

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ФЕДЕРАЦИИ ПРОФСОЮЗОВ БЕЛАРУСИ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИТСО»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Механизм диагностики финансового состояния предприятия  
(на примере ГУ «Белспортобеспечение»)

Выполнил:

*Шишко Алексей Николаевич*

*гр. 1321 зс*

Руководитель дипломной работы:

*Ст. преподаватель*

Залесовский Антон Сергеевич

**Объект исследования** - ГУ «Белспортобеспечение».

**Предмет исследования** - финансовое состояние организации.

**Цель дипломной работы** - провести анализ финансового состояния организации и выявить резервы его укрепления.

Для реализации данной цели в работе поставлены и решены следующие **задачи** :

- 1) раскрыть теоретические основы анализа финансового состояния предприятия;
- 2) провести анализ финансового состояния ГУ «Белспортобеспечение»;
- 3) разработать направления улучшения финансового состояния ГУ «Белспортобеспечение».

Таблица 1 - Основные показатели хозяйственной деятельности предприятия ГУ «Белспортобеспечение» за 2013-2015 год, млн. руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+, -)		
				2014 к 2013	2015 к 2014	За 3 года
Выручка от реализации	11 236	18 334	10 016	7 098	-8 318	-1 220
НДС и пр. налоги из выручки	1 049	1 729	1074	680	-655	23
Выручка от реализации работ (услуг) без НДС и налогов из выручки	10 187	16 605	8 942	6 418	-7 663	-1 245
Себестоимость реализации	9 342	16 114	7 125	6 772	-8 989	-2 217
Расходы на реализацию	347	838	1 044	491	206	697
Прибыль от реализации	498	-347	773	-845	1 120	275
Прочие доходы за вычетом расходов	57	8	27	-49	19	-30
Доходы от инвестиционной, финансовой и иной деятельности за вычетом расходов	-54	-319	-785	-265	-466	-731
Налог на прибыль и прочие налоги из прибыли	90	20	26	-70	6	-64
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	411	-678	-11	-1 089	667	-422

Таблица 2 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ГУ «Белспортобеспечение» в 2013-2015 гг., млн. рублей

Расчеты	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность			Превышение кредиторской задолженности над дебиторской		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2013	2014	2015
1. С покупателями и заказчиками	0	74	22	6	20	25	6	-54	3
2. По оплате труда	-	-	-	17	36	56	17	36	56
3. По налогам и сборам	-	-	-	9	17	16	-10	11	-4
4. По социальному страхованию и обеспечению	-	-	-	7	13	16	7	13	16
5. С поставщиками и подрядчиками	84	33	43	802	3 583	946	718	3 550	903
6. С прочими	27	20	56	-	-	-	-8	-14	-36
Итого	111	127	121	841	3 669	1 059	730	3 542	938

Таблица 3 – Состав и структура долгосрочных обязательств ГУ «Белспортобеспечение» в 2013-2015 гг.

№ п/п	Статьи	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение, (+, -), млн. руб.	
		млн. руб.	уд.вес, %	млн.руб.	уд.вес, %	млн. руб.	уд.вес, %	2014 к 2013	2015 к 2014
1	Долгосрочные кредиты и займы	731	100,0	1 100	96,6	2 253	98,6	1 153	1 522
2	Прочие долгосрочные обязательства	0	0,0	39	3,4	32	1,4	-7	32
	<b>ИТОГО Долгосрочные обязательства</b>	731	100	1 139	100	2 285	100	1 146	1 554

Таблица 4 – Состав и структура краткосрочных обязательств ГУ «Белспортобеспечение» в 2013-2015 гг.

№ п/п	Статьи	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение, (+, -), %	
		млн. руб.	уд.вес, %	млн.руб.	уд.вес, %	млн. руб.	уд.вес, %	2014 к 2013	2015 к 2014
1	Краткосрочные кредиты и займы	967	53,5	1 727	32,0	2 922	73,4	-21,5	41,4
2	Кредиторская задолженность	841	46,5	3 669	68,0	1 059	26,6	21,5	-41,4
2.1	перед поставщиками и подрядчиками	802	44,4	3 583	66,4	946	23,8	22,0	-42,6
2.2	перед покупателями	6	0,3	20	0,4	25	0,6	0,0	0,3
2.3	по расчетам с персоналом по оплате труда	17	0,9	36	0,7	56	1,4	-0,3	0,7
2.4	по налогам и сборам	9	0,5	17	0,3	16	0,4	-0,2	0,1
2.5	по социальному страхованию	7	0,4	13	0,2	16	0,4	-0,1	0,2
2.6	прочие краткосрочные обязательства	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
	ИТОГО краткосрочные обязательства	1 808	100	5 396	100	3 981	100	0,0	0,0

Таблица 5 – Анализ платежеспособности ГУ «Белспортобеспечение» в 2013-2015 гг.

