

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Челябинский государственный университет»
(ФГБОУ ВПО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал

Кафедра экономики

**ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
УСТОЙЧИВОГО ЕГО РАЗВИТИЯ
(НА ПРИМЕРЕ ТОО «ХИМТЕХРЕСУРС»)**

Иллюстративный материал к выпускной квалификационной работе

Автор: Казкенов Максим

Научный руководитель: Катючая Анастасия Ярославовна, старший преподаватель

Рецензент: Григорьев Дмитрий Борисович, директор ТОО «ХимТехРесурс»

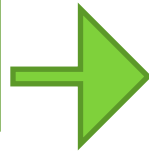
Костанай, 2016

Цель



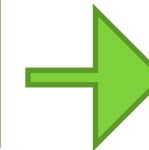
**разработка мероприятий,
направленных на устранение
проблем финансового состояния
ТОО «ХимТехРесурс», выявленные
в ходе диагностики.**

Объект



**финансовое состояние
предприятия**

Предмет



**система показателей
диагностики финансового
состояния предприятия.**

Задачи:

- изучить теоретические основы диагностики финансового состояния предприятия;
- рассмотреть этапы проведения диагностики финансового состояния предприятия;
- провести диагностику финансового состояния предприятия (на примере ТОО «ХимТехРесурс»);
- выявить проблемы финансового состояния ТОО «ХимТехРесурс» на основе диагностики;
- предложить мероприятия по решению проблем финансового состояния ТОО «ХимТехРесурс» и провести его диагностику на перспективу.



ДИАГНОСТИКА – определение состояния объекта, предмета, явления или процесса (управленческого, производственного, технологического и т.п.) посредством реализации комплекса исследовательских процедур, выявление в них слабых звеньев и «узких мест».

Цель диагностики – установить диагноз объекта исследования и дать заключение о его состоянии на дату завершения этого исследования и на перспективу, после чего можно откорректировать эффективную экономическую политику, стратегию и тактику.

ЗАДАЧИ ДИАГНОСТИКИ

На основе изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнению плана поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из различных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепления финансового состояния предприятия.

- Анализ структуры баланса.
- Анализ изменений структуры актива и пассива баланса.
- Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.
- Анализ деловой активности и рентабельности.

Типы постановки диагнозов

Тип	Возможности применения
Первый тип определяется как диагноз, устанавливающий отклонение от нормы или деформацию развития.	Применим в тех случаях, когда необходимо получить заключение о соответствии технико-экономических и других параметров диагностируемого объекта имеющимся отечественным аналогам.
Второй тип диагноза даёт возможность определить принадлежность исследуемого объекта к конкретному классу, конкретной группе или совокупности.	Применение этого типа диагноза позволяет упорядочить и систематизировать изменения, происходящие в результате проведения конкретных исследований. Проведение диагностических исследований предполагает получение выводов о положительном или отрицательном состоянии объекта.
Третий тип диагноза позволяет оценить избранный объект как уникальное сочетание признаков.	Он используется в ситуациях, когда невозможно провести сравнительные оценки и сопоставление из-за отсутствия базовых параметров. Его отличительной чертой является отсутствие необходимости в статистической или иной информации для доказательства предпочтительности объекта диагноза. Исследуя состояние объекта как уникальное сочетание признаков, достаточно убедиться в их наличии и дать им подробную характеристику.

