# Введение

Реалии современной экономики предъявляют все более жесткие требования к эффективности работы предприятий всех отраслей. Особая роль железнодорожного транспорта в этих условиях определяется тем, что от качества управления ресурсами этой, наиболее важной отечественной инфраструктурной составляющей, зависит, в конечном итоге, себестоимость продукции и услуг других сфер хозяйственной деятельности.

В этих условиях роль экономического анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности невозможно переоценить. На основе проведенного анализа формируются и обосновываются управленческие решения. Работники экономических подразделений предприятий железнодорожного транспорта, управленческие кадры, финансовые работники, которыми в ближайшее время станут сегодняшние студенты, должны хорошо знать и понимать условия проведения, особенности реализации, методологическую специфику и управленческую ценность аналитических процедур в приложении к конкретным отраслевым структурам и экономическим ситуациям. Они должны в полной мере владеть всеми методами анализа применительно к конкретным проблемам предприятий и потребностям управления.

Анализ хозяйственной деятельности должен быть объективным, конкретным, точным. Он должен основываться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчетами. Из этого требования вытекает необходимость постоянного совершенствования организации учета, внутреннего и внешнего аудита, а также методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчетов.

Анализ призван быть действенным, активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия. Из этого принципа вытекает необходимость практического использования материалов анализа для управления предприятием, для разработки конкретных мероприятий, для обоснования, корректировки и уточнения плановых данных. В противном случае цель анализа не достигается.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы, является ООО «Мастернет Урал Групп».

Предмет исследования –финансово-хозяйственная деятельность ООО «Мастернет Урал Групп».

Цель работы – анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Мастернет Урал Групп» и разработка рекомендаций по повышению ее эффективности.

Для достижения данной цели требуется решение следующих задач:

1. рассмотреть теоретические основы анализа и управления хозяйственной деятельностью;
2. провести анализ финансового состояния предприятия ООО «Мастернет Урал Групп»;
3. выявить основные направления повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО Мастернет Урал Групп».

# Глава 1. Теоретические основы анализа и управления хозяйственной деятельностью

## 1.1 Предмет, содержание и задачи АХД

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который она изучает присущими ей методами. Философия под предметом любой науки (включая и АХД) понимает какую-то часть или сторону объективной действительности, которая изучается только данной наукой. Один и тот же объект может рассматриваться различными науками. Каждая из них находит в нем специфические стороны или отношения.

Хозяйственная деятельность является объектом исследования многих наук: экономической теории, макро- и микроэкономики, управления, организации и планирования производственно-финансовой деятельности, статистики, бухгалтерского учета, экономического анализа и т. д. Экономика изучает воздействие общих, частных и специфических законов на развитие экономических процессов в конкретных условиях отрасли или отдельного предприятия. Статистика исследует количественные стороны массовых экономических явлений и процессов, которые происходят в хозяйственной деятельности. Предметом бухгалтерского учета является кругооборот капитала в процессе хозяйственной деятельности. Он документально отражает все хозяйственные операции, процессы и связанное с ними движение средств предприятия и результаты его деятельности.

Что же является предметом АХД?

В специальной литературе по экономическому анализу можно встретить десятки самых разных его формулировок. Все определения предмета АХД можно сгруппировать следующим образом:

а) хозяйственная деятельность предприятий;

б) хозяйственные процессы и явления.

При более внимательном рассмотрении этих определений можно заметить, что анализ изучает не саму хозяйственную деятельность как технологический процесс, а экономические результаты хозяйствования как следствия экономических процессов. Поэтому в последнее время большинство исследователей этой проблемы предметом АХД считают экономические процессы, которые происходят в результате хозяйственной деятельности. Однако, как уже указывалось, хозяйственная деятельность предприятия и те процессы, что в ней происходят, являются объектом изучения многих наук. Данные определения не содержат то специфическое, что позволяет отличить АХД от других наук.

Чтобы выделить ту часть или те отношения в данном объекте, которые относятся только к анализу, нужно исходить из сущности процессов хозяйственной деятельности. Процесс-это причинно-обусловленное течение событий, смена явлений, состояния объекта в соответствии с намеченной целью или результатом. Результаты экономических процессов как следствие планируются и прогнозируются на будущее в соответствующих показателях, учитываются по мере фактического формирования и затем анализируются. Но результаты как следствия процессов являются не предметом АХД, а объектами. Предметом же экономического анализа являются причины образования и изменения результатов хозяйственной деятельности. Познание причинно-следственных связей в хозяйственной деятельности предприятий позволяет раскрыть сущность экономических явлений и на этой основе дать правильную оценку достигнутым результатам, выявить резервы повышения эффективности деятельности предприятия, обосновать планы и управленческие решения.

Таким образом, предметом анализа хозяйственной деятельности являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Рассмотрим содержание анализа хозяйственной деятельности как науки, направленной на решение определенных задач. Это содержание вытекает прежде всего из тех функций, которые экономический анализ выполняет в системе других прикладных экономических наук.

Одной из таких функций является изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций происходящих явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

Важной функцией АХД является научное обоснование текущих и перспективных планов. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности предприятия за прошлые годы (5-10 лет) и без обоснованных прогнозов на перспективу, без выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения.

К функциям анализа относится также контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов. Ряд экономистов принижают или вовсе отрицают эту функцию анализа, приписывая ее исключительно бухгалтерскому учету и контролю. Однако, анализ проводится не только с целью констатации фактов и оценки достигнутых результатов, но и с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на процесс экономической деятельности.

Центральная функция АХД, которую он выполняет на предприятии, - поиск резервов повышения эффективности управления на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Следующая функция анализа – оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей.

И наконец, разработка мероприятий по использованию выявленных резервов в процессе хозяйственной деятельности – также одна из функций АХД.

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения мероприятий по их использованию.

