

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**ТЕМА ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ:**

**ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:  
СОСТАВ, СТРУКТУРА И МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ  
(НА МАТЕРИАЛАХ ООО «ПРОФИЛЬКОМ»)**

**СТУДЕНТ**

**ФКТИ, 4 КУРС, РГС2**

**РУКОВОДИТЕЛЬ**

**Д.С. НЕСТЕРОВИЧ**

**И.М. МИКУЛИЧ**

# АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ:

Финансовые ресурсы имеют первостепенное значение в обеспечении расширенного воспроизводства предприятия. От их величины, стоимости и условий привлечения зависит решение многих социально-экономических и производственных задач предприятия, связанных с экономическим ростом и повышением конкурентоспособности.

Потому главная цель финансовой работы на предприятии – определить, где, когда и как использовать финансовые ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, определяют хорошее финансовое положение предприятия, платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей для любого предприятия является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом.

Эффективное формирование и использование финансовых ресурсов обеспечивает финансовую устойчивость предприятий, предотвращает их банкротство, поэтому так важно планирование финансовых ресурсов, своевременное поступление заемных и собственных финансовых ресурсов.

# ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2017–2019 ГГ.

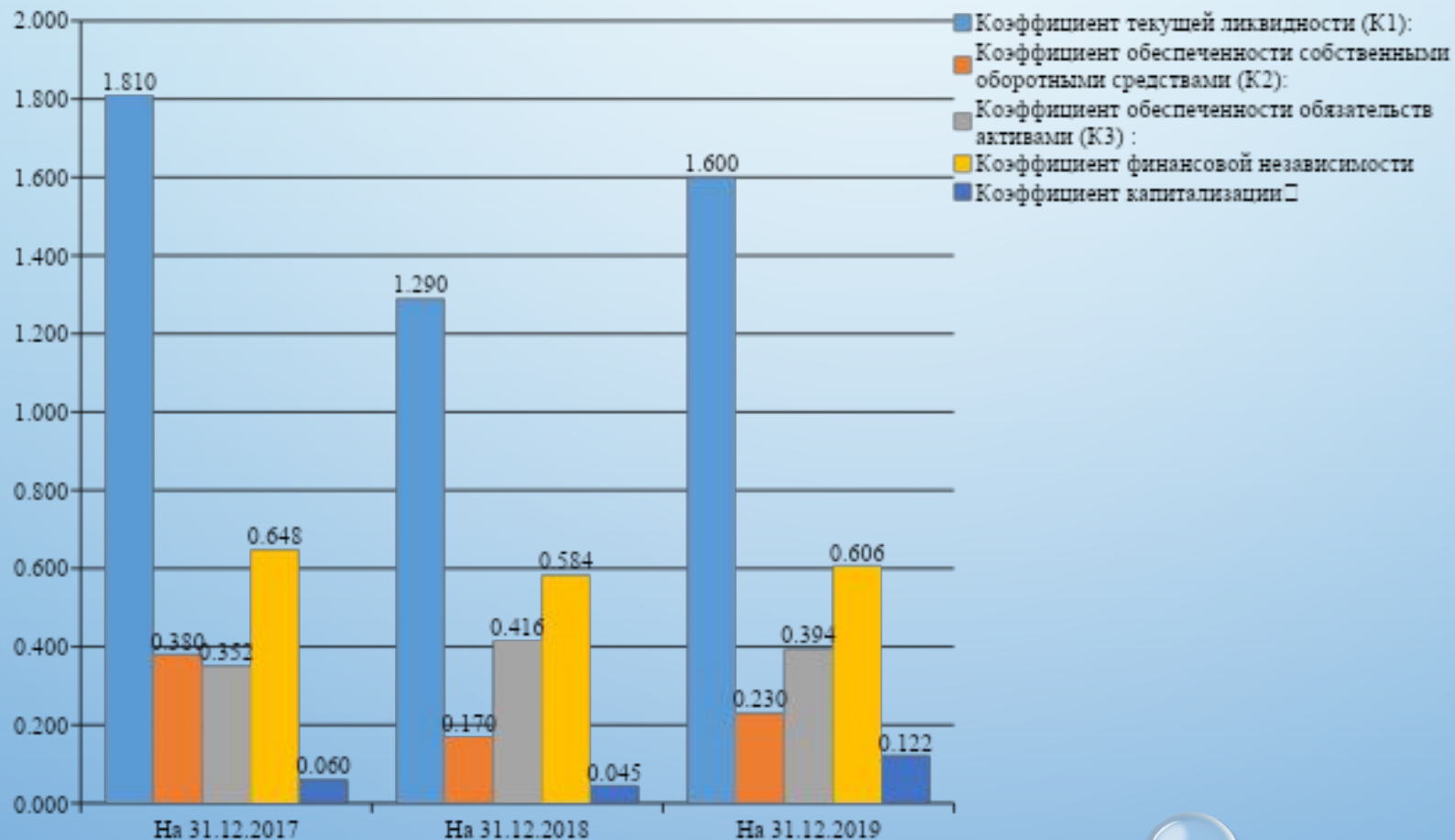
Показатели	2017	2018	2019	Отклонение в тыс.руб. 2017-2018	Отклонение в тыс.руб. 2018-2019	Темп изменения, %	
						2017-2018	2018-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от реализации товаров, продукции, работ услуг (за вычетом налогов и сборов)	545,2	423	325,7	-122,2	-97,3	77,6	77,0
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	435,8	336,1	306,9	-99,7	-29,2	77,1	91,3
Доходы от реализации	109,4	86,9	18,8	-22,5	-68,1	79,4	21,6
Расходы на реализацию	15,3	12,8	9,5	-2,5	-3,3	83,7	74,2
Управленческие расходы			1	0,0	1,0		
Прибыль (убыток) от реализации	94,1	74,1	9,3	-20,0	-64,8	78,7	12,6
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	45,4	22	-6,5	-23,4	-28,5	48,5	-29,5
Прибыль до налогообложения	139,5	96,1	2,8	-43,4	-93,3	68,9	2,9
Налог на прибыль	33,5	23	0,7	-10,5	-22,3	68,7	3,0
Чистая прибыль	106	73,1	2,1	-32,9	-71,0	69,0	2,9
Среднесписочная численность, чел	9	9	8	0,0	-1,0	100,0	88,9
Производительность труда, тыс. р на чел	60,58	47,00	40,71	-13,6	-6,3	77,6	86,6

# ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2017 –2019ГГ

Показатели	Норматив	На 31.12.2017	На 31.12.2018	На 31.12.2019	Изменение 2017-2018	Изменение 2018-2019
Коэффициент текущей ликвидности ( $K_1$ ):	$K_1 \geq 1$	1,810	1,290	1,600	-0,520	0,310
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ( $K_2$ ):	$K_2 \geq 0,1$	0,380	0,170	0,230	-0,210	0,060
Коэффициент обеспеченности обязательств активами ( $K_3$ ):	$K_3 \leq 0,85$	0,352	0,416	0,394	0,064	-0,023
Коэффициент финансовой независимости		0,648	0,584	0,606	-0,064	0,023
Коэффициент капитализации	$K_{кап} \leq 1,0$	0,060	0,045	0,122	-0,016	0,077



# ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2017 –2019ГГ. ГРАФИЧЕСКИЙ МЕТОД



**ТАБЛИЦА 2.3 – ПОКАЗАТЕЛИ СОСТАВА И СООТНОШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА 2017–2019 ГГ. ПО ООО «ПРОФИЛЬКОМ»**

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	2018/ 2017  (+-)	2019/ 2018  (+-)	2018/ 2017  %	2019/ 2018  %
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Поступление финансовых средств за счет собственных источников, тыс.р.	233,90	256,80	283,70	23	27	109,8	110
52 Поступление финансовых средств за счет заемных источников, тыс.р.	137,00	183,00	184,10	46	1	133,6	100,6
3 Коэффициент соотношения заемных и собственных источников формирования положительного денежного потока (стр.2/стр.1)	0,59	0,71	0,65	0,13	-0,06	121,7	91,1

## ТАБЛИЦА 2.7 – ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, ТЫС. Р. ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2017–2019 ГГ.

