

На правах рукописи

Гу Цзюньфэн

**Анализ и совершенствование системы оценки финансового
состояния производственного предприятия**

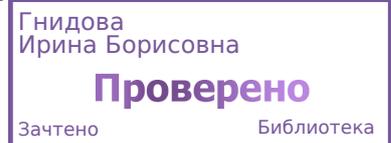
Направление:

38.04.01 – экономика

АВТОРЕФЕРАТ
магистерской диссертации

Комсомольск-на-Амуре

2017



Магистерская диссертация выполнена в Комсомольском-на-Амуре государственном техническом университете

Научный руководитель: профессор, доктор педагогических наук
Булавенко Олег Анатольевич

Рецензент: профессор, доктор экономических наук
Ершова Татьяна Борисовна

Защита состоится «23» июня 2017 года в _____ часов в Комсомольском-на-Амуре государственном техническом университете по адресу:
681013, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Ленина, д. 27.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета.

Автореферат разослан «23» июня 2017 года.

Секретарь ГЭК

Кузнецова О.Р.

I. Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Анализ – весьма емкое понятие, лежащее в основе всей практической и научной деятельности человека. Аналитические методы столь распространены в науке, что зачастую под словом «анализ» понимают любое исследование вообще, как в естественных и гуманитарных науках, так и в практической деятельности.

Процедуры анализа входят составной частью в любое научно-практическое исследование (прикладное или фундаментальное) и обычно образуют его первую стадию, когда исследователь переходит от простого описания явления к изучению его строения.

Анализ финансовой деятельности предприятия является важной частью, а, по сути, основой принятия решений на микроэкономическом уровне, т.е. на уровне субъектов хозяйствования.

Не следует, однако, воспринимать этот вид анализа как простое описание составляющих его частей. Любой экономический субъект является сложной системой с множеством взаимосвязей как между его собственными составляющими, так и с внешней средой. Простое выявление и описание этих связей тоже мало что даст для практической деятельности. Гораздо важнее другое: с помощью аналитических процедур выявляются наиболее значимые характеристики и стороны деятельности предприятия, и делаются прогнозы его будущего состояния, после чего на основе этих прогнозов строятся планы производственной и рыночной активности и разрабатываются процедуры контроля за их исполнением.

Обеспечение эффективного функционирования организаций требует экономически грамотного управления их деятельностью, которая во многом определяется умением её анализировать. С помощью комплексного анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются бизнес-планы и

управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Комплексный анализ финансовой деятельности – это научная база принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъектов хозяйствования.

Все вышесказанное и обуславливает актуальность выбранной темы данной работы.

Степень научной разработанности проблемы. Фундаментальные исследования, направленные на рассмотрение содержания и сущности анализа финансово-хозяйственной деятельности проводились отечественными и зарубежными учеными.

В зарубежной литературе теоретические и практические вопросы финансового анализа стали предметом исследования в трудах таких известных экономистов, как И.А.Бланк, Л.Бернстайн, Ю.Бригхем, Дж.К. Ван Хорн, Р.Вестерфилд, Л.Гапенски, А.Дайле, Альфред М.Кинг, Б.Коласс, Ж.Ришар, Дж.Г.Сигел, Р.Кох, Д.Хан, Э.Хэлферт, Дж.К.Шим и др.

Современное состояние проблемы организации финансового анализа получило отражение в трудах М.И.Баканова, В.И. Подольского, Г.В. Савицкой, А.Д.Шеремет, С.Б.Барнгольц, В.Ф.Палий, И.И.Поклад, П.И.Савичева, И.И.Каракоз, Е.В.Долгополова, М.Ф.Дьячкова, А.Ш.Маргулис, А.И.Муравьева, В.И.Самборского, Н.В.Дембинского, Н.Г.Чумаченко, В.И.Стражев, С.Г.Овсянникова, Н.А.Русак, Л.И.Кравченко, Б.И.Майданчик, Р.С.Сайфулина, А.Ф.Аксененко, В.В.Ковалева и др.

