

ТЕМА:

**КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ И ОЦЕНКА
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ДАННЫМ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Актуальность темы обусловлена необходимостью правильного представления о финансовой деятельности предприятия с целью выявления ее положительных и отрицательных показателей для дальнейшей корректировки.

**Цель данной выпускной квалификационной работы:
определение теоретических и практических аспектов
финансового анализа бухгалтерской (финансовой)
отчетности.**

Объект исследования:

ИП Мишакин Р.С.

Основным видом деятельности ИП Мишакин Р.С. является работа Арт-Киноклуба, который выступает как основная структурная единица.

Арт-Киноклуб является одной из альтернативных форм организации досуга населения в условиях современного города и одновременно формой реализации задач медиа образования.

Исходя из целей, были определены следующие задачи:

- ✓ раскрытие роли и значения финансового состояния ИП Мишакин Р.С.;**
- ✓ описание информационных источников, необходимых для проведения анализа;**
- ✓ обоснование необходимости проведения финансового анализа в современных условиях;**
- ✓ оценка структуры баланса ИП Мишакин Р.С.;**
- ✓ проведение анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и кредитоспособности ИП Мишакин Р.С.;**
- ✓ проведение анализа рентабельности и деловой активности ИП Мишакин Р.С.;**
- ✓ обоснование путей улучшения финансового состояния ИП Мишакин Р.С..**

Анализ финансовой отчетности - это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия относительно будущих условий существования.

Объект анализа - это то, на что направлен анализ.

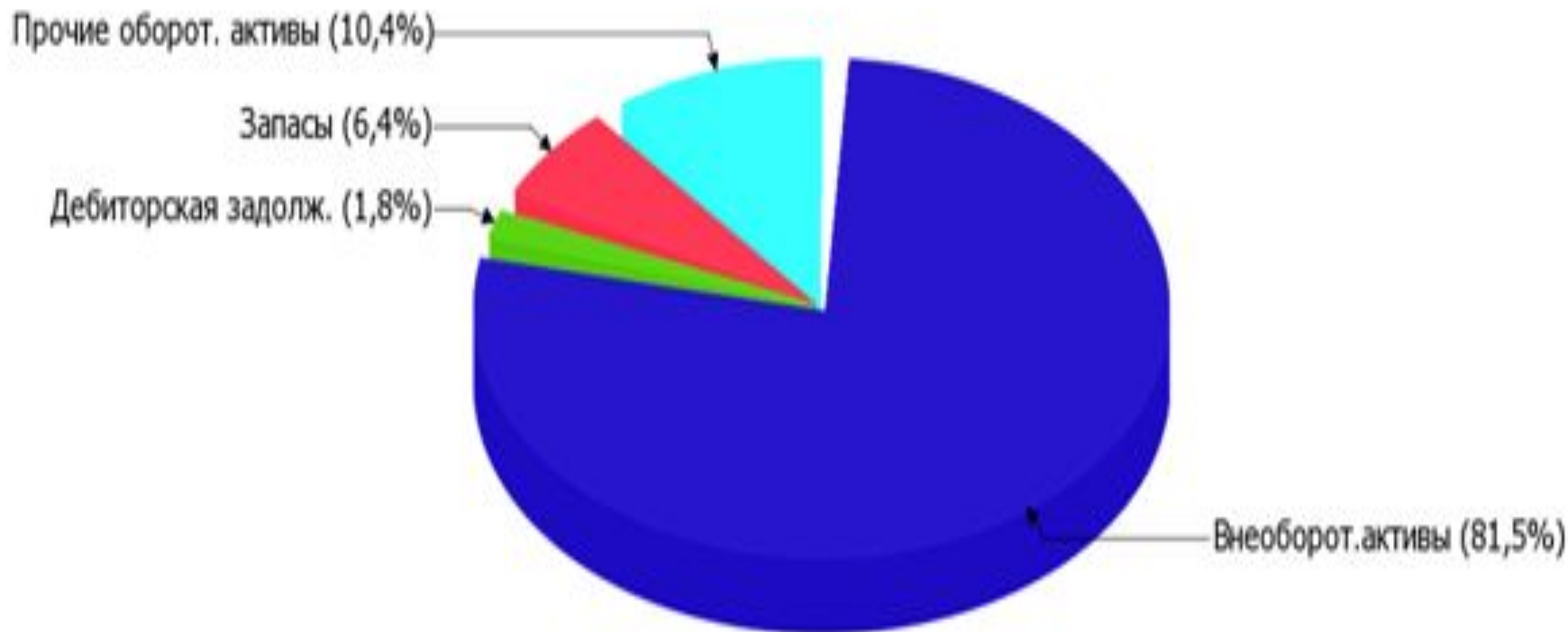
Субъектом анализа является человек, занимающийся аналитической работой и подготавливающий аналитические отчеты (записки) для руководства, то есть аналитик.

