

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».*

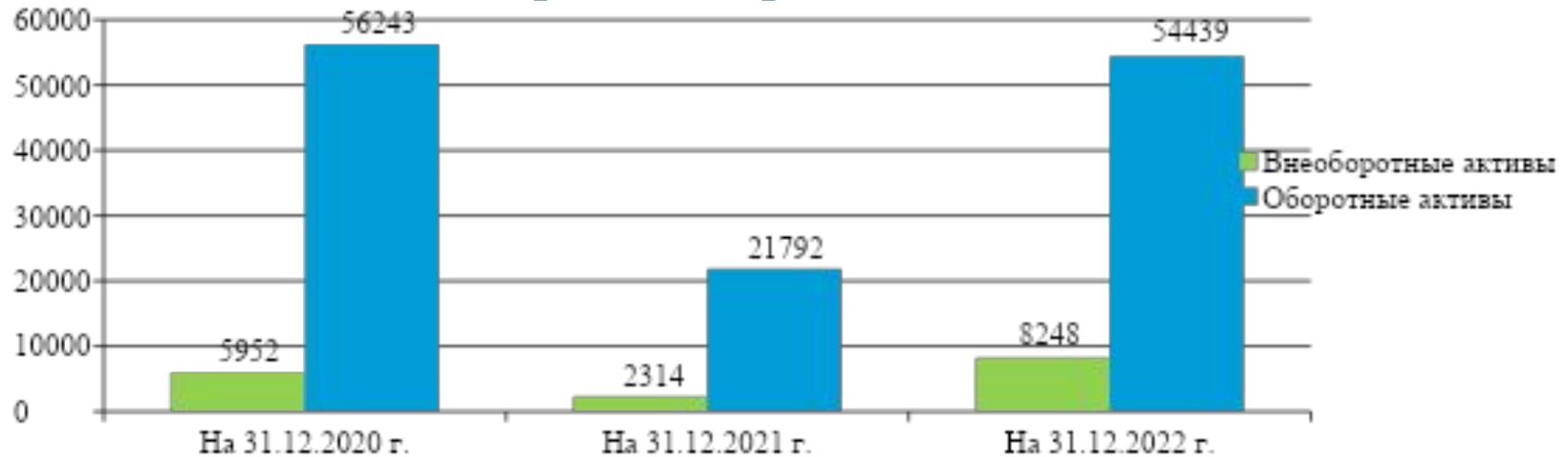
Объект исследования:

ООО «УВА»

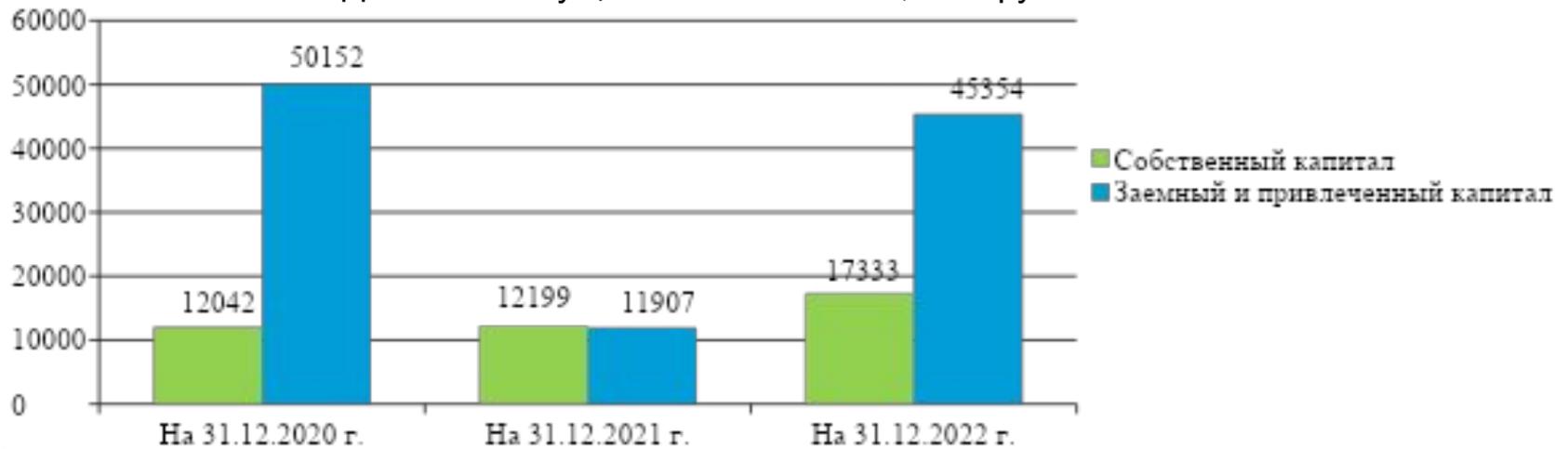
Предмет исследования:

