

Актуальность темы исследования

Актуальность темы обусловлена тем, что в современных экономических условиях проблема финансовой устойчивости субъекта бизнеса выдвигается на первый план.

Финансовые проблемы, с которыми сталкиваются российские предприятия, по своей экономической сущности во многом идентичны и поэтому их решение возможно при использовании универсального инструментария и типовых мероприятий, которые образуют механизм управления финансовой устойчивостью предприятия.

Цель и задачи исследования

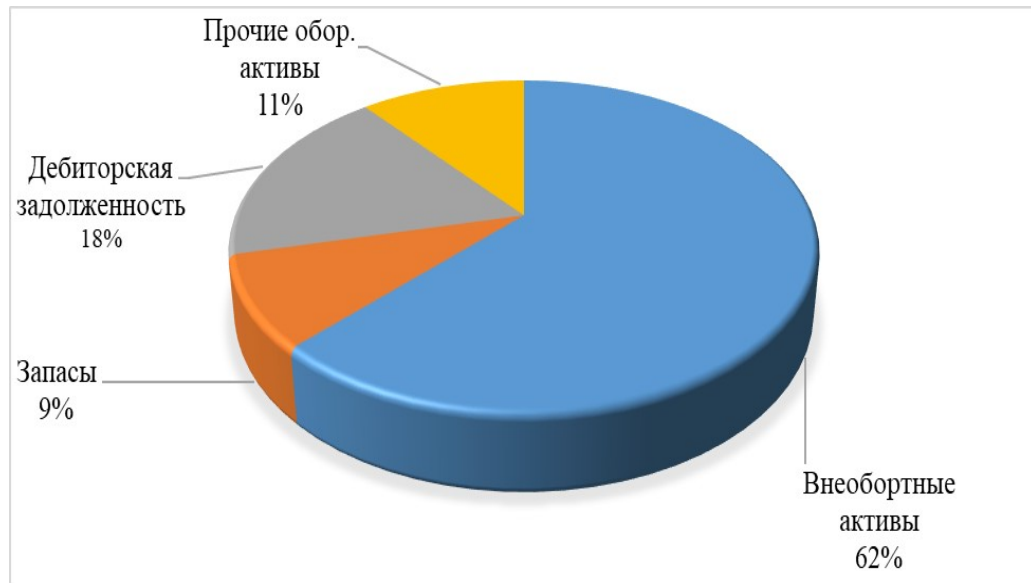
Цель работы – развитие теоретических и практических положений по управлению платежеспособностью и финансовой устойчивостью предприятия.

Для реализации поставленной цели необходимо решить ряд задач:

