

Слайд 1

Уважаемые председатель и члены Государственной аттестационной комиссии! Вашему вниманию предлагается работа на тему – «Финансовый анализ результатов деятельности торговой организации в современных экономических условиях (на примере магазина «Магнит»)».

Слайд 2

Актуальность темы определяется необходимостью разработки методики оценки и финансового анализа показателей деятельности торговой организации как субъекта цифровой экономики.

Объект исследования: торговая организация АО «Тандер» магазин «Магнит».

Предмет исследования – финансовые показатели деятельности торговой организации.

Слайд 3

Цель работы: оценка и финансовый анализ показателей деятельности торговой организации как субъекта цифровой экономики.

Для достижения поставленной цели, в данной работе необходимо выполнить **задачи** представленные на слайде.

Практическая значимость: заключается в том, что разработанные предложения могут быть использованы для повышения финансовых показателей деятельности магазина «Магнит».

Слайд 4

В настоящее время магазин вступил в период активной конкуренции за рынки сбыта товаров массового потребления. Маркетинговую политику деятельности магазина на рынке можно определить как удержание и планомерное увеличение доли занимаемой на рынке. Магазин «Магнит» конкурентоспособен по следующим преимуществам:

1. Относительно низкий уровень цен по сравнению с другими крупными продовольственными магазинами города.
2. Квалифицированный и доброжелательный персонал.
3. Минимальные временные потери на поиск и покупку товаров.
4. Оказание дополнительных сопутствующих покупке услуг.
5. Широкий и демократичный ассортимент товаров, которые представлены в торговом зале, рассчитанный для потребителей с различным уровнем дохода.
6. Современное оборудование, обеспечивающее высокое качество оказываемых услуг, а также соответствующее хранение и «фейсинг».
7. Реализация программ по стимулированию спроса.
8. Наличие необходимого информационного обеспечения потребителей, включающего в себя присутствие в торговом зале продавцов – кассиров – консультантов, информационные таблички, ценники, рекламные материалы.

Слайд 5

Оценим и проанализируем динамику изменения стоимости имущества и средств и величину обязательств торгового предприятия в 2017 – 2019 годах. Анализируя полученные показатели, можно видеть, что стоимость внеоборотных активов за анализируемый период снижается из-за начисления амортизационных отчислений.

Если в 2018 году запасы увеличились на 207 тыс. руб. по сравнению с показателем 2017 года, то в 2019 году они уменьшились на 255 тыс. руб. относительно с данными 2018 года. В целом за анализируемый период они сократились более чем в два раза.

Величина денежных средств предприятия имеет тенденцию к уменьшению, что негативно может сказаться на финансовой устойчивости.

Слайд 7

Из данных таблицы можем сделать следующие выводы:

1) Лидерство в продаже все исследуемые три года удерживают напитки и бакалея.

2) Рост объемов продаж наблюдается лишь по напиткам и бакалее, а остальные товары имеют различную тенденцию.

Рост денежных доходов организации объясняется во многом ростом цен на товары и инфляцией. Поскольку в количественном выражении спрос остается в течение исследуемого периода приблизительно на одном уровне, можем сделать вывод, что покупатели потеряют интерес к товарам организации.

Слайд 6

Анализируя динамику изменения показателей финансовых результатов, можно сделать следующие выводы:

1. Если в 2018 году по сравнению с показателем 2017 года выручка выросла на 1,39% , что составила прирост в 837 тыс. руб., то в 2019 году имело место существенное уменьшение выручки на 13072 тыс. рублей (на 21,34% по сравнению с показателем 2018 года);

2. Сопоставляя показатели динамики изменения выручки и себестоимости, можно утверждать, что уменьшение выручки обусловлено снижением цен на товары для сохранения клиентской базы покупателей при снижении ее покупательной способности в 2019 году;

3. Анализируя величину прочих доходов и расходов, можно видеть, что в 2017 – 2018 годах предприятие несло убытки от прочей деятельности.

В 2018 и 2019 годах существенно сократилась величина чистой прибыли, что значительно ухудшило показатели финансового состояния и финансовых результатов деятельности торгового предприятия «Магнит».

Слайд 8

В 2018 и 2019 годах существенно сократилась величина чистой прибыли, что значительно ухудшило показатели финансового состояния и финансовых результатов деятельности торгового предприятия «Магнит».