система управления финансами ООО «УВА»

Анализ финансового состояния предприятия

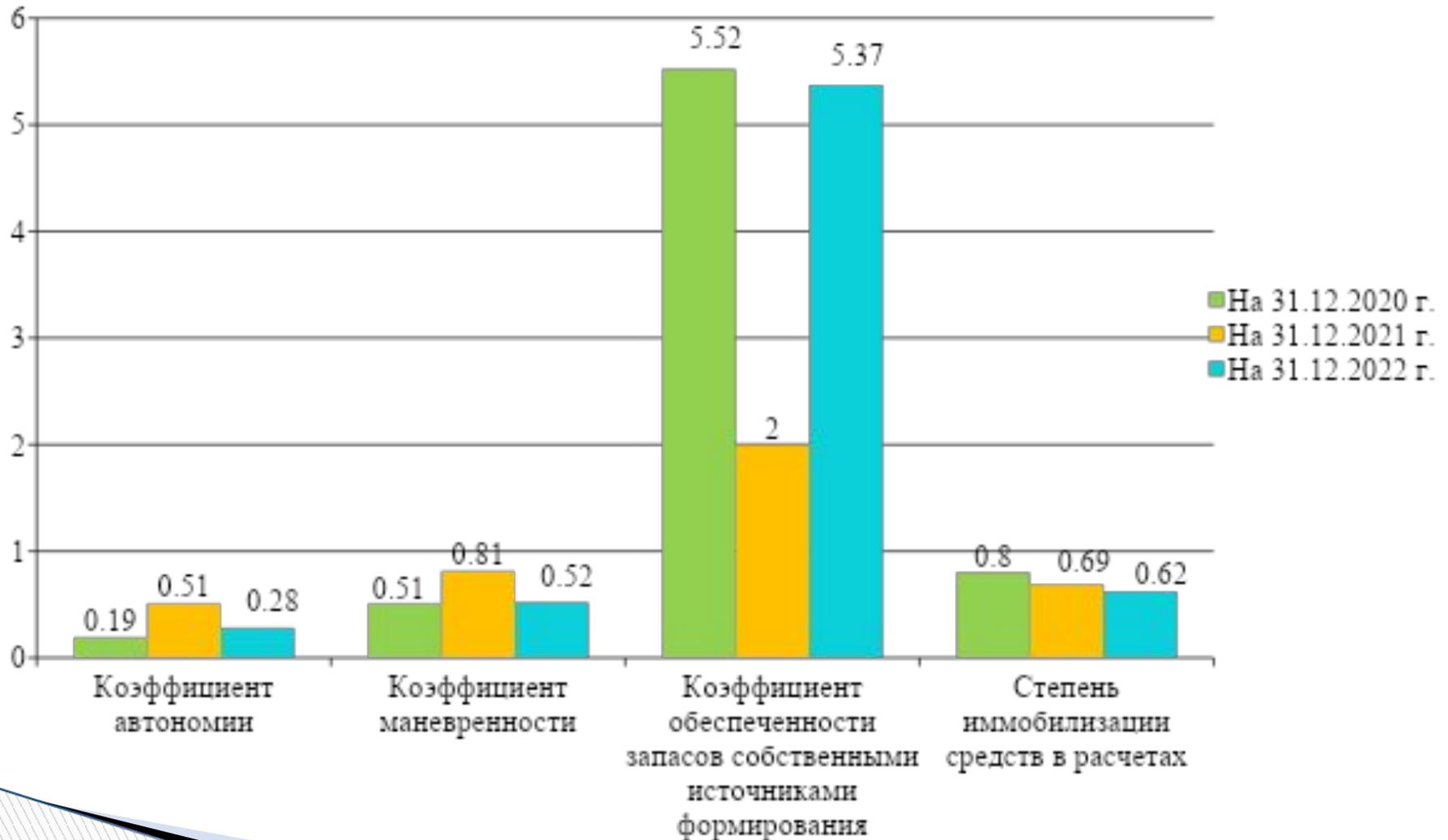


Динамика имущества ООО «УВА», тыс. руб.

