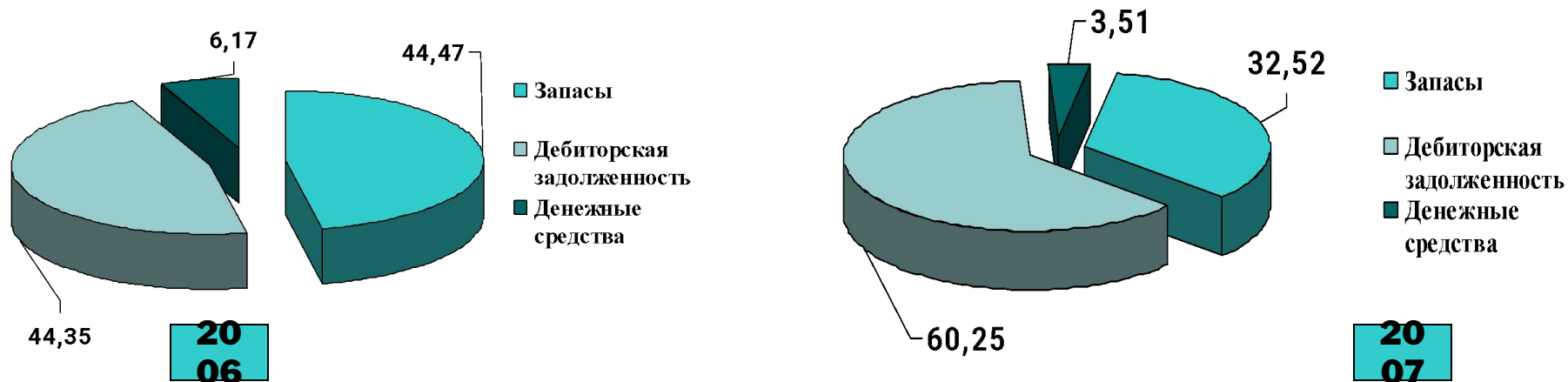


Схема 2. Динамика структуры элементов оборотных активов, %

Анализ состава и структуры источников финансирования ООО «СК «Кровстрой»

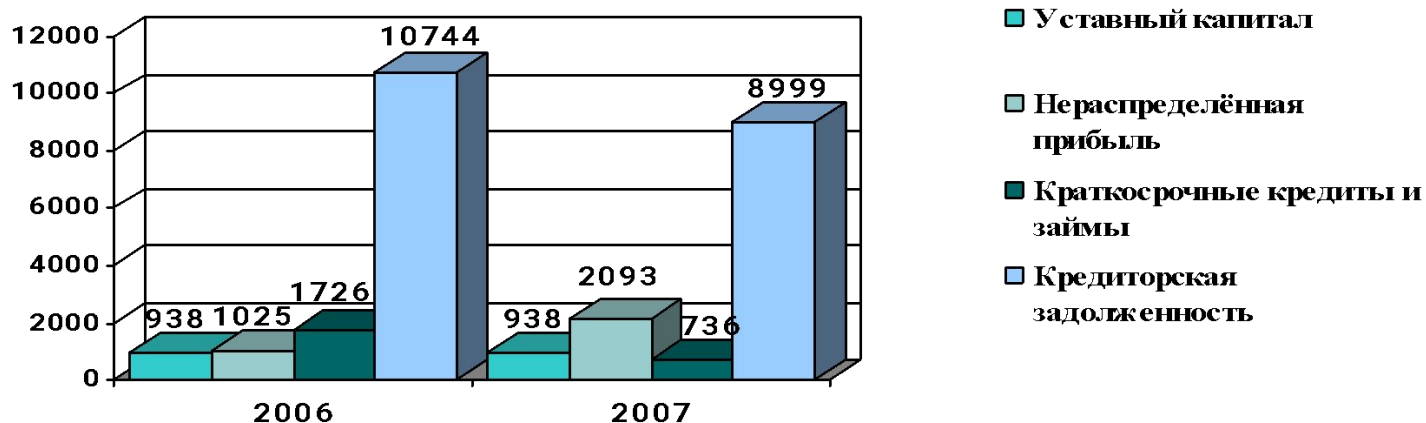


Схема 1. Динамика состава источников средств, тыс. руб.



