

Савватеева Е.В.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент И.В. Терентьева  
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного  
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет име-  
ни Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23  
E-mail: savvateeva.elena@rambler.ru*

### **Финансовый анализ и прогнозирование деятельности предприятия (на примере ООО "ТехноПласт")**

Финансовая устойчивость и работа предприятия влияют на положительное решение при выдаче кредитов в банках, положительное отношение поставщиков и покупателей. Для того, чтобы воспользоваться предлагаемыми возможностями, необходимо иметь четкое представление о возможностях собственной компании, о ее финансовом состоянии.

С первого дня открытия предприятия, а также в первые годы его функционирования приоритетное значение имеет инвестиционный аспект управления финансами; в дальнейшем относительно большее значение приобретают вопросы оптимизации финансирования текущей деятельности, в частности анализ и прогнозирование денежных потоков, эффективное управление финансами компании и др. [1]

Финансовое прогнозирование - это составления стратегических, текущих и оперативных планов, а также составления общего, финансового и оперативного бюджетов.

Основные отличительные особенности финансового прогнозирования – это ориентация на среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценочный и рекомендательный характер прогнозируемых финансовых параметров.

Финансовые прогнозы составляются в процессе финансового прогнозирования, которые также можно назвать перспективными финансовыми планами. Виды прогнозов: среднесрочные, которые составляются на срок от трех до пяти лет; долгосрочные, составляющиеся на более длительный прогнозируемый период. [1]

Проведенный анализ финансового состояния ООО «ТехноПласт» позволил выявить значительные проблемы в его финансовой деятельности.

По результатам анализа финансовой устойчивости предприятия по балансовой модели можно сделать вывод, что на предприятии наблюдается неустойчивое финансовое состояние. Оценив предприятие по трехкомпонентному показателю выявлено, что финансовое состояние предприятия кризисное.

Доля источников собственных средств в общем объеме капитала и коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками формирования ниже рекомендуемого значения.

Растут оборотные фонды в основном за счет увеличения запасов и прочих оборотных активов. За исследуемые периоды наметилась тенденция превышения кредиторской задолженности над дебиторской. В условиях дефицита собственных ресурсов для покрытия запасов и затрат в незавершенном производстве предприятие вынуждено использовать кредиты коммерческих банков.

Платежеспособность предприятия низкая. Показатели ликвидности активов предприятия не удовлетворяют рекомендуемым значениям. Баланс не является ликвидным. Выполнение условия  $A4 \leq П4$  свидетельствует о соблюдении минимального условия ликвидности баланса организации. Предприятие полностью зависит от заемных средств, происходит замедленное погашение кредиторской задолженности. Усиливаются риски неплатежеспособности, кредитный риск, риск банкротства.

Показатели финансовых результатов за анализируемый период показывают положительную динамику. Причина роста выручки в том, что в 2017 году открыта третья линия по производству геотекстиля. В 2017 году показатели рентабельности имеют положительную динамику.

В целях повышения финансовой устойчивости ООО «ТехноПласт», дальнейшего его укрепления, необходимо предложить следующие рекомендации:

- Увеличить собственный капитал предприятия за счет роста прибыли.
- Оптимизировать величину оборотных активов, в частности дебиторской задолженности.

- Уменьшить длительность финансового цикла – периода с момента оплаты поставщику до получения денег от покупателя. Предлагается сократить сроки оплаты, представлять график закупок заранее, контролировать сроки заказов жестко, следить за излишками товара. В зависимости от предоплаты упорядочить для контрагентов скидки.

- Проанализировать эффективность использования складских площадей, наличие систем хранения и специально оборудованных стеллажей. Выявить лишние, в данный момент не задействованные объекты недвижимости или площади и сдать их в аренду или продать. Рекомендуется продать линию по производству синтепона, а высвобожденные средства направить на покупку линии по производству волокна, так как предприятие его часто закупает для производства геотекстиля. Также имеются складские площади, которые можно сдавать в аренду.

- Пересмотреть номенклатуру выпускаемой продукции, выявлять и устранять выпуск брака и неликвидов

### **Литература**

1. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2015.1104с.