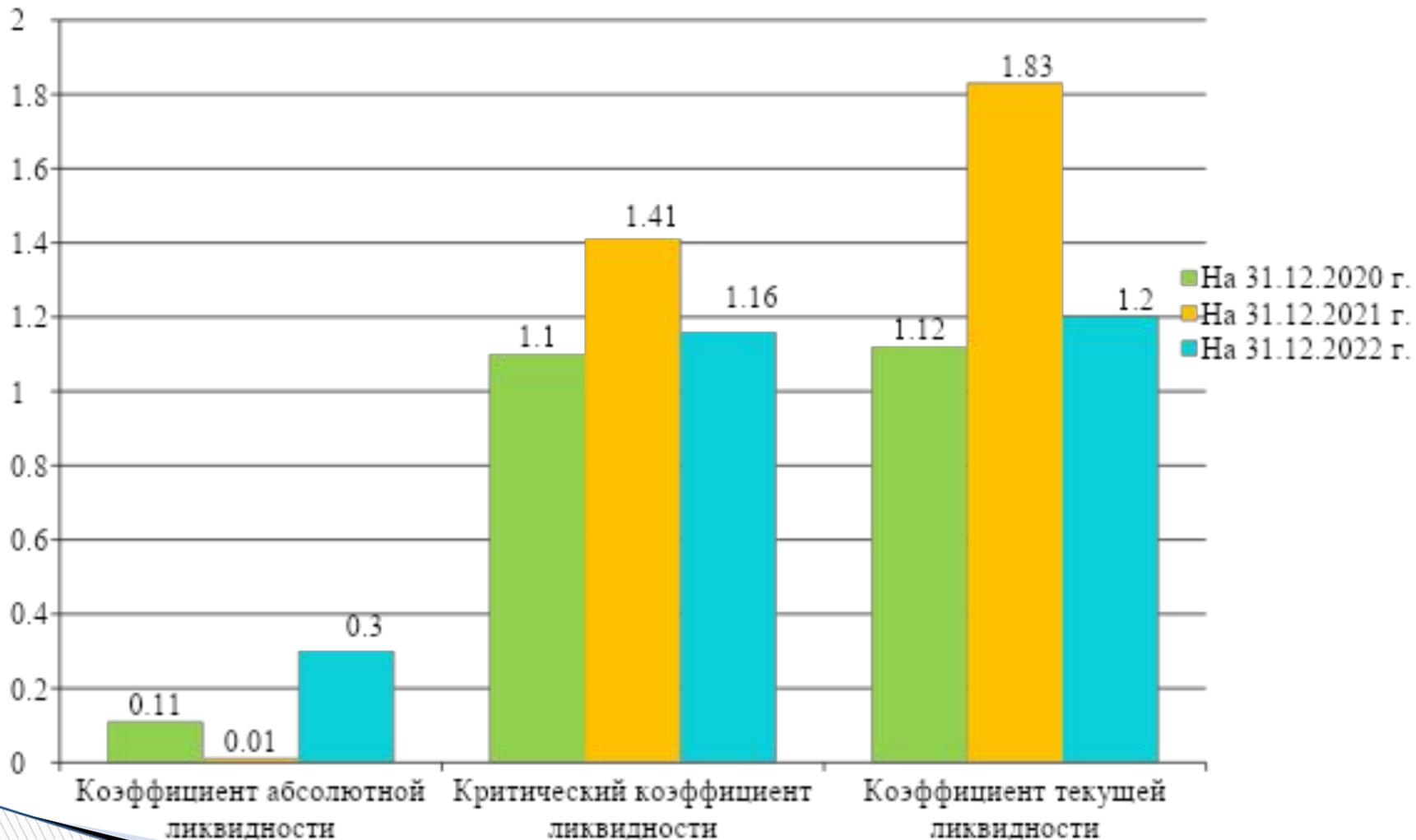


Динамика источников формирования имущества ООО «УВА», тыс. руб.

