

Вишнякова К.С. Финансово-экономический анализ как инструмент принятия управленческих решений на примере ООО «Трейдберри» // Академия педагогических идей «Новация». – 2021. – №4 (апрель). – АРТ 22-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.63

Вишнякова Ксения Энверовна

студентка 4 курса,

Научный руководитель: Токмачева Н.В.,

к.э.н., доцент кафедры налогообложения

и бухгалтерского учета

ЮРИУ РАНХиГС

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: vishnyakova0111@yandex.ru

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ
ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ ООО
«ТРЕЙДБЕРРИ»**

Аннотация: в статье рассматривается сущность и методика финансово-экономического анализа на примере деятельности ООО «Трейдберри» за 2018-2020 гг. Рассмотрены основные показатели финансовой устойчивости и проведен их анализ на основе динамики и нормативных значений.

Ключевые слова: финансово-экономический анализ, рентабельность, бухгалтерский баланс, ликвидность.

Vishnyakova Ksenia Enverovna

4th year students

Scientific adviser: Tokmacheva N.V.

Ph. D., associate Professor of the Department of taxation
and accounting RANEPА

Rostov-on-Don, Russian Federation

e-mail: vishnyakova0111@yandex.ru

**FINANCIAL AND ECONOMIC ANALYSIS AS A TOOL FOR MAKING
MANAGERIAL DECISIONS ON THE EXAMPLE OF LLC
«TRADEBERRY»**

Abstract: the article deals with the essence and methodology of financial and economic analysis on the example of the activity of LLC "Tradeberry" for 2018-2020. The main indicators of financial stability are considered and their analysis is carried out on the basis of dynamics and standard values.

Keywords: financial and economic analysis, profitability, balance sheet, liquidity.

В период нестабильной экономической ситуации предприятиям необходимо повышать свою экономическую и юридическую ответственность, а также становиться более самостоятельными. Повышается значение финансовой устойчивости и субъектов хозяйственности, и, как следствие, растет роль анализа их финансового состояния. Тем самым делается акцент и на денежных средствах предприятия, их наличию, использованию, а также размещению. В

настоящее время предприятиям необходимо четко и грамотно анализировать свою прошлую деятельность, а также планировать будущую деятельность для эффективной и прибыльной работы, иначе есть риск спада промышленного производства и значительного сокращения инвестиций в производство, вызванные нестабильной экономической ситуацией.

Для того, чтобы предприятие не потеряло средства для производства, платежеспособность, а также не оказалось банкротом, ему необходимо определить границы своей финансовой устойчивости, Так как рыночная экономика подразумевает полную материальную ответственность предприятий за свои действия, им необходимо проводить анализ финансового состояния не только своего предприятия, но и финансовый анализ своих конкурентов.

Анализ финансового состояния необходим для того, чтобы выявить слабые и сильные стороны предприятия, понять по какому направлению вести работу, а также выявить важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности.

Рассмотрим методику финансового анализа на примере ООО «Трейдберри». Основной вид деятельности предприятия оптовая торговля прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков.

Местонахождение предприятия - город Ростов-на-Дону. Филиалов и представительств предприятие не имеет.

Проведем финансовый анализ предприятия на основе абсолютных и относительных показателей. На рисунке 1 представлена структура аналитического баланса за 2018-2020 гг.

