

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ

*Широкая А.И., Байнёв В.Ф.*

### **Организационно-экономическая характеристика**

БОО «Лилия» создано и зарегистрировано решением Могилёвского облисполкома №4–13 от 24.02.2000 г. путем преобразования АП БПО по химчистке одежды и стирке белья в соответствии с законодательством об акционерных обществах, о разгосударствлении и приватизации государственной собственности в РБ.

Наименование предприятия – Бобруйское открытое акционерное общество «Лилия» (БОО «Лилия»). Юридический адрес – 213828 г. Бобруйск, пер. Революционный, 3. Тел./факс 72-09-82 . Форма собственности - частная

Размер уставного фонда – 41 339,50 руб. Уставной фонд разделен на 413395 простых именных акций, номинальной стоимостью 0,1 рублей каждая.

Количество акционеров – 1736.

Распределение уставного фонда в долях:

Государство – 84,21 %

Юридические лица – 2,51 %

Физические лица – 13,28 %.

Предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) Чистка и крашение изделий из текстиля, кожи, дубленок.
- 2) Очистка пуховых курток, пледов, одеял, гардин, наматрасников, свадебных платьев.
- 3) Чистка подушек.
- 4) Чистка и обметка ковров.
- 5) Ремонт и перешив изделий из меха, кожи и текстиля.
5. Сдача внаём собственного недвижимого имущества;
6. Производство бумажных изделий хозяйственно-бытового и санитарно-гигиенического назначения;
7. Оптовая торговля прочими бытовыми товарами, не включёнными в другие группировки;
- б) Прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах и др.

Производственная структура предприятия включает в себя пять участков:

- 1) участок по стирке белья, производственной мощностью 1800кг/см;
  - 2) участок химчистки и крашения одежды, производственной мощностью 295кг/смену;
  - 3) участок по ремонту и обновлению одежды из натурального меха, производительность 250 тыс. руб./смену;
  - 4) участок по изготовлению туалетной бумаги, производительность 4800 шт./смену;
  - 5) ювелирный участок.
- Режим работы - односменный, пятидневная рабочая неделя.  
Экономические службы и финансовое состояние предприятия.

**Таблица 1**

**Основных показателей деятельности БОАО "Лилия" за 2015-2017 гг.**

Наименование показателей	ЗА ЯНВАРЬ- ДЕКАБРЬ 2015 г.	ЗА ЯНВАРЬ- ДЕКАБРЬ 2016 г.	ЗА ЯНВАРЬ- ДЕКАБРЬ 2017г.
1. Объем производства продукции, работ, услуг в отпускных ценах за вычетом начисленных налогов из выручки: (тыс.руб)	710,3	779,8	829,7
2. Темп роста объема производства продукции, работ, услуг в отпускных ценах за вычетом начисленных налогов из выручки:	124,5	109,8	106,4
3. Выручка от реализации продукции, услуг (тыс.руб)	846,4	938,3	976,4
4. Темп роста выручки от реализации продукции, услуг	121,5 %	110,9 %	104,1 %
5. Себестоимость реализованной продукции, услуг	668,3	775,0	755,0
6. Темп роста себестоимости реализованной продукции, услуг	121,6 %	116 %	97,4 %
7. Прибыль, убыток от реализации продукции, работ, услуг (тыс.руб)	62	37	95
8. Чистая прибыль (тыс.руб)	39	95	17
9. Рентабельность реализованной продукции, работ, услуг (стр.7/стр 5) %	9,3	4,8	12,6

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия.

Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг с 846,4 тыс. р. в 2015 г. выросла до 976,4 тыс. р. в 2017 г. Рентабельность продаж с 7,3% в 2015 г. выросла до 9,7%. В 2016 г. чистая прибыль выросла по сравнению с 2015 годом с 39 тыс. р. до 95 тыс. р. Такой резкий скачок в 2016 году связан с получением прибыли от продажи здания. А в 2017 г.

прибыль уменьшилась так как появились дополнительные затраты по содержанию здания Рембыттехника (предприятие Рембыттехника присоединено к Лилии в феврале 2016 г.). Прибыль от реализации продукции, работ, услуг с 62 тыс. р. в 2015 г. возросла до 95 тыс. р. в 2017г.