Необходимость совершенствования системы оценки финансового состояния предприятия обусловлена следующими причинами. Во-первых, на предприятиях главенствует принцип максимизации прибыли и снижения затрат, который предполагает связи данных мер с качеством финансового анализа. Во-вторых, вопрос применения анализа финансового состояния для повышения эффективности производства и повышения конкурентоспособности как системы мероприятий, позволяющих реализовать стратегию развития предприятия, разработан недостаточно и существует потребность в более детальном рассмотрении системы финансового анализа на предприятии в этих целях в современных условиях.

Высоко оценивая научные, методологические, методические и практические результаты, полученные вышеназванными исследователями, необходимо отметить, что эта область знаний оставляет пространство для продолжения работы как в теоретическом, так и практическом плане.

Главной целью данной работы является изучение теоретических основ анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также проведение данного вида анализа на примере конкретного предприятия с разработкой мероприятий по совершенствованию деятельности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы оценки финансового состояния предприятий;
- рассмотреть значение финансового анализа для повышения эффективности и конкурентоспособности предприятия;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности для конкретного предприятия;
- определить направления совершенствования системы оценки финансового состояния предприятия ООО «Подъемснабсервис»;

-разработать основные меры по повышению эффективности деятельности и конкурентоспособности предприятия на основе проведенного финансового анализа.

Объект исследования - ООО «Подъемснабсервис».

Предметом исследования в данной работе является система оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия и совершенствование данной системы с целью повышения эффективности производства и конкурентоспособности предприятия.

Методы исследования – системный анализ, сравнение и сопоставление, расчет и рассмотрение финансовых показателей в динамике.

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, данные статистических сборников, бухгалтерская отчетность организации за 2014-2016 гг.

Теоретическую и методическую основу исследования составляют научные разработки, изложенные в монографиях, учебных пособиях, статьях периодических изданий, материалах научно-практических конференций.

Основные научные результаты, выносимые на защиту, и их научная новизна состоят в следующем:

- рассмотрены теоретические основы анализа финансового состояния предприятий: сущность и классификация, методика анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также нормативно-правовая база по данному направлению исследования;

- значение финансового анализа для повышения эффективности и конкурентоспособности предприятия;

- проведен анализ финансового состояния, где производится расчет основных финансовых показателей, а также анализ внешней и внутренней среды. Определены проблемы в финансово-хозяйственной деятельности

рассматриваемого предприятия посредством анализа, что позволило более точно оценить возможности предприятия в стратегии дальнейшего развития;

- определены направления совершенствования системы оценки финансового состояния предприятия, рассмотрена роль и особенности анализа финансовой устойчивости для разработки планов развития предприятия;

- разработаны мероприятия по дальнейшему развитию предприятия на основе проведенного финансового анализа.

Теоретическая значимость исследования состоит в развитии методического инструментария совершенствования системы оценки финансового состояния производственных предприятий.

Практическая значимость результатов исследования. Применение на практике разработанных в диссертации предложений и рекомендаций позволит повысить эффективность производства и конкурентоспособность предприятия.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования внедрены и используются в деятельности предприятия ООО «Подъёмснабсервис», что подтверждается соответствующим актом о внедрении.

Структура и объем диссертации определяется ее общей концепцией, поставленными задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы, приложений, она содержит 92 страницы, 16 рисунков, 17 таблиц, 20 формул, 2 приложения. Список использованных источников и литературы включает 76 источников.

II. Основные положения и результаты диссертации

Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цель и задачи исследования, определены объект и предмет исследования, раскрыта

научная новизна, теоретическая и практическая значимость полученных результатов, степень апробации основных положений и выводов диссертации.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы оценки финансового состояния производственного предприятия, даны понятие и классификация, выбрана и проанализирована общая концепция исследования с учетом нормативно-правовой базы.