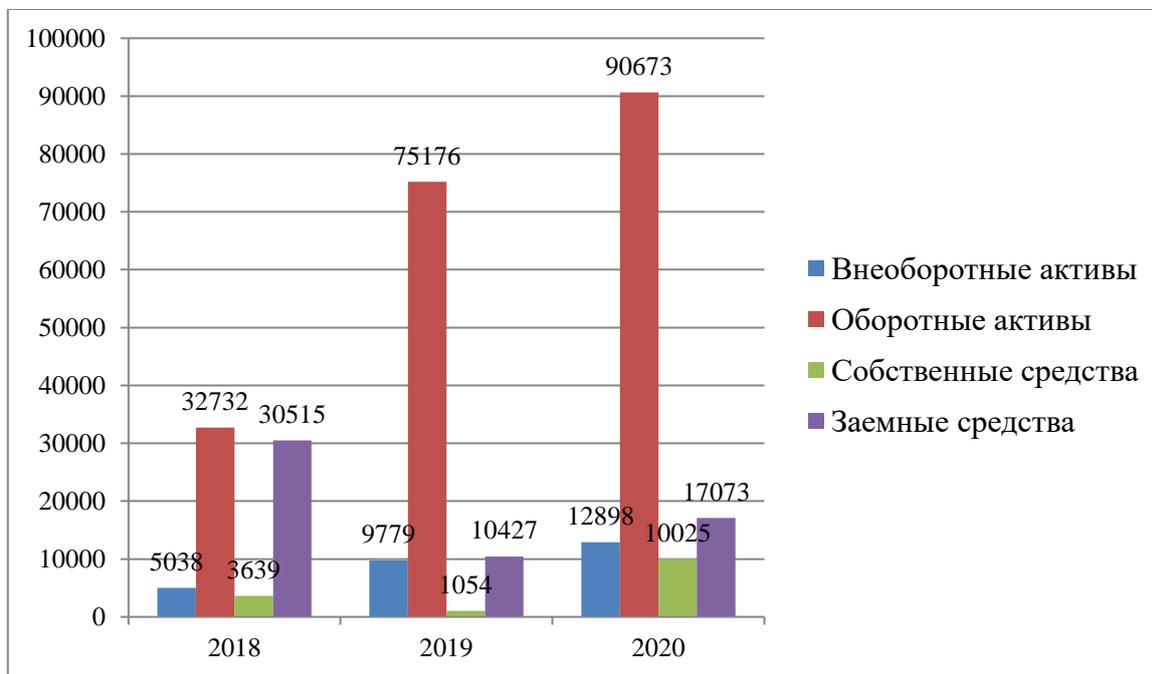


Рис.1. Динамика имущества и источников финансирования ООО «Трейдберри» за 2018-2020 гг.

По данным диаграммы видно, что величина оборотных активов значительно увеличилась. Так в 2019 году по сравнению с 2018 произошло увеличение на 129,67% или на 42 444 руб., а в 2020 по сравнению с 2019 оборотные активы увеличились на 20,61% или на 15 497 рублей. Увеличение величины оборотных активов в целом является позитивным фактором, однако, слишком быстрый их рост (в виде скачка) может говорить о том, что компания использует неэффективную политику управления (например, происходит затоваривание складов).

Внеоборотные активы за анализируемый период увеличились на 156,01% или на 7 860 рублей. Увеличение внеоборотных активов анализируемого предприятия может говорить о покупке новых зданий, оборудования и т.д.

Собственные средства компании за исследуемый период увеличились на 175,49% или на 6386 рублей.

Заемные средства сократились в 2019 году по сравнению с 2018 на 192,65% или на 20 088 рублей. Но в 2020 году по сравнению с 2019 они увеличились на 63,73 или на 6 646 рублей.

Ведущими активами предприятия являются запасы, дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения. На рисунке 2 представлена структура активов организации в разрезе групп.