Анализ финансовой устойчивости предприятия



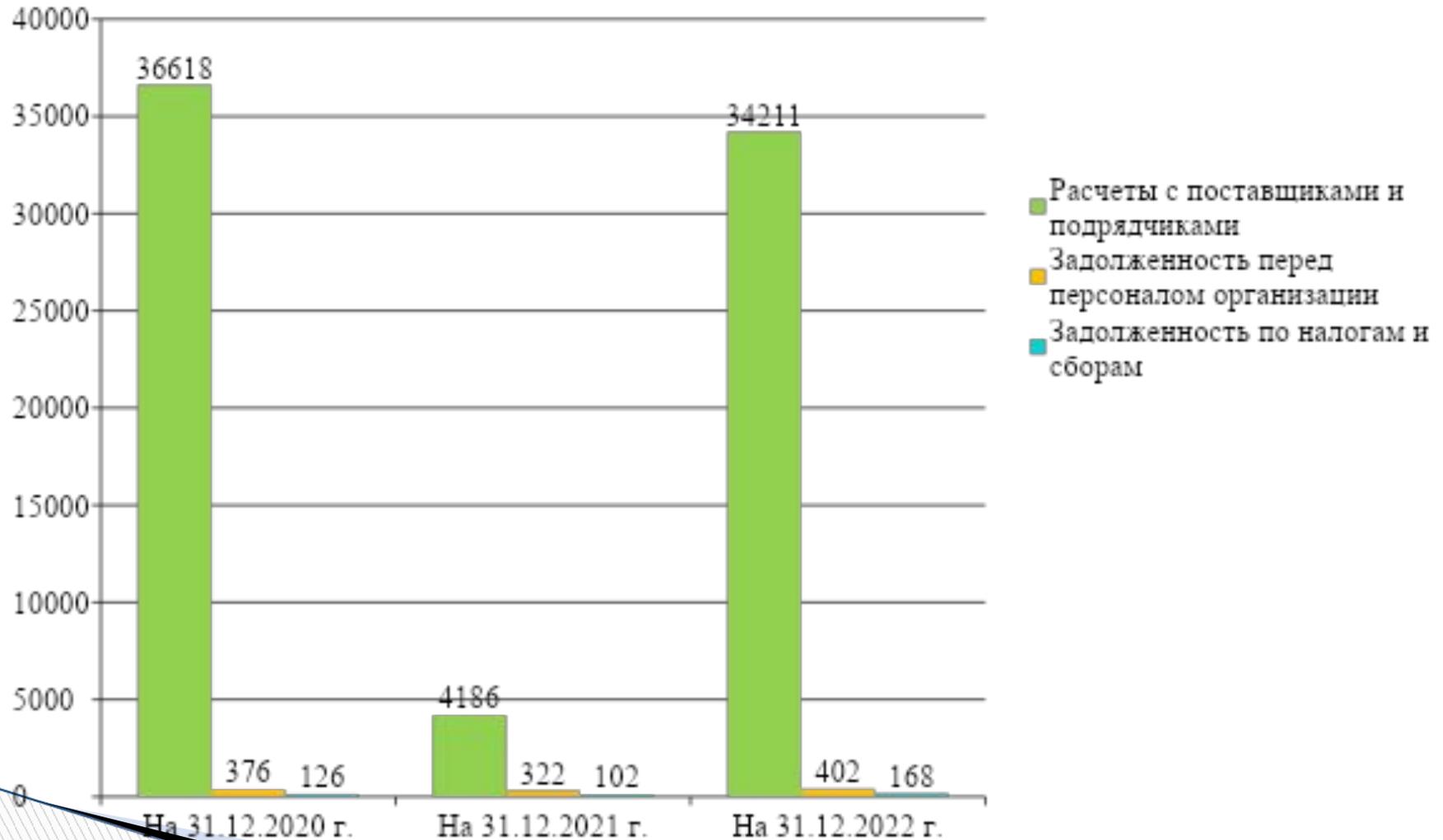
Анализ ликвидности предприятия



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»