## 1.2 Метод и методика анализа хозяйственной деятельности

Под методом науки в широком смысле понимают способ исследования своего предмета. Специфические для различных наук способы подхода к изучению предмета (в том числе и АХД) базируются на всеобщем диалектическом методе познания. Материалистическая диалектика исходит из того, что все явления и процессы необходимо рассматривать в постоянном движении, изменении, развитии. Здесь исток одной из характерных черт метода АХД – необходимость постоянных сравнений.

Использование диалектического метода в анализе означает, что изучение хозяйственной деятельности предприятия должно проводиться с учетом всех взаимосвязей. Например, внедрение новой техники увеличивает издержки производства, а значит и себестоимость. Но при этом растет производительность труда, что в свою очередь способствует экономии заработной платы и снижению себестоимости продукции.

Важной методологической чертой анализа является и то, что он способен не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать им количественную характеристику, т. е. обеспечивать измерение влияния факторов на результаты деятельности.

Каждое экономическое явление надо рассматривать как систему, как совокупность многих элементов, связанных между собой. Из этого вытекает необходимость системного подхода к изучению объектов анализа, что является еще одной его характерной чертой.

Важной методологической чертой АХД, которая вытекает непосредственно из предыдущей, является разработка и использование системы показателей, необходимой для комплексного, системного исследования причинно-следственных связей экономических явлений и процессов в хозяйственной деятельности предприятия.

Таким образом, метод АХД представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности предприятия путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности производства.

Под методикой понимается совокупность способов, правил наиболее целесообразного выполнения какой-либо работы. В экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономики предприятия, определенным образом подчиненных достижению цели анализа. Общую методику понимают как систему исследования, которая одинаково используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях национальной экономики. Частные методики конкретизируют общую относительно к определенным отраслям экономики, к определенному типу производства или объекту исследования.

Любая методика анализа будет представлять собой наказ или методологические советы по исполнению аналитического исследования. Она содержит такие моменты, как:

а) задачи и формулировки целей анализа;

б) объекты анализа;

в) системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;

г) советы по последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;

д) описание способов исследования изучаемых объектов;

е) источники данных, на основании которых производится анализ;

ж) указания по организации анализа (какие лица, службы будут проводить отдельные части исследования);

з) технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;

и) характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа;

к) потребители результатов анализа.

В качестве важнейшего элемента методики АХД выступают технические приемы и способы анализа. Кратко эти способы можно назвать инструментарием анализа. Они используются на различных этапах исследования для:

первичной обработки собранной информации (проверки, группировки, систематизации);

изучения состояния и закономерностей развития исследуемых объектов;

определения влияния факторов на результаты деятельности предприятий;

подсчета неиспользованных и перспективных резервов повышения эффективности производства;

обобщения результатов анализа и комплексной оценки деятельности предприятий;

обоснования планов экономического и социального развития, управленческих решений, различных мероприятий.

В анализе хозяйственной деятельности используется много различных способов. Среди них можно выделить традиционные способы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации (сравнения, графический, балансовый, средних и относительных чисел, аналитических группировок).

Для изучения влияния факторов на результаты хозяйствования и подсчета резервов в анализе применяются такие способы, как: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы, интегральный метод, корреляционный, компонентный, методы линейного, выпуклого программирования, теория игр, исследования операций, методы решения экономических задач на основании интуиции, прошлого опыта, экспертных оценок специалистов и др. Применение тех или иных способов зависит от цели и глубины анализа, объекта исследования, технических возможностей выполнения расчетов и др.

## 1.3 Роль анализа в управлении предприятием

В настоящее время АХД занимает важное место среди экономических наук. Его рассматривают в качестве одной из функций управления производством.

Известно, что система управления состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учета, анализа и принятия управленческих решений.

Для управления предприятием нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе хозяйственного процесса, о ходе выполнения планов. Поэтому, одной из функций управления является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления предприятием и контроля за ходом выполнения планов и экономических процессов.

Однако для управления производством нужно иметь представление не только о ходе выполнения плана, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов производства с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий и среднеотраслевыми; определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т. д.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления предприятием, обеспечивает его объективность и эффективность. Таким образом, экономический анализ – это функция управления, которая обеспечивает научность принятия решений.

Итак, АХД является важным элементом в системе управления предприятием, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений.

## 1.4 Система аналитических показателей, их классификация

Все объекты АХД находят свое отображение в системе показателей плана, учета, отчетности и других источниках информации. Каждое экономическое явление, каждый процесс чаще определяется не одним, обособленным, а целым комплексом взаимосвязанных показателей. От того, насколько показатели полно и точно отражают сущность изучаемых явлений, зависят результаты анализа.

Так как в анализе используется большое количество разнокачественных показателей, необходима их группировка и систематизация. По своему содержанию показатели делятся на количественные и качественные. Количественные показатели: объем произведенной и реализованной продукции, количество работников, занимаемая площадь, и т.д. Качественные показатели показывают существенные особенности и свойства изучаемых объектов: производительность труда, рентабельность продаж, ликвидность собственных средств и т.д. Одни показатели используются при анализе деятельности всех отраслей экономики, другие – только в отдельных отраслях. По этому признаку они делятся на общие и специфические. Общие:

Валовая продукция, прибыль, себестоимость, производительность труда и т.д. Специфические: касаются технических характеристик и качества продукции.

Показатели по степени синтеза делятся на обобщающие (применяются для обобщающей характеристики сложных экономических явлений), частные (отражают отдельные стороны, элементы изучаемых явлений и процессов) и вспомогательные (косвенные) (для более полной характеристики того или иного объекта анализа).

Аналитические показатели делятся на абсолютные и относительные. Абсолютные выражаются в денежных, натуральных измерителях или через трудоемкость. Относительные показывают соотношение количеств двух абсолютных показателей, определяютсяся в процентах, коэффициентах или индексах. Абсолютные делятся на натуральные, условно-натуральные и стоимостные.