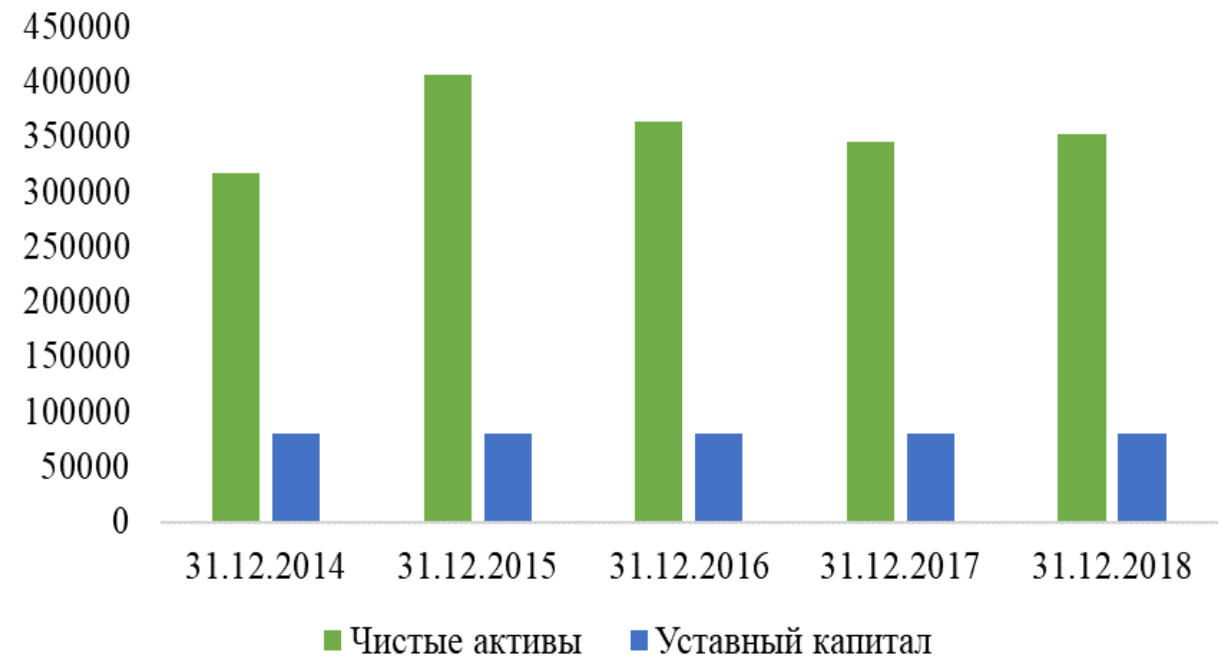
- 
- оценить эффективность деятельности на примере Муниципального дорожно-эксплуатационного предприятия
 - оценить финансовое положение на примере Муниципального дорожно-эксплуатационного предприятия
 - систематизировать информацию об анализе финансового состояния
 - разработать рекомендации укрепления финансовой устойчивости и повышение платежеспособности для Муниципального дорожно-эксплуатационного предприятия
 - провести прогноз на выявление рисков банкротства на примере Муниципального дорожно-эксплуатационного предприятия

Таблица 1 – Трактовки понятия платежеспособность

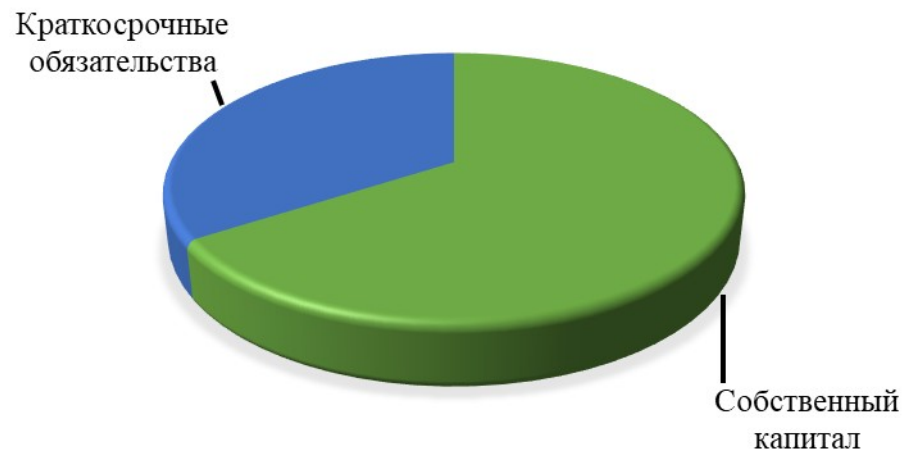
Автор	Трактовка понятия
Ковалев В. В.	«платежеспособность в долгосрочном и краткосрочном аспектах. В долгосрочном аспекте финансовая устойчивость, по его мнению, представляет собой стабильность деятельности предприятия с позиции долгосрочной перспективы. Она связана, прежде всего, с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов.» [2, с.63]
Савицкой Г. В. [17, с. 257]	«эффективное формирование, распределение и умелое использование финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта. Это осуществляется с целью повышения коммерческой выгоды в виде роста прибыли и капитала, развития и умения сохранять равновесие активов и пассивов предприятия в изменяющейся внутренней и внешней среде.»