Слайд 9

Анализируя показатели финансового состояния магазина «Магнит» можно сделать следующие выводы:

- 1) Организация имеет низкий уровень финансовой независимости, т.к. в своей деятельности не использует заемные средства, при этом заемные средства составляют почти 70% источников капитала. Коэффициент привлечения внешних заимствований почти в два раза превышает нормативное значение;
- 2) Следует отметить, что величина краткосрочной задолженности соответствует нормативным значениям для данного типа предприятий. Величина долгосрочной задолженности составляет почти половину величины заемных средств;
- 3) Основную долю в валюте баланса составляют внеоборотные активы, что определяет незначительный коэффициент соотношения мобильных (оборотных) и иммобильных (внеоборотных) средств, что характерно для торговых предприятий.

Слайд 10

Величина внеоборотных активов значительно превышает величину собственного капитала и в значительной степени определяется долгосрочными заимствованиями.

Отсутствие собственных оборотных средств определяет отрицательное значение показателей маневренности и производственная деятельность предприятия в основном зависит от привлекаемого краткосрочного заемного финансирования.

Отсутствие кредиторской задолженности является основным фактором мобильности средств предприятия, значение которого более чем в два раза превышает нормативное значения, которое имеет тенденцию к ухудшению показателя.

Значительную часть оборотных активов составляют краткосрочные финансовые вложения, величина которых сравнима с собственным капиталом организации.

Слайд 11

Анализируя значения относительных показателей платежеспособности, можно видеть, что предприятие обладает возможностью погасить краткосрочную задолженность высоколиквидными средствами. В основном за счет реализации краткосрочных долговых финансовых вложений, при этом одинаковые значения показателей абсолютной и текущей ликвидности определяются фактическим отсутствием у торговой организации задолженности покупателей (дебиторской задолженности), т.к. магазин является предприятием розничной торговли.

Фактическое отсутствие значительных объемов запасов товаров определяет низкие значения коэффициентов критического и общего покрытия, динамика изменения которых в анализируемом периоде определяется динамикой изменения абсолютно ликвидных средств организации.

Слайд 12

Анализ показателей финансовых результатов деятельности магазина «Магнит» за период 2017 – 2019 годы позволяет сделать следующие выводы:

1. Наибольшее значение общей рентабельности деятельности организации и эффективности использования внеоборотных активов как отношение балансовой прибыли к средней стоимости активов (внеоборотных активов) имело место в 2018 году 6,2%, с значительными изменениями в 2017 и 2019 годах анализируемого периода;

2. Максимальные значения показателей рентабельности производства (эффективности управления) имело место в 2018 году, при этом общая рентабельность производственных фондов достигала 15,77% и рентабельность перманентного капитала 10,34%, при этом все показатели эффективности управления в 2019 году снизились на 20% и более, особенно показатели чистой прибыли и собственного капитала

Слайд 13

Чистая рентабельность деятельности организации и использования собственного капитала существенно уменьшилась в связи со значительным уменьшением величины чистой прибыли;

Показатели общей и чистой рентабельности реализации товаров остаются низкими вследствие низкой покупательной способности населения в анализируемом периоде. В 2020 году следует ожидать дальнейшего уменьшения показателей рентабельности реализации товаров из-за существенного сокращения доходов населения вследствие сокращения доходов работающего населения и незначительного номинального увеличения доходов пенсионеров, не покрывающего реального показателя инфляции

Слайд 14

С целью улучшения финансовых результатов деятельности магазина «Магнит» рекомендуется внедрение системы контроллинга. Внедрение системы контроллинга позволит устранить ряд недостатков.

Слайд 15

Деятельность системы контроллинга направлена на оптимизацию задач планирования и принятия управленческих решений в управлении денежными потоками на основании освоенной и пропущенной через нее аналитической информации.

Кроме того, рекомендуется внедрить программный продукт «ИНФИН. Управление» с целью осуществления контроллинга и решения проблем по управлению финансами.

Слайд 16

Затраты на реализацию мероприятий составят 455 тыс. руб. Предложенные мероприятия по улучшению финансовых результатов деятельности магазина «Магнит» обеспечат прирост выручки организации на 5% и рост рентабельности на 13,6%. Экономический эффект предложенных мероприятий составит 702 тыс. руб.

Слайд 17

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание! Доклад окончен.