Вторая глава содержит анализ финансового состояния, где производится расчет основных финансовых показателей, а также исследование внешней и внутренней среды предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности выявил проблемы мешающие дальнейшему развитию предприятия, основной проблемой является большая доля заёмного капитала в структуре собственного. Анализ коэффициентов ликвидности выявил, что предприятие не в состоянии погасить краткосрочные обязательства за счёт собственных денежных средств, но оно может использовать собственные оборотные средства, дебиторскую задолженность после её обращения в денежные средства а, также материальные запасы после их реализации для погашения краткосрочной задолженности. Общий показатель ликвидности баланса снизился за последние три года, значит, предприятие имеет, хоть и небольшую, тенденцию платёжеспособности. В целом можно сказать, что на данный момент предприятие сильно зависит от заёмных средств и испытывает недостаток собственного капитала, но несмотря на это очевиден рост отдельных показателей платёжеспособности, что положительно влияет на финансово-хозяйственную деятельность ООО «Подъёмснабсервис». Снижение коэффициентов оборачиваемости свидетельствует о том, что предприятие неэффективно использует все имеющиеся ресурсы, и что с каждым годом уменьшается скорость оборота средств в денежную форму, это отрицательно сказывается на прибыли предприятия, за последние три года чистая прибыль

уменьшилась. Оценка динамики показателей рентабельности выявила уменьшение рентабельности активов, это говорит о нерациональном их использовании, и уменьшении единиц прибыли на одну вложенную денежную единицу. Также можно сказать, что предприятие уменьшило эффективность использования собственного капитала. Низкий уровень рентабельности реализации свидетельствует о том, что предприятие не в полной мере может влиять на себестоимость реализованной продукции. В целом анализ финансово-хозяйственной деятельности показал, что у предприятия наблюдается положительная тенденция роста основных показателей финансовой деятельности.

Анализ внутренней и внешней среды выявил потенциальные возможности и угрозы из вне, а также недостатки внутри предприятия и его преимущества. Основным преимуществом ООО «Подъёмснабсервис» является то, что предприятие имеет достаточно низкий уровень цен на свою продукцию по сравнению с конкурентами и большой ассортимент, а анализ рынка и отрасли показал, что имеется свободная доля рынка, часть которой вполне может завоевать рассматриваемое предприятие. Для того, чтобы занять свободную долю рынка необходимо провести маркетинговые исследования, которые к сожалению, пока мало применяются на ООО «Подъёмснабсервис». Недостатком производства является то, что производственные мощности предприятия загружены лишь на 70%, т.е. предприятие не в полной мере использует свои производственные возможности, это связано опять же с недостатком собственных средств. С другой стороны, предприятие имеет потенциал для увеличения объёмов выпускаемой продукции.

В третьей главе на основе проведенного анализа определены основные направления совершенствования системы оценки финансового состояния предприятия, разработаны меры по повышению эффективности деятельности и конкурентоспособности предприятия.

В качестве направлений совершенствования системы оценки финансового состояния предприятия предложено формировать блок-схему оценки финансового состояния с выделением ключевых направлений анализа в соответствии с интересами конкретной группы пользователей, а также особое внимание уделять показателю финансовой устойчивости предприятия.

Произведен расчет планируемых показателей на 2017г. исходя из выбранной стратегии роста, а также рассчитаны затраты на рекламную компанию и произведена оценка эффективности предложенных мер.

В заключении диссертации обобщены результаты проведенного исследования, сформулированы основные выводы и предложения, полученные автором лично в ходе исследования.

В приложении содержатся информационно-справочные данные, позволяющие наиболее полно раскрыть предмет исследования.

Основные положения диссертации изложены в публикациях:

1. Булавенко О.А., Гу Цзюнь Фэн. Анализ и совершенствование системы оценки финансового состояния производственного объединения. // Бизнес информашенал (Рыночные отношения). – № 38. Шицзычжуан (Пекин), 2016. С.29