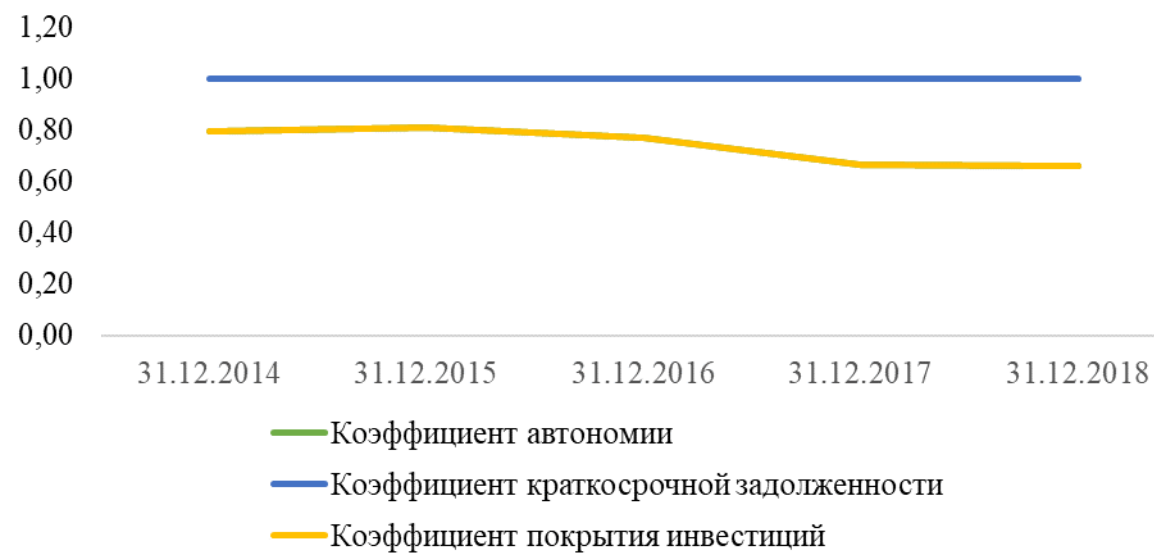
Структура активов предприятия на 31.12.2018