Схема 2. Динамика структуры источников финансирования, %

Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «СК «Кровстрой»

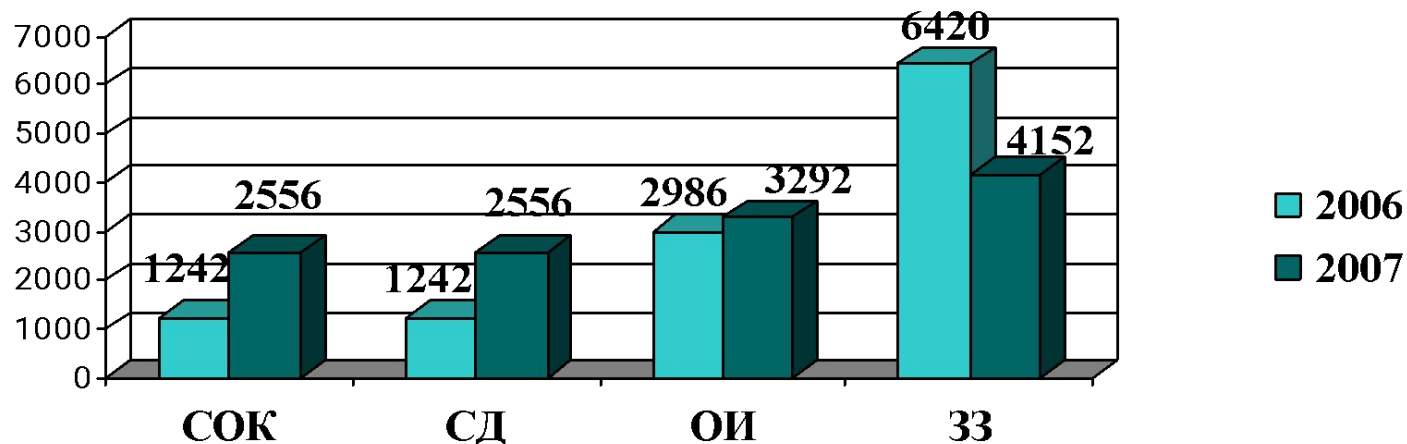


Схема 1. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости, тыс. руб.

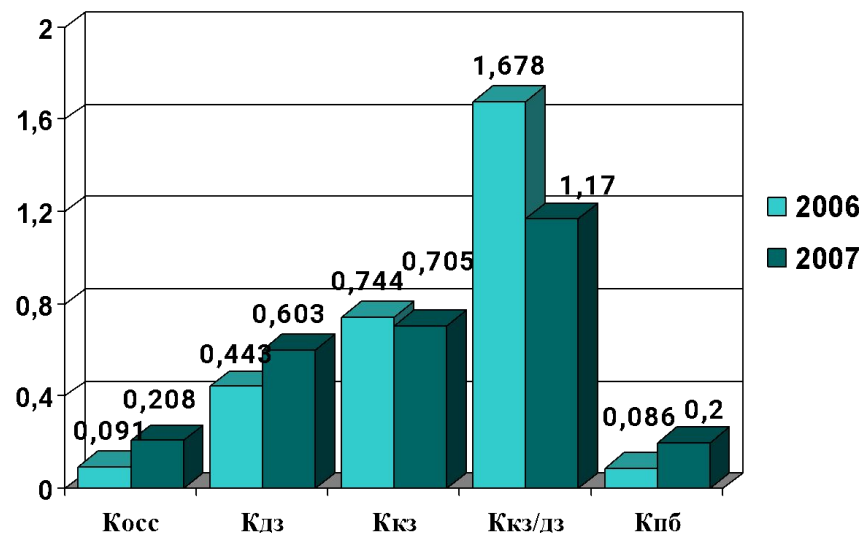
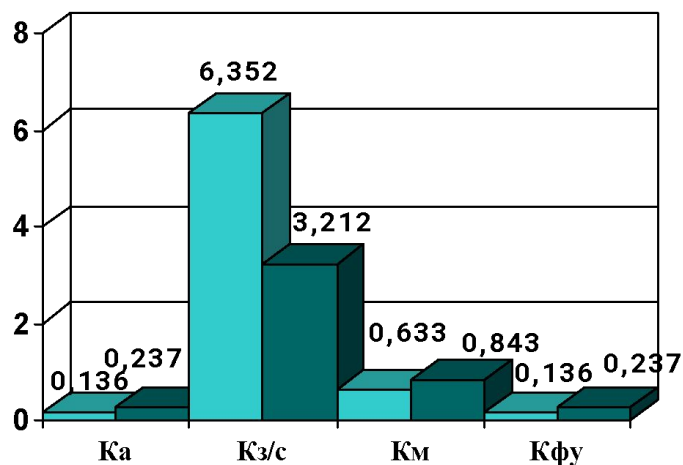