При изучении причинно-следственных отношений показатели делятся на факторные и результативные.

По способу формирования различают нормативные, плановые, учетные, отчетные, аналитические(оценочные).

Все показатели взаимосвязаны. Комплексное изучение экономики предприятий предусматривает систематизацию показателей, потому что совокупность показателей, какой бы исчерпывающей она не была, без учета их взаимосвязи, соподчиненности, не может дать настоящего представления об эффективности хозяйственной деятельности.

Показатели ликвидности и финансовой устойчивости дополняют друг друга и в совокупности дают представление о благополучии финансового состояния предприятия: если у предприятия обнаруживаются плохие показатели ликвидности, но финансовая устойчивость ими не потеряна, то у предприятия есть шансы выйти из затруднительного положения. Однако, если неудовлетворительны и показатели ликвидности и показатели финансовой устойчивости, то такое предприятие - вероятный кандидат в банкроты.

Превышение ликвидных активов над обязательствами данного вида означает финансовую устойчивость. Таким образом, главный признак устойчивости это наличие чистых ликвидных активов, определяемых как разницу между всеми ликвидными активами и всеми краткосрочными обязательствами.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания их ликвидности, с обязательствами по пассивам, сгруппированных по срокам их погашения в порядке возрастания сроков уплаты. В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы.

А1. Наиболее активные (все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). А1 = С.250 + С.260

А2. Быстро реализуемые активы (дебиторскую задолженность и прочие активы). А2 = С.240

А3. Медленно реализуемые активы (статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы). А3 = С.210 + С.220 + С.230 + С.270

А4. Трудно реализуемые активы (статьи раздела I актива баланса - внеоборотные активы). А4= С.190

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность).

П1 = С.260

П2. Краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы, прочие пассивы). П2 = С.610 + С.670

П3. Долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы).

П3 = С.590 + С.630 + С.640 + С.650 + С.660

П4. Постоянные пассивы или устойчивые (статьи IV раздела баланса «капитал и резервы»). Если у организации есть убытки, то они вычитаются.

Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить произведенные расчеты групп активов и групп обязательств.

Баланс считается ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1 >= П1

А2 >= П2

А3 >= П3

А4 <= П4

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства. Поэтому, существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву.

Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличия у предприятия собственных оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе компенсируется их избытком в другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление наиболее ликвидных средств (А1) и быстрореализуемых активов (А2) с наиболее срочными обязательствами (П1) и краткосрочными пассивами (П2) позволяет выявить текущую ликвидность. При этом, наличие платежного излишка (А1 > П1) свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени, а платежный недостаток (А2 < П2) говорит о его неплатежеспособности в аналогичных по времени условиях.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами отражает перспективную ликвидность предприятия, причем (А3 > П3) говорит о платежеспособности в перспективе, а А3 < П3 соответственно свидетельствует о неплатежеспособности предприятия.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

Приведем сводную таблицу финансовых коэффициентов, с помощью которых определяется ликвидность баланса (см. табл.1.1).

Таблица 1.1

Нормативные финансовые коэффициенты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п.п. | Наименование показателя | Способ расчета | Нормальное ограничение |
| 1 | Общий показатель ликвидности | L1=(A1+ 0,5А2+0,3А3) / (П1 +0,5П2 + 0,3П3) | L1 >=1 |
| 2 | Коэффициент абсолютной ликвидности | L2 = A1/ (П1+П2) | L2 > 0,2...0,7 |
| 3 | Коэффициент критической оценки (быстрой ликвидности) | L3 = (А1+А2) / (П1+П2) | Допустимая 0,7...0,8;  Желательная L3>=1,5 |
| 4 | Коэффициент текущей ликвидности | L4 = (А1+А2+А3/(П1+П2) | Необходимое значение 1;  Оптимальное - не менее 0,2 |
| 5 | Коэффициент восстановления платежеспособности | L5 = (L4ф + 6/t\*(L4ф-L4н))/2 | не менее 0,1 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств.

Коэффициент быстрой ликвидности (критической оценки) показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам.

Коэффициент текущей ликвидности отражает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течении предстоящего года.

Величина текущих активов должна быть достаточной для погашения краткосрочных обязательств, иначе предприятие может оказаться неплатежеспособным по этому виду кредита.

Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в два раза считается также нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении средств и неэффективном их использовании.

Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается, когда коэффициент текущей ликвидности или коэффициент обеспеченности собственными средствами принимает значение меньше допустимого.

Каждый из коэффициентов представляет собой отношение той или иной группы статей оборотных активов к одной и той же величине - сумме статей пассива, выражающих краткосрочную задолженность предприятия на определенный момент времени [2, 29].

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом следует использовать общий показатель ликвидности, вычисляемый по формуле:

L1 = (А1+0,5А2+0,3А3)/(П1+0,5П2+0,3П3) (1.1)

С помощью общего показателя ликвидности баланса осуществляется оценка изменения финансовой ситуации на предприятии.

Ухудшение финансового состояния предприятия сопровождается «проеданием» собственного капитала и неизбежным «залезанием в долги».

Это сопровождается тем, что падает финансовая устойчивость предприятия, то есть финансовая независимость, способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

Систему показателей характеризующих состояние и структуру актива и обеспеченность их источниками покрытия (пассивом) можно разделить на две группы:

- показатели, определяющие состояние оборотных средств;

- показатели, определяющие состояние основных средств.

Итак, важнейшим показателем характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является «показатель удельного веса общей суммы собственного капитала в итоге всех средств авансируемых предприятию», то есть отношение общей суммы собственного капитала к итогу баланса предприятия. В практике этот показатель носит название коэффициент автономии. Иными словами, он показывает долю собственных источников в общем объеме источников предприятия.

По нему судят, насколько предприятие независимо от заемного капитала.

