

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Самбуева А.Б. Анализ финансовой устойчивости торговой организации на этапе жизненного цикла // Материалы по итогам Всероссийской научно-практической конференции «Молодежь XXI века: образование, наука, инновации», 01-10 марта 2016 г. – 0,2 п. л. – URL: http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences

СЕКЦИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

А.Б. Самбуева

Студентка 3 курса специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

ГБПОУ «Улан-Удэнский инженерно-педагогический колледж»

Научный руководитель: Т.О. Биликтуева, преподаватель

г. Улан-Удэ, Республика Бурятия,

Российская Федерация

Анализ финансовой устойчивости торговой организации на этапе жизненного цикла

В ряд наиболее значимых проблем выдвигаются вопросы укрепления финансовой устойчивости организаций, её восстановления и обеспечения. Актуальность данной проблемы обуславливает высокую заинтересованность отечественных и зарубежных экономистов в разработке действенной методики анализа финансовой устойчивости организации

Целью работы является анализ финансовой устойчивости организации на этапе жизненного цикла организации.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие задачи:

- изучить основные этапы жизненного цикла организации
- определить на каком этапе находится ОАО «ТЦ ЗАРЯ»
- выделить особенности этапа жизненного цикла организации

- провести анализ и сделать выводы о финансовой устойчивости организации

- дать рекомендации по повышению финансовой устойчивости

Предметом исследования выступает комплекс теоретических, методологических и методических проблем, связанных с анализом финансовой устойчивости организаций. В качестве объекта исследования выбрана финансово-хозяйственная деятельность ОАО «ТЦ ЗАРЯ», их отчетность, нормативно-методическая разработка по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информационной базы. Основу информационной базы анализа финансовой устойчивости составляют данные учета и отчетности. Основными источниками информации являются: отчетный бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2), отчет об изменениях капитала (форма № 3), отчет о движении денежных средств (форма № 4), приложение к балансу (форма № 5) и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Обладая информацией о стадии жизненного цикла организации на момент анализа, по показателям можно сделать вывод о финансовой устойчивости организации. Всего различают 5 этапов:

1) стадия возникновения и начала основной деятельности, которые характеризуются показателями себестоимости единицы продукции (С), прибыль от реализации (Пр)

2) стадия роста продаж. Для неё характерны соотношение прибыли от реализации товаров (работ, услуг) и чистой прибыли организации (Флвс), соотношение заемных и собственных средств (Кзс)

3) На стадии стабилизации – объем продаж (Q), размер и структура оборотных и внеоборотных активов (Vоб.акт.)

4) На стадии старения – соотношение заемных и собственных средств (Кзс), размер и структура оборотных и внеоборотных активов (Vоб.акт.)

5) На стадии возрождения – себестоимость единицы продукции (С), прибыль от реализации (Пр).

ОАО «ТЦ ЗАРЯ» находится на стадии старения. С экономической точки зрения он характеризуется высоким совокупным риском, низкими показателями рентабельности, оборачиваемости и платежеспособности.

Высокий совокупный риск определяется тем, что чистая прибыль организации имеет отрицательный результат. Показатель рентабельности имеет значение 5,54 %. Текущая ликвидность значима 0,88, что говорит о не платежеспособности организации

Организационные особенности характеризуются слабым маркетингом, потерей доверия поставщиков и кредиторов, изношенностью ресурсов.

Основными задачи, стоящими перед анализом финансовой устойчивости на этапе старения являются: необходимость изучения в совокупности всех факторов, оказывающих влияние на деятельность организации, выявление и использование резервов. Проведение комплексного анализа финансовой устойчивости в целях минимизации падения финансовой устойчивости с использованием различных методов и рычагов.

ОАО «ТЦ ЗАРЯ» имеет сильную зависимость от внешних и внутренних факторов.

Как говорилось ранее, чтобы сделать вывод о финансовой устойчивости предприятия, нужно рассчитать показатели:

1) Соотношение заемных и собственных средств имеет значение 1,05.

Этот коэффициент анализирует изменение значения показателя в динамике. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. Рекомендуемое значение $K_{зс} < 0,7$. Превышение данного значения сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнение.

2) Размер и структура оборотных и внеоборотных активов. Для оценки результатов оптимизации соотношения оборотных и внеоборотных активов используется показатель - коэффициент маневренности активов, который имеет значение 0,45 на за отчетный период, и за прошлый 0,33. Коэффициент маневренности показывает, какая часть функционирующего капитала заключена в запасах. Если этот показатель увеличивается, то это является отрицательным фактом.

В ходе анализа финансовой устойчивости организации ОАО «ТЦ ЗАРЯ», мы установили, что предприятие имеет неустойчивое положение.

В результате проведенного анализа можно сделать выводы, что администрации предприятия необходимо разработать и внедрить следующие мероприятия для повышения финансовой устойчивости:

1. Создать резервы из валовой и чистой прибыли. Благодаря этой операции повышается стоимость имущества долей собственного капитала, увеличивается величина источников собственных оборотных средств.

2. Создать резерв по сомнительным долгам

3. Требуется снизить издержки производства. Таким образом, снизится величина запасов и затрат, повысится рентабельность реализации.

4. Контролировать состояние расчетов с покупателями (по отсроченной задолженности) и своевременно предъявлять иски о взыскании;

5. Ориентироваться на возможно большее число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными потребителями;

Таким образом, полученные данные позволяют заключить, что ОАО «ТЦ «ЗАРЯ» за отчетный период неустойчиво во времени, и оно плохо сохраняется под воздействием внутренних и внешних факторов. Также в ходе работы было ещё раз доказано, что анализ финансового состояния предприятия служит не только средством привлечения деловых партнеров, но и базой принятия управленческого решения.

Список использованной литературы:

1. Абрютин М.С. «Современные подходы к оценке финансовой устойчивости и платежеспособности компании» / М.С. Абрютин // Финансовый менеджмент. – 2006г. – № 6.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. П.П. Табурчака. – Ростов н/Д: Феникс, 2007г. – 278 с.
3. Анализ и прогнозирование финансовой устойчивости организации с учетом жизненного цикла на основе интегрального показателя. И.А. Павлова// Финансы и кредит, 2007г., 23 (июнь), с. 71-75.
4. Артеменко В. Г., Беллендир М. В. «Финансовый анализ: учеб. Пособие». М.: Изд-во «ДИС», НГАЭиУ, 2009г. – 128 с.

Опубликовано: 10.03.2016 г.

© Академия педагогических идей «Новация», 2016

© Самбуева А.Б., 2016