

Образовательное частное учреждение
высшего образования
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО ПРАВА И
ЭКОНОМИКИ
имени А.С. Грибоедова»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА
на тему:

**«Оценка платёжеспособности и финансовой
устойчивости предприятия (на примере ООО
«Мультистрата»)»**

Выполнил:
фио

Научный руководитель:
фио

Цель и задачи

Цель - анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия как основных элементов финансово-экономической устойчивости, которые являются составными частями общего анализа финансово-экономической деятельности предприятия в рыночной экономике.

Задачи:

1. рассмотреть понятие финансовой устойчивости;
2. рассмотреть понятия платежеспособности и ликвидности баланса предприятия;
3. изучить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия;
4. дать рекомендации по улучшению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Организационная структура ООО "МультиСтрата"



Расчет платежного излишка или недостатка по результатам анализа ликвидности с использованием нормативных скидок на 2015

Актив	На конец периода, тыс.руб.	Пассив	На конец периода, тыс.руб.	Платежный излишек(+) или недостаток, (-), тыс.руб.
1.Наиболее ликвидные активы	140	1.Наиболее срочные обязательства	1790.4	-1650.4
2.Быстро реализуемые активы	1415.8	2.Краткосрочные обязательства	447.6	968.2
3.Медленно реализуемые активы	512.2	3.Долгосрочные обязательства по кредитам и займам	3273	-2760.8
4.Трудно реализуемые активы	4143	4.Постоянные пассивы	700	3443
БАЛАНС	6211	БАЛАНС	6211	-

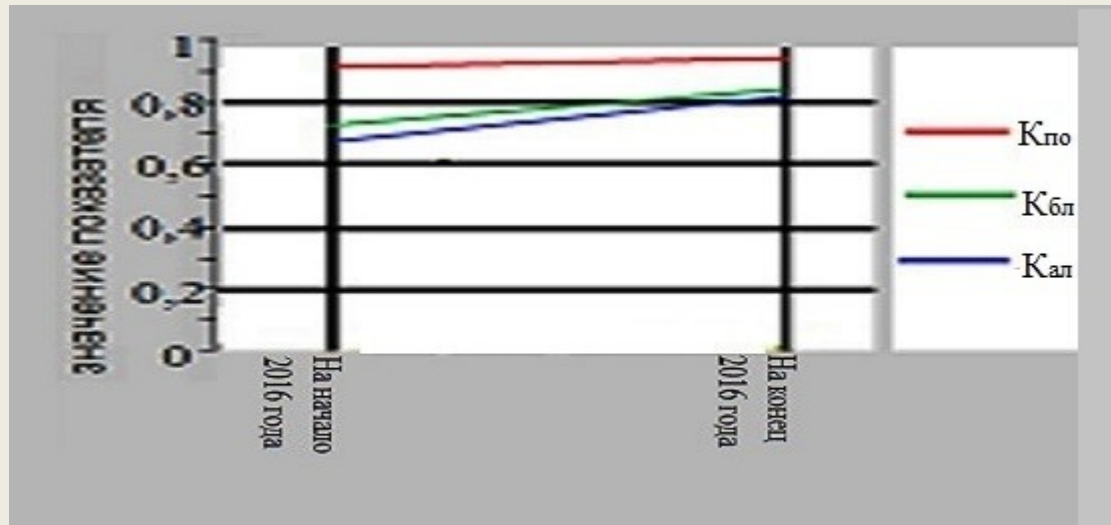
Расчет платежного излишка или недостатка по результатам анализа ликвидности с использованием нормативных скидок на 2016

Актив	На конец периода, тыс.руб.	Пассив	На конец периода, тыс.руб.	Платежный излишек(+) или недостаток, (-), тыс.руб.
1.Наиболее ликвидные активы	74	1.Наиболее срочные обязательства	2200.8	-2126.8
2.Быстро реализуемые активы	1957.5	2.Краткосрочные обязательства	550.2	1407.3
3.Медленно реализуемые активы	598.5	3.Долгосрочные обязательства по кредитам и займам	2553	-1954.5
4.Трудно реализуемые активы	3448	4.Постоянные пассивы	774	2674
БАЛАНС	6078	БАЛАНС	6078	-