**Таблица 2**

**Значения коэффициентов за 2015-2017 гг.**

Наименование показателей	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	2,84	3,21	6,80	$K_1 \geq 1,5$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,65	0,69	0,85	$K_2 \geq 0,2$
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,12	0,15	0,07	$K_3 \leq 0,85$
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,04	1,02	$K_{абс} \geq 0,2$
Коэффициент капитализации:	0,14	0,18	0,07	$K_{кап} \leq 1,0$
Коэффициент финансовой независимости (автономии):	0,88	0,85	0,93	$K_{фн} \geq 0,4-0,6$

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия.

Значение коэффициента текущей ликвидности выше нормативного. Нижняя граница рекомендуемого значения обусловлена тем, что у организации должно быть по меньшей мере достаточно оборотных средств для погашения краткосрочных обязательств, иначе она окажется под угрозой банкротства. Приведенные выше расчеты свидетельствуют о том, что ОАО «Лилия» обеспечено собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на также имеет значения выше нормативного, это свидетельствует о том, что у ОАО «Лилия» достаточно собственных оборотных средств для ведения хозяйственной деятельности и обеспечения финансовой устойчивости.

Значения коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами соответствуют нормативу, то есть ОАО «Лилия» способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов, коэффициент имеет тенденцию к снижению.

Значения коэффициента абсолютной ликвидности на 2015 г. и на 2016 г. ниже норматива, но в 2017 г наблюдается его рост, по сравнению с 2016 годом. Коэффициент абсолютной ликвидности – это норма де-

нежных резервов. Приведенные выше расчеты свидетельствуют о том, что у ОАО «Лилии» есть гарантии погашения долгов.

Значение показателей абсолютной ликвидности позволяют сделать вывод о том, что у предприятия не возникает проблем в текущих расчетах с поставщиками и подрядчиками, прочими кредиторами (за сырье, воду, электроэнергию и др.). И к тому же наблюдается положительная тенденция прироста коэффициента в 2017 году, по сравнению с аналогичным периодом, где наблюдалось снижение.

Планово-экономический отдел является самостоятельным структурным подразделением ОАО «Лилия». ПЭ возглавляется начальником, который непосредственно подчиняется заместителю директора.

В 2017 году темп роста реализации услуг и продукции составил 102,3 %. Оказано услуг на 581,0 тыс. руб. В натуральном выражении это составило 569,7 т.

На 2017 год предприятию был доведен прогнозный показатель по росту объемов бытовых услуг в сопоставимых ценах 104 %. Фактическое выполнение составило 109,8 % или 1404,1 тыс.руб.

**Таблица 3**

**Структура полученной выручки и прибыль  
по видам деятельности ОАО «Лилия»**

Виды деятельности	Выручка от реализации	Налоги с выручки	Себестоимость реализованной продукции	Покупная стоимость товаров	Прибыль от реализации
1. Химчистка одежды и стирка белья	7135,3	941,0	5731,1	41,8	+421,4
2. Сдача помещений внаём	131,3	21,9	-	-	+109,4
3. Оптовая торговля прод. собств. производства (ТБ)	1008,3	168,0	761,6	-	+78,7
4. Оптовая торговля покупными товарами	182,3	27,2	8,7	135,4	+11,0
5. Розничная торговля прод. собств. производ.(ТБ)	3,6	0,6	2,3	0	+0,7
6. Розничная торговля покупными товарами	3,2	0,4	0,2	2,2	+0,4
<b>ИТОГО</b>	<b>8464,0</b>	<b>1159,1</b>	<b>6503,9</b>	<b>179,4</b>	<b>+621,6</b>

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия.

Прибыль от текущей деятельности в 2017 году составила 4740 тыс. р.

Доходы по инвестиционной деятельности составили 2100 тыс. руб. (200 тыс. руб. от сдачи металлолома и 1900 тыс. руб. от безвозмездной передачи автомобилей от ОАО «Рембыттехника»). Расходы от инвестиционной деятельности составляют 200 тыс. руб. и состоят из налогов от сдачи металлолома и затрат по разборке основных средств.

#### 1. Анализ ликвидности (платёжеспособности) предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности - показатель способности компании вовремя выполнять свои краткосрочные финансовые обязательства. Норматив для БОАО «Лилия» не менее чем 1,7. У нас этот показатель удовлетворительный и растёт от года к году.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает достаточность у организации собственных средств для финансирования текущей деятельности. Для БОАО «Лилия» норматив не менее 0,3. Данный показатель удовлетворительный и с годами улучшается.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами определяется как отношение долгосрочных и краткосрочных обязательств субъекта хозяйствования к общей стоимости активов. Для ОАО «Лилия» норматив не более 0,85. Данный показатель удовлетворительный и с годами улучшается (Приложение А).