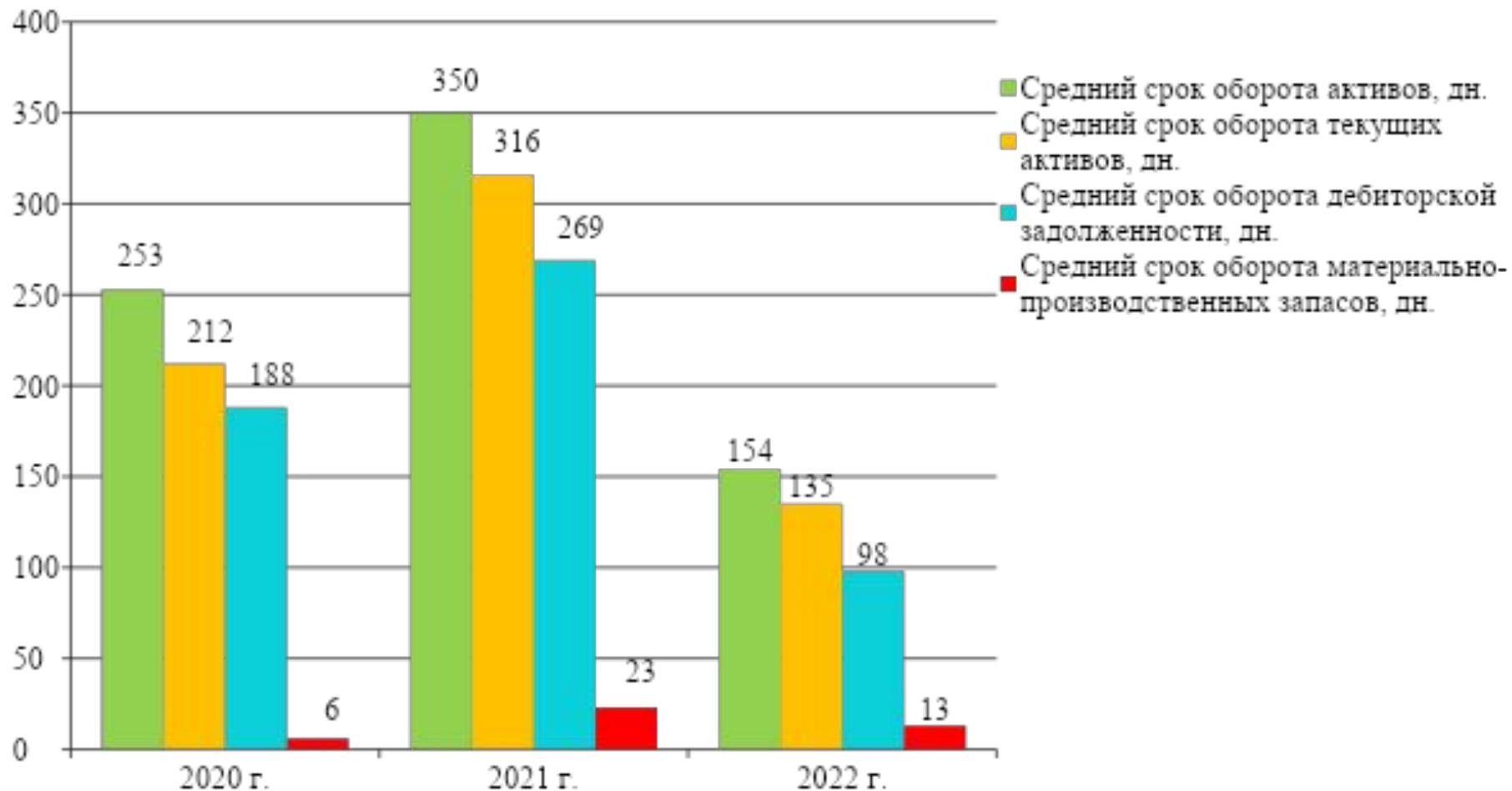
Показатели эффективности использования собственного капитала ООО «УВА»

| 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

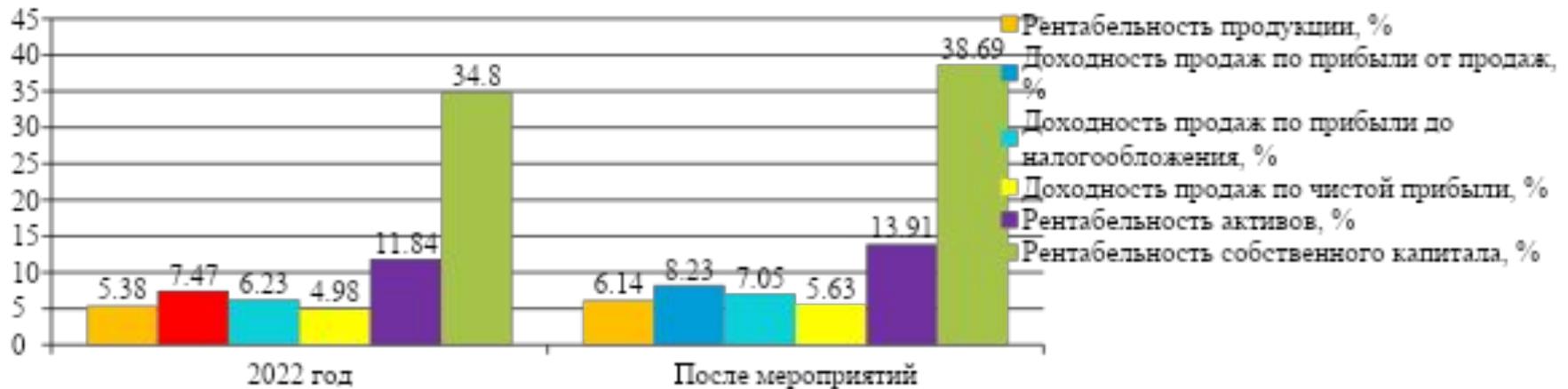
Расчет эффективности от внедрения системы бонусов

| 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!***

