

УДК 338.5

Т. И. Кружкова, А. В. Ручкин, О. А. Рушицкая

Уральский государственный аграрный университет, г. Екатеринбург,
email: alexeyruchkin87@gmail.com

ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ С ЦЕЛЬЮ ОЦЕНКИ ПЕРСПЕКТИВ ЕГО РАЗВИТИЯ

Ключевые слова: анализ, финансовая устойчивость, ликвидность, мероприятия, развитие.

В статье авторы проводят диагностику финансово-хозяйственной деятельности агропромышленного предприятия для определения мероприятий по повышению устойчивости и перспектив развития. В качестве полигона исследования выбрано ООО Агрофирма «Черданская». Мероприятия могут быть базисом для других сельхозтоваропроизводителей с учетом специфики текущего состояния, материальных возможностей и стратегии развития. На основе статистических данных проведены расчеты устойчивости, что позволяет говорить об обоснованности предлагаемых в дальнейшем мер. В условиях пандемийного периода и снижения покупательного спроса населения проведения такого рода исследования на предприятиях является необходимым условием сохранения на рынке и повышения конкурентоспособности.

T. I. Kruzhkova, A. V. Ruchkin, O. A. Ruschitskaya

Ural State Agrarian University, Ekaterinburg, email: alexeyruchkin87@gmail.com

DIAGNOSTICS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY OF THE ENTERPRISE IN ORDER TO ASSESS THE PROSPECTS FOR ITS DEVELOPMENT

Keywords: analysis, financial stability, liquidity, measures, development.

In the article the authors carry out diagnostics of financial and economic activity of agro-industrial enterprise to determine measures to improve sustainability and development prospects. Agrofirma "Cherdanskaya" LLC was chosen as a testing ground. The measures may be the basis for other agricultural producers, taking into account the specifics of the current state, material capabilities and development strategy. On the basis of statistical data sustainability calculations were made, which makes it possible to speak about the validity of the proposed measures in the future. In the conditions of pandemic period and decrease of purchasing demand of the population carrying out of such kind of research at the enterprises is a necessary condition for keeping in the market and increase of competitiveness.

Финансовое состояние, по определению Э.А. Маркарьяна, – это совокупность показателей, которые отражают способность предприятия своевременно и в полном объеме погашать свою кредиторскую задолженность [1, с. 125]. Результаты финансово-хозяйственной диагностики необходимы собственникам, кредиторам, инвесторам, контрагентам, топ-менеджерам, налоговой службе.

Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия направлена на оценку эффективности финансовой деятельности, которая охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности средств предприятия, мониторинга за их использованием. Результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия является его фи-

нансовое состояние и финансовая устойчивость [2, с. 193; 3].

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность находятся в непосредственной зависимости от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы эффективно выполняются, то это оказывает положительное влияние на финансовое положение предприятия. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является результатом грамотного и эффективного управления всем комплексом факторов, которые определяют результаты хозяйственной деятельности предприятия [4, с. 90]. Финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение по-

стоянного поступления и эффективного расходования финансовых ресурсов, выполнение необходимых аналитических расчетов, достижение рационального соотношения собственных и заемных средств и наиболее эффективное их использование [5, с. 112]. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия основывается, главным образом, на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях изменяющейся внешней среды, в частности, макроэкономических факторов. [6, с. 108]. На текущий момент есть потребность повышения периодичности проведения финансовой диагностики предприятий, поскольку изменение структуры рынков, снижение покупательной способности населения приводит к повышению конкуренции среди сельскохозяйственных производителей и приводит к банкротству малых и средних предприятий, не выдерживающих конкуренции к агрохолдингами.

Цель исследования

Цель данной статьи – диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью оценки перспектив его развития на примере ООО Агрофирма «Черданская». Результаты диагностики финансово-хозяйственной деятельности позволят выявить уязвимые места предприятия, которые требуют особого внимания и разработать мероприятия по их устранению, что является актуальным для любого предприятия в условиях динамичной внешней среды.

Материал и методы исследования

Теоретическим и практическим аспектам проведения финансово-хозяйственной диагностики предприятия и оценке ее эффективности посвящены работы таких отечественных ученых как Ковалев В.В., Шермет А.Д., Баканов М.И., Сайфуллин Р.С., Савицкая Г.В. и др. Методика проведения финансово-хозяйственной диагностики раскрывается в работах Соломатина А.Н., Харитонов Е.В., Кравченко Л.И., Абрютин М.С., Маркарьяна Э.А., Маркарьяна С.Э., Герасименко Г.П., Терещенко Н.Н., Емельяновой О.Н. и др.

