

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущено к защите
Заведующий кафедрой
М.И. Лисовский
02.06 2022

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

Оценка финансового состояния и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций жилищно-коммунального хозяйства, направления совершенствования (на материалах КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ")

Студент
финансы и кредит, 4 курс,
гр. 18Ф-1



Анна Сергеевна Манюк

31.05 2022

Руководитель
доцент, к.э.н., доцент



Максим Иванович Лисовский

31.05 2022

64
02.06.22

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 80 стр., 3 рис., 26 табл., 26 формул, 50 ист., 2 прил.

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Объект исследования – КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ".

Предмет исследования – финансовое состояние и эффективность финансово-хозяйственной деятельности КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ".

Цель работы: оценка финансового состояния посредством финансового анализа и выявление путей улучшения финансового состояния.

Методы исследования: статистический, горизонтальные и вертикальные методы финансового анализа; способы абсолютных и относительных величин; табличный и графический способы; сравнение; прогнозирование; анализ; синтез.

Исследования и разработки: изучена сущностная характеристика анализа финансового состояния, его значение и этапы; описана методика анализа финансового состояния организации; рассмотрена система показателей и информационное обеспечение анализа финансового состояния; дана краткая финансово-хозяйственная характеристика КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ"; проведен анализ платежеспособности организации и определены направления ее повышения; проанализирована финансовая устойчивость организации; проведен анализ деловой активности и рентабельности организации; рассмотрена зарубежная методика оценки финансового состояния организации; проведен анализ финансового состояния по зарубежной методике; разработаны и предложены мероприятия по улучшению финансового состояния.

Область возможного практического применения: КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ".

Технико-экономическая, социальная и (или) экологическая значимость: разработаны и обоснованы мероприятия по улучшению финансового состояния КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ".

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.



(подпись студента)

ABSTRACT

Graduate work: 80 p., 3 fig., 26 tabl., 26 formulas, 50 sour., 2 app.

FINANCIAL ANALYSIS, FINANCIAL CONDITION, SOLVENCY, FINANCIAL STABILITY, BUSINESS ACTIVITY, PROFITABILITY

The object of the study is the Housing and communal services "Ivanovo housing and communal Services".

The subject of the study is the financial condition and efficiency of financial and economic activities of the Housing and Communal Services Enterprise "Ivanovo Housing and Communal Services".

Purpose of the work: assessment of financial condition through financial analysis and identification of ways to improve financial condition.

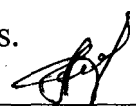
Research methods: statistical, horizontal and vertical methods of financial analysis; methods of absolute and relative values; tabular and graphical methods; comparison; forecasting; analysis; synthesis.

Research and development: the essential characteristics of the analysis of the financial condition, its significance and stages are studied; the methodology of the analysis of the financial condition of the organization is described; the system of indicators and information support for the analysis of the financial condition is considered; a brief financial and economic characteristic of the Housing and communal Services "Ivanovo Housing and Communal Services" is given; the solvency of the organization is analyzed and the directions of its improvement are determined; the financial stability of the organization is analyzed; the analysis of business activity and profitability of the organization is carried out; the foreign methodology for assessing the financial condition of the organization is considered; the analysis of the financial condition according to the foreign methodology is carried out; measures to improve the financial condition are developed and proposed.

Scope of possible practical application: Housing and communal services "Ivanovo housing and communal services".

Technical, economic, social and (or) environmental significance: measures have been developed and justified to improve the financial condition of the Housing and communal Services Enterprise "Ivanovo Housing and Communal Services".

The author of the work confirms that the computational and analytical material given in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.


