



Бакалаврская работа на тему:
**«Повышение финансовой устойчивости организации ОАО
«Сады Придонья»»**

Выполнила студентка факультета «Экономики и финансов», кафедры «Финансового учета»

Руководитель работы:



Актуальность темы	обусловлена необходимостью улучшения и постоянной оценки финансового состояния предприятия для выбора политики финансирования и кредитования, поддержания конкурентоспособности и предотвращения кризисных ситуаций
Объект исследования	ОАО «Сады Придонья»
Предмет исследования	финансовая устойчивость предприятия ОАО «Сады Придонья»
Цель исследования	разработка мероприятий по улучшению финансового состояния на предприятии на примере ОАО «Сады Придонья»

Таблица 1 – Анализ финансовых результатов ОАО «Сады Придонья»

Показатели	2018 г.		2019 г.			Изменение в 2019 по сравнению с 2018 г.	2020 г.		Изменение в 2020 по сравнению с 2019 г.		Изменение в 2020 по сравнению с 2018 г.	
	тыс. руб.	в % к выручке	тыс. руб.	в % к выручке	абсолютное, тыс. руб.		тыс. руб.	в % к выручке	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
выручка	11 656 299	100,00	12 391 157	100,00	734 858	6,30	13 023 885	100,00	632 728	5,11	1 367 586	11,73
себестоимость	7 356 684	63,11	7 915 324	63,88	558 640	7,59	8 246 534	63,32	331 210	4,18	889 850	12,10
валовая прибыль	4 299 615	36,89	4 475 833	36,12	176 218	4,10	4 777 351	36,68	301 518	6,74	477 736	11,11
коммерческие расходы	2 825 020	24,24	2 832 397	22,86	7 377	0,26	2 674 521	20,54	-157 876	-5,57	-150 499	-5,33
управленческие расходы	226 118	1,94	253 816	2,05	27 698	12,25	295 714	2,27	41 898	16,51	69 596	30,78
прибыль от продаж	1 248 477	10,71	1 389 620	11,21	141 143	11,31	1 807 116	13,88	417 496	30,04	558 639	44,75
чистая прибыль	763 855	6,55	1 265 347	10,21	501 492	65,65	1 209 257	9,28	-56 090	-4,43	445 402	58,31



Таблица 2 –
Анализ
финансовой
устойчивости ОАО
«Сады Придонья»
с помощью
абсолютных
показателей

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Наличие собственных и долгосрочных источников	1 543 794	1 818 356	2 501 274	3 134 769
Наличие основных источников	1 543 794	1 818 356	2 501 274	3 134 769
Излишек (+) или дефицит (-) собственных оборотных средств для формирования запасов Δ СОС	486 231	109 972	1 330 765	1 892 076
Излишек (+) или дефицит (-) собственных и долгосрочных источников для формирования запасов Δ СДИ	594 919	206 230	1 468 956	1 892 076
Излишек (+) или дефицит (-) основных источников для формирования запасов Δ ОИ	594 919	206 230	1 468 956	1 892 076
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	Δ СОС>0; Δ СДИ>0; Δ ОИ>0	Δ СОС>0; Δ СДИ>0; Δ ОИ>0	Δ СОС>0; Δ СДИ>0; Δ ОИ>0	Δ СОС>0; Δ СДИ>0; Δ ОИ>0
Тип финансовой устойчивости	абсолютно устойчивое финансовое состояние	абсолютно устойчивое финансовое состояние	абсолютно устойчивое финансовое состояние	абсолютно устойчивое финансовое состояние

Таблица 3 – Анализ финансовой устойчивости ОАО «Сады Придонья» с помощью относительных показателей

Показатели	Рекомендуемые значения	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,531	0,501	0,603	0,610
Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 0,5$	0,469	0,499	0,397	0,390
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,882	0,997	0,659	0,638
Коэффициент финансовой устойчивости	$>0,7$	0,694	0,666	0,763	0,724
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	-	1,426	1,289	1,192	1,321
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,531	0,527	0,565	0,623
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,480	0,468	0,626	0,669
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	$\geq 0,6 \div 0,8$	1,512	1,068	2,289	2,523