Теоретическую и методологическую основу статьи составляют труды зару-

бежных и отечественных авторов, законодательные и нормативно-правовые акты, материалы периодической печати, а также отчетные и бухгалтерские данные ООО Агрофирма «Черданская», результаты исследований и расчетов, интернет-источники.

Для достижения цели, поставленной в статье, были использованы следующие методы: количественные и качественные, методы статистического, технико-экономического, финансового анализа.

Результаты исследования и их обсуждение

ООО Агрофирма «Черданская» – производитель молочной продукции высокого качества. Производство расположено в 50 километрах от Екатеринбурга, в экологически чистом районе Свердловской области – село Черданцево Сысертского района.

Ассортимент выпускаемой продукции – молоко пастеризованное, сливки, творог, биойогурт «Бифиформ» и кисломолочный продукт с пребиотиками «Эуфлорин».

Оценку финансовой деятельности предприятия ООО Агрофирма «Черданская» проведем с помощью комплексной методики финансовых показателей. Были использованы методики Шермета А.Д., Терещенко Н.Н. и Емельяновой О.Н. [7]. В таблице 1 представлен анализ показателей рентабельности ООО Агрофирма «Черданская» за 2018-2019 годы.

Таблица 1

Анализ показателей рентабельности
ООО Агрофирма «Черданская»
за 2018-2019 годы (составлено
авторами по [11])

Показатели	2018	2019	Темп роста, %
Рентабельность активов	91,0	81,0	89,0
Рентабельность собственного капитала	113,0	94,0	83,2

Показатель рентабельности активов снизился в 2019 году на 11% и составил 81%. Это значит, что предприятие стало получать прибыли на каждый рубль вложенных активов меньше. Снижение показателя рентабельности активов свидетельствует о снижении эффективности

финансовой деятельности предприятия. Показатель рентабельности собственного капитала также имеет тенденцию к снижению. В 2019 году он снизился по сравнению с 2018 годом на 16,8% и составил 94%. Он показывает оценку вложения собственных средств с точки зрения эффективности их инвестирования. Таким образом, в 2019 году на 1 рубль собственного капитала стало приходиться меньше чистой прибыли.

Таким образом, анализ показателей рентабельности показал снижение эффективности финансовой деятельности предприятия и уменьшение рентабельности собственных и заемных денежных средств. Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия ООО Агрофирма «Черданская» за 2018-2019 годы представлен в таблице 13.

В таблице 2 проанализированы следующие коэффициенты платежеспособности. Показатель финансовой зависимости измеряет процент от общего объема активов, финансируемых за счет заемных средств. В 2019 году данный показатель снизился на 65,2%, низкая доля задолженности означает снижение финансового риска и, следовательно, повышение платежеспособности предприятия. Показатель финансовой автономии в 2019 году увеличился на 19,5%. Повышение данного показателя также означает снижение финансового риска и повышение платежеспособности. Долг к собственному капиталу в 2019 году снизился на 73,3% и составил 0,08. Снижение данного коэффициента указывает на повышение платежеспособности предприятия. Финансовый левередж снизился в 2019 году на 15,4% и составил 1,1. Снижение коэффициента финансового левереджа указывает на то, что меньше заемных средств направляется на финансирование активов предприятия. Коэффициент покрытия процентных платежей и коэффициент покрытия фиксированных платежей равны в 2019 году 692,4, это на 31,7% выше уровня 2018 года. Высокий коэффициент указывает на высокую платежеспособность предприятия, гарантируя кредиторам, погашение имеющейся кредиторской задолженности за счет операционной прибыли. Анализ относительных показателей финансо-

вой устойчивости предприятия ООО Агрофирма «Черданская» представлен в таблице 3.

Относительные показатели финансовой устойчивости показывают, что у предприятия преобладают собственные средства.

Увеличивается коэффициент автономии в 2019 году по сравнению с 2018 годом, что означает снижение зависимости предприятия от заемных источников финансирования.

Это положительный фактор в деятельности предприятия, так как увеличивается его финансовая устойчивость и платежеспособность.

Проведенный анализ показал, что руководство предприятия не в достаточной мере использует имеющиеся резервы, вследствие чего существует риск снижения ликвидности предприятия.