Используя метод сравнения, балансовый метод, метод абсолютных относительных и средних величин, сводку и группировку первичных показателей в статистические таблицы, мною был произведен финансовый анализ бухгалтерской отчетности изученного предприятия.

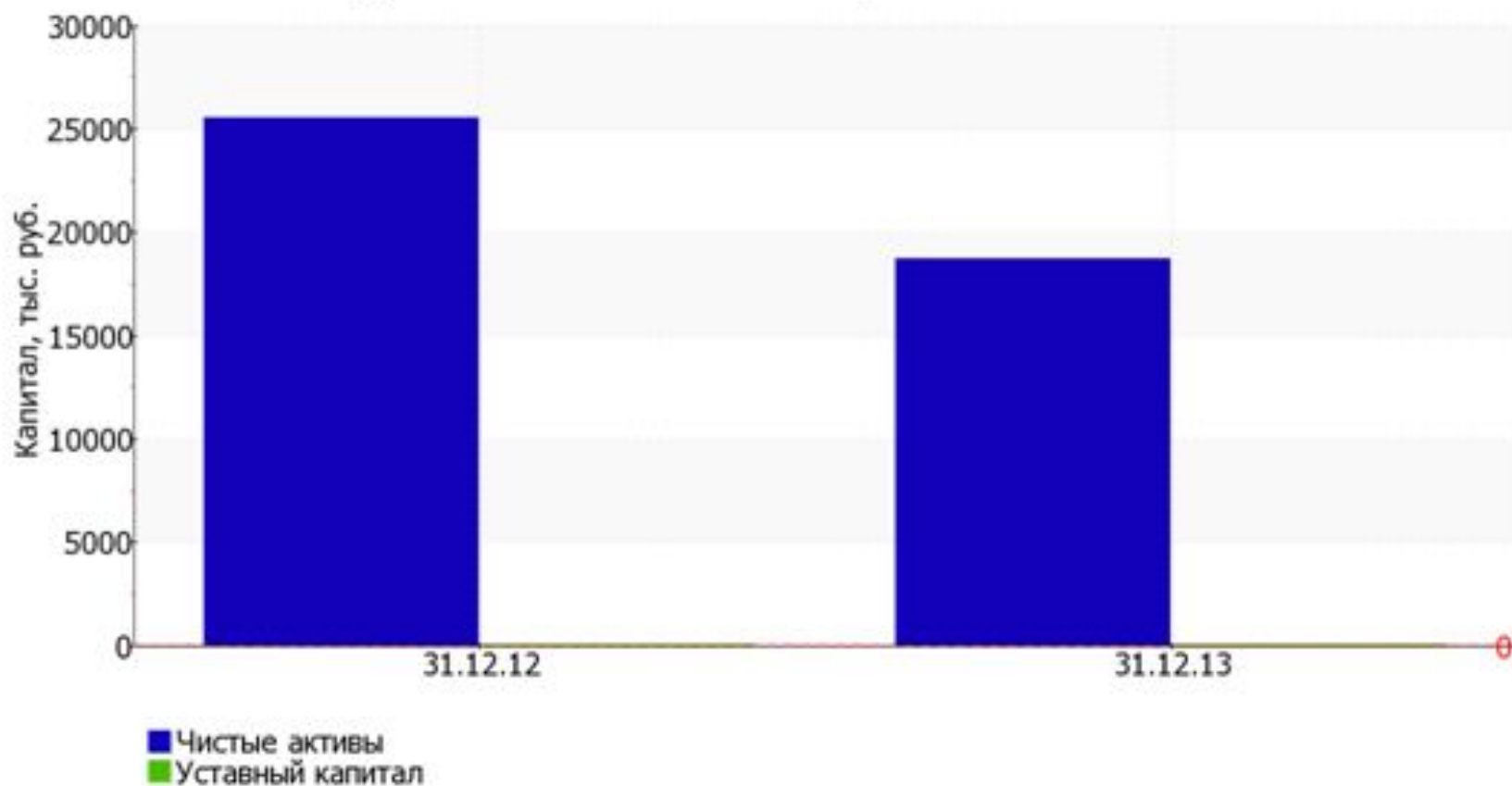
Анализ производился на основании данных Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках.