#### 2. Анализ деловой активности предприятия.

По стирке белья организациям БОАО «Лилия» в г. Бобруйске является монополистом.

Основными клиентами ОАО «Лилия» по стирке белья являются:

больницы г. Бобруйска, поликлиники, спецшкола для слабослышащих детей, школа-интернат, детский дом, колледжи города, училище олимпийского резерва, детские сады, Жиличский колледж, Кировский профессиональный лицей, Кличевский АТК, Бобруйскагромаш и др.

Бизнес предприятия относится к уже хорошо освоенной сфере оказания услуг по химчистке и стирке белья с низким уровнем риска. ОАО «Лилия» имеет своих постоянных клиентов и способно удовлетворять их запросы. Коллектив ОАО «Лилия» постоянно стремится к расширению оказываемых услуг и повышению качества обслуживания. За 2017 год поступило 15 благодарностей, 1 замечание, 7 предложений.

#### 3. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

Финансовое состояние предприятия характеризуют следующие коэффициенты:

##### 1. Коэффициент текущей ликвидности (К нормативное >1,1)

- на 1.01.2016 г.  $K = 4,08 > 1,1$
- на 1.01.2017 г.  $K = 3,18 > 1,1$

Данный показатель удовлетворительный.

2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К нормативное  $> 0,1$ )

- на 1.01.2016 г.  $K = 0,76 > 0,1$

- на 1.01.2017 г.  $K = 0,69 > 0,1$

Данный показатель удовлетворительный.

3. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (К нормативное  $< 0,85$ )

- на 1.01.2016 г.  $K = 0,09 < 0,85$

- на 1.01.2017 г.  $K = 0,15 < 0,85$

Данный показатель удовлетворительный (Приложение В).

Вывод: Наличие трёх удовлетворительных показателей финансового состояния предприятия дает основания признать структуру баланса удовлетворительной.

### **Рекомендации по совершенствованию финансового состояния предприятия**

Создание финансового отдела.

Любые мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия не могут быть выполнены без активной работы сотрудников этого предприятия. Предприятие не имеет не только отдела или службы, решающей данные вопросы, но и специалистов, которым можно поручить выполнение отдельных мероприятий по оздоровлению финансового состояния ОАО «Лилия». Работники бухгалтерии занимаются расчетами отдельных показателей финансово-хозяйственной деятельности, но в вопросах планирования и поиска путей выхода из сложившейся ситуации они недостаточно компетентны.

Предположим, что для работы в финансовом отделе первоначально будет трудоустроен один специалист, а по мере необходимости и расширения деятельности отдела руководство будет принимать решение о приеме дополнительных сотрудников

Затраты, которые предприятие будет вынуждено нести в связи с созданием финансового отдела будут складываться из капитальных вложений в размере стоимости персонального компьютера и мебели (1500 тыс. руб.) и затрат связанных с выплатой заработной платы (400 тыс. руб.\*12 месяцев+налог с фонда оплаты труда).

Отчисления в фонд социальной защиты составляют  $0,4*34\%=0,136$  тыс.руб.

Отчисления в Белгосстрах составляют  $400*0,6\%=2,4$ руб.

Итого месячные затраты на оплату труда с налогами составляют:  
 $400+0,136+2,4=538,4$  руб.

Итого годовые затраты на оплату труда с налогами:  
 $538,4\text{руб} \cdot 12\text{мес.} = 6460,8$  тыс. р.

Итого  $1500$  тыс. руб.  $+6460,8$  тыс.руб.  $=7960,8$  тыс. р.

Экономический эффект:

$$\text{Э} = \text{П} - \text{З}, \quad (1)$$

где, П – прибыль;

З – затраты.

$\text{Э} = 19500 - 7960,8 = 11539,2$  тыс.р.

Таким образом прибыль увеличится на  $11539$  тыс.р.

Таким образом, неэффективная структура имущества предприятия, в частности возросшая дебиторская задолженность предполагает необходимым немедленное проведение работ по стабилизации и оздоровлению финансового состояния ОАО «Лилия». Эту работу следует поручить специалистам финансового отдела, которых предлагается создать на предприятии.

Внедрение CRM-системы.

Чтобы снизить дебиторскую задолженность и улучшить финансовое состояние предприятия, я предлагаю внедрить систему управления взаимоотношениями с клиентами (CRM).

CRM – система – прикладное программное обеспечение для организаций, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с заказчиками (клиентами), в частности для повышения уровня продаж, оптимизации маркетинга и улучшения обслуживания клиентов путём сохранения информации о клиентах и истории взаимоотношений с ними, установления и улучшения бизнес-процессов и последующего анализа результатов.

