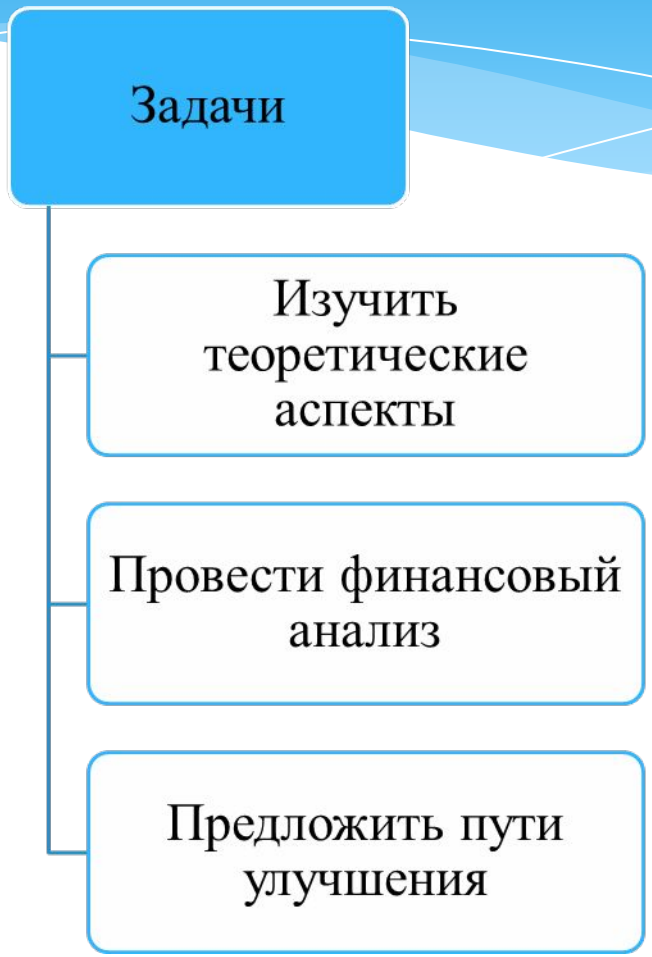
Механизм управления финансовым состоянием и пути его совершенствования (на примере "МУП Водоканал" п. Параньга)

Выполнила: студентка 4 курса, гр. ФК 4 (сп)
А.В. Бахтиярова
Научный руководитель: доцент Е.В. Медведкова

Цель - оценка управления финансовым состоянием и разработка направлений улучшения финансового состояния МУП «Водоканал» п. Параньга.

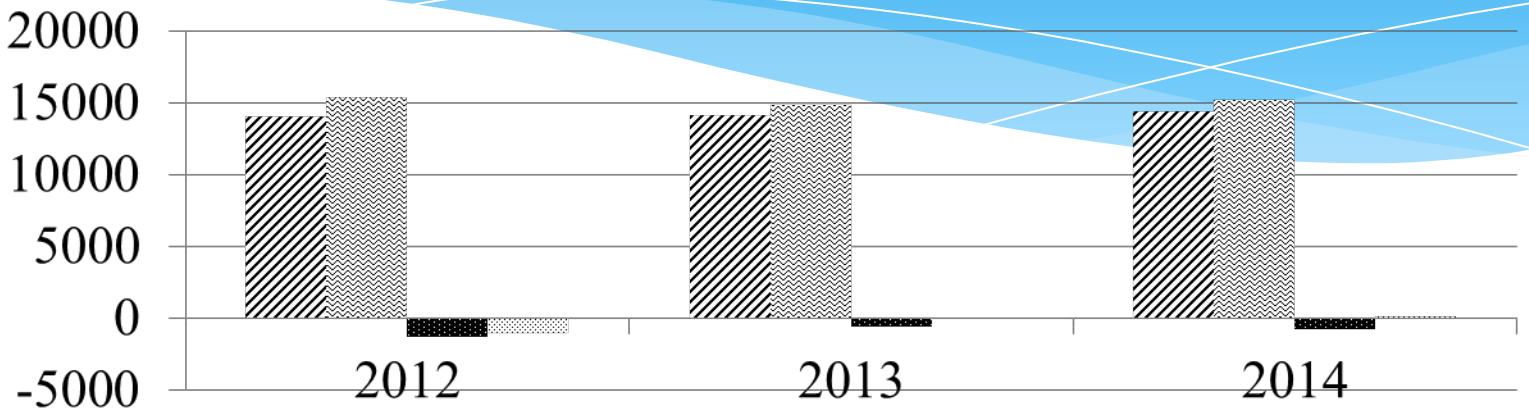


Ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость
Наличие, состав, структура активов и пассивов
Деловая активность, рентабельность
Финансовое состояние
1) определение финансовой цели
2) диагностика финансовых проблем
3) выбор финансовых методов
4) принятие управленческого решения
5) реализация мероприятия на практике
6) контроль эффективности принятых мер

Основные показатели финансовых результатов МУП «Водоканал» п. Параньга за 2012-2014 гг.