Схема 2. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Основные проблемы в деятельности ООО «СК «Кровстрой» и пути их решения

Проблема	Пути решения	Результат
<p>Высокий уровень дебиторской задолженности</p>	<p>Разработка политики предоставления скидки покупателям и заказчикам за сокращение сроков расчётов</p>	<p>Реализация мероприятия позволит получить экономию в размере 386,6 тыс. руб., направляемую на погашение краткосрочного кредита в банке ОАО «УралСиб».</p>
	<p>Проведение зачёта взаимных требований между ООО «СК «Кровстрой» и ОАО «Агрофирма АРИАНТ»</p>	<p>Снижение величины дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СК «Кровстрой» на 1295 тыс. руб.</p>
<p>Значительная величина кредиторской задолженности</p>	<p>Осуществление новации кредиторской задолженности перед ООО «ТехПромАльянс» в долгосрочный заём</p>	<p>Уменьшение величины кредиторской задолженности на 1946 тыс. руб., позволяющее эффективно использовать полученные в долгосрочный заём средства.</p>
	<p>Сдача в аренду неиспользуемого административного помещения общей площадью 105,2 м²</p>	<p>Полученные денежные средства в размере 465,826 тыс. руб. направляются на погашение краткосрочного кредита в сумме 349 тыс. руб.; оставшаяся часть (117 тыс. руб.) – на погашение кредиторской задолженности</p>

Мероприятие 1: Предоставление скидки в размере 2% при сокращении сроков расчётов

Показатели	Срок оплаты 10 дней – скидка 2%	Срок оплаты 75 дней	Срок оплаты 15 дней – скидка 2%	Срок оплаты 75 дней
1. Дебиторская задолженность до скидки, тыс. руб.	7691	7691	7691	7691
2. Индекс цен ($I_{ц}$)	1	1,02	1	1,02
3. Коэффициент падения покупательной способности денег	1	0,9804	1	0,9804
4. Потери от инфляции с каждой 1000 руб. договорной цены, руб.	-	19,6	-	19,6
5. Потери от уплаты процентов за пользование кредитами при ставке 12,5% годовых, руб.	3,47	26,04	5,21	26,04
6. Потери от предоставления 2%-ной скидки с каждой 1000 руб., руб.	20	-	20	-
7. Совокупные потери предприятия с каждой 1000 руб. (стр. 4+ стр. 5+ стр. 6), руб.	23,47	45,64	25,21	45,64
Сумма полученной экономии, тыс. руб.	666,1		613,8	

Результат: реализация мероприятия по предоставлению 2%-ной скидки за сокращение сроков оплаты по договору позволила получить экономию денежных средств в размере 386,6 тыс. руб., которые направлены на погашение краткосрочного кредита в банке ОАО «УралСиб».

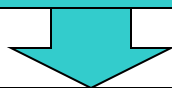
Мероприятие 2: Проведение взаимозачёта с ОАО «Агрофирма АРИАНТ», тыс. руб.

Наименование	Дебиторская задолженность ООО «СК «Кровстрой»	Кредиторская задолженность ООО «СК «Кровстрой»	Сумма, подлежащая взаимозачёту	Дебиторская задолженность после проведения мероприятия	Кредиторская задолженность после проведения мероприятия
ОАО «Агрофирма АРИАНТ»	1341	1295	1295	46	0

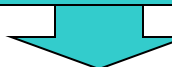
Результат: снижение дебиторской задолженности с 7304 до 6009 тыс. руб. (на 17,7%), кредиторской задолженности – с 8999 до 7704 тыс. руб. (на 14,4%).

Мероприятие 3: Заключение соглашения с ООО «ТехПромАльянс» о новации кредиторской задолженности в долгосрочный заём

Заключение договора поставки строительных материалов в сумме 1753 тыс. руб. с отсрочкой платежа на 30 дней



Отсутствие у ООО «СК «Кровстрой» по истечению указанного срока необходимой суммы денежных средств для погашения задолженности



Заключение соглашения о новации кредиторской задолженности в размере 1753 тыс. руб. в долгосрочный заём, сумма которого с учётом процентов составит 1946 тыс. руб.