Для наглядности анализируемых показателей и полученных результатов анализа мною предложены следующие графики:

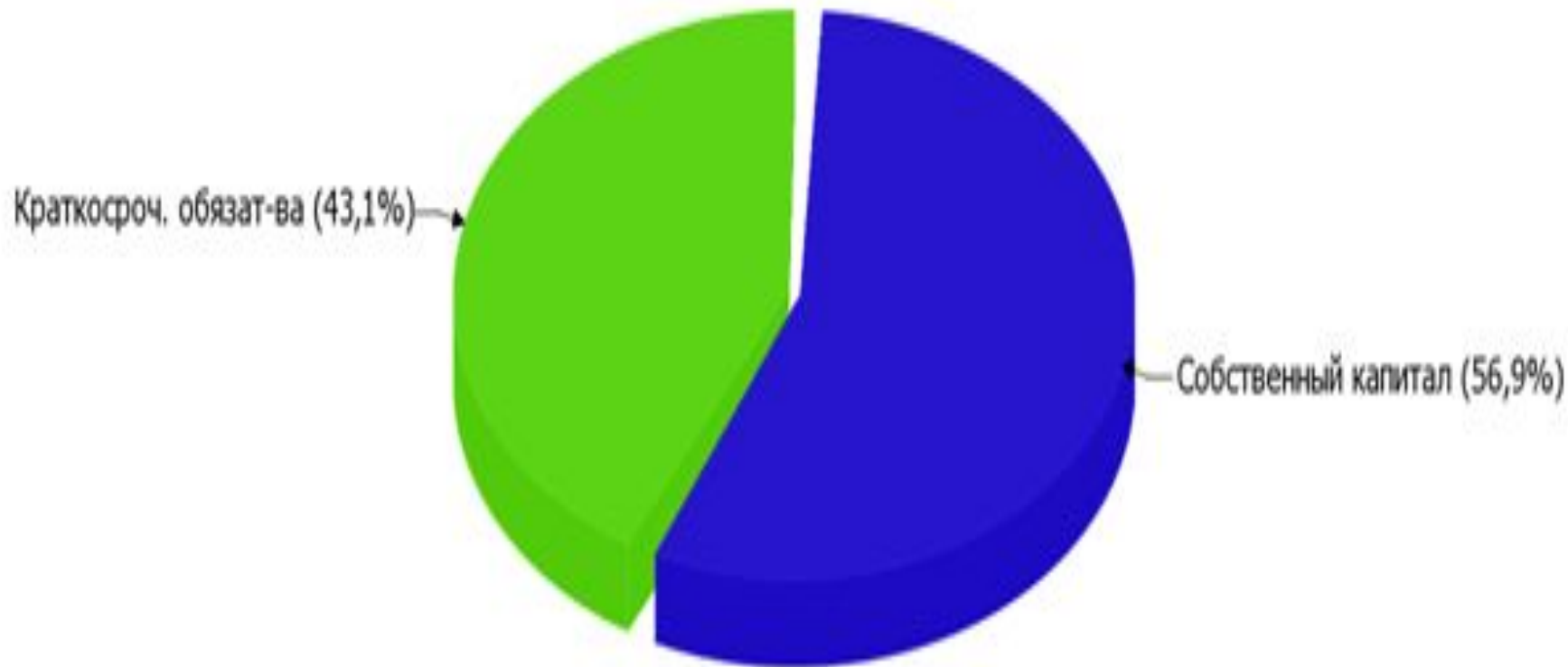
Структура активов Арт-Киноклуба на 31.12.2013