Таблица 4 – Расчет стоимости чистых активов компании

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020
I. Активы				
1. Нематериальные активы	4 923	7 505	7 538	14 270
2. Результаты исследований и разработок	0	0	0	0
3. Нематериальные поисковые активы	0	0	0	0
4. Материальные поисковые активы	0	0	0	0
5. Основные средства	863 535	995 834	1 686 398	1 428 808
6. Доходные вложения в материальные ценности	167 798	143 538	116 747	85 786
7. Финансовые вложения	827 869	1 305 009	1 345 029	1 655 029
8. Отложенные налоговые активы	20 950	17 843	5 145	0
9. Прочие внеоборотные активы	212 386	381 733	4 988	364 523
10. Запасы	948 875	1 612 126	1 032 318	1 242 693
11. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1 891	3 034	2 907	30 690
12. Дебиторская задолженность	1 821 846	1 780 004	2 478 552	2 608 716
13. Краткосрочные финансовые вложения	100	0	0	0
14. Денежные средства	219 092	281 325	259 952	806 673
15. Прочие оборотные активы	0	0	0	0
16. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма п. 1-15)	5 089 265	6 527 951	6 939 574	8 237 188



ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА:



1. СЕБЕСТОИМОСТЬ ОАО «САДЫ ПРИДОНЬЯ» ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛА НЕГАТИВНУЮ ДИНАМИКУ, ЧТО ОКАЗАЛО НЕГАТИВНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ВАЛОВОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ОАО «САДЫ ПРИДОНЬЯ».



2. У КОМПАНИИ ОАО «САДЫ ПРИДОНЬЯ» ЗА АНАЛИЗИРУЕМЫЙ ПЕРИОД НАБЛЮДАЕТСЯ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.



3. НЕДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И ДОЛГОСРОЧНЫХ ЗАЕМНЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ, ЧТОБЫ ПОКРЫТЬ ЗАПАСЫ И ЗАТРАТЫ.

Таблица 5 – Стратегия совершенствования управления финансовой устойчивостью ОАО «Сады Придонья»

Период	Мера	Результат
I – III кварталы 2022 года	1 этап сокращение кредиторской задолженности на 10% (196 726,6 тыс. руб.)	Увеличение выручки на 7%
III квартал	1 этап Увеличение объемов оказания услуг. Работа с дебиторской задолженностью и ее сокращение	Увеличение темпов роста выручки от оказания услуг, увеличение чистой прибыли.
III – IV кварталы	3 этап погашение кредиторской задолженности и прочих займов на 15% (265 580,9 тыс. руб.)	Увеличение коэффициентов ликвидности, снижение темпов сокращения текущей ликвидности, увеличение финансовой устойчивости

Таблица 6 – Аналитический баланс ОАО «Сады Придонья» на 2022 год (прогноз), тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2022 г. (прогноз)	Отклонение
1	2	3	4	5
Актив				
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	14 270	16 411	2141
Основные средства	1150	1 428 808	1 643 129	214 321
Доходные вложения в материальные ценности	1160	85 786	98 654	12 868
Финансовые вложения	1170	1 655 029	1 903 283	248 254
Отложенные налоговые активы	1180	0	183 240	183 240
Прочие внеоборотные активы	1190	364 523	419 201	54 678
Итого по разделу I	1100	3 548 416	4 263 918	715 502
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	1 242 693	1 056 289	- 186 404
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	30 690	35 292	4 602
Дебиторская задолженность	1230	2 608 716	2 217 409	- 391 307
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	806 673	927 674	121 001
Итого по разделу II	1200	4 688 772	4 236 664	- 452 108
БАЛАНС	1600	8 237 188	8 500 582	263 394
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	63 624	63 624	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 964 532	5 709 212	744 680
Итого по разделу III	1300	5 028 156	5 772 836	744 680
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	135 330	115 100	- 20 230
Прочие обязательства	1450	797 655	678 007	- 119 648
Итого по разделу IV	1400	932 985	793 107	- 139 878
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	1 967 266	1 672 176	- 295 090
Оценочные обязательства	1540	80 558	68 474	- 12 084
Прочие обязательства	1550	228 223	193 989	- 34 234
Итого по разделу V	1500	2 276 047	1 934 639	- 341 408
БАЛАНС	1700	8 237 188	8 500 582	263 394

Таблица 7 – Оценка финансовой устойчивости ОАО «Сады Придонья» на прогнозный 2022 год с помощью относительных показателей

ПОКАЗАТЕЛИ	РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ЗНАЧЕНИЯ	НА 31.12.2020	НА 31.12.2022
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,610	0,679
Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 0,5$	0,390	0,320
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,638	0,472
Коэффициент финансовой устойчивости	$>0,7$	0,724	0,772
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	-	1,321	0,993
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,623	0,591
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	0,669	0,805
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	$\geq 0,6 \div 0,8$	2,523	3,230
Коэффициент реальной стоимости имущества	$\geq 0,5$	0,324	0,317



Спасибо за внимание