Поэтому для стабилизации состояния предприятия предлагается провести следующие мероприятия:

- снижение себестоимости продукции за счет использования малоотходной и безотходной технологии производственного процесса;
- расширение ассортимента выпускаемой продукции за счет организации новых видов продукции;
- оптимизация размера запасов сырья в соответствии с потребностями производства.

Первое мероприятие – снижение себестоимости продукции.

За счет полного внедрения новой технологии производства, расход сырья на тыс. тонн готовой продукции сократится на 7% за счет использования ресурсосберегающих технологий, что позволит при прочих равных условиях из того же сырья увеличить выпуск продукции, а соответственно объем продаж. Технология заключается в собственном производстве некоторых видов сырья. Основой технологии является применение специальных добавок для производства йогуртов и правильного их сочетания. На предприятии разработаны и начали использоваться экономичные методы обработки в частности и ресурсосберегающие технологии в целом (качественная подготовка сырья, оптимизация ингредиентов готовой продукции, исключение брака и т.п.).

Таблица 2

Анализ показателей финансовой устойчивости ООО Агрофирма «Черданская» за 2018-2019 годы (составлено авторами по [11])

Показатели	2018	2019	Темп роста, %
Показатель финансовой зависимости	0,23	0,08	34,8
Показатель финансовой автономии	0,77	0,92	119,5
Долг к собственному капиталу	0,30	0,08	26,7
Финансовый левередж	1,3	1,1	84,6
Коэффициент покрытия процентных платежей	525,6	692,4	131,7
Коэффициент покрытия фиксированных платежей	525,6	692,4	131,7

Таблица 3

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости [7]

Наименование показателя	На конец 2018	На конец 2019	Изменение: +,-
1	4	5	6
1. Коэффициент автономии	0,77	0,92	+0,15
2. Коэффициент задолженности	0,30	0,08	-0,22
3. Коэффициент самофинансирования	3,37	11,89	8,52
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,76	0,91	0,15
5. Коэффициент маневренности	0,91	0,84	-0,07
6. Коэффициент финансовой напряженности	0,23	0,08	-0,15
7. Коэффициент соотношения мобилизованных и иммобилизованных активов	0,92	0,85	-0,07
8. Коэффициент имущества производственного назначения	0,55	0,66	0,11
9. Коэффициент финансовой устойчивости	0,78	0,92	0,14

Таблица 4

Расход сырья до и после проведения мероприятия

Показатели	Значение показателя		Отклонение, %
	До проведения мероприятия	После проведения мероприятия	
Расход сырья на производство 1 тонны. продукции, %	100	93	-7п.п.
Выпуск продукции, тыс. тонн.	2,9	3,2	10,3
Выручка от реализации, тыс. руб.	12542	13766	9,8
Себестоимость 1 тонны, тыс. руб.	1377,5	1283,8	-6,8
Прибыль, тыс. руб.	8526	9658	13,3

До этого предприятие не применяло режим экономии в использовании методов обработки сырья. Расход сырья до и после проведения данного мероприятия представлен в таблице 4.

За счет внедрения экономичных методов обработки сырья, будут утилизированы неиспользуемые основные средства (старые станки и оборудование), что уменьшит размер внеоборот-

ных активов на сумму 232 тыс. руб., что в свою очередь благотворно отразится на структуре собственных оборотных средств, пополнятся денежные средства на расчетном счете, часть которых предприятие может направить на погашение кредиторской задолженности.

Планируется направить на снижение кредиторской задолженности 270 тыс. руб.

Таблица 5

Планируемые изменения себестоимости и прибыли от реализации продукции
ООО Агрофирма «Черданская»

Показатели	На 1 тыс. тонн. продукции, тыс. руб. до внедрения мероприятия	На выпуск 2019 года, тыс. руб.	На 1 тыс. тонн продукции, тыс. руб. после внедрения мероприятия	На увеличенный выпуск, тыс. руб.
Постоянные рас- ходы	344,4	1004	320,9	1027
Переменные рас- ходы	1033,1	3012	962,9	3081
Полная себестои- мость	1377,5	4016	1283,8	4108
Цена реализации продукции	4301,9	12542	4301,9	13766
Прибыль от реали- зации продукции	2924,4	8526	3018,1	9658

Таблица 6

Результаты реализации мероприятия (тыс. руб.)

