

**Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования Московской области
«Университет «Дубна»
Филиал «Котельники»**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Тема: Финансовый анализ результатов деятельности торговой
организации в современных экономических условиях
(на примере магазина «Магнит»)**

Выполнила: **Избаш Л. А .**

Научный руководитель :**Павельев В.П.**

Котельники - 2021

Актуальность, объект и предмет

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.

Цели, задачи и практическая значимость

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

Для достижения поставленной цели, в данной работе необходимо выполнить следующие **задачи:**

1. Рассмотреть теоретические основы, методику оценки и финансового анализа показателей деятельности торговой организации магазина «Магнит».
2. Изучить деятельность торговой организации, ее производственные и финансовые показатели;
3. Определить проблемы и разработать предложения по повышению значений финансовых показателей деятельности торговой организации в современных условиях цифровой экономики.

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

Преимущества магазина в конкурентоспособности

Относительно низкий уровень цен по сравнению с другими крупными продовольственными магазинами города.

Квалифицированный и доброжелательный персонал.

Минимальные временные потери на поиск и покупку товаров.

Оказание дополнительных сопутствующих покупке услуг.

Широкий и демократичный ассортимент товаров, которые представлены в торговом зале, рассчитанный для потребителей с различным уровнем дохода.

Современное оборудование, обеспечивающее высокое качество оказываемых услуг, а также соответствующее хранение и «фейсинг».

Реализация программ по стимулированию спроса.

Наличие необходимого информационного обеспечения потребителей, включающего в себя присутствие в торговом зале продавцов

Динамика изменения имущества и средств магазина «Магнит»

Наименование показателя	Δ 18 -17	Δ 19 -18	Тр 18/17	Тр 19/18	Тр 19/17
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	-1886	-1811	96,04%	96,04%	92,23%
Итого по разделу I	-1886	-1811	96,04%	96,04%	92,23%
II. Оборотные активы					
Запасы	207	-255	317,89%	15,56%	49,47%
Финансовые вложения (за исключением ДЭ)	5909	5674	232,70%	154,76%	360,12%
Денежные средства и денежные эквиваленты)	-6215	-229	6,93%	50,54%	3,50%
Итого по разделу II	-99	5190	99,12%	146,64%	145,35%
Баланс	-1985	3379	96,62%	105,95%	102,37%

Объемы продаж по видам в 2017 – 2019 годах

Вид товара	Объем продаж					
	2017 год		2018 год		2019год	
	руб.	%	руб.	%	руб.	%
Напитки и бакалея	1427079	34	1699141	37	3410164	43
Продукты	1217215	29	1239914	27	1586122	20
Полуфабрикаты и хлеб	923404	22	1056223	23	1506816	19
Другие товары	629593	15	596995	13	1427510	18
Итого	4197291	100	4592273	100	4592272	100

«Отчет о финансовых результатах» магазина «Магнит»

Наименование показателя	Код	За 2017 г.	За 2018г.	За 2019 г.
Выручка	2110	60405	61242	48170
Себестоимость продаж	2120	59794	57617	46623
Валовая прибыль (убыток)	2100	611	3625	1547
Коммерческие расходы	2210	0	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	611	3625	1547
Доходы от участия в других организация	2310	0	0	0
Проценты к получению	2320	0	0	0
Проценты к уплате	2330	0	0	0
Прочие доходы	2340	326	157	
Прочие расходы	2350	495	1061	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	442	2721	1547
Текущий налог на прибыль	2410	1748	1637	1278
Постоянные налоговые обязательства	2421			
Изменение налоговых обязательств	2430			
Изменение налоговых отложенных активов	2450			
Прочие	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	-1306	1084	269
Результат переоценки ВOA, не включаемых в ЧП(У)	2510			
Результат от прочих операций, не включаемый в ЧП(У)	2520			

Динамика изменения показателей финансовых результатов деятельности организации за 2017- 2019 годы

Наименование показателя	Δ 18 -17	Δ 19 -18	Тр 18/17	Тр 19/18
Выручка	837	-13072	101,39%	78,66%
Себестоимость продаж	-2177	-10994	96,36%	80,92%
Валовая прибыль (убыток)	3014	-2078	593,29%	42,68%
Прибыль (убыток) от продаж	3014	-2078	593,29%	42,68%
Прочие доходы	-169	-157	48,16%	0,00%
Прочие расходы	566	-1061	214,34%	0,00%
Прибыль (убыток) до налогообложения	2279	-1174	615,61%	56,85%
Текущий налог на прибыль	-111	-359	93,65%	78,07%
Чистая прибыль (убыток)	2390	-815	45,36%	24,82%