Кавт = собственный капитал / общую сумму капитала (1.2)

Снижение коэффициента говорит о снижении финансовой независимости. Чем больше у предприятия собственных средств, тем легче ему справиться с неурядицами экономики и это отлично понимают кредиторы предприятия и его управляющие.

Для коэффициента автономии желательно, чтобы он превышал по своей величине 0,5 (или 50%). Только в этом случае его кредиторы «чувствуют себя спокойно, зная, что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия».

Производными от коэффициента автономии являются такие показатели, коэффициент финансовой зависимости и коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Коэффициент финансовой зависимости является обратным к коэффициенту автономии, т.е.

Кфз = К / СК (1.3)

где К - общая сумма капитала,

СК- собственный капитал.

Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия или его значение снижается до 1 (или 100%), то мы можем сказать, что предприятие полностью финансируется за счет собственных средств.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств - это отношение всего привлеченного капитала к собственному:

Кзаем. средств = Об / СК (1.4)

где Об - обязательства.

Смысловое значение первых двух показателей (коэффициента автономии и коэффициента соотношения собственных и заемных средств) очень близко.

Практически, для оценки финансовой устойчивости можно пользоваться одним из них (любым). Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости.

Коэффициент покрытия инвестиций характеризует долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме активов предприятия:

Кп = (СК + ДОб) / К (1.5)

где Доб - долгосорочные обязательства.

Это более легкий показатель по сравнению с коэффициентом автономии.

Для оценки финансового состояния проанализируем финансовую устойчивость предприятий.

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат [25, 26].

Общая величина запасов и затрат равна сумме строк 210 и 220 актива баланса:

33 = С. 210+ С.220 (1.6)

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников.

Наличие собственных оборотных средств:

СОС = С. 490 - С. 190 (1.7)

Этот показатель является абсолютным, его увеличение в динамике рассматривается как положительная тенденция.

При расчете показателя условно считается, что долгосрочные обязательства, как источник средств используются для покрытия первого раздела актива баланса «Внеоборотные активы». Показатель СОС используется для расчета ряда важных аналитических коэффициентов: доля собственных оборотных средств в активах предприятия (нормативное значение этого показателя должно быть не менее 30%), доля собственных оборотных средств в товарных запасах (нормативное значение этого коэффициента - не менее 50 %) и др.

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал (КФ):

КФ = С. 490 + С. 590 - С. 190 (1.8)

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (собственные и долгосрочные заемные источники + краткосрочные кредитные займы - внеоборотные активы):

ВИ = С. 490 + С. 590 + С. 610 - С. 190 (1.9)

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

+ Фс = СОС - ЗЗ (1.10)

или

+ Фс = С.490 - С.190 - (С.210 + С. 220)

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

+ ФТ = КФ - ЗЗ (1.11)

или

+ Фт =C.490 + С.590 - С.190 - (С.210 + С.220)

Излишек (+) или недостаток (-) - общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

+ Ф0 = ВИ - ЗЗ (1.12)

или

+ Ф0 = С.499 + С.590 + С.110 - С.190 - (С.210+ С.220)

С помощью этих показателей можно выделить 4 типа финансовой устойчивости.

Абсолютная устойчивость финансового состояния, встречается очень редко. Представляет собой крайний тип финансовой устойчивости.

ЗЗ < СОС (1.13)

Данное соотношение показывает, что все запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами, то есть предприятие не зависит от внешних кредиторов. Такая ситуация вряд ли может рассматриваться как идеальная, поскольку означает, что администрация не умеет, не желает или не имеет возможности использовать внешние источники средств для основной деятельности. В частности, в отечественной торговле традиционно сложилось положение, когда для большинства нормально функционирующих предприятий доля собственных оборотных средств в товарных запасах составляет чуть выше 50%.

Нормальная устойчивость финансового состояния, которое гарантирует платежеспособность

СОС < ЗЗ < ВИ (1.14)

Приведенное соотношение соответствует положению, когда успешно функционирующее предприятие использует для покрытия запасов различные «нормальные» источники средств - собственные и привлеченные.

Неустойчивое финансовое состояние.

ЗЗ > ВИ (1.15)

Данное соотношение соответствует положению, когда предприятие для покрытия части своих запасов вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, не являющиеся в известном смысле, обоснованными (нормальными).

Финансовое состояние является кризисным, когда предприятие имеет кредиты и займы, непогашенные в срок, находится на грани банкротства.

Составим сводную таблицу 1.2 показателей по типам финансовой устойчивости.

Рассмотрим некоторые показатели, определяющие состояние оборотных средств. Состояние оборотных средств отражается в показателях обеспеченности оборотных средств и их составляющих собственными оборотными средствами [39, 101].

Таблица 1.2

Устойчивость предприятия в различных видах финансовых ситуаций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Типы финансовых ситуаций | | | |
|  | абсолютная устойчивость | нормальная устойчивость | неустойчивое состояние | Кризисное состояние |
| Фс=СОС - ЗЗ | Фс >= 0 | Фс < 0 | Фс < 0 | Фс < 0 |
| ФТ=КФ - ЗЗ | ФТ >= 0 | ФТ >= 0 | ФТ < 0 | ФТ < 0 |
| Ф0=ВИ - ЗЗ | Ф0 >= 0 | Ф0 >= 0 | Ф0 >= 0 | Ф0 < 0 |

Далее проведем анализ ликвидности предприятия. Для этого рассчитаем следующие коэффициенты:

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле (Кал):

, (1.16)



где ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ТО – текущие обязательства.

Нормативное ограничение Кал > 0,2.

Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами показывает, какая часть оборотных средств предприятия была сформирована за счет собственного капитала, нормальное значение показателя не ниже 0,1.

