

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Челябинский государственный университет»  
(ФГБОУ ВПО «ЧелГУ»)  
Костанайский филиал

Кафедра экономики

**ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ  
ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
УСТОЙЧИВОГО ЕГО РАЗВИТИЯ  
(НА ПРИМЕРЕ ТОО «ХИМТЕХРЕСУРС»)**

Иллюстративный материал к выпускной квалификационной работе

Автор: Казкенов Максим

Научный руководитель: Катючая Анастасия Ярославовна, старший преподаватель

Рецензент: Григорьев Дмитрий Борисович, директор ТОО «ХимТехРесурс»

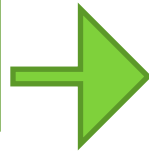
Костанай, 2016

**Цель**



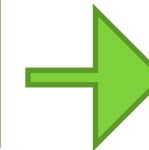
**разработка мероприятий,  
направленных на устранение  
проблем финансового состояния  
ТОО «ХимТехРесурс», выявленные  
в ходе диагностики.**

**Объект**



**финансовое состояние  
предприятия**

**Предмет**



**система показателей  
диагностики финансового  
состояния предприятия.**

**Задачи:**

- изучить теоретические основы диагностики финансового состояния предприятия;
- рассмотреть этапы проведения диагностики финансового состояния предприятия;
- провести диагностику финансового состояния предприятия (на примере ТОО «ХимТехРесурс»);
- выявить проблемы финансового состояния ТОО «ХимТехРесурс» на основе диагностики;
- предложить мероприятия по решению проблем финансового состояния ТОО «ХимТехРесурс» и провести его диагностику на перспективу.



**ДИАГНОСТИКА** – определение состояния объекта, предмета, явления или процесса (управленческого, производственного, технологического и т.п.) посредством реализации комплекса исследовательских процедур, выявление в них слабых звеньев и «узких мест».

**Цель диагностики** – установить диагноз объекта исследования и дать заключение о его состоянии на дату завершения этого исследования и на перспективу, после чего можно откорректировать эффективную экономическую политику, стратегию и тактику.

## ЗАДАЧИ ДИАГНОСТИКИ

На основе изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнению плана поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из различных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепления финансового состояния предприятия.

- Анализ структуры баланса.
- Анализ изменений структуры актива и пассива баланса.
- Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.
- Анализ деловой активности и рентабельности.

## Типы постановки диагнозов

Тип	Возможности применения
Первый тип определяется как диагноз, устанавливающий отклонение от нормы или деформацию развития.	Применим в тех случаях, когда необходимо получить заключение о соответствии технико-экономических и других параметров диагностируемого объекта имеющимся отечественным аналогам.
Второй тип диагноза даёт возможность определить принадлежность исследуемого объекта к конкретному классу, конкретной группе или совокупности.	Применение этого типа диагноза позволяет упорядочить и систематизировать изменения, происходящие в результате проведения конкретных исследований. Проведение диагностических исследований предполагает получение выводов о положительном или отрицательном состоянии объекта.
Третий тип диагноза позволяет оценить избранный объект как уникальное сочетание признаков.	Он используется в ситуациях, когда невозможно провести сравнительные оценки и сопоставление из-за отсутствия базовых параметров. Его отличительной чертой является отсутствие необходимости в статистической или иной информации для доказательства предпочтительности объекта диагноза. Исследуя состояние объекта как уникальное сочетание признаков, достаточно убедиться в их наличии и дать им подробную характеристику.