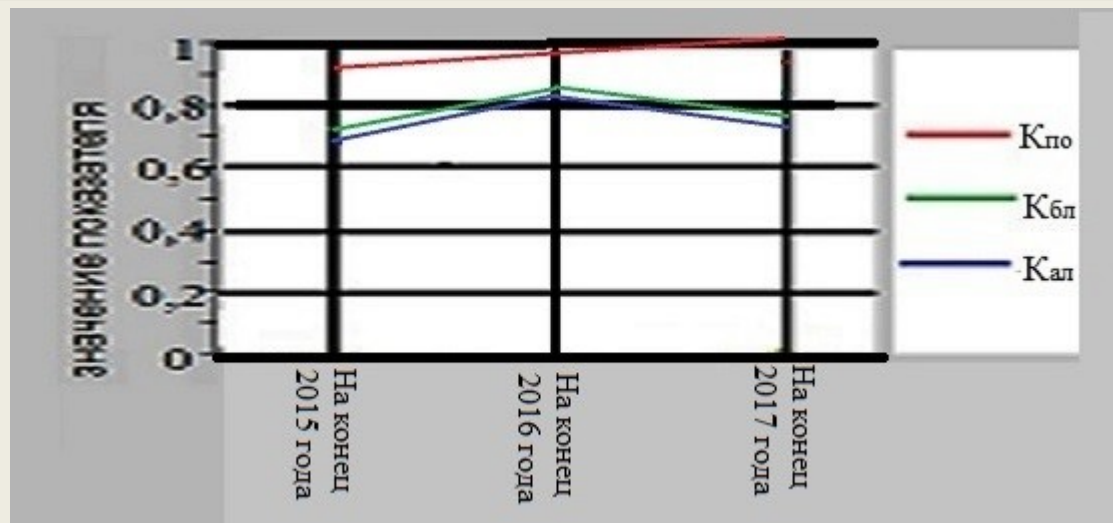
Расчет платежного излишка или недостатка по результатам анализа ликвидности с использованием нормативных скидок на 2017

Актив	На конец периода, тыс.руб.	Пассив	На конец периода, тыс.руб.	Платежный излишек(+) или недостаток, (-), тыс.руб.
1.Наиболее ликвидные активы	157	1.Наиболее срочные обязательства	2276	-2119
2.Быстро реализуемые активы	1974.1	2.Краткосрочные обязательства	569	1405.1
3.Медленно реализуемые активы	742.9	3.Долгосрочные обязательства по кредитам и займам	1833	-1090.1
4.Трудно реализуемые активы	2753	4.Постоянные пассивы	949	1804
БАЛАНС	5627	БАЛАНС	5627	-

Показатели ликвидности ООО «Мультистрата» в 2016г.



Показатели ликвидности ООО «Мультистрата» на конец 2015 – конец 2017г.



Рекомендованные меры



Привлечение кредитов и
займов для
финансирования своей
хозяйственной деятельности



Контроль и анализ
дебиторской
задолженности

Общие мероприятия по укреплению финансовой устойчивости, относящиеся к ООО «Мультистрата»:

1. ускорение оборачиваемости капитала в текущих активах, что приведет к относительному его сокращению на рубль оборота;
2. отслеживание объем запасов и затрат и в необходимых случаях обоснованное снижение объем запасов и затрат до нормативных значений;
3. наращивание собственнй оборотный капитал за счет внутренних и внешних источников;
4. регулярное проведение внутреннего анализа с целью отслеживания изменений запасов и затрат, оборачиваемости оборотных активов, изменения суммы собственного оборотного капитала и углубленного изучения причин данных изменений;
5. оптимизация результатов деятельности.
6. создание существенной задолженности перед бюджетом.
7. контролирование величины резервов оборотного капитала;
8. разработка финансовой стратегии.

Предложения по формированию финансовой стратегии предприятия

Объекты финансовой стратегии (ФС)	Составляющие (ФС)	Предложения
Доходы, поступления	Оптимизация основных средств, оборотных активов	Применение инновационных технологий в производстве для повышения конкурентоспособности; расширение рынка сбыта продукции
Расходы, отчисления	Оптимизация распределения прибыли	Прибыль идет на выплату акционерам дивиденд; развитие производственной деятельности
Взаимоотношения с государством	Оптимизация налоговых отчислений	Уменьшение суммы налоговых отчислений из прибыли, подлежащей налогообложению за счет формирования резервного фонда
Кредитные взаимоотношения	Оптимизация основных средств, оборотных активов	Получение краткосрочных займов; формирование резервного фонда

Выводы:

1. В условиях современного рынка анализ финансовой устойчивости предприятия становится важным элементом мониторинга финансовой деятельности предприятия.
2. Сегодня в арсенале финансового аналитика имеется огромное количество методов и приемов проведения финансового анализа.
3. Анализ финансовой устойчивости общества позволил нам сделать базовый вывод о том, что сегодня предприятие нуждается в принятии мер по укреплению финансовой устойчивости, так как общество имеет низкую финансовую устойчивость, которая ухудшается во времени под воздействием внутренних и внешних факторов.
4. Анализ состава и структуры имущества ООО «Мультистрата» выявил:
 - в активе баланса общества преобладают внеоборотные активы.
 - кредиторская задолженность общества за рассматриваемый период изменилась в сторону увеличения.

5. Анализ показателей финансовой устойчивости показал следующее:
- общество имеет неудовлетворительные значения показателей финансовой устойчивости;
 - коэффициент автономии показал зависимость общества от внешних источников финансирования.
 - коэффициент маневренности имеет значение ниже нормативно рекомендованных.
 - из анализа ликвидности заметно уменьшение значений финансовых показателей в динамике, что является отрицательной тенденцией;
 - по результатам анализа было выявлено, что далеко не все коэффициенты имеют значение в пределах нормы, большинство из них ниже, и в целом финансовую устойчивость предприятия можно характеризовать как недостаточную.
6. Финансовое моделирование прочно вошло в практику финансового управления отечественных коммерческих предприятий. Такая популярность вызвана необходимостью прогнозирования будущего финансового состояния предприятия с целью принятия эффективных управленческих решений и предупреждения финансовых рисков.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!