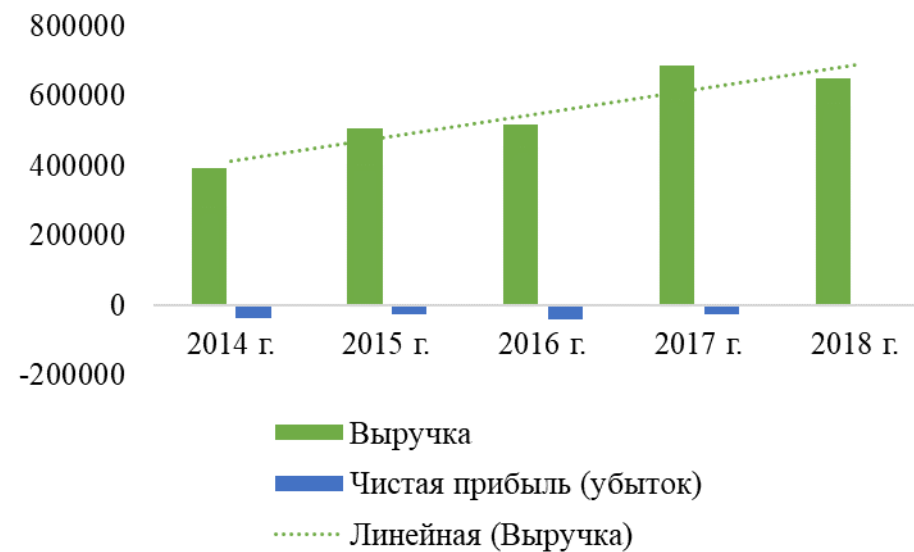
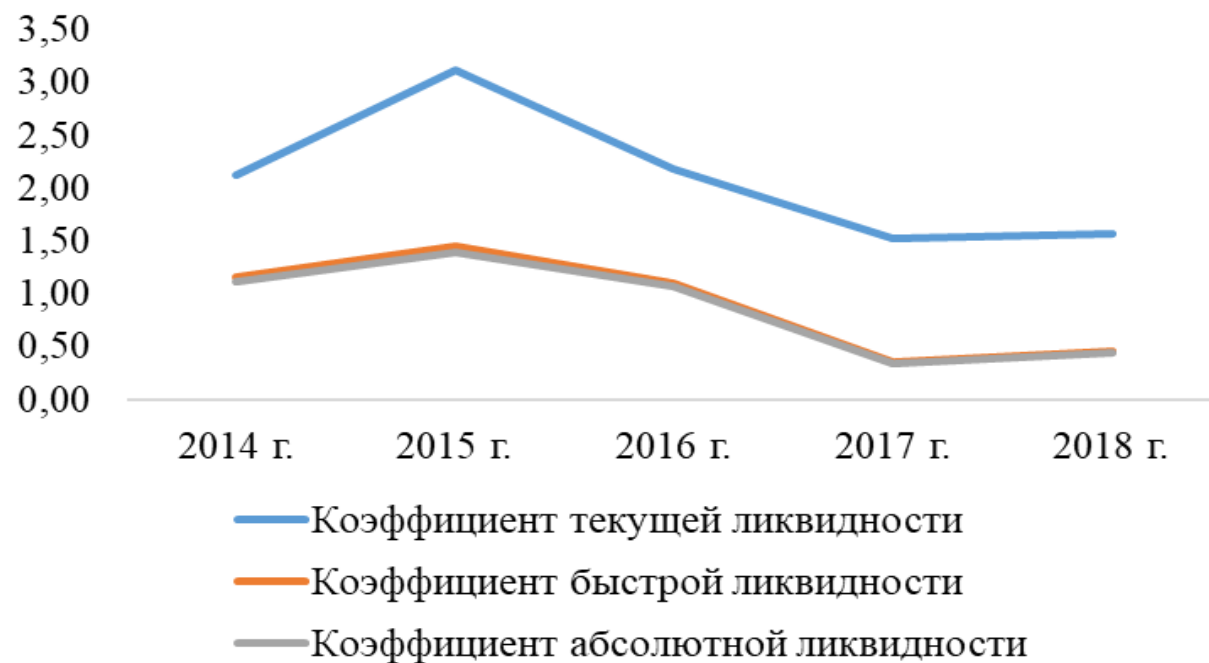
Динамика чистых активов и уставного капитала