Кта =СОС / ТА (1.17)

где СОС - Собственные оборотные средства,

ТА - текущие активы

Обеспеченность материальных запасов собственными оборотными средствами. Показатель показывает, в какой мере материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств. Считается, что нормальное его значение должно быть не меньше 0,5.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов

Кмз СОС / МПЗ (1.18)

где МПЗ - материально-производственные запасы

Коэффициент соотношения запасов и собственных оборотных средств

Кмпз = МПЗ / СОС (1.19)

По сути, это показатель обратный показателю обеспеченности материальных запасов. Его нормативное значение, как правило, больше 1, а с учетом нормального значения предыдущего показателя он не должен превышать 2. Значительное повышение данного критерия свидетельствует об ухудшении положения, поскольку это означает, что имеет место высокая доля неработающего капитала.

Как указывалось раньше, материально-производственные запасы формируются как за счет собственных оборотных средств, так и за счет краткосрочных ссуд и займов, а так же кредиторской задолженности по товарным операциям.

С учетом этого, для анализа представляет интерес показатель покрытия запасов.

Коэффициент покрытия запасов

Кп = (СОС+ КК +КЗ) МПЗ (1.20)

где КК - краткосрочные кредиты банков и займов,

КЗ - кредиторская задолженность по товарным операциям).

Следующим показателем, характеризующим состояние оборотных средств, является показатель маневренности собственного капитала.

Коэффициент маневренности собственного капитала равен:

Кск = СОС / СК (1.21)

Этот коэффициент показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно ими маневрировать. Обеспечение собственных текущих активов собственным капиталом является гарантией устойчивости финансового состояния при неустойчивой кредитной политике. Высокое значение коэффициентов маневренности положительно характеризует финансовое состояние.

С финансовой точки зрения, чем выше коэффициент маневренности, тем лучше финансовое состояние.

Показатель маневренности функционального капитала (собственных оборотных средств).

Кфк = (ДС + КФВ)/ СОС (1.22)

где ДС - денежные средства,

КФВ - краткосрочные финансовые вложения),

Этот показатель характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств и ценных бумагах, то есть средствах имеющих абсолютную ликвидность. Для нормально функционирующего предприятия этот показатель меняется от 0 до 1.

Рост показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция.

Коэффициент критической ликвидности (Кл) показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности:

, (1.23)



КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;

ТО – текущие обязательства.

Нормативное ограничение > 0,7 означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги. Для повышения уровня уточненной ликвидности необходимо способствовать росту обеспеченности запасов собственными оборотными средствами. Для чего следует увеличивать собственные оборотные средства обоснованно снижать уровень запасов. Динамика значений именно коэффициента текущий ликвидности, наиболее точно отражает текущую платежеспособность предприятия.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств рассчитывается по следующей формуле:

, (1.24)



где ЗК – заемный капитал;

СК – собственный капитал.

Коэффициент автономии источников формирования запасов показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов:

(1.25)



где А – активы.

Коэффициент финансовой зависимости:

, (1.26)



Коэффициент финансовой устойчивости показывает какая часть активов финансируется за счет постоянных устойчивых пассивов или источников финансирования:

(1.27)



Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

(1.28)



где В – выручка от реализации;

ДЗ – дебиторская задолженность со сроком погашения менее года.

Коэффициент среднего срока оборота дебиторской задолженности:

КСрОборДЗ = 365 \* ДЗ / В, (1.29)

где КСрОборДЗ – коэффициент среднего срока оборота дебиторской задолженности

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

КобКЗ = В / КЗ, (1.30)

где КЗ – кредиторская задолженность.

Коэффициент среднего срока оборота кредиторской задолженности:

КСрОборКЗ = 365 \* КЗ / В, (1.31)

Расчет указанных показателей и определение на их основе ситуаций позволяет выявить положение, в котором находится предприятие и наметить меры по его улучшению.

В работе выработан алгоритм финансово-хозяйственной деятельности, который показан на рис. 1.3.

Алгоритм

Блок 1

Блок 2

Блок 3

Оценка имущественного положения

Оценка ликвидности баланса

Расчет финансовой устойчивости

Рис. 1.3 Алгоритм финансово-хозяйственной деятельности

Таким образом, мы установили следующее:

Финансовая устойчивость предприятия - это финансовая независимость, способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

Существует ряд показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным.

Чтобы оценить финансовую устойчивость предприятия достаточно использовать относительно небольшое число показателей, так как дополнительные показатели излишне усложняют и вносят порядочную путаницу в анализ.

## 1.5 Роль финансового анализа для предварительной оценки эффективности работы организации

Содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.[[1]](#footnote-1)

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Принято выделять два вида финансового анализа - внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия (финансовыми менеджерами). Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторами).

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

* определение финансового положения;
* выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
* выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
* прогноз основных тенденций финансового состояния.

Достижение этих целей достигается с помощью различных методов и приемов.

Существуют различные классификации методов финансового анализа. Практика финансового анализа выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов. Среди можно выделить основные:

Горизонтальный анализ (временной) - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный анализ (структурный) - определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя. С помощью тренда ведется перспективный прогнозный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности по отдельным показателям фирмы, определение взаимосвязи показателей.

Сравнительный анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со средне отраслевыми и средними хозяйственными данными.

В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчётность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей финансово- хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансовой отчётности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Основное требование к информации, представленной в отчетности заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т. е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям[[2]](#footnote-2):

* Уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается также уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа.
* Достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью.
* Информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни.
* Нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой.
* Понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки.
* Сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм.

В ходе формирования отчетной информации должны соблюдаться определенные ограничения на информацию, включаемую в отчетность:

* Оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям.
* Принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств.
* Конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Пользователи информации различны, цели их конкурентны, а нередко и противоположны. Классификация пользователей бухгалтерской отчётности может быть выполнена различными способами, однако, как правило, выделяют три укрупнённые их группы: пользователи, внешние по отношению к конкретному предприятию; сами предприятия (точнее их управленческий персонал); собственно бухгалтеры.