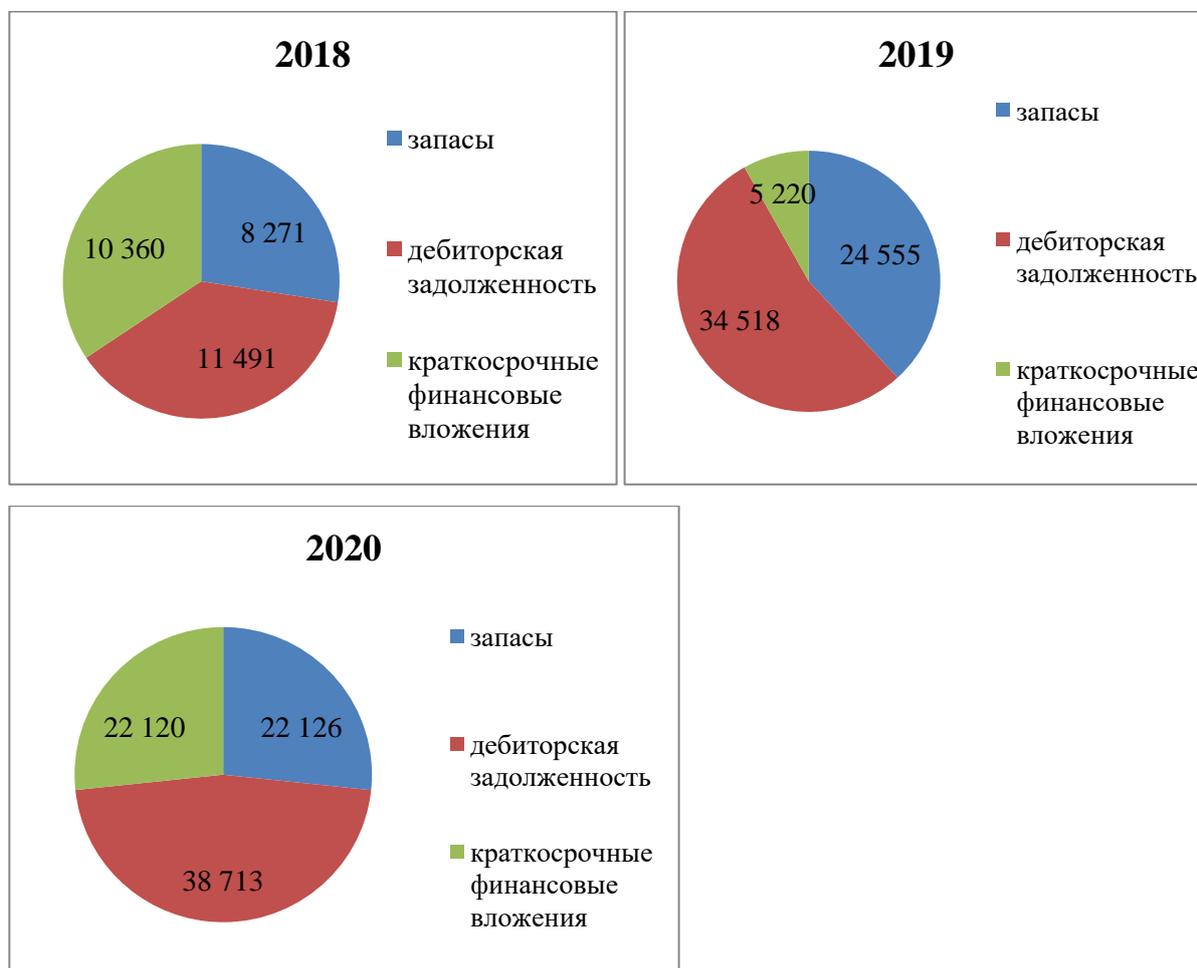


Рис.2. Доля активов ООО «Трейдберри» к валюте баланса

За исследуемый период по всем показателям наблюдается значительное увеличение. Так, дебиторская задолженность за весь период увеличилась на 236,9% или на 27 222 рублей.

Наличие дебиторской задолженности в балансе предприятия нельзя назвать отклонением, скорее это даже норма, главное, чтобы ее величина находилась на допустимом уровне. Но тем не менее руководству предприятия необходимо разработать меры по снижению дебиторской задолженности, а главное обеспечить контроль за их выполнением.

Основные причины увеличения дебиторской задолженности:

- контрагент сознательно не оплачивает долг, направляя средства на другие, более приоритетные цели;
- у покупателя нет денег, чтобы рассчитаться с вами;
- вы столкнулись с недобросовестным партнером.

Также следует отметить, что за исследуемый период, запасы и краткосрочные финансовые вложения имели тенденцию увеличиваться и сокращаться. Так, в 2019 году по сравнению с 2018 запасы увеличились на 196,88% или на 16 284 рублей, а в 2020 году по сравнению с 2019 они сократились на 10,98% или на 2 429 рублей. Что касается краткосрочных финансовых вложений, то в 2019 году по сравнению с 2018 они сократились на 98,47% или на 5 140 рублей, но сравнивая 2020 год с 2019 видно их увеличение на 373,75% или на 16 900 рублей. Такое увеличение краткосрочных финансовых вложений говорит о росте объема свободных денежных средств и появлении возможности быстрого инвестирования.

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. В таблице 1 представлены соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за 2018-2020 гг.

Таблица 1. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Трейдберри» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018	2019	2020
Задолженность дебиторов, тыс. руб.	11 491	34 518	38 713
Задолженность кредиторов, тыс. руб.	3 616	2 556	5 091
Коэффициент	3,18	13,5	7,6

При проведении расчетов следует обратить внимание, что значение коэффициента выше двух. Если данное значение коэффициента сохраняется в течение нескольких периодов, то предприятию следует задуматься о том, чтобы сменить своих партнеров, а также рассчитать целесообразность выемки оборотных средств предприятия.

