

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Муромский институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(МИ ВлГУ)

***Финансы коммерческого предприятия и  
направления повышения  
эффективности их использования (на  
примере ООО «УВА»)***

**Выполнил: М.Д. Утинов  
Руководитель: У.В. Колесникова**

# **Введение**

## **Цель:**

*анализ и повышение эффективности использования финансов предприятия.*

## **Задачи:**

- ✓ *изучить теоретические и нормативно-правовые аспекты управления финансами предприятия;*
- ✓ *провести оценку управления финансами ООО «УВА»;*
- ✓ *раскрыть основные направления повышения эффективности использования финансов ООО «УВА».*

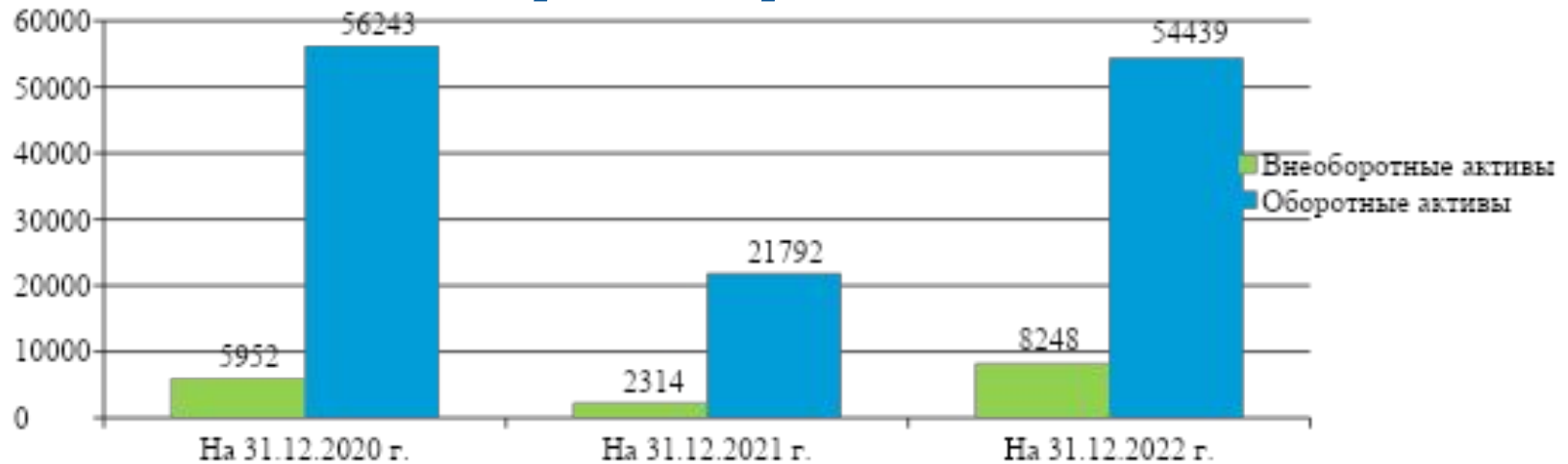
## **Объект исследования:**

*ООО «УВА»*

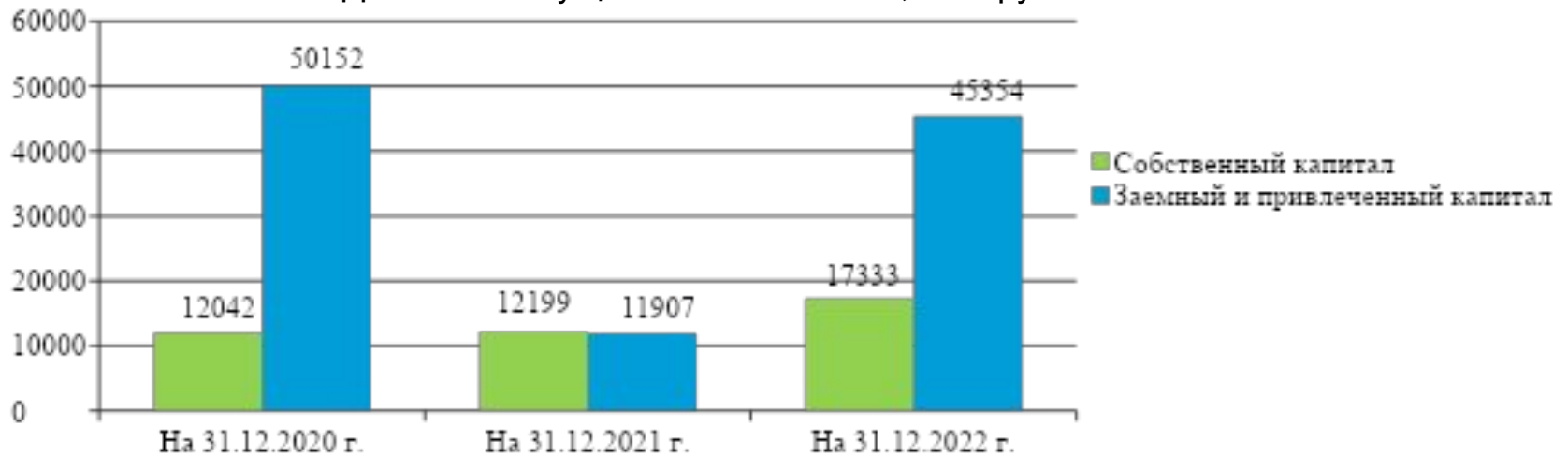
## **Предмет исследования:**

*система управления финансами ООО «УВА»*

# Анализ финансового состояния предприятия

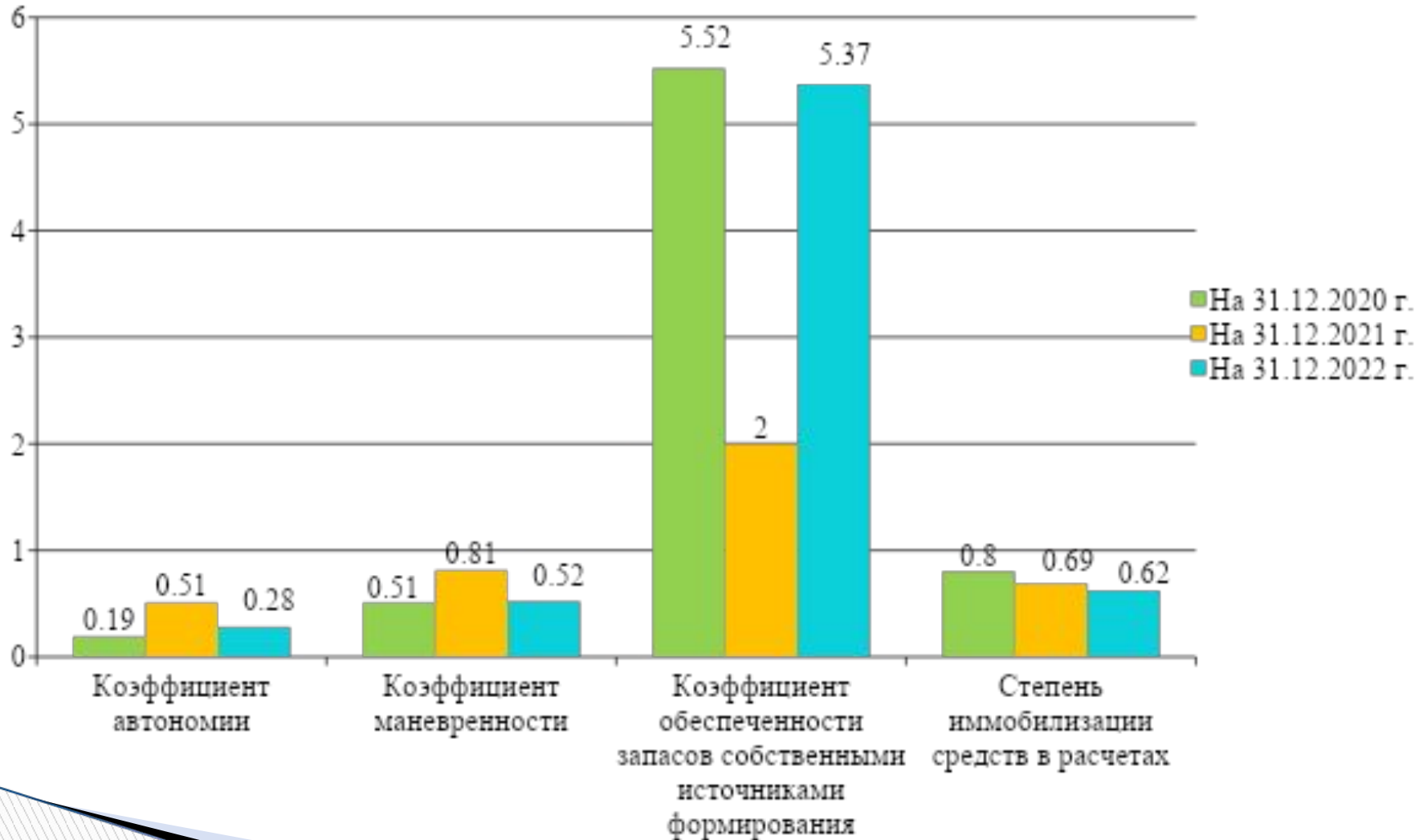


Динамика имущества ООО «УВА», тыс. руб.