В соответствии со статьей 13 ΙΙΙ главы Федерального закона РФ «О бухгалтерском учёте» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ все организации «... обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учёта бухгалтерскую отчётность. Бухгалтерская отчётность организаций, за исключением отчётности бюджетных организаций, состоит из:

•бухгалтерского баланса;

•отчёта о прибылях и убытках;

•приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;

•аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчётности, если она в соответствии и Федеральным законом подлежит обязательному аудиту;

•пояснительной записки».

В том же Законе отмечено, что пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчётности должна содержать существенную информацию об организации, её финансовом положении, сопоставимости данных за отчётный период и предшествующий ему году и т.д.

Разные авторы предлагают разные методики финансового анализа. Детализация процедурной стороны методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры:

* экспресс-анализ финансового состояния,
* детализированный анализ финансового состояния.[[3]](#footnote-3)

Экспресс-анализ финансового состояния.

Его целью является наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. В процессе анализа В.В. Ковалев предлагает рассчитать различные показатели и дополнить их методами, основанными на опыте и квалификации специалиста.

Автор считает, что экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей, проверяется правильность и ясность всех отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги.

Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Третий этап - основной в экспресс-анализе; его цель - обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей (таблица 1.3).

В.В. Ковалев предлагает проводить экспресс-анализ финансового состояния по выше изложенной методике. Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения.

Детализированный анализ финансового состояния.

Его цель - более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

Таблица 1.3

Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа [[4]](#footnote-4)

|  |  |
| --- | --- |
| Направление анализа | Показатели |
| 1. Оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования. | |
| 1.1.Оценка имущественного положения | 1.Величина основных средств и их доля в общей сумме активов.  2.Коэффициент износа основных средств.  3.Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия. |
| 1.2. Оценка финансового положения. | 1.Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников.  2.Коэффициент покрытия (общий).  3.Доля собственных оборотных средств в общей их сумме.  4.Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников.  5.Коэффициент покрытия запасов. |
| 1.3. Наличие «больных» статей в отчетности. | 1.Убытки.  2.Ссуды и займы, не погашенные в срок.  3.Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность.  4.Векселя выданные (полученные) |
| 2. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности. | |
| 2.1. Оценка прибыльности. | 1.Прибыль.  2.рентабельность общая.  3.рентабельность основной деятельности. |
| 2.2. Оценка динамичности. | 1.Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала.  2.Оборачиваемость активов  3.Продолжительность операционного и финансового цикла.  4.Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности. |
| 2.3. Оценка эффективности использования экономического потенциала. | 1.Рентабельность авансированного капитала.  2.Рентабельность собственного капитала. |

В.В. Ковалев предлагает следующую программу углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

1.Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования.

* Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.
* Выявление «больных статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.

* Оценка имущественного положения.
* Построение аналитического баланса-нетто.
* Вертикальный анализ баланса.
* Горизонтальный анализ баланса.
* Анализ качественных сдвигов в имущественном положении.
* Оценка финансового положения.
* Оценка ликвидности.
* Оценка финансовой устойчивости.

3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.

* Оценка основной деятельности.
* Анализ рентабельности.
* Оценка положения на рынке ценных бумаг.

Характеристика основных показателей, используемых в анализе финансово-хозяйственной деятельности будет проведена в практической части данной работы на основании методики В.В. Ковалева.

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития и выполняющая фкнкцию управления, которая обеспечивает научность принятия решений. Результаты такого анализа нужны прежде всего собственникам, кредиторам, инвесторам, поставщикам, менеджерам, налоговым службам и т.д. В данной работе проводится экономический анализ предприятия именно с точки зрения внутреннего пользования с целью оперативного и эффективного управления.

# Глава 2. Анализ финансового состояния предприятия ООО «Мастернет Урал Групп» и его финансовой устойчивости

## 2.1 ООО «Мастернет Урал Групп» как объект финансового анализа

Основной вид деятельности предприятия–строительство, но предприятие также занимается оптовой продажей строительных материалов. Среди стратегических направлений работы компании – увеличение доли на рынке по основным товарным позициям, совершенствование системы управления, снабжения и сбыта, применение современных методов маркетинга в агропромышленном комплексе. Одно из приоритетных направлений – повышение качества продукции, дальнейшая ориентация на потребности клиентов.

Общество вправе:

* иметь в собственности обособленное имущество;
* от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права;
* совершать в пределах своей компетенции на территории Российской Федерации и за рубеж сделки и иные юридические действия с.учреждениями, предприятиями, организациями и физическими лицами;
* в порядке, установленном законом, участвовать в деятельности и создавать в РФ и других странах хозяйственные общества и другие предприятия и организации с правами юридического лица;
* выступать истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде;
* реализовывать иные права, вытекающие из законодательства Российской Федерации настоящего устава.

Общество обязано вести свою деятельность в соответствии с нормами законодатель» Российской Федерации и настоящего устава.

В порядке, установленном законом, общество может создавать самостоятельно и совместно другими обществами дочерние и зависимые общества, а также филиалы и представительства.

Рассмотрим основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Мастернет Урал групп».

Таблица 2.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 г. | 2005 г. | Темп прироста в 2005 % к 2004 г. |
|  |
| 1 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Выручка, тыс. руб. | 284236 | 389112 | +4,8 |
| 2. Средняя численность работников, чел. | 855 | 906 | +5,96 |
| 3. Выработка 1 работника, тыс. руб. | 322,4 | 429,5 | +33,2 |
| 4. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 8473 | 9795 | +15,6 |

Организационная структура общества представлены на рисунке 1.

Рис. 2.1 Организационная структура управления ООО «Мастернет Урал групп»

Финансовый директор

Генеральный директор

Главный юрист

Главный бухгалтер

Начальник крупяного отдела

Начальник зернового отдела

Бухгалтерия

Менеджеры

Менеджеры

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества - Генеральный директором общества.