Показатель	Годы			Отклонение, (+/-)	
	2012	2013	2014	2013 г. - 2012 г.	2014 г. - 2013 г.
Выручка, тыс. руб.	13986	14144	14379	158	235
Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг, тыс. руб.	15325	14794	15220	-531	426
Прибыль от продаж, тыс. руб.	-1339	-650	-841	689	-191
Чистая прибыль, тыс. руб.	-1059	-93	22	966	115

Динамика финансовых результатов МУП «Водоканал» п. Параньга за 2012-2014 гг.



Основные показатели эффективности деятельности МУП «Водоканал» п. Параньга за 2012-2014 гг.

Показатель	Годы			Отклонение, (+/-)	
	2012	2013	2014	2013 г. - 2012 г.	2014 г. - 2013 г.
Среднегодовая выработка на одного работника, тыс. руб./чел.	263,89	252,57	256,77	-11,32	4,20
Фондоотдача, руб./руб.	0,33	0,34	0,35	0,01	0,01
Фондоемкость, руб./руб.	3,04	2,96	2,86	-0,08	-0,10
Фондорентабельность, %	-2,49	-0,22	0,05	2,27	0,28
Рентабельность производства, %	-8,74	-4,39	-5,53	4,34	-1,13
Рентабельность продаж, %	-9,57	-4,60	-5,85	4,98	-1,25

Показатели платежеспособности МУП «Водоканал» п. Параньга за 2012-2014 гг.

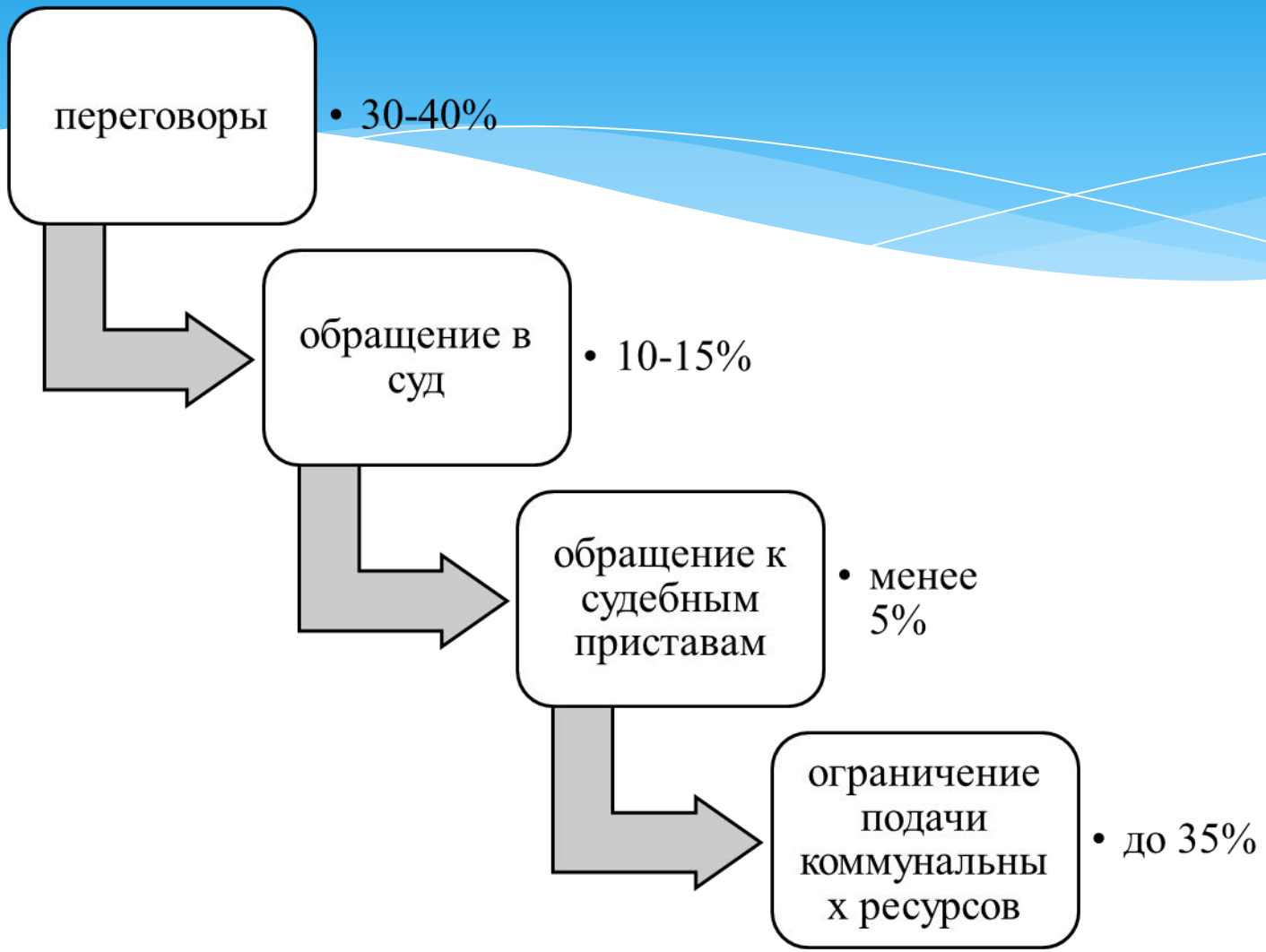
Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение	
				2013-2012 г.	2014 г. - 2013 г.
1.Коэффициент манёвренности функционирующего капитала	-0,01	0,00	0,02	0,01	0,02
2.Доля оборотных средств в активах	0,06	0,06	0,07	0	0,01
3.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,22	0,05	0,31	0,27	0,26
4. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	-1,11	0,27	1,78	1,39	1,51