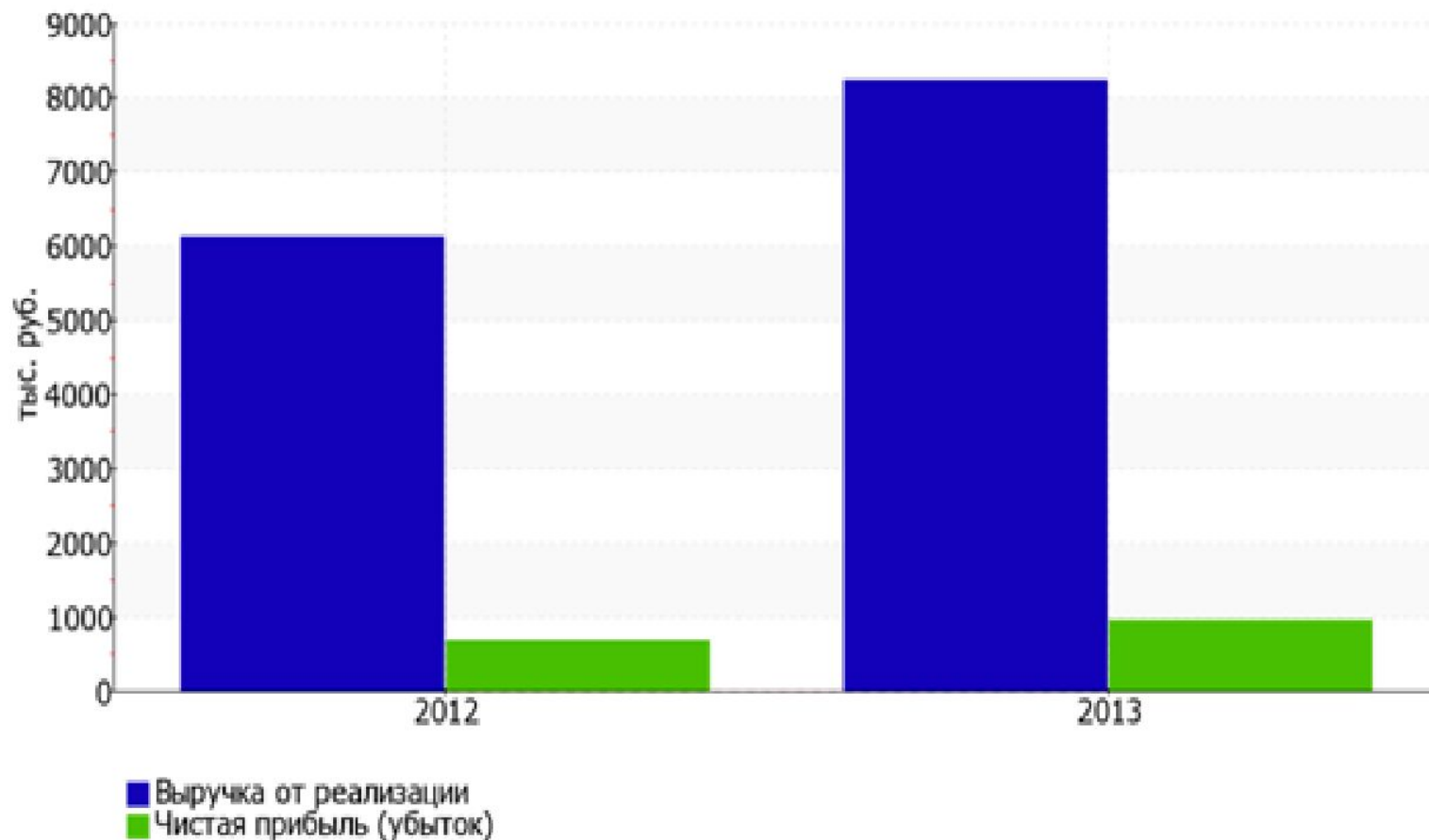
Динамика чистых активов и уставного капитала Арт-Киноклуба