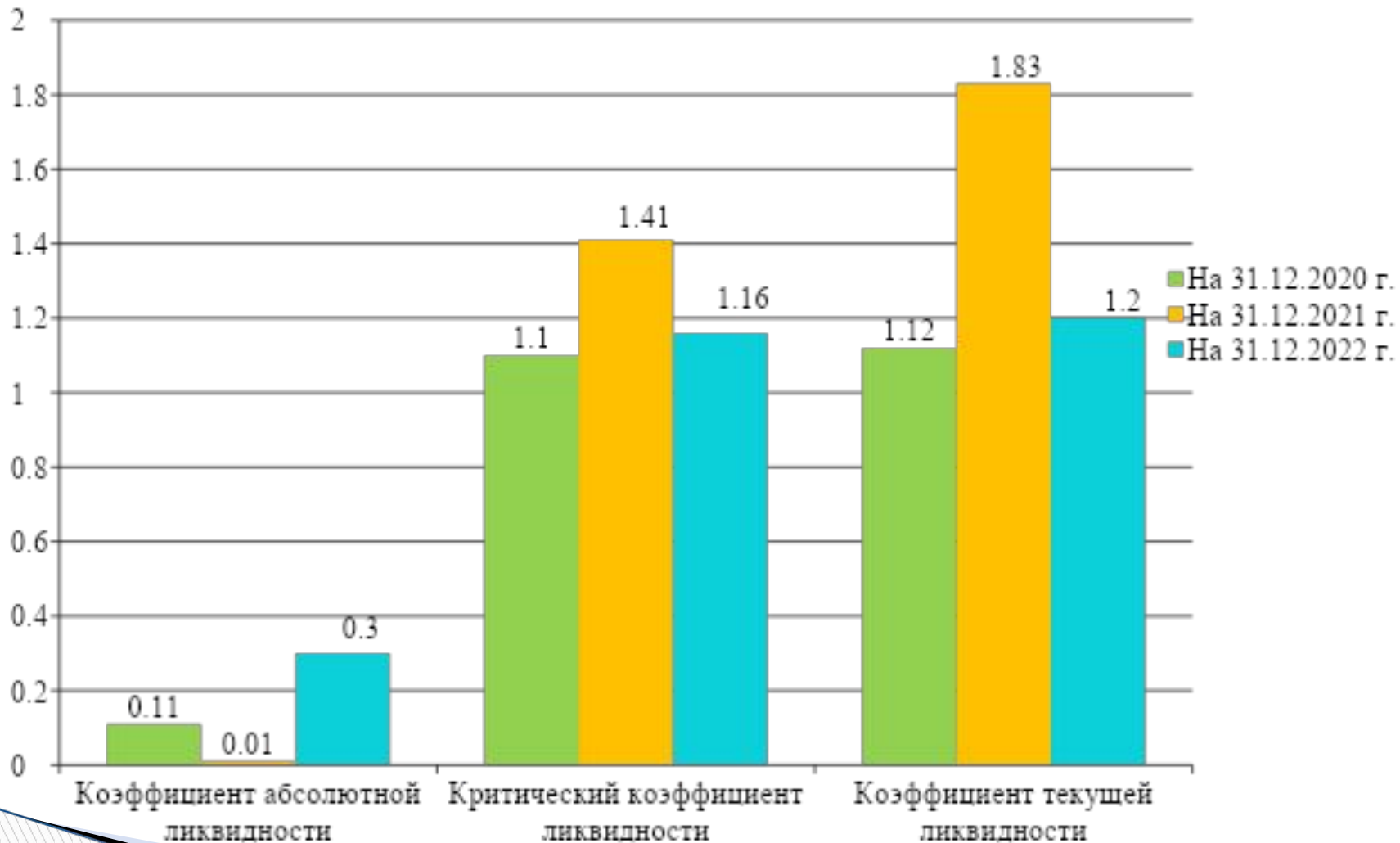


Динамика источников формирования имущества ООО «УВА», тыс. руб.