Показатели финансового состояния магазина «Магнит»

Показатели финансового состояния	норма	2017	2018	2019
Коэф автоном (независимости) $K_a = (П1)/(П)$	>.5	0,356	0,301	0,337
Коэф заемности ср-ств $K_z = (П2+П3)/П1$	<1	1,806	2,327	1,967
Коэф краткоср задолженности $K_{кз} = П3/(П)$	<.4	0,354	0,383	0,306
Коэф долгоср задолженности $K_{дз} = П2/(П2+П3)$	<1	0,449	0,453	0,539
Коэф кредит задолж и пр пас $K_{крз} = (Кр3+ПрП)/(П)$	<.5	0,000	0,000	0,000
Коэф соотношения мобил и иммоб $K_{им} = A2/A1$	>.5	0,236	0,244	0,372
Коэф постоянного актива $K_{па} = (A1)/(П1)$	<.5	2,270	2,676	2,162
Коэф маневренности $K_{ман} = СОС/(П1)$	>.5	-1,270	-1,676	-1,162
Коэф мобильности $K_{моб} = ЧМС/ОС$	>.5	1,867	1,534	1,243
Коэф обеспеч оборот ср-в СОС $K_{ос} = СОС/ОС$	>.5	-2,371	-2,571	-1,445
Коэф обеспеч запасов СОС $K_{оз} = СОС/МЗ$	>.6	-280,126	-94,728	-501,745
Коэф реал стоимости имущества $K_{рс} = ПФo/Акт$	>.5	0,811	0,809	0,730

Динамика изменения показателей финансового состояния

Показатели финансового состояния	Δ 18/17	Δ 19/18	Тр18/17	Тр19/18
Коэф автоном (независимости)	-0,0559	0,0365	84,32%	112,16%
Коэф заемности ср-ств	0,5216	-0,3607	128,89%	84,50%
Коэф краткоср задолженности	0,0282	-0,0768	107,95%	79,92%
Коэф долгоср задолженности	0,0037	0,0857	100,83%	118,93%
Коэф кредит задолж и пр пас	0,0000	0,0000		
Коэф соотношения мобил и иммоб	0,0076	0,1284	103,21%	152,70%
Коэф постоянного актива	0,4056	-0,5132	117,87%	80,82%
Коэф маневренности	-0,4056	0,5132	131,94%	69,37%
Коэф мобильности	-0,3323	-0,2910	82,20%	81,32 %
Коэф обеспеч оборот ср-в	-0,2005	1,1258	108,46%	56,21%
Коэф обеспеч запасов СОС	185,3978	-407,01 62	33,82%	529,67%
Коэф реал стоимости имущества	-0,0012	-0,0798	99,85%	90,15%

Относительные показатели платежеспособности магазина «Магнит»

Оценка платежеспособности	норма	2017	2018	2019
1.Коэф абсолютной ликвидности Кал=НЛА/(КСО)	>.2	0,534	0,498	0,884
2.Коэф текущ ликвид Ктл=(НЛА+БРА)/(КСО)	>.7	0,534	0,498	0,884
3.Коэф критич ликв	>2	0,539	0,512	0,887
4.Коэф общего покрытия	>2	2,821	2,614	3,270

Динамика изменения относительных показателей платежеспособности магазина «Магнит»

Оценка платежеспособности	D 18/17	D 19/18	Jp18/17	Jp19/18
1.Коэф абсолютной ликвидности Кал=НЛА/(КСО)	-0,0361	0,3860	0,932	1,775
2.Коэф текущ ликвид Ктл=(НЛА+БРА)/(КСО)	-0,0361	0,3860	0,932	1,775
3.Коэф критич ликв крл=(НЛА+БРА+МРА)/(КСО)	-0,0268	0,3747	0,950	1,732
4.Коэф общего покрытия Коп=А/КСО	-0,2078	0,6567	0,926	1,251