Показатели	На 31.12.20 17	На 31.12.20 18	На 31.12.20 19	Изменение 2017–2018	Изменение 2018–2019
1 Запасы (З)	76,3	84,7	106	8,40	21,30
2 Собственный капитал (СК)	233,9	256,8	283,7	22,90	26,90
3 Долгосрочные обязательства (ДО)	15	12	34,5	-3,00	22,50
4 Долгосрочные активы (ДА)	157,7	228,7	218,4	71,00	-10,30
5 Собственные оборотные средства (п.2 + п.3 – п.4) (СКоб)	91,2	40,1	99,8	-51,10	59,70
6 Краткосрочные кредиты и заемные средства (И)	8	12,4	10	4,40	-2,40
7 Привлеченные средства на временное пополнение оборотных средств (краткосрочная кредиторская задолженность) (Ивр)	104	156,1	136,6	52,10	-19,50
Уровень обеспеченности запасов собственным капиталом (с.2 : с.1)	3,07	3,03	2,68	-0,03	-0,36
Коэффициент устойчивости (Скоб: З)	1,20	0,47	0,94	-0,72	0,47

# ДИНАМИКА ПРИБЫЛИ НА ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2017–2019 ГГ

Показатели	2017	2018	2019	Отклонение в тыс.руб. 2017-2018	Отклонение в тыс.руб. 2018-2019	Темп роста, %	Темп роста, %
						2017–2018	2018–2019
Выручка от реализации товаров, продукции, работ услуг (за вычетом налогов и сборов)	545,2	423	325,7	-122,2	-97,3	77,6	77,0
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	435,8	336,1	306,9	-99,7	-29,2	77,1	91,3
Валовая прибыль	109,4	86,9	18,8	-22,5	-68,1	79,4	21,6
Расходы на реализацию	15,3	12,8	9,5	-2,5	-3,3	83,7	74,2
Управленческие расходы			1	0,0	1,0		
Прибыль (убыток) от реализации	94,1	74,1	9,3	-20,0	-64,8	78,7	12,6
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	45,4	22	-6,5	-23,4	-28,5	48,5	-29,5
Прибыль до налогообложения	139,5	96,1	2,8	-43,4	-93,3	68,9	2,9
Налог на прибыль	33,5	23	0,7	-10,5	-22,3	68,7	3,0
Чистая прибыль	106	73,1	2,1	-32,9	-71,0	69,0	2,9



# ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2018–2019 ГОД

Показатели	Усл. обозн.	2018	2019	Абсолютное отклонение, Δ
		(б)	(о)	
Выручка от реализации товаров, работ, услуг (товарооборот), тыс. р.	ВР	423	325,7	-97,3
Расходы на управление и реализацию, тыс. р.		12,8	9,5	-3,3
Валовая прибыль (убыток), тыс. р.		86,9	18,8	-68,1
Прибыль (убыток) от реализации товаров, тыс. р.	П	74,1	9,3	-64,8
Уровень валовой прибыли в выручке от реализации продукции, %	У.д	20,5	5,8	-14,8
Уровень расходов на управление в выручке от реализации, %	У.р	3,0	2,9	-0,1
Рентабельность продаж, %		14,01	2,28	-11,7

# ОЦЕНКА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2017–2019 ГГ.

Показатель	2017	2018	2019	Изменения, %	
				2017/2018	2018/2019
Рентабельность активов, %	29,37	14,56	0,44	-14,81	-14,12
Рентабельность продукции, %	22,23	17,86	2,93	-4,37	-14,93
Рентабельность продаж, %	13,8	14,01	2,28	0,21	-11,73
Рентабельность инвестированного капитала, %	18,83	12,97	0,46	-5,86	-12,51
Рентабельность собственного капитала, %	45,3	14,7	0,81	-30,6	-13,89

# РАСЧЕТ ОПТИМАЛЬНОГО ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «ПРОФИЛЬКОМ» 2021 –2023 ГГ., ТЫС.Р

Показатель	2020
Минимальная величина денежных средств, Он	25
Вариация ежедневного поступления средств на расчетный счет, v	31
Расходы (Рх) по хранению средств на расчетном счете	0,66
Размах вариации остатка денежных средств	28,74
Верхняя граница денежных средств на расчетном счете (Ов)	53,74
Точка возврата (Тв)	34,58

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**