Показатели	До проведе- ния меро- приятия	После проведе- ния мероприятия
1. Источники формирования собственных оборотных средств	8309	9441
2. Внеоборотные активы	1325	1093
3. Наличие: собственных оборотных средств (стр.1-стр.2)	6984	8348
4. Долгосрочные пассивы	22	22
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	7006	8370
6. Краткосрочные заемные средства	677	407
7. Общая величина основных источников (стр.5 + стр.6)	7683	8777
8. Общая величина запасов	3780	1890
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр.3 – стр.8)	3204	6458
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.5 – стр.8)	3226	6480
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (с.7– с.8)	3903	6887

Второе мероприятие – расширение ассортимента продукции.

Разработка мероприятий по расширению ассортимента и улучшению качества выпускаемой продукции приведет к увеличению выпуска продукции и увеличению прибыли.

Натуральные продукты всегда пользовались, и будут пользоваться спросом на потребительском рынке. Но для организации по-настоящему прибыльного производства было выбрано перспективное направление по изготовлению высококачественной продукции. Это

производство сыворотки для диетического питания с улучшенными вкусовыми свойствами, обогащенной натуральными добавками. Продукция эта всегда востребована среди населения, поскольку характеризуется отличными показателями качества.

Чтобы потребитель смог удовлетворить все свои запросы, предприятие предлагает ему полный ассортимент молочной продукции: молоко, йогурт, творог, сливки и т.п. Производство сыворотки разных видов мало отличается друг от друга, поскольку использует

ся одно и то же оборудование. А значит, без дополнительных вложений в усовершенствование линии будет обеспечен выпуск разнообразной по своим свойствам продукции.

За счет внедрения новых видов продукции увеличится выпуск продукции на 300 тонн, из расчета имеющихся фондов, в натуральном выражении и получить дополнительную прибыль за счет увеличения реализации и снижения постоянных затрат на единицу выпуска.

Рассчитаем дополнительно полученную прибыль от увеличения выпуска молочной и кисломолочной продукции на 300 тонн, при условии ее полной реализации (таблица 19).

В таблице 5 расчет произведен по всем видам продукции.

С дополнительным выпуском и реализацией продукции рентабельность увеличится до 70,2% ($9658 / 13766 \cdot 100$).

При этом предприятие получит дополнительную прибыль от реализации – 1132 тыс. руб. Это несколько улучшит финансовое положение предприятия, так как собственный капитал возрастет по отношению к заемному, что свидетельствует об увеличении финансовой устойчивости предприятия.

Третьим мероприятием по улучшению показателей финансовой деятельности

предприятия ООО Агрофирма «Черданская» является сокращение объема запасов до оптимального уровня. Данное мероприятие заключается в оптимизации размера запасов и недопущении зааривания складов.

Контроль за расходом сырья в процессе производства организуется с учетом особенностей технологии производства.

Результаты реализации данного мероприятия представлены в таблице 6.

Выводы

Проведение вышеперечисленных мероприятий позволит оптимизировать запасы, которые по состоянию на 01.01.2020 года выше оптимального размера в 2 раза. Проведение того или иного мероприятия может быть эффективным с точки зрения увеличения производства продукции, но при этом может повыситься ее себестоимость и, как следствие, розничная цена, снизиться прибыль и уровень рентабельности, что для предприятия оно будет не выгодным, особенно в условиях снижения потребления населением продуктов питания в условиях снижения реальных доходов, связанных с введением локдаунов и введением жестких ограничительных мер пандемийного периода.

Библиографический список

1. Маркарян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов. М.: КноРус, 2018. 550 с.
2. Вертакова Ю.В., Борисова М.С., Борисов А.М. Стратегическое управление жизнеспособностью организации на основе применения системы сбалансированных показателей. М.: Русайнс, 2017. 127 с.
3. Латыпов Р.Т., Малейкина Г.П., Ручкин А.В. Грантовая поддержка реализации государственных программ и проектов по развитию крестьянских (фермерских) хозяйств: опыт региона и ключевые проблемы // Аграрный вестник Урала. 2019. № 8 (187). С. 75–90. DOI: 10.32417/article_5d908ec8145d33.94927172.
4. Бороненкова С.А., Мельник М.В. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учеб. пособие. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2018. 335 с.
5. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ.; Под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 2016. 410 с.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2017. 176 с.
7. Экономический анализ / Под ред. Любушина Н.П. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 441 с.
8. Бухгалтерская, аналитическая, статистическая и финансовая отчетность ООО Агрофирма «Черданская» за 2018-2019 годы. Документ опубликован не был.