Этапы проведения диагностики финансового состояния предприятия

↓
Определение ключевых параметров ситуации

Проблема 1 Проблема 2 Проблема n

↓
Анализ проблем

↓
Выявление первоочередной проблемы

Исследовательский процесс →

↓
Анализ первоочередной проблемы

↓
Диагностирование первоочередной проблемы

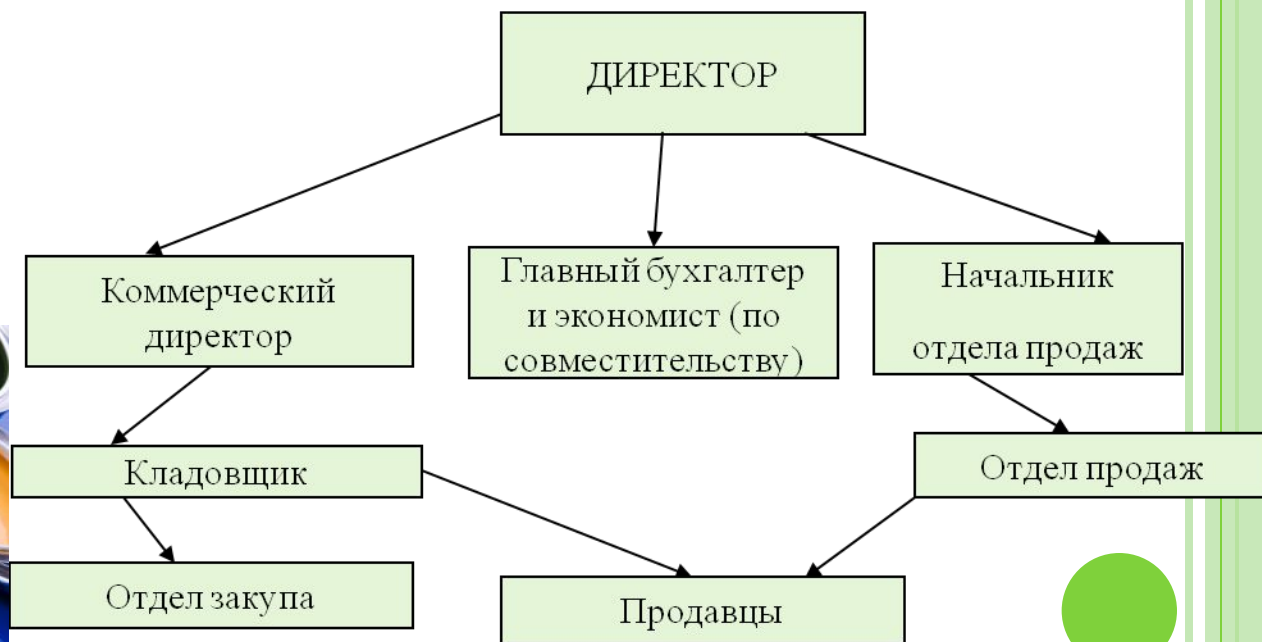
↓
Диагноз

↙
Прогнозирование

↘
Принятие решений по устранению противоречий

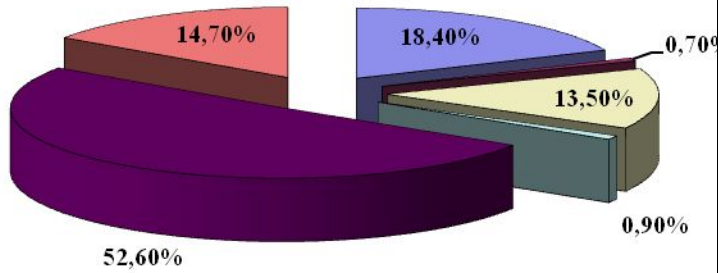
↓
Предотвращение кризиса

розничная реализация