Этапы проведения диагностики финансового состояния предприятия

↓  
Определение ключевых параметров ситуации

Проблема 1      Проблема 2      .....      Проблема n

↓  
Анализ проблем

↓  
Выявление первоочередной проблемы

Исследовательский процесс →

↓  
Анализ первоочередной проблемы

↓  
Диагностирование первоочередной проблемы

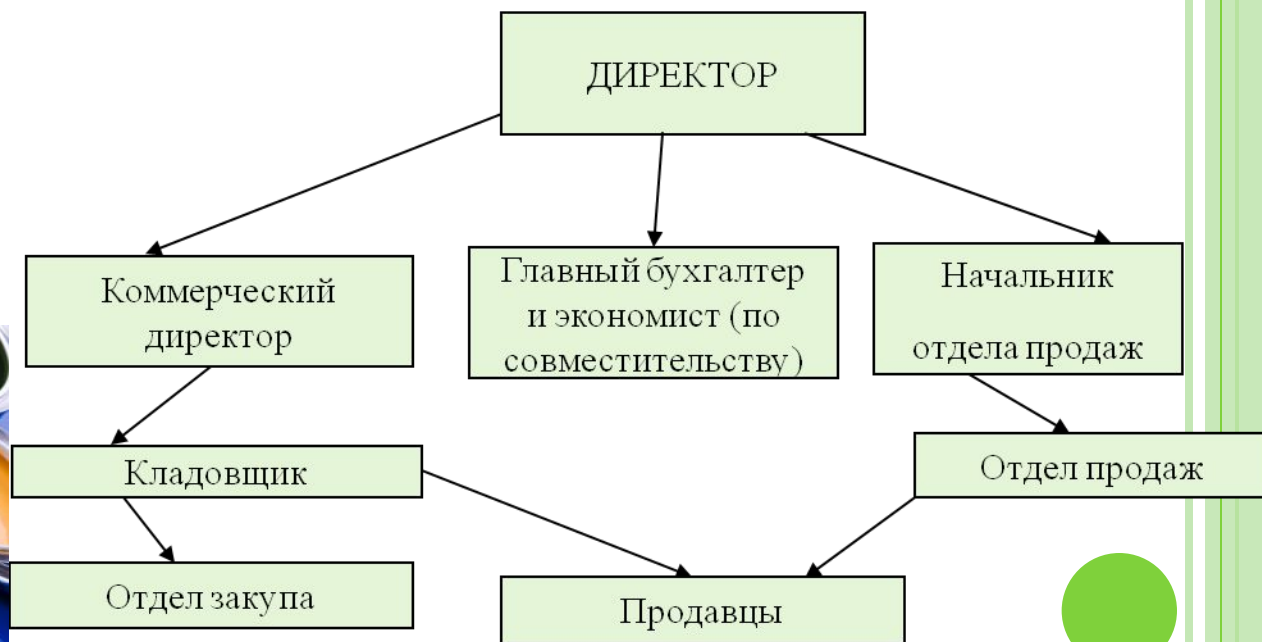
↓  
Диагноз

↙  
Прогнозирование

↘  
Принятие решений по устранению противоречий

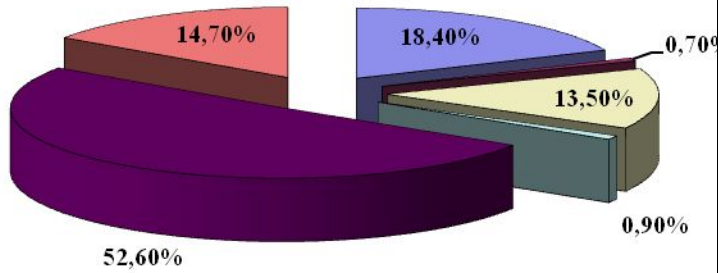
↓  
Предотвращение кризиса

