



Выпускная квалификационная работа на тему:

**Формирование системы управления платежеспособностью и
финансовой устойчивостью организации (на материалах ООО
«АЕМ-Авто»)**

Студент: **ФИО**

группа 6С10

Научный руководитель:

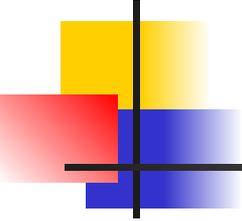
Барнаул - 2016

Цель и задачи

Цель: на основе анализа финансовых показателей деятельности организации разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «АЕМ-Авто».

Задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки кредитоспособности и финансовой устойчивости организации;
- проанализировать и оценить кредитоспособность и финансовую устойчивость организации ООО «АЕМ-Авто»;
- разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности исследуемой организации.



Объект и предмет исследования

Объект - система отношений финансово-хозяйственной деятельности ООО «АЕМ-Авто».

Предмет - процесс управления финансовой устойчивостью и платежеспособностью.

Основные экономические показатели ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста, %		
				2013/ 2012	2014/ 2013	2014/ 2012
Численность работников, чел.	23	27	31	117,39	114,81	134,78
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	335,5	18297	81437	5453,65	445,08	24273,32
Выручка от продаж, тыс.руб.	98261	314407	686477	319,97	218,34	698,63
Себестоимость, тыс.руб.	84116	299079	652598	355,56	218,2	775,83
Валовая прибыль, тыс.руб.	14145	15328	33879	108,36	221,03	239,51
Прибыль от продаж, тыс.руб.	933	1371	3042	146,95	221,88	326,05
Рентабельность продаж, %	0,95	0,44	0,44	46,32	100,00	46,32
Производительность труда, тыс.руб./чел.	4272,22	11644,7	22144,4	272,57	190,17	518,34
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	13800	14670	18520	106,30	126,24	134,20
Фонд заработной платы, тыс.руб.	3808,8	4753,08	6889,44	124,79	144,95	180,88
Затраты на 1 руб. продукции	0,86	0,95	0,95	111,12	99,94	111,05

Состав и структура активов ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %
Внеоборотные активы	-		19	0,05	10	0,01
Оборотные активы, в т.ч.	389	100,00	36186	99,95	126669	99,99
- запасы с НДС	114	29,31	11017	30,43	69607	54,95
- дебиторская задолженность	148	38,05	24120	66,62	56241	44,40
- денежные средства	117	30,08	202	0,56	1	0,00
- прочие	10	2,57	847	2,34	820	0,65
Итого	389	100,00	36205	100,00	126679	100,00

Состав и структура пассивов ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %
Уставной капитал	-176	-45,24	283	0,78	1182	0,93
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства, в т.ч.	565	145,24	35922	99,22	125479	99,05
- заемные средства	256	65,81	20224	55,86	12097	9,55
- кредиторская задолженность	309	79,43	14328	39,57	11069	8,74
- прочие обязательства	-	-	1370	3,78	3331	2,63
Итого	389	100,00	36205	100,00	126679	100,00

Группировка активов и пассивов для определения ликвидности ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг., в тыс.руб.

2012 г.	2013 г.	2014 г.
A1 < П1;	A1 < П1;	A1 < П1;
A2 > П2;	A2 > П2;	A2 > П2;
A3 > П3;	A3 > П3;	A3 > П3;
A4 > П4	A4 < П4	A4 < П4

Динамика показателей ликвидности ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг.

Наименование показателя	Норм.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение (+,-)		
					2013/ 2012	2014/ 2013	2014/ 2012
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 – 0,4	0,207	0,006	0	-0,201	-0,006	-0,207
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1	0,469	0,704	0,46	0,235	-0,244	-0,009
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2	0,688	1,047	1,035	0,359	-0,012	0,347
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	> 0,1	-0,478	0,007	0,009	0,485	0,002	0,487
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	>0,2	-0,704	7,261	16,267	7,965	9,006	16,971
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	> 0,1	-0,452	0,007	0,009	0,459	0,002	0,461
Коэффициент маневренности	>0,2	1	0,933	0,992	-0,067	0,059	-0,008

Показатели финансовой устойчивости ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное отклонение (2014-2012)
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	-3,210	126,93	106,17	-20,76
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,452	0,007	0,009	0,002
Коэффициент финансовой независимости	-0,452	0,008	0,009	0,001
Коэффициент финансирования	-0,312	0,008	0,009	0,001
Коэффициент финансовой устойчивости	-0,312	0,008	0,009	0,001
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов	-1,544	0,024	0,017	-0,007