# Анализ финансовой устойчивости предприятия



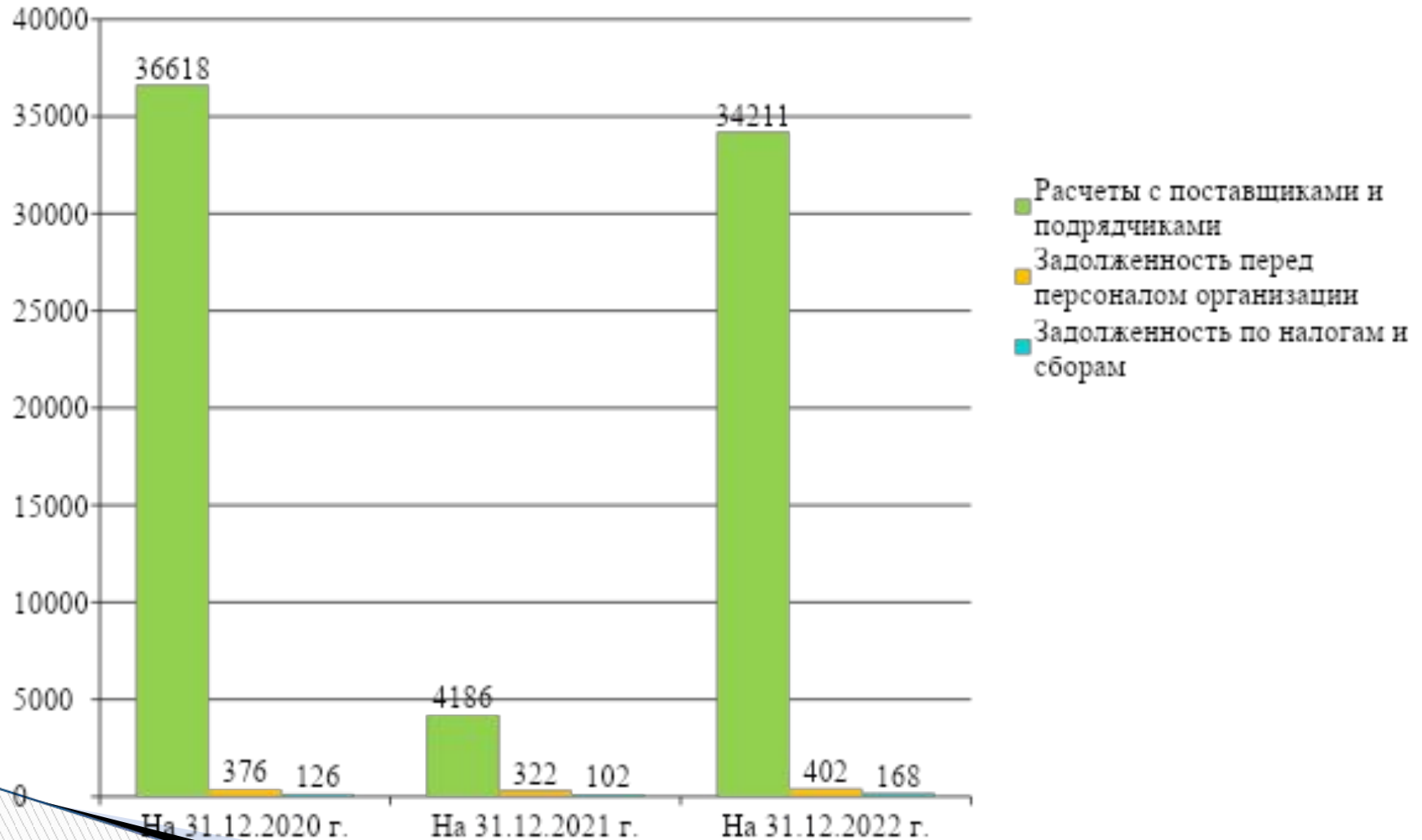
# Анализ ликвидности предприятия



# Анализ прибыли предприятия

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 к 2020	2022 к 2021
Выручка от продажи товаров	57201	45064	103128	-12137	58064
Себестоимость продаж	44969	48294	95422	3325	47128
Валовая прибыль	12232	-3230	7706	-15462	10936
Прибыль от продаж	12232	-3230	7706	-15462	10936
Прочие доходы	18	9907	33	9889	-9874
Прочие расходы	4979	6519	1314	1540	-5205
Прибыль до налогообложения	7271	158	6425	-7113	6267
Налог на прибыль	1439	2	1287	-1437	1285
Чистая прибыль	5832	156	5138	-5676	4982