Относительные показатели финансовых результатов

Показатели рентабельности производства	2017	2018	2019
Общая рентабельность фирмы	1,06%	6,20%	5,14%
Общ рентабельность	2,56%	15,77%	7,04%
Общ рентабельность	1,31%	8,10%	7,05%
Общ рентабел собств капитала	1,61%	9,70%	7,62%
Общ рентаб перманент капитал	1,61%	10,34%	3,70%
Чистая рентабельность фирмы	-2,22%	1,91%	0,45%
Чистая рентаб собств капитал	-6,23%	6,35%	1,33%
Общая рентабел продукции	1,01%	5,92%	3,21%
Чистая рентабельность продукции	-2,16%	1,77%	0,56%
Рентабельность реализации	1,01%	5,92%	3,21%
Коэф оборачиваемости активов	1,0274	1,0780	0,8003
Коэф оборачиваемости ВОА	1,2699	1,3406	1,0980
Коэф оборачиваемости ОПФ	1,2699	1,3406	1,0980
Коэф оборачиваемости ОС	5,3808	5,5039	2,9521
Коэф оборачиваемости МЗ	635,8421	202,788	1024,89
Коэф оборачив-сти собств. Капитала	2,8825	3,5869	2,3742
Коэф оборачив-сти заем капитала	1,5964	1,5413	1,2073
Коэф обор-сти банк активов	5,4267	5,6575	2,9607
Ср. срок оборач активов	355,3	338,6	456,1
Ср.срок оборач ВОА	287,4	272,3	332,4
Ср.срок оборач ОПФ	287,4	272,3	332,4
Ср. срок оборач	67,8	66,3	123,6

Динамика изменения относительных показателей финансовых результатов

Показатели рентабельности производства	Δ 18/17	Δ 19/18	Јр18/17	Јр19/18
Общая рентабельность фирмы	0,0514	-0,0106	5,86	0,83
Общ рентабельность ПФ	0,1320	-0,0872	6,15	0,45
Общ рентабельность ВОА	0,0679	-0,0104	6,18	0,87
Общ рентабел собств капитала	0,0810	-0,0208	6,04	0,79
Общ рентаб перманент капитал	0,0873	-0,0663	6,42	0,36
Чистая рентабельность фирмы	0,0413	-0,0146	-0,86	0,23
Чистая рентаб собств капитал	0,1258	-0,0502	-1,02	0,21
Общая рентабел продукции	0,0491	-0,0271	5,85	0,54
Чистая рентабельность продукции	0,0393	-0,0121	-0,82	0,32
Рентабельность реализации	0,0491	-0,0271	5,85	0,54
Коэф оборачиваемости активов)	0,0506	-0,2777	1,05	0,74
Коэф оборачиваемости ВОА	0,0707	-0,2426	1,06	0,82
Коэф оборачиваемости ОПФ	0,0707	-0,2426	1,06	0,82
Коэф оборачиваемости ОС	¹³ 0,1231	-2,5518	1,02	0,54

Недостатки, которые позволит устранить внедрение системы контроллинга

Внедрение системы контроллинга позволит устранить такие недостатки как:

- несвоевременное (медленное) получение фактической информации о текущей ситуации управления денежными потоками на предприятии;
- недостаточный (низкий) уровень функциональности рабочих мест в контексте решения задач по планированию денежных потоков;
- ограниченность эффективности процедур планирования, контроля, анализа;
- дублирование или отсутствие каких-либо функций, конфликты при выполнении задач по причине недостатка информации;
- слабая координация между подразделениями, участвующими в процессе управления денежными потоками;
- недостатки организации системы документооборота.

Процессные изменения в результате внедрения системы контроллинга

Планирование: - более точно использовать план денежных потоков за счет уменьшения отклонения; - своевременно планировать источники покрытия вероятных убытков, дефицита средств в будущих периодах.

Контроль: - обеспечить целостный контроль денежных потоков на предприятии.

Учет: - учитывать неявные факторы вмененных издержек, экономической ситуации, упущенной выгоды и т.д.; - обеспечить более совершенный учет денежных потоков.

Анализ: - определять причину отклонений, а также влияние различных факторов на эффективность управления денежными потоками; - обнаруживать экономические резервы в деятельности предприятия.

Мониторинг: - обнаруживать резервы и скрытые ресурсы в деятельности предприятия.

Координация: - сократить время реализации управленческого решения, повысить производительность труда.

Таблица 16 - Затраты на реализацию мероприятий

№ п/п	Статья затрат	Сумма, тыс. руб.
1	Стоимость обучения использованию программного продукта	30
2	Стоимость лицензии ИСУП «ИНФИН. Управление»	10
3	Стоимость системы «ИНФИН. Управление»	13
4	Сопровождение и обновление ИСУП	2
	Итого	55

Таблица 17 –Изменение финансовых показателей в результате реализации предложенных мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс.откл., (+,-)	Отн.откл., %
Выручка	7 931	8328	397	105
Себестоимость продаж	7 569	6812	757	95
Валовая прибыль (убыток)	362	1516	1154	419
Уровень рентабельности %	4,6%	18,2%	13,6%	-

Спасибо за внимание!