розничная реализация  
лакокрасочной продукции

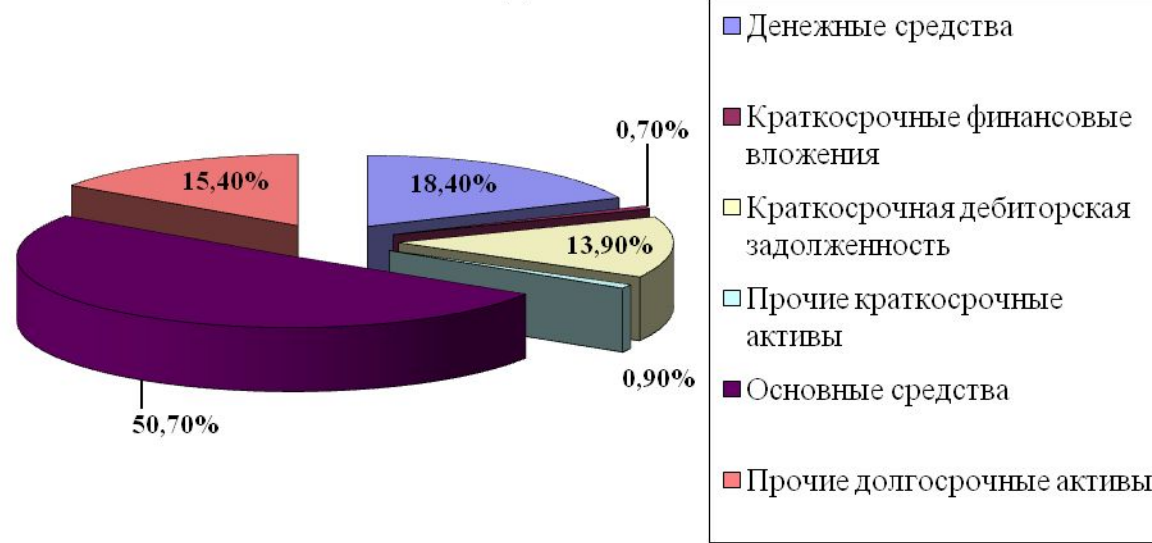


Организационная структура управления ТОО  
«ХимТехРесурс»

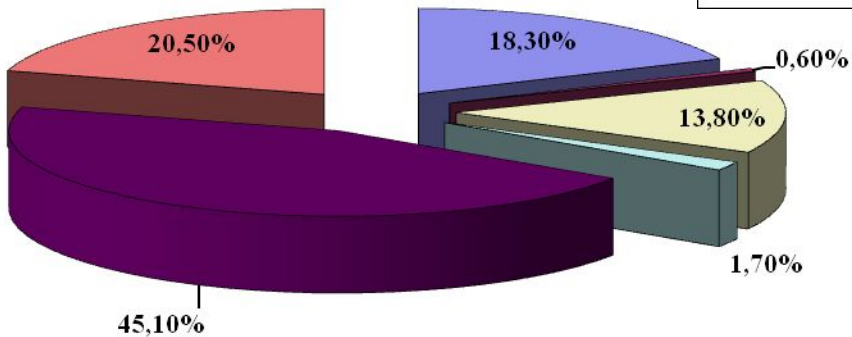
Структура активов ТОО «ХимТехРесурс» 2014 года



Структура активов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



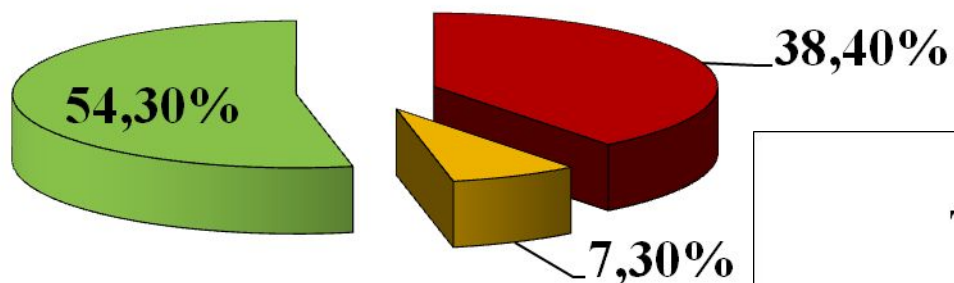
- Денежные средства
- Краткосрочные финансовые вложения
- Краткосрочная дебиторская задолженность
- Прочие краткосрочные активы
- Основные средства
- Прочие долгосрочные активы