# Анализ кредиторской задолженности предприятия



# Анализ эффективности использования капитала ООО «УВА»

Показатели эффективности использования собственного капитала ООО «УВА»

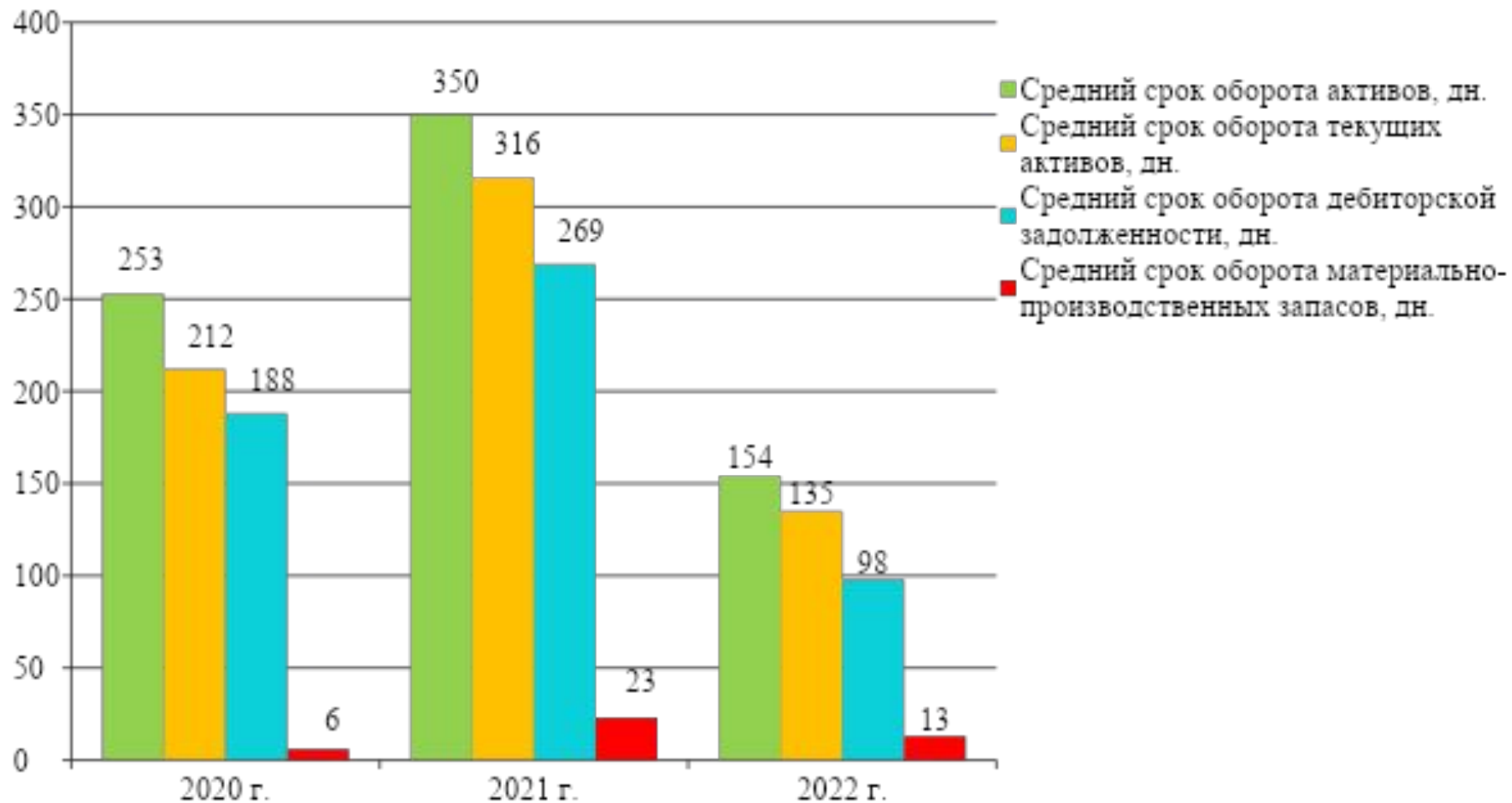
Показатель	Значение			Изменение	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 к 2020	2022 к 2021
Выручка от продаж, тыс. руб.	57201	45064	103128	-12137	58064
Чистая прибыль, тыс. руб.	5832	156	5138	-5676	4982
Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб.	9126	12120,5	14766	2994,5	2645,5
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	6,27	3,72	6,98	-2,55	3,26
Длительность оборота собственного капитала, дн.	58	98	52	40	-46
Рентабельность собственного капитала, %	63,91	1,29	34,80	-62,62	33,51