Результат: снижение величины кредиторской задолженности ООО «СК «Кровстрой» с 7704 до 5758 тыс. руб. (на 25,3%), а также увеличение «наиболее надёжной» части источников формирования запасов и затрат предприятия на 1946 тыс. руб.

Мероприятие 4: Сдача в аренду неиспользуемого административного помещения по адресу: ул. Романенко, 50

Показатели	Ед. измерения	Величина
Общая площадь помещения	м ²	105,2
Средняя стоимость 1м ² в данном районе	руб.	400
Стоимость сдачи помещения в аренду по результатам конкурса (1м ²)	руб.	450
Величина ежемесячного платежа арендной платы	руб.	47340
Годовая сумма арендной платы	руб.	568080
Величина НДС	руб.	102254,4
Общая сумма годовой арендной платы	руб.	465825,6

Результат: реализация данного мероприятия позволит полностью погасить задолженность ООО «СК «Кровстрой» по краткосрочному кредиту в банке ОАО «УралСиб», а также снизить кредиторскую задолженность с 5758 до 5641 тыс. руб.

Результаты реализации мероприятий в ООО «СК «Кровстрой»

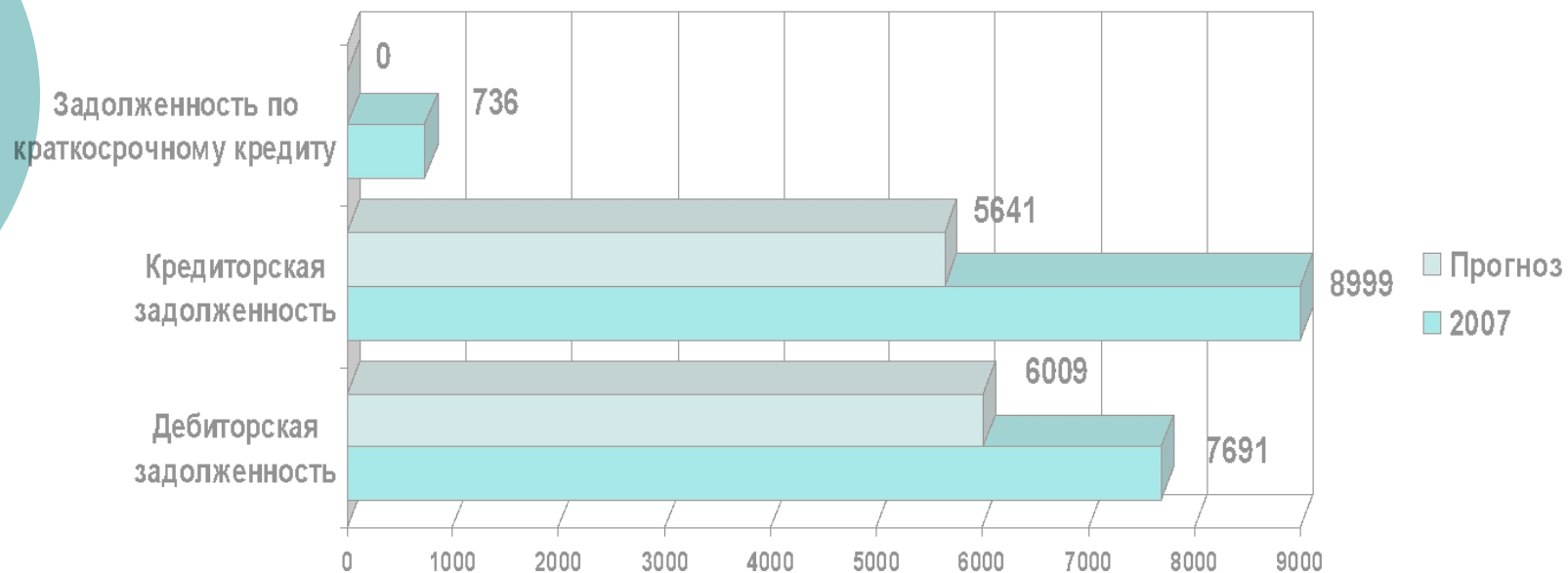


Схема 1. Динамика дебиторской задолженности и краткосрочных обязательств, тыс. руб.