Рассмотрим значения коэффициентов ликвидности, приведенных в таблице 2.

Анализируя данные можно сделать вывод о том, что предприятие не является абсолютно ликвидным, так как за последние два года не выполняются все необходимые условия.

Таблица 2. Показатели ликвидности баланса предприятия.

Наименование показателя	2018	2019	2020
A1 (Наиболее ликвидные активы)	11 771	7 846	27 238
A2 (Быстро реализуемые активы)	11 491	34 518	38 713
A3 (Медленно реализуемые активы)	9 470	32 812	24 722
A4 (Трудно реализуемые активы)	5 038	9 779	12 898
Наименование показателя	2018	2019	2020
П1 (Наиболее срочные обязательства)	3 616	2 556	5 091

П2 (Краткосрочные пассивы)	0	70 451	69 967
П3 (Долгосрочные пассивы)	0	70 381	0
П4 (Постоянные пассивы)	218 751	70 381	70 467
Условие			
A1≥П1	+	+	+
A2≥П2	+	-	-
A3≥П3	+	-	+
A4≤П4	+	+	+
Ликвидность баланса	Ликвиден	Неликвиден	Неликвиден

Также следует изучить динамику основных показателей о финансовых результатах.

Таблица 3. Сравнительный анализ отчета о финансовых результатах[1].

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение, руб.	Изменение, %
Выручка	107 231	120 170	12 939	12,07
Себестоимость продаж	-65 228	-73 330	-8 102	-12,42
Валовая прибыль (убыток)	42 003	46 840	4 837	11,52
Коммерческие расходы	-35 288	-39 293	-4 005	-11,35
Прибыль (убыток) от продаж	6 715	7 547	832	12,39
Прочие доходы	86 382	56 288	-30 094	-34,84
Прочие расходы	-88 342	-53 304	35 038	65,73
Прибыль (убыток) до налогообложения	-3 012	1 280	4 292	142,5
Чистая прибыль (убыток)	-2 585	972	3 557	137,6

За исследуемый период выручка предприятия увеличилась на 12,07% или на 12 939 рублей. Также положительную динамику имеют такие показатели как валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Стоит отметить, что наибольший прирост составила прибыль до налогообложения, а именно на 142,5% или 4 292 рубля.

Рассмотрим рентабельность предприятия, он необходим для того, чтобы иметь точное представление о том, несет ли фирма прибыль, или же, наоборот, работает в убыток.

Таблица 4. Анализ рентабельности ООО «Трейдберри» за 2019-2020

гг.

Наименование показателя	2019	2020
Рентабельность продаж	6,26%	6,28%
Рентабельность капитала (ROE)	-110,16%	17,55%
Рентабельность активов (ROA)	-110,16%	1,03%
Чистая норма прибыли (ROS)	-2,41%	0,81%

Благодаря представленным данным видно, что компания в 2019 году работала себе в убыток, но значительное увеличение показателей в 2020 году говорит о том, что компания улучшила свою деятельность.

Таким образом, проведя финансовый анализ, можно сделать вывод о том, что предприятие находится в положительном финансовом состоянии. Однако следует отметить, что некоторые показатели имеют отрицательную тенденцию. Основным фактором отрицательных показателей может служить то, что у предприятия есть множество конкурентов, а также оно не имеет сети филиалов. Но все же ООО «Трейдберри» не имеет цели ликвидировать свою деятельность, а, наоборот, имеет все шансы укрепиться на рынке еще сильнее.

Список использованной литературы:

1. Бухгалтерский баланс ООО «Трейдберри» за 2018-2020 гг. // Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37661&type=3> (Дата обращения 05.04.2021)
2. Официальный сайт ООО «Трейдберри» // Режим доступа: <http://www.tradeberri.ru/> (Дата обращения 05.04.2021)

3. Токмачева Н.В., Лапченко А.Г. Финансовый анализ как инструмент принятия управленческих решений // Экономика предприятий, регионов, стран: актуальные вопросы и современные аспекты. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Пенза, 2020.

Дата поступления в редакцию: 14.04.2021 г.

Опубликовано: 20.04.2021 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2021

© Вишнякова К.С., 2021