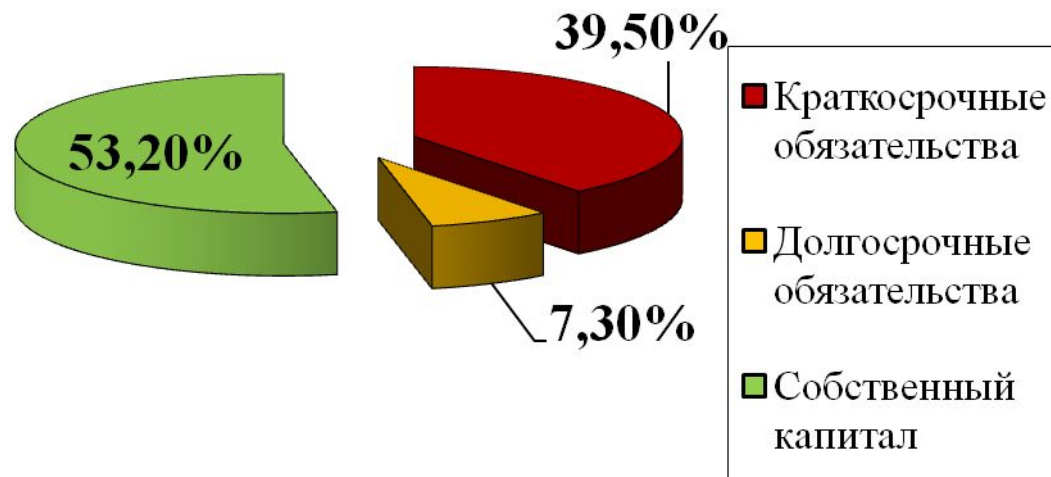
Структура активов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



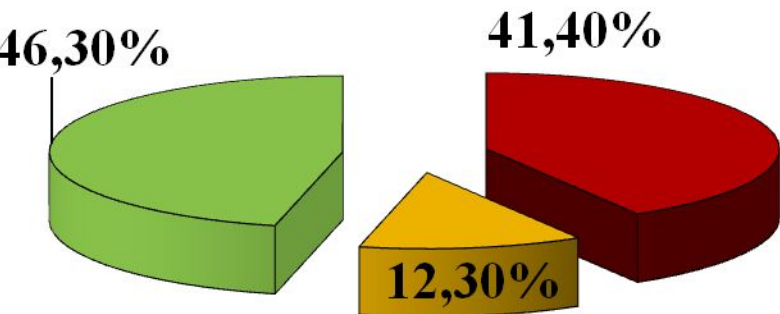
## Структура пассивов ТОО «ХимТехРесурс» 2014 года



## Структура пассивов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года



## Структура пассивов ТОО «ХимТехРесурс» 2015 года





Основные финансово – экономические показатели деятельности  
 ТОО «ХимТехРесурс» за 2013-2015 гг.

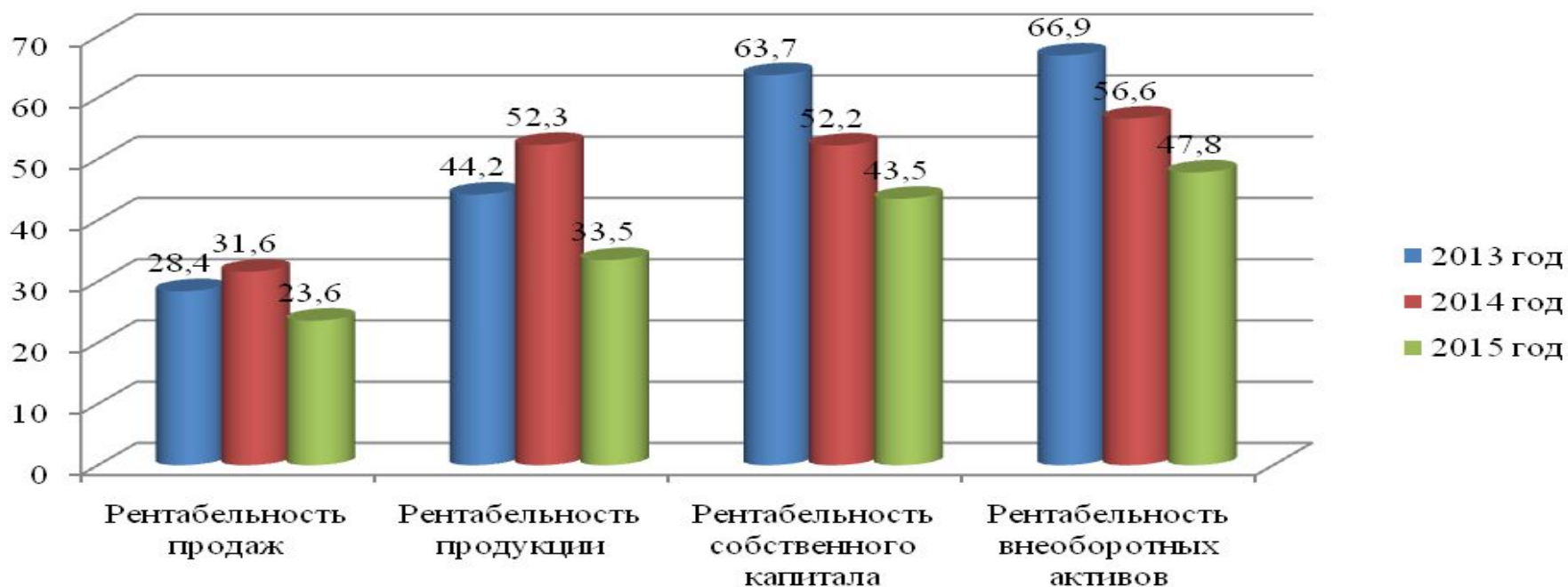
Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Абсолют ное отклонен ие 2015 от 2013	Абсолют ное отклонен ие 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Выручка от продаж, тыс. тенге	20 156	21 256	25 892	+5736	+4636	128,4	121,8
Издержки обращения, тыс. тенге	12 977	12 856	18 235	+5258	+5379	140,5	141,8
Среднемесячная заработная плата работников, тыс. тенге	50	60	80	+30	+20	160,0	133,3
Чистая прибыль, тыс. тенге	5 743	6 720	6 125	+382	- 595	106,7	91,1