лакокрасочной продукции

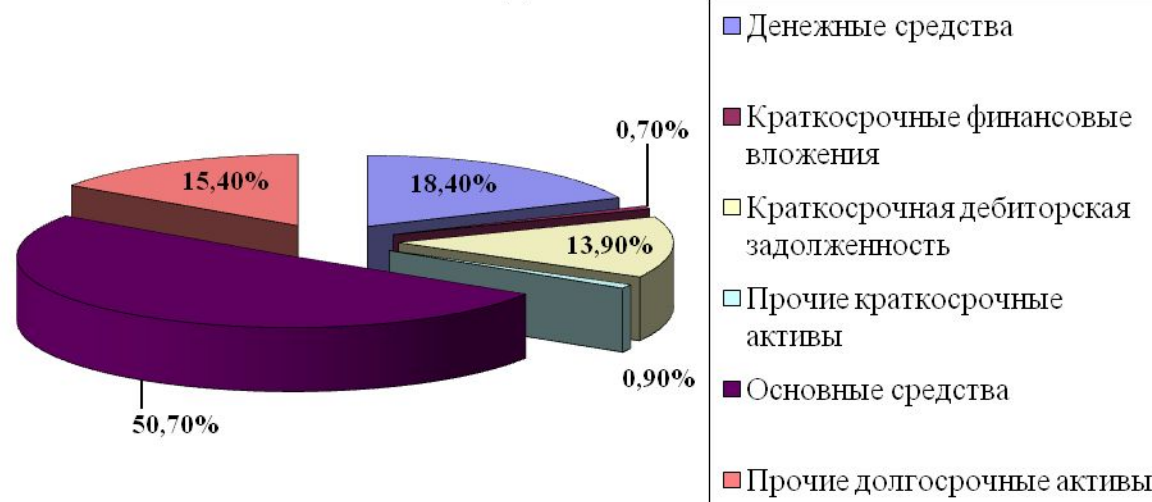


Организационная структура управления ТОО
«ХимТехРесурс»

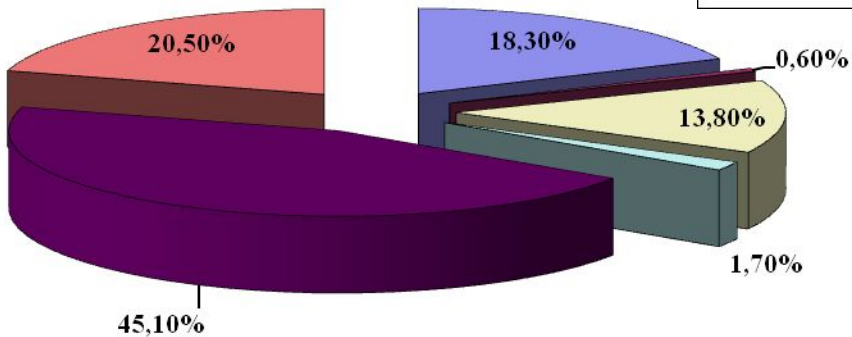
Структура активов ТОО «ХимТехРесурс» 2014 года



Структура активов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



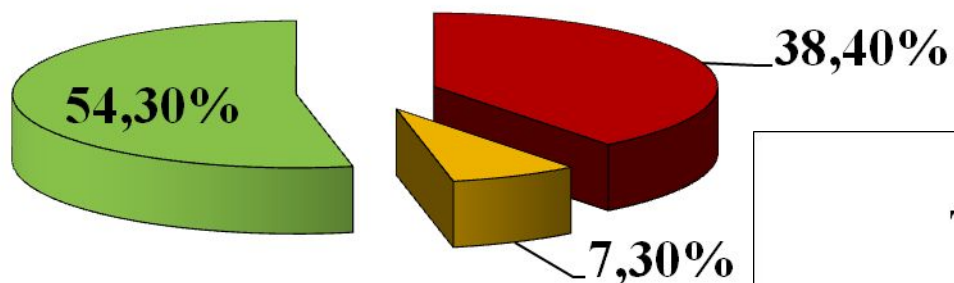
- Денежные средства
- Краткосрочные финансовые вложения
- Краткосрочная дебиторская задолженность
- Прочие краткосрочные активы
- Основные средства
- Прочие долгосрочные активы