(student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| Введение | 5 |
| Глава 1 Теоретические аспекты финансового анализа и оценки финансового состояния организации | 7 |
| 1.1 Сущностная характеристика анализа финансового состояния организации, его значение и этапы | 7 |
| 1.2 Методика анализа финансового состояния организации..... | 13 |
| 1.3 Система показателей и информационное обеспечение анализа финансового состояния..... | 16 |
| Глава 2 Комплексный анализ финансового состояния и эффективности деятельности КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ" | 27 |
| 2.1 Краткая финансово-хозяйственная характеристика организации | 27 |
| 2.2 Анализ платежеспособности организации и направления ее повышения.. | 33 |
| 2.3 Анализ финансовой устойчивости организации и направления ее укрепления | 40 |
| 2.4 Анализ деловой активности и рентабельности организации | 51 |
| Глава 3 Направления совершенствования анализа финансового состояния и повышения эффективности деятельности КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ" | 58 |
| 3.1 Зарубежный опыт финансового анализа и оценки финансового состояния организации..... | 58 |
| 3.2 Анализ финансового состояния по зарубежным методикам и сравнение результатов с отечественной..... | 66 |
| 3.3 Резервы и пути улучшения финансового состояния, повышения эффективности деятельности КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ" | 70 |
| Заключение..... | 79 |
| Список использованных источников | 82 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ" за период 2019-2021 гг. | 86 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о прибылях и убытках КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ" за период 2019-2021 гг. | 93 |

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Буряковский, В. В. Финансы предприятий: учеб. пособие / В. В. Буряковский, В. Я. Кармазин, С. В. Каламбет; под ред. В. В. Буряковского. – Пенза: Пороги, 2007. – 246 с.
2. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 560 с.: ил.
3. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010. – 351 с.: ил.,
4. Жилкина, А.Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. – М. : Издательство Юрайт, 2019. — 35 с.
5. Некрылова, Н.В. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. – метод. пособие / Н.В. Некрылова, А.В. Понукалин, Т.Е. Кузнецова, Л.А. Петрова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 100 с.
6. Евстафьева, И.Ю. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – М. : Издательство Юрайт, 2016. — 336 с.
7. Банк, В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие. - М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 344 с.
8. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 424 с.
9. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 639 с.
10. Любушкин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушкина – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 448 с.
11. Крылов, С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С. И. Крылов. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016. — 160 с.
12. Дягель, О.Ю. Теория экономического анализа : учеб. пособие / О.Ю. Дягель; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2005. – 187 с.
13. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 360 с.
14. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. — 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2009. – 536 с.
15. Ефимова, О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. М.: ВЛАДОС, 2008. – 126 с.

16. Низамова, А.И. Анализ платежеспособности организации // Научный журнал "Молодой ученый". – 2012. – № 6 (41). — с. 198-200.
17. Челмакина, Л.А. Методические основы анализа деловой активности [Электронный ресурс]. – Электронное периодическое издание для студентов и аспирантов "Огарев-online". – 2014. – с. 8. – Режим доступа: <http://journal.mrsu.ru/wp-content/uploads/2014/07/Methodicheskie-osnovy-analiza-vojj-aktivnosti.pdf>. – Дата доступа: 19.02.2022.
18. Вахрушина, М. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.А. Вахрушина -М.: Вузовский учебник, 2019. -463 с.
19. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми ресурсами : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ ИНФРА-М, 2019. – 192 с.
20. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. №57-З "О бухгалтерском учете и отчетности" [Электронный ресурс] / Сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Минск, 2000. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/zakon_120713_57z.pdf. – Дата доступа: 02.2022.
21. Лапченко, Д. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности: финансовый анализ : учебно-методическое пособие для студентов специальности 7 01 01 «Экономика и организация производства» / Д. А. Лапченко, Е. И. Куль. – Минск: БНТУ. – 2018. – 55 с.
22. Закон Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. №2020-ХІІ "О хозяйственных обществах" [Электронный ресурс] / Сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Минск, 2000. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/depcen/acts/zakon_091292_2020.pdf. – Дата доступа: 02.2022.
23. Услуги [Электронный ресурс] / Сайт КУМПП ЖКХ "Ивановское ЖКХ". Иваново, 2022. – Режим доступа: <http://www.ivn.bujkh.by/index.php/potrebiteleyam/nashi-uslugi>. – Дата доступа: 02.2022.
24. Жминько, С. И. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие / С. И. Жминько, В.В. Шоль, А.В. Петух и др. — М.: Форум, 2018. — 368 с.
25. Вахрушина, М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М. А. Вахрушиной. — 2-е изд. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. — 431 с.
26. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: Постановление Сов. Мин. Респ. Беларусь, от 12 декабря 2011 г.: в ред. от 22.01.2016, №1672 // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО "Консультант Плюс". – М., 2016.