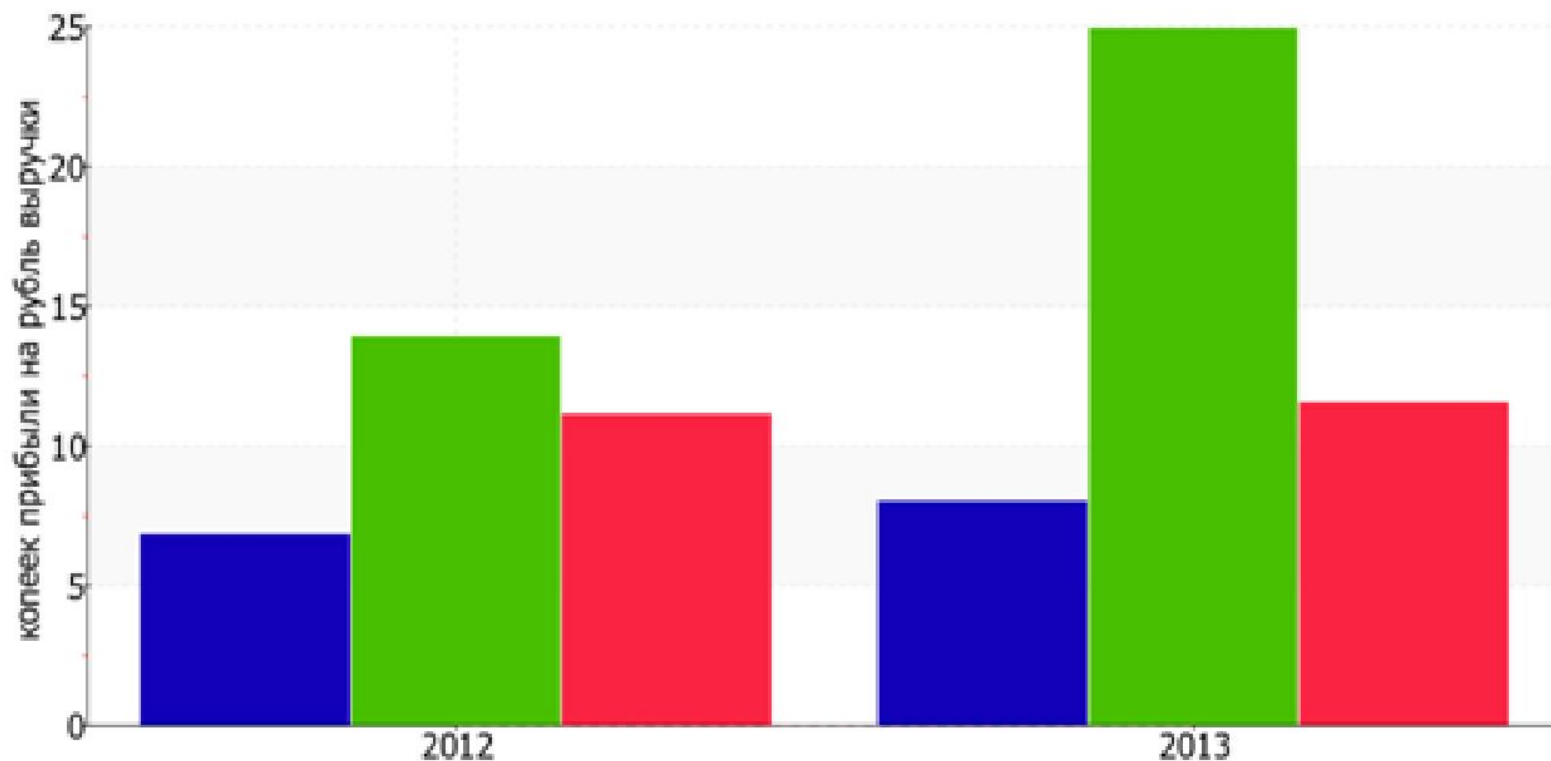
Структура капитала АртКиноклуба на 31.12.2013