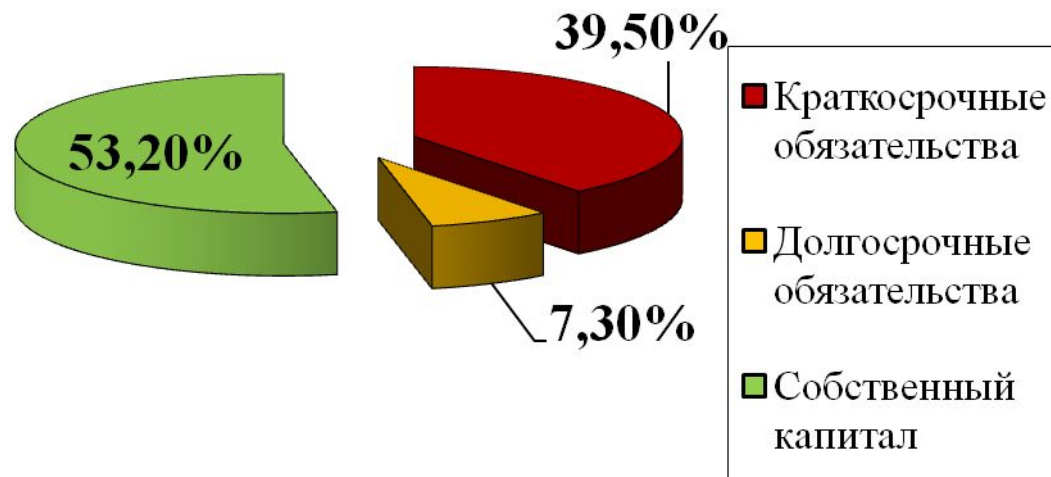
Структура активов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



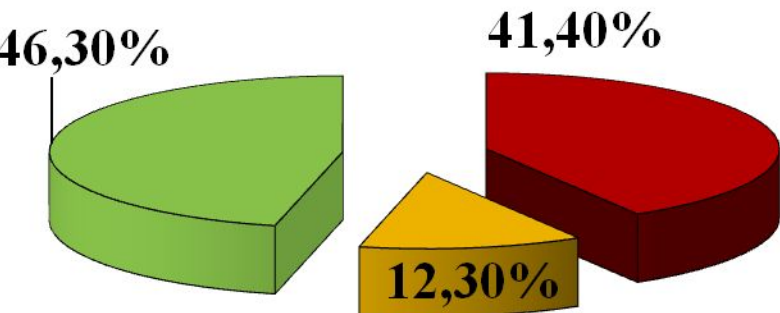
Структура пассивов ТОО «ХимТехРесурс» 2014 года



Структура пассивов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



Структура пассивов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



Основные финансово – экономические показатели деятельности
 ТОО «ХимТехРесурс» за 2013-2015 гг.

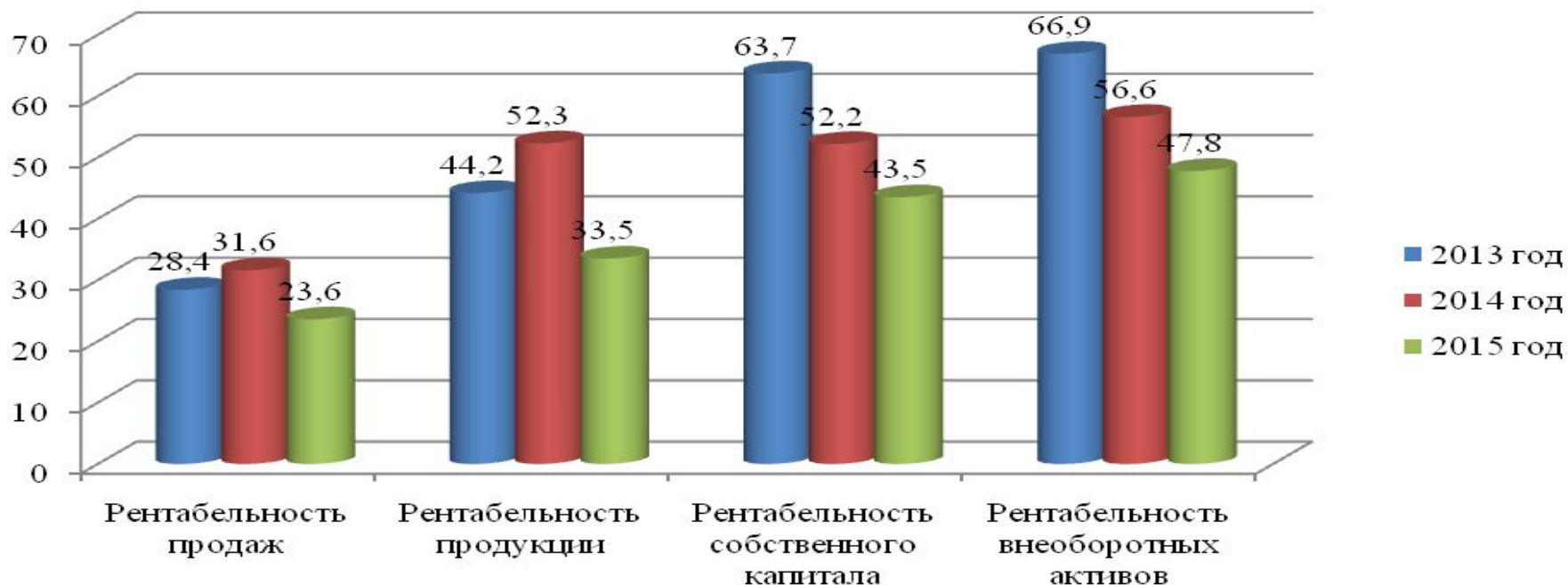
Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолют ное отклонен ие 2015 от 2013	Абсолют ное отклонен ие 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Выручка от продаж, тыс. тенге	20 156	21 256	25 892	+5736	+4636	128,4	121,8
Издержки обращения, тыс. тенге	12 977	12 856	18 235	+5258	+5379	140,5	141,8
Среднемесячная заработная плата работников, тыс. тенге	50	60	80	+30	+20	160,0	133,3
Чистая прибыль, тыс. тенге	5 743	6 720	6 125	+382	- 595	106,7	91,1