Оценка эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости ООО «СК «Кровстрой»

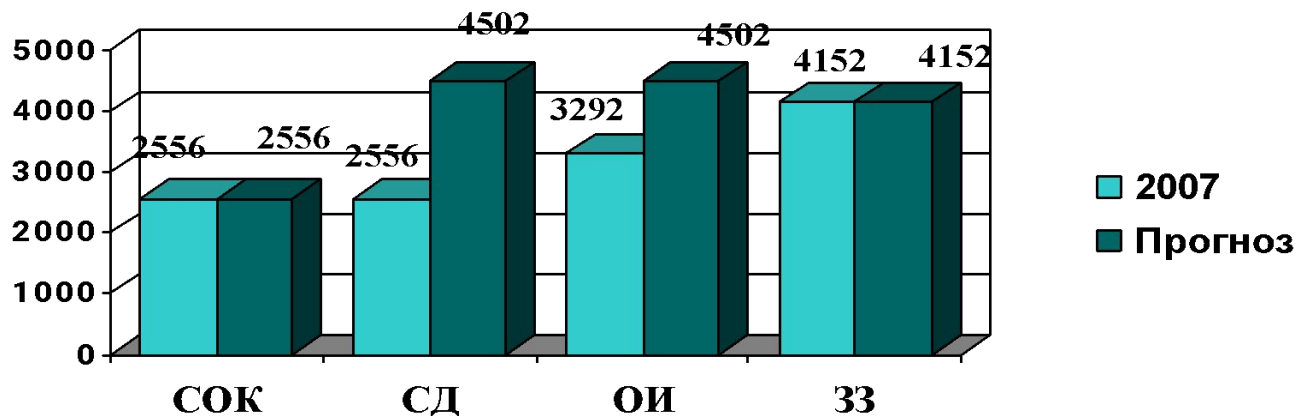


Схема 1. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости, тыс. руб.

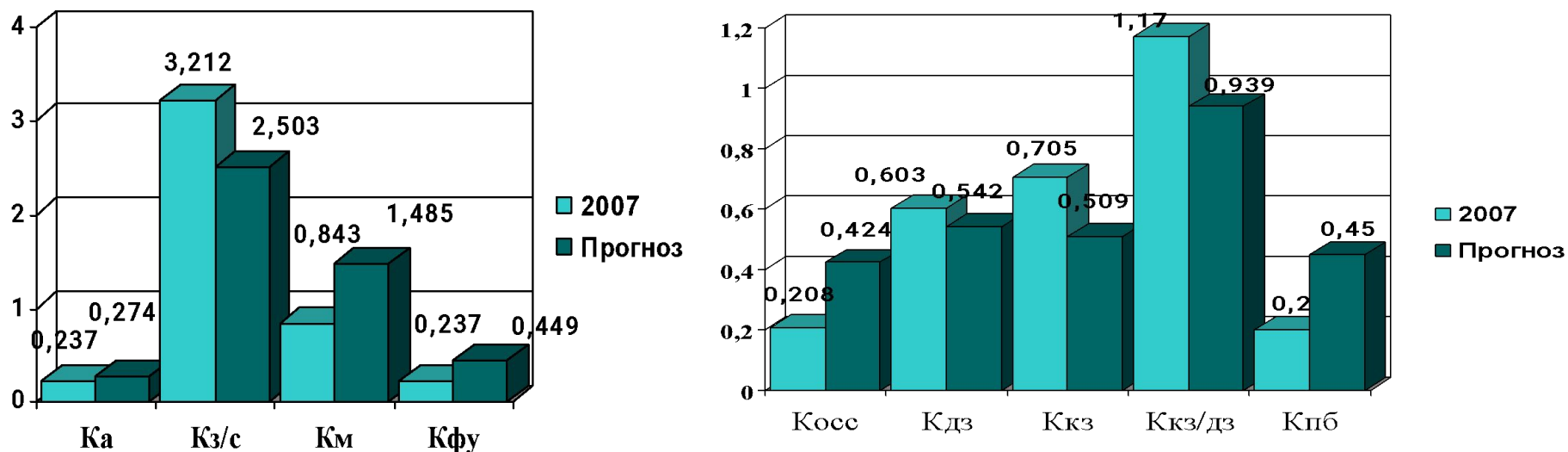


Схема 2. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости



Доклад окончен.

Спасибо за внимание!