Показатели эффективности использования заемного капитала ООО «УВА»

Показатель	Значение			Изменение	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 к 2020	2022 к 2021
Выручка от продаж, тыс. руб.	57201	45064	103128	-12137	58064
Средняя стоимость заемного капитала, тыс. руб.	30580	31029,5	28630,5	449,5	-2399
Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	21154,5	20865	19695,5	-289,5	-1169,5
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	1,87	1,45	3,60	-0,42	2,15
Длительность оборота заемного капитала, дн.	195	251	101	56	-150
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	2,70	2,16	5,24	-0,54	3,08
Длительность оборота кредиторской задолженности, дн.	135	169	70	34	-99



# Анализ деловой активности ООО «УВА»



# Анализ рентабельности предприятия

Показатели	Значение			Изменение	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 к 2020	2022 к 2021
1 Прибыль от продаж, тыс. руб.	12232	-3230	7706	-15462	10936
2 Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	7271	158	6425	-7113	6267
3 Чистая прибыль, тыс. руб.	5832	156	5138	-5676	4982
4 Полная себестоимость продаж, включая коммерческие и управленческие расходы, тыс. руб.	44969	48294	95422	3325	47128
5 Выручка от продаж, тыс. руб.	57201	45064	103128	-12137	58064
6 Среднегодовая стоимость имущества (активов), тыс. руб.	39706	43150,5	43397	3444,5	246,5
7 Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	33210,5	39017,5	38115,5	5807	-902
8 Среднегодовая стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	6495,5	4133	5281	-2362,5	1148
9 Среднегодовая стоимость собственных средств, тыс. руб.	9126	12120,5	14766	2994,5	2645,5
10 Рентабельность продукции, %	12,97	0,32	5,38	-12,65	5,06
11 Доходность продаж, %	-	-	-	-	-
- по прибыли от продаж	21,38	-7,17	7,47	-28,55	14,64
- по прибыли до налогообложения	12,71	0,35	6,23	-12,36	5,88
- по чистой прибыли	10,20	0,35	4,98	-9,85	4,63
12 Рентабельность активов, %	14,69	0,36	11,84	-14,33	11,48
13 Рентабельность собственного капитала, %	63,91	1,29	34,80	-62,62	33,51
14 Ключевая ставка Банка России, %	4,25	8,50	7,50	4,25	-1,00

# Оптимизация кредиторской задолженности предприятия

Платежный календарь, руб.