Показатели	Норматив	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонения 2015 от 2013	Отклонения 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,4	0,5	0,5	0,4	-0,1	-0,1	94,4	94,4
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7	0,8	0,8	0,7	-0,1	-0,1	94,9	94,9
Коэффициент текущей ликвидности	1	0,8	0,9	0,8	0	-0,1	100,0	97,1

Анализ финансовой устойчивости ТОО «ХимТехРесурс» за 2013-2015 годы

Показатель	Нормативное значение	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонения 2015 от 2013	Отклонения 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Коэффициент автономии	> 0,5	0,54	0,5	0,4	-0,14	-0,1	74,1	80,0
Коэффициент финансовой устойчивости	1-2	0,6	0,6	0,5	-0,1	-0,1	83,3	83,3
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<0,5	0,8	0,9	1,2	+0,4	+0,3	150,0	133,3
Коэффициент финансирования	> 1,0	1,2	1,1	0,8	-0,4	-0,3	66,6	72,7
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,3-0,4	0,1	0,1	0,2	+0,1	+0,1	200,0	200,0

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонения 2015 от 2013	Отклонения 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	5,4	4,3	3,7	-1,7	-0,6	68,5	87,4
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	10,1	7,9	7,1	-3,0	-0,8	70,2	89,2
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	3,3	2,7	2,8	-0,5	+0,1	84,8	102,2
Коэффициент оборачиваемости долгосрочных активов	3,4	2,2	1,9	-1,5	-0,3	55,9	89,7



Показатели рентабельности ТОО «ХимТехРесурс» за 2013-2015 годы

Проблемы финансового состояния ТОО «ХимТехРесурс», выявленные в ходе диагностики



Несвоевременность
погашения и рост
кредиторской
задолженности

Узкая номенклатура
товара

Высокая величина
дебиторской
задолженности



Погашение части
краткосрочной кредиторской
задолженности за счет
возвращенной дебиторской
задолженности

Расширение
номенклатуры:
продажа строительных
смесей

Возврат дебиторской
задолженности путём
предоставление скидки
надежным дебиторам в
размере 2%



Предлагаемые мероприятия



Решение проблемы

«Узкая номенклатура товара»