Показатели	Норматив	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонения 2015 от 2013	Отклонения 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,4	0,5	0,5	0,4	-0,1	-0,1	94,4	94,4
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7	0,8	0,8	0,7	-0,1	-0,1	94,9	94,9
Коэффициент текущей ликвидности	1	0,8	0,9	0,8	0	-0,1	100,0	97,1

Анализ финансовой устойчивости ТОО «ХимТехРесурс» за 2013-2015 годы

Показатель	Нормативное значение	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонения 2015 от 2013	Отклонения 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Коэффициент автономии	> 0,5	0,54	0,5	0,4	-0,14	-0,1	74,1	80,0
Коэффициент финансовой устойчивости	1-2	0,6	0,6	0,5	-0,1	-0,1	83,3	83,3
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<0,5	0,8	0,9	1,2	+0,4	+0,3	150,0	133,3
Коэффициент финансирования	> 1,0	1,2	1,1	0,8	-0,4	-0,3	66,6	72,7
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,3-0,4	0,1	0,1	0,2	+0,1	+0,1	200,0	200,0

Показатели	2013 год	2014 год	2015г од	Отклоне ния 2015 от 2013	Отклоне ния 2015 от 2014	Темп роста 2015 от 2013, %	Темп роста 2015 от 2014, %
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	5,4	4,3	3,7	-1,7	-0,6	68,5	87,4
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	10,1	7,9	7,1	-3,0	-0,8	70,2	89,2
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	3,3	2,7	2,8	-0,5	+0,1	84,8	102,2
Коэффициент оборачиваемости долгосрочных активов	3,4	2,2	1,9	-1,5	-0,3	55,9	89,7



## Проблемы финансового состояния ТОО «ХимТехРесурс», выявленные в ходе диагностики



Несвоевременность  
погашения и рост  
кредиторской  
задолженности

Узкая номенклатура  
товара

Высокая величина  
дебиторской  
задолженности



Погашение части  
краткосрочной кредиторской  
задолженности за счет  
возвращенной дебиторской  
задолженности

Расширение  
номенклатуры:  
продажа строительных  
смесей

Возврат дебиторской  
задолженности путём  
предоставление скидки  
надежным дебиторам в  
размере 2%