Показатель	Итого за неделю	понедельник	вторник	среда	четверг	пятница
Остаток денежных средств на начало периода	560245	560245	568795	570475	574235	572955
Положительный денежный поток	66100	19000	10800	15300	11600	9400
В том числе выручка от продаж	66100	19000	10800	15300	11600	9400
Отрицательный денежный поток	57990	10450	9120	11540	12880	14000
В том числе:	-	-	-	-	-	-
транспортные расходы	5890	1450	920	1140	1180	1200
оплата поставщикам материалов	52100	9000	8200	10400	11700	12800
Чистый денежный поток	8110	8550	1680	3760	-1280	-4600
Остаток денежных средств на конец периода	568355	568795	570475	574235	572955	568355

# Оптимизация кредиторской задолженности предприятия

Показатели эффективности использования заемного капитала до и после внедрения платежного календаря

Показатель	Значение		Изменение
	2022 г.	Прогноз	
Выручка от продаж, тыс. руб.	103128	103128	0
Средняя стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	19695,5	18513,77	-1181,73
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	5,24	5,57	0,33
Длительность оборота кредиторской задолженности, дн.	70	66	-4

# Бизнес-план по производству брусчатки

Стоимость оборудования для организации производства брусчатки

Наименование оборудования	Кол-во	Стоимость ед. (руб.)	Общая стоимость (руб.)
Бетономешалка	2	49000	98000
Формовочный вибростол	1	155000	155000
Комплект пластиковых форм	100	100	10000
Стол для распалубки	1	45000	45000
Металлические стеллажи для сушки	2	30000	60000
Агрегат для упаковки	1	40000	40000
ИТОГО:			408000

Годовые затраты на заработную плату рабочих:

$$З_{\text{год}_{\text{зпл}}} = 35000 \times 12 \times 2 = 840000 \text{ руб.}$$

Страховые взносы с заработной платы в месяц:

$$З_{\text{стр}} = 35000 \times 0,32 \times 2 = 22400 \text{ руб.}$$

Годовые затраты на страховые взносы:

$$З_{\text{год}_{\text{стр}}} = 22400 \times 12 = 268800 \text{ руб.}$$

Годовой фонд оплаты труда составит:

$$\text{ФОТ} = 840000 + 268800 = 1108800 \text{ руб.}$$

# Бизнес-план по производству брусчатки

Финансовый прогноз за 12 месяцев работы предприятия по производству брусчатки

Показатель	Значение, руб.
Выручка (доходы), руб.	4700000
Расходы, руб.	3527680
- материалы	2070880
- аренда помещения	144000
- электроэнергия	36000
- вода	48000
- заработная плата	840000
- налоги с зарплаты	268800
- маркетинг	120000
Прибыль до налогообложения, руб.	1172320
Рентабельность продаж, %	24,94
Налог на прибыль (20%), руб.	234464
Чистая прибыль, руб.	937856

Срок окупаемости проекта:

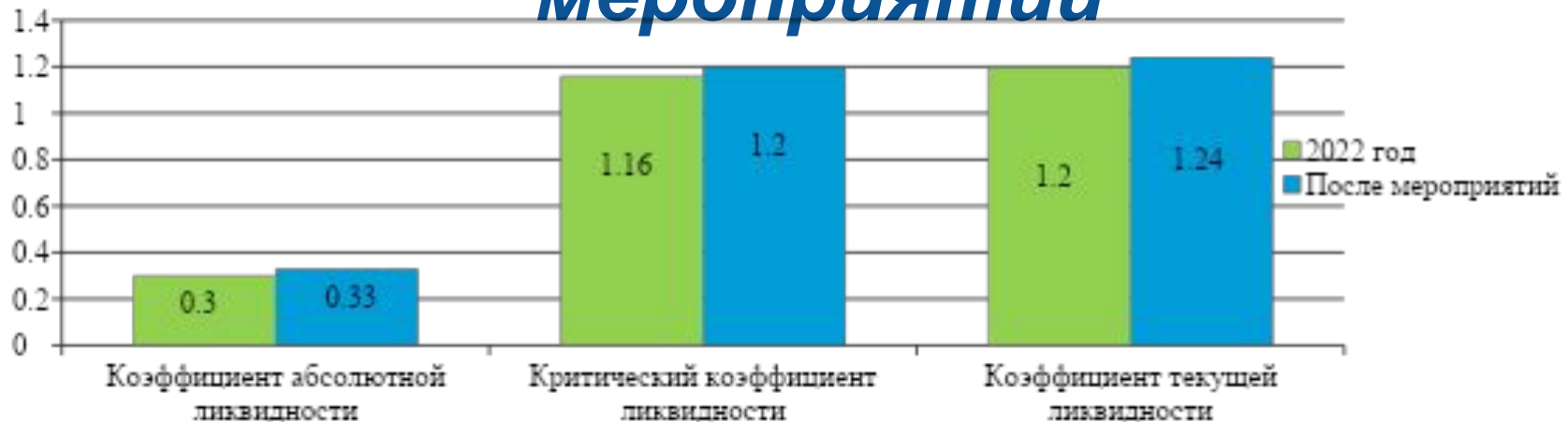
$$T = 408000/937856 \approx 0,44 \text{ года или } 5,5 \text{ месяцев.}$$