Предлагаемая номенклатура строительных смесей и прогнозный объем продаж товара

Номенклатура	Предлагаемый поставщик ТОО «АЛИТ», г. Астана. Закупочная цена, тенге	Цена реализации, тенге	Количество продаваемой продукции в день	Выручка от реализации в день, тенге
ШТУКАТУРНЫЕ СМЕСИ				
Штукатурка крупнофракционная выравнивающая – для внутренних и наружных работ, 25 кг	790	1400	3	4200
Гипсовая штукатурка «ЭКОНОМ» - для выравнивания поверхностей, внутри помещений с нормальной влажностью, 25 кг	760	1150	3	3450
Гипсовая смесь белая - для выравнивания поверхностей, внутри помещений с нормальной влажностью, 25 кг	1050	1200	2	2400
Штукатурка выравнивающая М-75 -для выравнивания поверхностей. Для внутренних и наружных работ, 25 кг	895	1084	4	4336
Штукатурка выравнивающая белая -для выравнивания поверхностей. Для внутренних и наружных работ, 25 кг	1145	1500	2	3000
Штукатурка выравнивающая с армирующим волокном - для выравнивания поверхностей. Для внутренних и наружных работ, 25 кг	950	1500	2	3000
ДЕКОРАТИВНЫЕ СМЕСИ				
Декоративная штукатурка Фр.-035 - для декоративной отделки стен и фасадов. Для наружных и внутренних работ, 25 кг	987	1845	2	3690
Декоративная штукатурка Фр.-025 - для декоративной отделки стен и фасадов. Для наружных и внутренних работ, 25 кг	963	1720	2	3440
Декоративная штукатурка Фр.-006 - для декоративной отделки стен и фасадов. Для наружных и внутренних работ, 25 кг	895	1655	3	4965
Итого				32481

Решение проблемы

«Высокая величина дебиторской задолженности»

Ранжирование дебиторов ТОО «ХимТехРесурс» по степени надежности

Наименование дебитора	Сумма задолженности, тыс. тенге
Наиболее надежные дебиторы	12325
ТОО «АК ЖОЛ 2014»	5987
АО «Классика KZ»	6338
Дебиторы со средней степенью надежности	7865
ТОО «Костаустрой»	3569
ТОО «Камир»	1931
Физические лица	2365
Группа риска	980
ТОО «Комек»	980
Итого сумма дебиторской задолженности, тыс. тенге	21170

Скидка 2%

Возвращенная
сумма 12078,5
тыс. тенге

Решение проблемы

«Несвоевременность погашения и рост краткосрочной кредиторской задолженности»

Погашение краткосрочной кредиторской задолженности на сумму 12078,5 тыс. тенге

ТОО «ХимТехРесурс»

Проблемы	Мероприятия	Результат тыс. тенге
1. Узкая номенклатура товара	Расширение номенклатуры: продажа строительных смесей, так как у них низкая себестоимость и высокая цена	1547,208
2. Высокая величина дебиторской задолженности	Возврат дебиторской задолженности путём предоставления скидки надежным дебиторам в размере 2%	12078,5
3. Несвоевременность погашения и рост краткосрочной кредиторской задолженности	Погашение части краткосрочной кредиторской задолженности за счет возвращенной дебиторской задолженности	-12078,5
Итого		1547,208

Прогноз показателей ликвидности ТОО «ХимТехРесурс»

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,4-0,5	0,4	0,6	+0,2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,9	0,7	0,9	+0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	0,8	1,1	+0,3

Прогноз показателей финансовой устойчивости ТОО

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
1. Коэффициент автономии	> 0,5	0,4	0,5	+0,1
2. Коэффициент финансовой устойчивости	1-2	2,1	2,2	+0,1
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<0,5	1,2	1,3	+0,1
4. Коэффициент финансирования	< 1,0	0,8	0,9	+0,1
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,3-0,4	0,2	0,4	+0,2

Показатели	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
Коэффициент оборачиваемости долгосрочных активов	3,7	3,9	+0,2
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	7,1	7,4	+0,3
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	2,8	3,8	+1,0
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	1,9	2,9	+1,0

Прогноз показателей рентабельности ТОО «ХимТехРесурс»

Показатели, %	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
Рентабельность продаж	23,6	24,5	+0,9
Рентабельность продукции и услуг	33,5	34,3	+0,8
Рентабельность собственного капитала	43,5	44,0	+0,5
Рентабельность внеоборотных активов	47,8	48,0	+0,2

**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ!!!**