Динамика выручки и чистой прибыли



Динамика показателей рентабельности продаж



- Рентабельность продаж
- Рентабельность продаж по прибыли до процентов к уплате и налога (ЕВIT)
- Рентабельность продаж по чистой прибыли

РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Финансовые результаты за период 01.01–31.12.2013	Финансовое положение на 31.12.2013									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)							•			
Очень хорошие (AA)							•			
Хорошие (A)							•			
Положительные (BBB)							•			
Нормальные (BB)							•			
Удовлетворительные (B)							•			
Неудовлетворительные (CCC)	•	•	•	•	•	•	V	•	•	•
Плохие (CC)							•			
Очень плохие (C)							•			
Критические (D)							•			

Итоговый рейтинг финансового состояния – CCC (неудовлетворительное).

Прогноз банкротства произведен путем расчет показателя Z-счет Альтмана. Расчет произведен по формуле:

$$Z\text{-счет} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$$

Результаты расчета представлены в качестве таблицы

Коэффициент	Расчет	Значение на 31.12.2013	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-0,25	6,56	-1,61
T_2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,02	3,26	0,07
T_3	Отношение ЕБИТ к величине всех активов	0,06	6,72	0,42
T_4	Отношение собственного капитала к заемному	1,32	1,05	1,39
Z-счет Альтмана:				0,26

По результатам расчетов для ИП Мишакин Р.С. (Арт-Киноклуб) значение Z-счета по состоянию на 31.12.2013 составило 0,26.

Такое значение показателя говорит о ВЫСОКОЙ вероятности банкротства ИП Мишакин Р.С. (Арт-Киноклуб).

Приведенные ниже 4 показателя результатов деятельности организации имеют *исключительно хорошие* значения:

- рост рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 6,8% за такой же период прошлого года);**
- за весь анализируемый период получена прибыль от продаж (656 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+238 тыс. руб.);**
- чистая прибыль за 2013 год составила 946 тыс. руб. (+264 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);**
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+11 коп. к 13,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).**

С *хорошей* стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

□ Доля собственного капитала в активах организации составляет **57%**, что укладывается в норму;

□ Чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;

□ Коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Показателем, имеющим значение *на границе норматива*, является следующий:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.**

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности ИП Мишакин Р.С. (Арт-Киноклуб) характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов (2,7% за последний год);**
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 57% от общего капитала организации).**

Среди *критических* показателей финансового положения ИП Мишакин Р.С. (Арт- Киноклуб) можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,32, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;**
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;**
- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;**
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;**
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.**

По итогу произведенного анализа, предложены следующие меры, направленные на улучшение ключевых финансовых показателей ИП Мишакин Р.С. (Арт-Киноклуб), которые следует предпринять:

- Увеличить долю собственного капитала**
- Снизить сумму краткосрочной кредиторской задолженности (например, переведя ее в состав долгосрочной задолженности)**
- Увеличить чистую прибыль**

Мой доклад окончен.

Спасибо за внимание!