# Управление дебиторской задолженностью предприятия

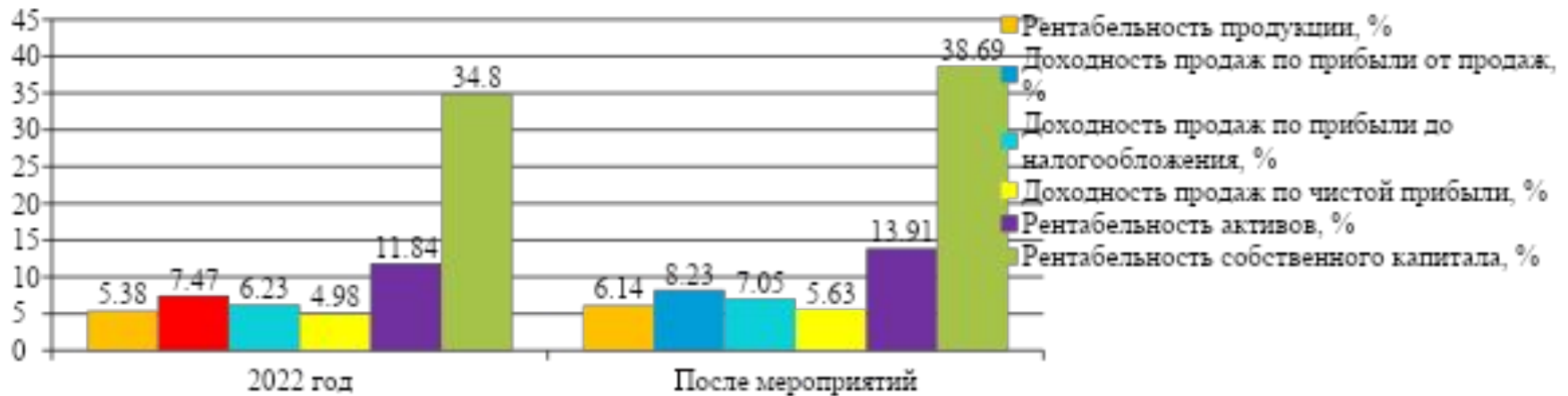
## Расчет эффективности от внедрения системы бонусов

Показатель	Без бонусов	С бонусами	Изменения
Предоставляется бонус в размере 3% при предоплате 30%			
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2432	1702,4	729,6
Выручка от продаж, тыс. руб.	2432	2359,04	72,96
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,00	1,39	0,39
Период погашения дебиторской задолженности, дней	365	263	-102
Предоставляется бонус в размере 5% при предоплате 50%			
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2432	1216	1216
Выручка от продаж, тыс. руб.	2432	2310,4	121,6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,00	1,90	0,90
Период погашения дебиторской задолженности, дней	365	192	-173

# Оценка общей экономической эффективности проведения мероприятий



Коэффициенты ликвидности до и после внедрения мероприятий



Рентабельность и доходность до и после внедрения мероприятий



***Спасибо за  
внимание!***