Генеральный директор избирается общим собранием участников общества сроком на два года. Договор между обществом и Генеральным директором от имени общества подписывается лицом, председательствующим на общем собрании, на котором был избран Генеральный директор, ил' участником общества, уполномоченным решением общего собрания.

Генеральный директор общества:

* без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
* выдает доверенности на право представительства от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
* издает приказы о назначении на должности работников общества, об из переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
* осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции иных органов общества.

При осуществлении Генеральным директором общества своих прав и осуществлении им своих обязанностей он должен действовать в интересах общества добросовестно и разумно. Не реже одного раза в год Генеральный директор отчитывается перед участниками о результатах деятельности общества.

Контроль за деятельностью общества, имеющем более 15 участников, осуществляет ревизор избираемый общим собранием участников общества сроком на один год. Порядок осуществления ревизором своих полномочий утверждается общим собранием участников.

Ревизор проводит ежегодно не менее одной ревизии, дает заключение но годовому отчету Генерального директора, проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества до их утверждения общим собранием участников. Результаты проверок предоставляются участникам общества в письменном виде.

По требованию участников общества может быть произведена внеочередная ревизия.

Ревизор вправе требовать от участников и должностных лиц общества все необходимые бухгалтерские, финансовые и другие документы, а также личные объяснения по вопросам деятельности общества.

## 2.2 Анализ финансового состояния

### Анализ бухгалтерского баланса предприятия

Проанализировав бухгалтерский баланс ООО «Мастернет Урал Групп» на 1.01.2005 г. (приложение 1), мы можем сказать, что баланс максимально приближен к международным стандартам. Активы располагаются по степени ликвидности в порядке убывания ликвидности, а пассивы - по степени погашения в порядке возрастания.

В целом имущество предприятия увеличилось в конце отчетного периода на 5900 тыс. руб. или на 2,3%. Так как темп роста выручки от реализации (389112:284236\*100%=136,9%) опережает темп роста имущества, результат такого изменения характеризуется положительно.

В составе всего имущества мы видим повышение удельных весов внеоборотных активов с 19,80 до 37,97%. Такие изменения, очевидно, снижают мобильность структуры капитала предприятия, уменьшая ликвидность баланса. Доля основных средств на предприятии возросла на 23,25%. Стоимость незавершенного строительства значительно повысилась на 37900 тыс. руб. А вот долгосрочные финансовые вложения предприятия остались на том же уровне.

Наблюдается резкое сокращение остатков запасов на складах предприятия – на 42500 тыс. руб. Негативным моментом является увеличение дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев – на 8400 тыс. руб. или на 5,9%.

При общем снижении доли оборотных средств на предприятии наблюдается увеличение удельного веса денежных средств в составе оборотного капитала с 1,30 до 1,70% в сравнении с началом периода. Увеличение удельного веса денежных средств характеризует повышение мобильности активов и, следовательно, степени платежеспособности предприятия по текущим обязательствам.

В пассиве баланса наблюдается увеличение обязательств предприятия. Относительные показатели отражают снижение удельного веса собственного капитала с 50,59 до 50,21% при увеличении величины заемного капитала с 49,41 до 49,79%. Такое изменение снижает платежеспособность предприятия, независимость от заемных источников.

Предприятие за анализируемый период взяло краткосрочный кредит на сумму 1600 тыс. руб. У предприятия наряду с ростом доли денежных средств, сократилась доля кредиторской задолженности с 14,66 до 15,84%. То есть увеличение свободных средств направлено на погашение расчетов с кредиторами и используется в обороте, что говорит о достаточно рациональном их использовании.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности организации, то есть ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

В таблице 2.2 представлен анализ состава и структуры пассива баланса ООО «Мастернет Урал Групп».

Таблица 2.2

Анализ состава и структуры источников предприятия ООО «Мастернет Урал Групп»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив  баланса | На начало  периода | | На конец  периода | | Абсолютное изменение, тыс. руб. | Относительное изменение,  % |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| Капитал и резервы (собственный капитал) | | | | | | |
| Уставный капитал | 78000 | 30,13 | 78000 | 30,86 | 0 | 100 |
| Добавочный капитал | 12100 | 4,8 | 12100 | 4,7 | 0 | 100 |
| Резервный капитал | – | – | – | – | – | – |
| Фонды накопления | – | – | – | – | – | – |
| Фонды социальной сферы | – | – | – | – | – | – |
| Нераспределенная прибыль | 37900 | 14,98 | 39900 | 15,43 | +2000 | 105,28 |
| Итого | 128000 | 50,64 | 130000 | 50,26 | +2000 | 101,56 |
| Заемные средства | | | | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 87900 | 34,7 | 86300 | 33,3 | -1600 | 98,2 |
| Краткосрочные кредиты и займы: |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 37100 | 14,66 | 41000 | 15,84 | +3900 | 110,5 |
| Прочие оборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| Итого | 37100 | 14,66 | 41000 | 15,84 | +3900 | 110,5 |
| Всего пассивов | 253000 | 100,0 | 258900 | 100,0 | +5900 | 102,3 |

Данные аналитической таблицы 2.2 свидетельствуют о повышении источников финансирования, это обусловлено главным образом увеличением краткосрочных кредитов и займов предприятия на 10,5%, долгосрочные кредиты и займы не изменились, однако их доля в структуре баланса сократилась. Собственный капитал вырос на 2 тыс. руб. или на 1,56%, а его доля снизилась, но незначительно.

Удельный вес кредиторской задолженности возрос до 15,84%. В целом наблюдается высокая автономия предприятия (высокий удельный вес собственного капитала – 50,2% на конец года) и низкая степень использования заемного капитала.

Следует отметить, что рассматриваемое предприятие привлекает в большей степени краткосрочные кредиты и займы, чем долгосрочные заемные средства, т.е. отсутствуют инвестиции в производство. Обращает на себя внимание тот факт, что в составе краткосрочных пассивов значительный объем занимает кредиторская задолженность при отсутствии краткосрочных кредитов банков, т.е. финансирование оборотных средств идет в основном за счет кредиторской задолженности.