Показатели платежеспособности	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Норматив коэффициента
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,28	1,01	1,32	<b>1,0</b>
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,04	0,04	<b>0,2</b>
3. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	<b>0,15</b>	<b>0,06</b>	<b>0,07</b>	стремиться к максимуму

Таблица 6 – Анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость ГУ «Белспортобеспечение» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Норматив
Коэффициент финансовой автономии	0,25	0,03	0,04	не менее 0,5
Коэффициент концентрации средств	1,10	1,20	1,20	стремиться к минимуму
Коэффициент финансового риска	1,10	1,20	1,20	стремиться к минимуму
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,10	0,20	0,20	не менее 0,1
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,75	0,98	0,96	не более 0,85
Доля дебиторской задолженности в валюте баланса	0,005	0,03	0,003	стремиться к минимуму
Коэффициент соотношения кредит, и дебиторской задолженности	7,58	28,89	8,76	стремиться к максимуму

Таблица 7 – Анализ показателей, характеризующих рентабельность ГУ «Белспортобеспечение» в 2013-2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Норматив
Коэффициент общей рентабельности	4,43	1,389	7,71	стремиться к максимуму
Рентабельность реализованной продукции	5,33	2,15	10,84	стремиться к максимуму
Рентабельность активов	14,65	5,16	11,83	стремиться к максимуму

## Анализ платежеспособности предприятия в 2013-2015 гг. показал следующие проблемы:

- ▶ 1) Коэффициент финансовой автономии за каждый год ниже нормы, причем на начало 2014 и 2015 годов ситуация ухудшилась. Это свидетельствует о финансовой зависимости организации от кредиторов.
- ▶ 2) Коэффициент концентрации средств и коэффициент финансового риска на достаточно высоком уровне: 1,10-1,20. Это указывает на то, что заемные средства почти в 1,1-1,2 раза превышают собственные источники.
- ▶ 3) Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами на начало 2014 и 2015 года выше нормативного, что свидетельствует о неспособности организации рассчитаться за свои финансовые обязательства.

# Пути улучшения финансового состояния ГУ «Белспортобеспечение»

- ▣ 1) увеличения прибыли за счет увеличения объёма продаж услуг на 5%

Таблица 8 – Расчет резерва увеличения прибыли за счет увеличения объема продаж

Показатель	Значение показателя
1. Прибыль 2015 г., млн. руб.	773
2. Темп прироста объема продаж	0,05
3. Резерв роста прибыли, млн. руб.	38,65

## 2) укрепление финансового состояния за счет проведения рекламной кампании.

Таблица 9 – Рекламный бюджет ГУ «Белспортобеспечение»

Наименование	Стоимость	Требуется	Затраты млн. руб.
Ролик на радио	10 мин – 7,5 млн. руб.	10 роликов по 30 сек	3,75
Реклама в журнале	Объяв. 1/4 стр-0,75 млн. руб.	4 объявлен. по 1/8 стр	1.5
Реклама в газете	Объяв. 1/2 стр -2,25 млн. руб.	1 объявлен 1/8 стр	2,25
Листовка	1 лист – 1,5 тыс. руб.	1000 листов	1,5
Компьютерная сеть	Создание страницы в каталоге –1,3 млн. руб. (регистрация) + 1,5 млн. руб. (дизайн)	1 Web страница	2,8
Итого:			11,8

Дополнительная прибыль за счет проведения рекламной компании составила:

$$773 \times 5\% / 100\% = 38,6$$

$$38,6 - 11,8 = 26,8 \text{ млн. руб.}$$

### 3) сдать пустующее помещение площадью 210 кв. м. в аренду

ГУ «Белспортобеспечение» получило предложение от организации о заключении договора аренды, стоимость аренды за 1 кв. метр равна 125 тыс. рублей.

При сдаче помещения в аренду ГУ «Белспортобеспечение» сможет получить дополнительную прибыль в размере  $210 \times 125$  тыс. руб. = 26 250 тыс. руб. в месяц.

Таким образом, годовая выручка после сдачи склада в аренду составит:  $26,2$  млн. руб.  $\times 12 = 315$  млн. руб.

С полученной суммы необходимо будет уплатить налоговые платежи: НДС по ставке 20% и налог на прибыль по ставке 18%.

$$\text{НДС} = 315 \text{ млн. руб.} \times 20\% / 100\% = 63 \text{ млн. руб.}$$

$$\text{Налог на прибыль} = 315 \text{ млн. руб.} - 63 \text{ млн. руб.} \times 18\% / 100 = 35,7 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, сумма полученной чистой прибыли составит 217,3 млн. руб.

Таблица 10 – Анализ платежеспособности ГУ «Белспортобеспечение» после внедрения предложенного мероприятия

Показатели платежеспособности	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Норматив коэффициента
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,32	1,28	1,0
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,06	0,2
3. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,07	0,07	стремиться к максимуму
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,20	-0,18	не менее 0,1
5. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,96	0,93	не более 0,85
6. Коэффициент общей рентабельности	7,71	8,82	стремиться к максимуму



**СПАСИБО**

**ЗА**

**ВНИМАНИЕ!**