В среднем стоимость одного типового рабочего места «1С:CRM» составляет  $100$  белорусских рублей. А при использовании интеграции с офисной телефонией, SMS и факсом стоимость одного рабочего места в среднем составит до  $300$  рублей.

Себестоимость программного продукта

Амортизация программного продукта -  $5$  лет.

Стоимость - 1С:CRM для Беларуси  $300$  р.

Годовая амортизация –  $300/5\text{лет} = 60$ руб.

Экономический эффект:

$\text{Э} = 19500 - 300 = 19200$  тыс.р.

Таким образом прибыль увеличится на 19200 тыс.руб.

Снижение дебиторской задолженности таким образом ведёт к увеличению выручки, а значит и прибыли предприятия. Прибыль, полученную таким образом, предприятие может перераспределить на собственные нужды и платежи на погашение кредитов. А значит это ведёт к улучшению финансового состояния предприятия.

Лазерная точечная сварка.

Перспективным направлением в ювелирной мастерской может стать лазерная точечная сварка и 3-D моделирование.

Стоимость оборудования по лазерной сварки AVIO LW-F300 – 3000 тыс.руб.

Себестоимость программного продукта

Амортизация программного продукта - 5 лет.

Стоимость - AVIO LW-F300 для Беларуси 3000 тыс. р.

Годовая амортизация –  $3000/5\text{лет}=600$  руб. Внедрение AVIO LW-F300 позволит расширить рынки сбыта, что приведет к росту продаж, примерно на 10% .

$17040*0,1=1704$  руб.

$\text{Э}=1704\text{руб}-30\text{руб}=1674$  тыс.р.

Таким образом прибыль увеличится на 1404 тыс.р.

Увеличение продаж на 10% ведёт к увеличению прибыли, а значит и улучшению финансовой деятельности предприятия.

Новым видом деятельности может стать изготовление изделий из мехового трикотажа. Перспективным направлением данной СЗХ может стать открытие своего магазина по продаже изделий из мехового трикотажа.

Таким образом, из вышеперечисленного можно сделать следующие выводы:

1) управление показателем дебиторской задолженности становится залогом успешной финансовой деятельности предприятия. Одним из самых важных мероприятий по снижению показателя дебиторской задолженности является контроль финансовых расчетов с партнерами;

2) при повышении деловой активности предприятия следует сделать упор на качественных критериях - это широта рынков сбыта (внутренних и внешних), репутация предприятия, конкурентоспособность, наличие стабильных поставщиков и потребителей и т. п.;

3) важно, чтобы мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия гарантировали снижение дебиторской задолженности и повышение деловой активности предприятия, а так же повышали объёмы



продаж, увеличивали количество клиентов и средний чек каждого клиента;

4) оценка финансового состояния предприятия должна носить комплексный системный характер, учитывать все аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, используя при этом в полной мере всю имеющуюся информационную базу анализа. Это позволит более точно и достоверно отражать финансовое состояние предприятий, выявлять угрозу их банкротства на более ранней стадии, а также снижать финансовые риски при проведении различных финансово-кредитных операций.

#### Список литературы

1. Байнев В.Ф., Винник В.Т. Финансовый механизм модернизации национальной экономики и базовые условия ее осуществления // Новая экономика. – 2013. – № 1. – С. 6.

2. Головчанская Е.Э., Водопьянова Н.А. / Государственная инвестиционная политика в аспекте её социально-экономической направленности // Монография / Е. Э. Головчанская, Н. А. Водопьянова // Министерство образования и науки, ГОУ ВПО "Волгоградский государственный педагогический университет". Волгоград, – 2010.

3. Головчанская Е.Э., Скавыш А.А. Проектное финансирование как эффективная форма кредитования в современных институциональных условиях Республики Беларусь: понятие, особенности // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2017. – № 4 (150). – С. 77-80.

4. Минько М.В. Роль интеллектуальной собственности в обеспечении стратегических приоритетов инновационного развития / Материалы 3-ей Международной научной конференции «Беларусь 2030: государство, бизнес, наука, образование». – Минск, БГУ, 2016.

5. Козлович, А.В. Моральные дилеммы бизнеса: теория и практика / А.В. Козлович // Социум и христианство: Материалы II Международной научно-практической конференции, Минск, 27-28 января 2018 г. / Редкол.: Голубев К.И. [и др.], Минск: OIKONOMOS: Издательство Минской духовной академии, 2018, – С.12-13.