Анализ дебиторской задолженности покупателей МУП «Водоканал» п. Параньга на 01.01.2015 г. по срокам образования

Виды дебитор-ской задолжен-ности	Дебиторская задолженность													
	всего		в том числе											
	тыс. руб.	% к итогу	0 - 30 дней		31 - 60 дней		61 - 90 дней		91 - 180 дней		181 - 365 дней		Свыше 1 года	
			тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Промыш-ленные потреби-тели	801	35,70	419	60,11	144	36,09	114	29,01	124	22,26				0
Бюджет-ные потреби-тели	148	6,60	52	7,46	37	9,27	28	7,12	31	5,57				0
Бытовые абоненты (населе-ние)	1204	53,65	197	28,26	202	50,63	217	55,22	390	70,02	106	100	92	100
Прочие потреби-тели	91	4,06	29	4,16	16	4,01	34	8,65	12	2,15				0
Итого	2244	100	697	100	399	100	393	100	557	100	106	100	92	100
В % к общей сумме	-	-	-	31,06	-	17,78	-	17,51	-	24,82	-	4,72	-	4,10

Структура дебиторской задолженности МУП «Водоканал» п. Параньга в 2014 г.

Алгоритм истребования долгов



Программа управления дебиторской задолженностью МУП «Водоканал» п. Параньга.

Отключение или ограничение подачи некоторых видов коммунальных услуг

Организация совещаний по вопросам погашения задолженности потребителей за услуги водоснабжения и водоотведения в рамках финансового отдела

Мониторинг задолженности населения и юридических лиц

Информационно-разъяснительная работа с населением через средства массовой информации

Оповещение посредством размещения информации в поле квитанций на оплату и почтовых извещений, предупреждений

Взыскание задолженности через судебные органы (комплекс работ)

Консультирование граждан по вопросам заключения соглашений для погашения долга в рассрочку

Личный прием должников для рассмотрения вариантов возможного погашения задолженности

Расходы на осуществление «доколлекторской» программы взыскания дебиторской задолженности

Показатель	Сумма
Годовая сумма заработной платы бухгалтера по расчетам	120
Годовая сумма страховых взносов	36
Создание сайта компании с информацией о задолженности потребителей	20
Судебные и прочие расходы	70
Итого	246