**Предлагаемые мероприятия**



## Решение проблемы

## «Узкая номенклатура товара»

Предлагаемая номенклатура строительных смесей и прогнозный объем продаж товара

Номенклатура	Предлагаемый поставщик ТОО «АЛИТ», г. Астана. Закупочная цена, тенге	Цена реализации, тенге	Количество продаваемой продукции в день	Выручка от реализации в день, тенге
<b>ШТУКАТУРНЫЕ СМЕСИ</b>				
Штукатурка крупнофракционная выравнивающая – для внутренних и наружных работ, 25 кг	790	1400	3	4200
Гипсовая штукатурка «ЭКОНОМ» - для выравнивания поверхностей, внутри помещений с нормальной влажностью, 25 кг	760	1150	3	3450
Гипсовая смесь белая - для выравнивания поверхностей, внутри помещений с нормальной влажностью, 25 кг	1050	1200	2	2400
Штукатурка выравнивающая М-75 -для выравнивания поверхностей. Для внутренних и наружных работ, 25 кг	895	1084	4	4336
Штукатурка выравнивающая белая -для выравнивания поверхностей. Для внутренних и наружных работ, 25 кг	1145	1500	2	3000
Штукатурка выравнивающая с армирующим волокном - для выравнивания поверхностей. Для внутренних и наружных работ, 25 кг	950	1500	2	3000
<b>ДЕКОРАТИВНЫЕ СМЕСИ</b>				
Декоративная штукатурка Фр.-035 - для декоративной отделки стен и фасадов. Для наружных и внутренних работ, 25 кг	987	1845	2	3690
Декоративная штукатурка Фр.-025 - для декоративной отделки стен и фасадов. Для наружных и внутренних работ, 25 кг	963	1720	2	3440
Декоративная штукатурка Фр.-006 - для декоративной отделки стен и фасадов. Для наружных и внутренних работ, 25 кг	895	1655	3	4965
<b>Итого</b>				<b>32481</b>

Решение проблемы

## «Высокая величина дебиторской задолженности»

Ранжирование дебиторов ТОО «ХимТехРесурс» по степени надежности

Наименование дебитора	Сумма задолженности, тыс. тенге
<b>Наиболее надежные дебиторы</b>	<b>12325</b>
ТОО «АК ЖОЛ 2014»	5987
АО «Классика KZ»	6338
<b>Дебиторы со средней степенью надежности</b>	<b>7865</b>
ТОО «Костаустрой»	3569
ТОО «Камир»	1931
Физические лица	2365
<b>Группа риска</b>	<b>980</b>
ТОО «Комек»	980
Итого сумма дебиторской задолженности, тыс. тенге	21170

Скидка 2%

Возвращенная  
сумма 12078,5  
тыс. тенге

Решение проблемы

## «Несвоевременность погашения и рост краткосрочной кредиторской задолженности»

Погашение краткосрочной кредиторской задолженности на сумму 12078,5 тыс. тенге

ТОО «ХимТехРесурс»

Проблемы	Мероприятия	Результат тыс. тенге
1. Узкая номенклатура товара	Расширение номенклатуры: продажа строительных смесей, так как у них низкая себестоимость и высокая цена	1547,208
2. Высокая величина дебиторской задолженности	Возврат дебиторской задолженности путём предоставления скидки надежным дебиторам в размере 2%	12078,5
3. Несвоевременность погашения и рост краткосрочной кредиторской задолженности	Погашение части краткосрочной кредиторской задолженности за счет возвращенной дебиторской задолженности	-12078,5
Итого		1547,208

## Прогноз показателей ликвидности ТОО «ХимТехРесурс»

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,4-0,5	0,4	0,6	+0,2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,9	0,7	0,9	+0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	0,8	1,1	+0,3

## Прогноз показателей финансовой устойчивости ТОО

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
1. Коэффициент автономии	> 0,5	0,4	0,5	+0,1
2. Коэффициент финансовой устойчивости	1-2	2,1	2,2	+0,1
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	<0,5	1,2	1,3	+0,1
4. Коэффициент финансирования	< 1,0	0,8	0,9	+0,1
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,3-0,4	0,2	0,4	+0,2



Показатели	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
Коэффициент оборачиваемости долгосрочных активов	3,7	3,9	+0,2
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	7,1	7,4	+0,3
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	2,8	3,8	+1,0
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	1,9	2,9	+1,0

**Прогноз показателей рентабельности ТОО «ХимТехРесурс»**

Показатели, %	2015 г.	Прогноз на 2017 год	Отклонение
Рентабельность продаж	23,6	24,5	+0,9
Рентабельность продукции и услуг	33,5	34,3	+0,8
Рентабельность собственного капитала	43,5	44,0	+0,5
Рентабельность внеоборотных активов	47,8	48,0	+0,2

**СПАСИБО  
ЗА  
ВНИМАНИЕ!!!**