27. Горбунова, О.А., Кравченко О.В. Разработка стратегии повышения конкурентоспособности организации: управленческий и финансовый аспекты / О.А. Горбунова, О.В. Кравченко // Сборник научных статей VII Всероссийской научно-технической конференции. Актуальные исследования и разработки. – М.: – 2019. – С. 127-131.

28. Ларина, Д.О. Способы повышения ликвидности и платежеспособности / Д.О. Ларина, О.В. Кравченко // Самарский университет государственного управления "Международный институт рынка" – Самара. – 2021. – с. 5.
Режим доступа: https://www.imi-samara.ru/wp-content/uploads/2021/11/larina_kravchenko_35-39.pdf. Дата доступа: 03.03.2022.

29. Красникова, Н. В. Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости организации / Н.В. Красникова // Научно-методический журнал "Концепт". — 2019. — №12. – С. 167-169.

30. Русак, Н.А. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Н.А. Русак. – Мн: ООО "Новое знание", 2007. – 688 с.

31. Донцова, Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие – М: Издательство "Дело и сервис", 2007. – 346с.

32. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Г. В. Савицкая. — М.: ИНФРА-М, 2010. — 352 с.

33. Базилевич, А. Р. Проблемы и пути повышения финансовой устойчивости организации / А.Р. Базилевич, А.Е. Сирченко // Научный журнал "Молодой ученый". — 2019. — № 37. — с. 116–118.

34. Жулина, Е. Г., Управление задолженностью в системе методов управления конкурентоспособностью предприятия/ Е. Г. Жулина/ Актуальные проблемы Управления: Теория и практика. – 2016. – с.77-83

35. Васильева, А.И. Осуществление анализа и оценки финансовой устойчивости в современных организациях / А.И. Васильева // МИРЭА — Российский технологический университет. — 2018. — С. 53

36. Егорушкина, Т.Н. Анализ подходов к оценке финансовой устойчивости предприятия для целей повышения ее эффективности / Т.Н. Егорушкина // Научные достижения. — 2019. — С. 150-154.

37. Лядова, Ю. О. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия / Ю. О. Лядова // Научный журнал "Молодой ученый". – 2020. – № 27 (317). – с. 199-201.

38. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 157 с.

39. Ахмедова, З.М. Анализ показателей деловой активности / З.М. Ахмедова // Мирская наука. — 2021. — № 1 (46). — С. 45-48.

40. Игнатова, Е.А. Анализ финансового результата деятельности предприятия / Е.А. Игнатова, Г.М. Пушкарева. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 103 с.
41. Давыдова, В. В. Зарубежный опыт учета и анализа / В.В. Давыдова, Е. Г. Скалева, Н. А. Горбунова. – Саранск. – 2011. – 120 с.
42. Оськина, Ю. Н. Обзор методик анализа финансовых результатов / Ю. Н. Оськина, Е. А. Баева // Социально-экономические явления и процессы. — 2013. — 4 (050). — С. 126–130.
43. Адаменко, Ю. А. Оценка финансового состояния предприятия на основе анализа финансовых коэффициентов // Международный научно-исследовательский журнал. – 2013. – № 23. – с. 14-17.
44. Монахов, В.С. Антикризисное управление в системе управления компанией // Вестн. Моск. ун-та. Сер.21. Управление (государство и общество). - 2011. - № 1. - С. 60-70.
45. Кошкин, В.И. и др. Антикризисное управление. - М.: Инфра-М, 2012. - 104 с.
46. Байзаков, С.Б. Антикризисная модель управления экономикой // Регион: экономика и социология. - 2010. - № 2. - С. 242-261.
47. Кислухина, И. Новая научная парадигма антикризисного управления // Пробл. теории и практики управл. - 2010. - № 11. - С. 104-115.
48. Пак, А.Б. Практика антикризисного управления на малом предприятии // Вестн. МО. - 2011. - № 7. - С. 151-156.
49. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебное пособие / В.В. Ковалев. — Москва : Проспект, 2019. — 103 с.
50. Краснянская, И.А. Прибыль предприятия, ее формирование и пути увеличения / И.А. Краснянская // Актуальные вопросы экономических наук. – 2019. – № 51. – С. 155-161.