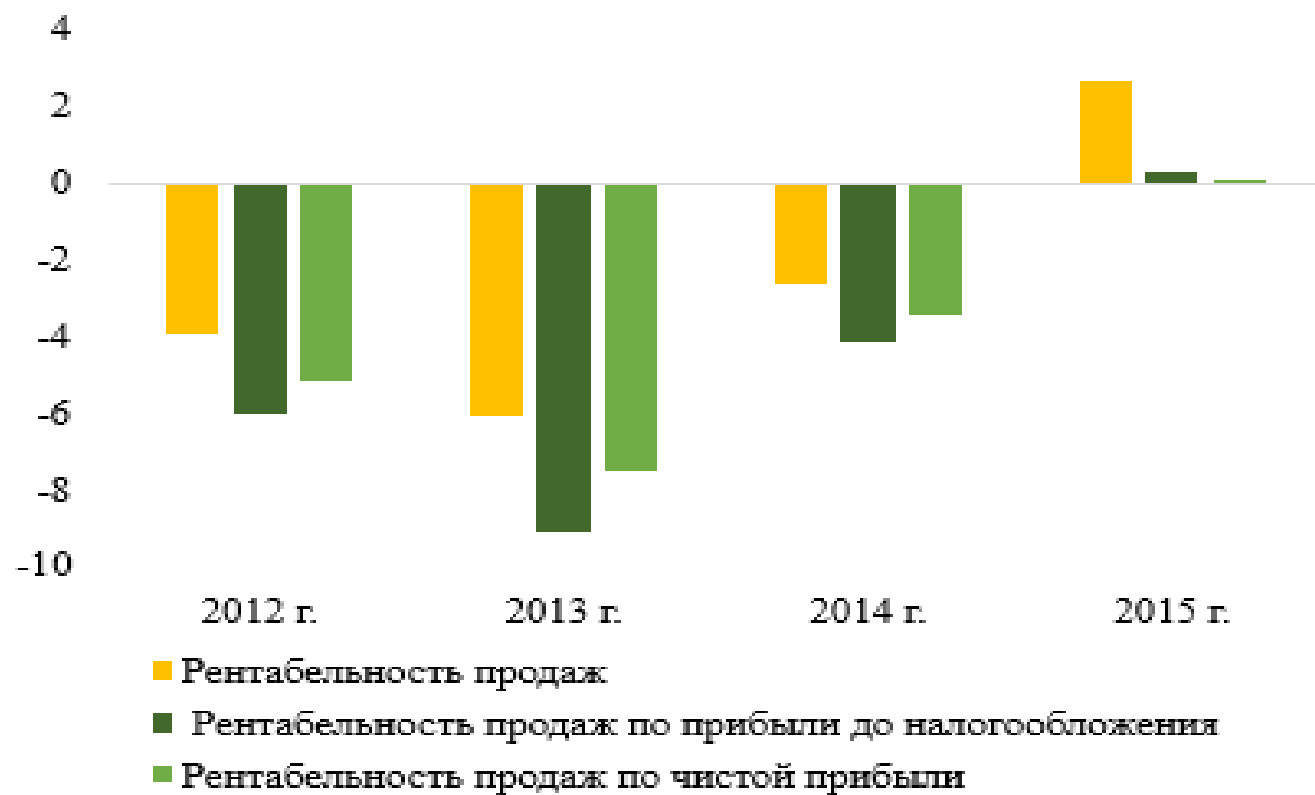


Структура капитала организации на 31.12.2018 г.

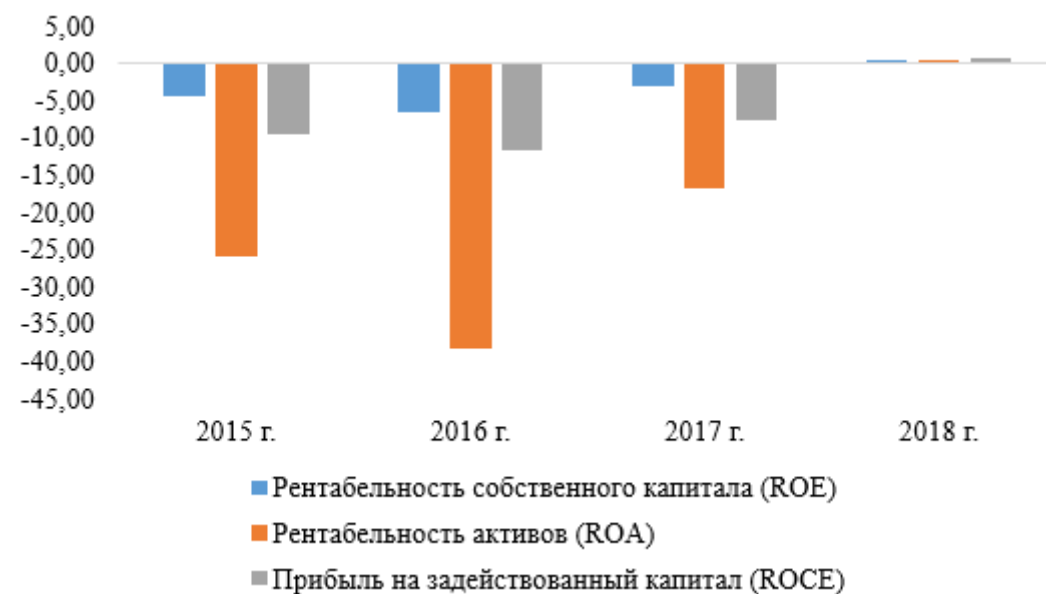


Динамика показателей финансовой устойчивости





Динамика показателей рентабельности продаж, коп. прибыли на рубль выручки



Динамика показателей рентабельности актива и капитала, %

Предложение скидок в деятельности Муниципального дорожно-эксплуатационного предприятия оправдано в трех ключевых ситуациях:

- ☐ снижение цены ведет к увеличению продаж (оказанию услуг);
- ☐ система скидок усиливает приток средств (ДС);
- ☐ система скидок за ускоренные платежи более эффективна, чем система штрафов за просроченные платежи.