Показатели эффективности использования капитала и ресурсов

Слайд 9

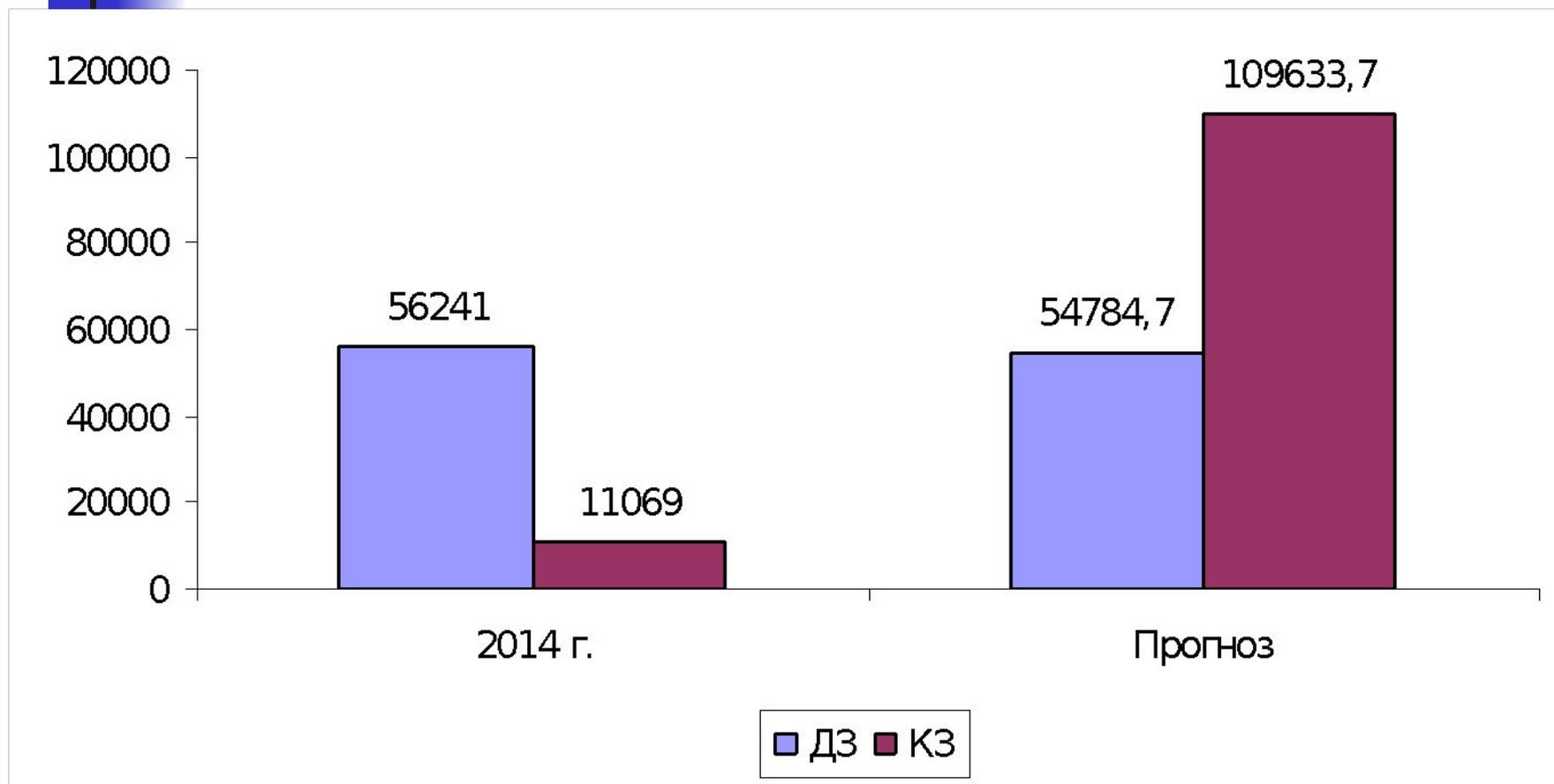
ООО «АЕМ-АВТО» в 2012-2014 гг.

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное отклонение (2014-2013)
Оборачиваемость средств в расчетах, в оборотах	786,2	25,9	17,1	-8,8
Оборачиваемость средств в расчетах, в днях	0,46	14,09	21,35	7,26
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах	424,5	42,96	11,03	-31,93
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях	0,86	8,50	33,09	24,59
Оборачиваемость оборотных средств, в оборотах	292,88	17,20	8,43	-8,77
Оборачиваемость совокупного капитала	292,88	17,18	8,43	-8,75

Недостатки оценки финансового состояния ООО «АЕМ-АВТО»

- низкая ликвидность и недостаточная платежеспособность;
- снижение показателей рентабельности;
- высокий уровень краткосрочных обязательств;
- рост дебиторской задолженности и ее высокий удельный вес в активах.

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «АЕМ-Авто» в результате предложенных мероприятий по их оптимизации, в тыс.руб.



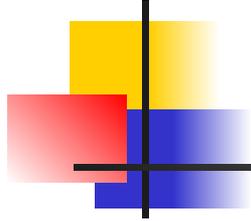
Операционный и финансовый цикл ООО «АЕМ-Авто» до и после мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности, в днях

Наименование показателя	2014 г.	Прогноз	Изменение (+,-)
Оборачиваемость запасов	21,1	21,1	0
Оборачиваемость дебиторской задолженности	21,35	20,7	-0,65
Операционный цикл	42,45	41,8	-0,65
Оборачиваемость кредиторской задолженности	33,09	32,3	-0,79
Финансовый цикл	9,36	9,5	0,14

Прогнозные показатели ликвидности

ООО «АЕМ-Авто»

Наименование показателя	2014 г.	Прогноз	Изменение (+,-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,000	0,000	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	0,46	0,500	0,04
Коэффициент текущей ликвидности	1,035	1,140	0,105



Спасибо за
внимание !