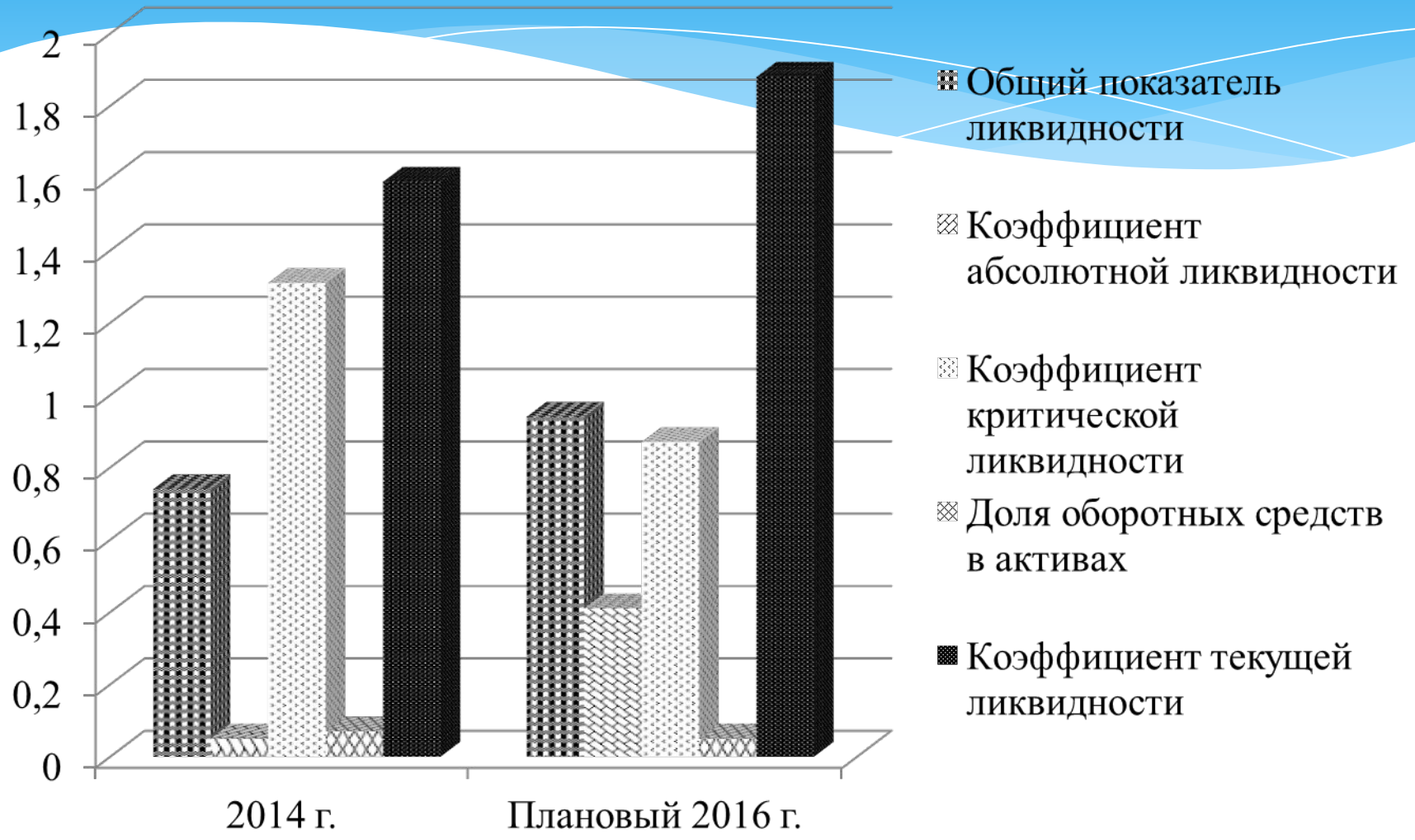
Планируемый объем погашения дебиторской задолженности

Показатель	Дебиторская задолженности			Итого
	91 - 180 дней	181 - 365 дней	Свыше 1 года	
Сумма задолженности, тыс. руб.	557	106	92	755
Ожидаемый процент собираемости долга, %	40	30	20	X
Ожидаемая сумма поступления средств, тыс. руб.	223	32	18	273
Вознаграждение коллекторского агентства, тыс. руб.	45	6	4	55
Итоговый эффект, тыс. руб.	178	26	14	218

Общий прирост свободных денежных средств от внедрения программы управления дебиторской задолженностью

Показатель	2014 г.	Плановый 2016 г.
Выручка, тыс. руб.	14379	15529
Процент дебиторской задолженности потребителей в выручке, %	15,61	5
Сумма дебиторской задолженности до обращения в коллекторское агентство, тыс. руб.	2244	755
Дополнительные расходы на взыскание задолженности, тыс. руб.	-	246
Прирост свободных денежных средств от "доколлекторских" мероприятий, тыс. руб.	-	1243
Сумма прироста денежных средств от обращения в коллекторское агентство, тыс. руб.	-	218
Итого прирост свободны денежных средств, тыс. руб.	-	1025

Показатели ликвидности и платежеспособности МУП «Водоканал» п. Параньга в плановом 2016 г.



Показатели финансовой устойчивости МУП «Водоканал» п. Параньга в плановом 2016 г.

Показатели	Нормальное ограничение	2014 г.	Плановый 2016 г.	Отклонение
1.Коэффициент финансового риска	Не выше 1,5	0,05	0,03	-0,02
2.Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Нижняя граница 0,1; оптимальное значение: ≥0.5	0,31	0,39	0,08
3.Коэффициент финансовой независимости	≥0.4-0.6	0,95	0,97	0,02
4.Коэффициент финансирования	≥0.7;оптимальное значение: 1.5	20,74	29,57	8,83
5.Коэффициент финансовой устойчивости	≥0.6	0,96	0,97	0,01

Снижение суммы дебиторской задолженности
Рост показателей ликвидности и платежеспособности
Рост показателей финансовой устойчивости
Эффективность программы управления дебиторской задолженностью