Контрольные процедуры, для обеспечения финансовой устойчивости Муниципального дорожно-эксплуатационного предприятия

Документ	Описание
Реестр старения дебиторской задолженности	Реестр старения дебиторской задолженности позволяет оперативно просмотреть и изучить динамику задолженности контрагентов в разрезе авансов, выданных поставщикам, и по каждому покупателю в отдельности. Данный отчет отображает наименование контрагента, дату образования задолженности и сумму долга. По итогам анализа таких отчетов устанавливаются нормативы по размеру задолженности и разрабатывается методика работы с должниками. Например, в случае несоблюдения должником сроков оплаты с ним проводятся переговоры, начисляются пени и ежедневно для руководства формируется отчет о текущей и просроченной задолженности
Отчёт динамике номенклатуры товарно-материальных ценностей	Отчет о динамике номенклатуры позволяет анализировать скорость оборачиваемости материально-производственных запасов. Такие активы подразделяются на 4 группы: – динамичная номенклатура, – только поступление, – инертная номенклатура, – только списание. Динамичная номенклатура включает в себя те материальные запасы, по которым были как поставки, так и выбытие в течение отчетного периода. По остальным категориям необходимо выявлять причины одностороннего движения в сторону увеличения или уменьшения. Инертная номенклатура отображает информацию о залежалых и неиспользуемых запасах.
Отчёт о составе активов	Отчет о составе активов позволяет провести детальный анализ по каждому элементу оборотных активов в определенный временной промежуток. Например, если объем остатков запасов увеличивается, а реализация и выпуск продукции остаются на предыдущем уровне, то это говорит о затоваривании складов предприятия и падении оборачиваемости – следует анализировать причины и принимать меры по нормализации остатков запасов

Расчет экономического эффекта при использовании варианта А или Б

Вариант	Размер скидки, %	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.															
А	3	95417	28625,1	<table><tr><th>Вариант</th><th>Размер скидки, %</th><th>Дебиторская задолженность, тыс. руб.</th><th>Изменение, тыс. руб.</th><th>Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.</th></tr><tr><td>А</td><td>3</td><td>95417</td><td>28625,1</td><td>$28625,1 - 95417 \cdot 0,03 = 25762$</td></tr><tr><td>Б</td><td>6</td><td>95417</td><td>47708,5</td><td>$47708,5 - 95417 \cdot 0,06 = 41983,5$</td></tr></table>	Вариант	Размер скидки, %	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.	А	3	95417	28625,1	$28625,1 - 95417 \cdot 0,03 = 25762$	Б	6	95417	47708,5	$47708,5 - 95417 \cdot 0,06 = 41983,5$
Вариант	Размер скидки, %	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.															
А	3	95417	28625,1	$28625,1 - 95417 \cdot 0,03 = 25762$															
Б	6	95417	47708,5	$47708,5 - 95417 \cdot 0,06 = 41983,5$															
Б	6	95417	47708,5	<table><tr><th>Вариант</th><th>Размер скидки, %</th><th>Дебиторская задолженность, тыс. руб.</th><th>Изменение, тыс. руб.</th><th>Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.</th></tr><tr><td>А</td><td>3</td><td>95417</td><td>28625,1</td><td>$28625,1 - 95417 \cdot 0,03 = 25762$</td></tr><tr><td>Б</td><td>6</td><td>95417</td><td>47708,5</td><td>$47708,5 - 95417 \cdot 0,06 = 41983,5$</td></tr></table>	Вариант	Размер скидки, %	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.	А	3	95417	28625,1	$28625,1 - 95417 \cdot 0,03 = 25762$	Б	6	95417	47708,5	$47708,5 - 95417 \cdot 0,06 = 41983,5$
Вариант	Размер скидки, %	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Расчет дополнительной прибыли, тыс. руб.															
А	3	95417	28625,1	$28625,1 - 95417 \cdot 0,03 = 25762$															
Б	6	95417	47708,5	$47708,5 - 95417 \cdot 0,06 = 41983,5$															

Спасибо за
внимание!