Теперь исследуем оборотные и внеоборотные активы на предприятии (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Анализ имущественного положения ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало  периода | | На конец  периода | | Изменения | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | Абс., тыс. руб. | Относительное изменение, % |
| Нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| Основные средства | 44300 | 49,06 | 54600 | 56,88 | 10300 | 123,25 |
| В т.ч. здания и оборудование | 44300 | 49,06 | 54600 | 56,88 | 10300 | 123,25 |
| Запасы. | 44200 | 48,95 | 1700 | 1,77 | -42500 | 3,85 |
| Незавершенное производство | 1800 | 2 | 39700 | 41,36 | 37900 | 2206 |
| Итого реальных активов | 90300 | 100 | 96000 | 100 | 5700 | 106,31 |
| Доля реальных активов в балансе |  | 35,69 |  | 37,07 |  | 103,88 |

Из таблицы 2.4 видно, что доля реальных активов в итоге баланса на начало года составляла 35,69%, увеличилась на конец года на 1,38% и составила 37,07%.

Это говорит об увеличении производственных мощностей, сырья, материалов и т.д. Следственно увеличиваются производственные возможности предприятия.

Таблица 2.4

Анализ оборотных активов ООО «Мастернет Урал Групп»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало  периода | | На конец  периода | | Изменения | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | Абс., тыс. руб. | Относительное изменение, % |
| Запасы | 44200 | 21,78 | 1700 | 1,06 | -42500 | 3,85 |
| НДС по приобретенным ценностям | 13300 | 6,55 | 4000 | 2,49 | -9300 | 30,08 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 142100 | 70,03 | 150500 | 93,71 | 8400 | 105,91 |
| Денежные средства | 3300 | 1,63 | 4400 | 2,74 | 1100 | 133,33 |
| Прочие оборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| ИТОГО оборотные активы | 202900 | 100,00 | 160600 | 100,00 | -42300 | 79,15 |
| Доля оборотных активов в балансе |  | 80,20 |  | 62,03 |  | 77,35 |

При анализе оборотных активов на ООО «Мастернет Урал Групп» (таблица 2.4) выявлено, что оборотные производственные фонды понизились почти на 20%, предположительно из-за снижения выпуска какого-либо вида продукции. В тоже время значительно увеличились денежные средства на 1100 тыс. руб. или 33,33%. Возросла дебиторская задолженность на 8400 тыс. руб. или почти на 6%.

Большую часть оборотных активов ООО «Мастернет Урал Групп» составляет дебиторская задолженность, которая за отчетный период повысились за счет увеличения задолженности покупателей и заказчиков. За отчетный период значительно снизились на 42500 тыс. руб. запасы предприятия или почти на 96%.

### Анализ ликвидности баланса ООО «Мастернет Урал Групп»

Важное место при анализе деятельности предприятия играет группировка активов по степени их ликвидности и пассивов предприятия по срочности их оплаты. Эта группировка представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Группировка активов по степени их ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи актива | На начало года, тыс. руб. | | На конец года, тыс. руб. | | Изменение доли в ИБ, % |
| в тыс. руб. | доля в ИБ, % | в тыс. руб. | доля в ИБ, % |
| А1 - быстрореализуемые активы | | | | | |
| Денежные средства (260): | 3300 | 1,3 | 4400 | 1,7 | 0,4 |
| Краткосрочные финансовые вложения (250) |  |  |  |  |  |
| Итого | 3300 | 1,3 | 4400 | 1,7 | 0,4 |
| А2 - активы средней скорости реализации | | | | | |
| Товары отгруженные (215) |  |  |  |  |  |
| Краткосрочная дебиторская задолженность (240) | 142100 | 56,2 | 150500 | 58,1 | 1,9 |
| Готовая продукция и товары (214) |  |  |  |  |  |
| Итого | 142100 | 56,2 | 150500 | 58,1 | 1,9 |
| А3 - медленнореализуемые активы | | | | | |
| Сырье, материалы и др.(211) | 30100 | 11,9 | 500 | 0,2 | -11,7 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность (230) |  |  |  |  |  |
| Итого | 30100 | 11,9 | 500 | 0,2 | -11,7 |
| А4 - труднореализуемые активы | | | | | |
| Основные средства (120) | 44300 | 17,5 | 54600 | 21,1 | 3,6 |
| НМА (110) |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения (140) | 4000 | 1,6 | 4000 | 1,5 | -0,1 |
| Незавершенное строительство (130) | 1800 | 0,7 | 39700 | 15,3 | 14,6 |
| Незавершенное производство (213) | 14100 | 5,6 | 1200 | 0,5 | -5,1 |
| Расходы будущих периодов (216) |  |  |  |  |  |
| Итого | 64200 | 26,9 | 99500 | 39,1 | 12,2 |
| Итог баланса (ИБ) | 253000 | 100,0 | 258900 | 100 | 9,4 |

Таблица 2.6

Группировка пассивов по степени срочности их погашения

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи пассива | На начало года, тыс.руб. | | На конец года, тыс.руб. | | Изменение доли в ИБ, % |
| в тыс. руб. | доля в ИБ, % | в тыс. руб. | доля в ИБ, % |
| П1 - срочные обязательства со сроком погашения в текущем месяце | | | | | |
| Кредиторская задолж.(620) минус НДС по приобр.ценностям (220) | 23800 | 9,9 | 37000 | 14,5 | 4,6 |
| Итого | 23800 | 9,9 | 37000 | 14,5 | 4,6 |
| П2 - краткосрочные обязательства | | | | | |
| Кредиты и займы (610) | 0 | 0 | 1600 | 0,6 | 0,6 |
| Расчеты с кредиторами, не вошедшие в группу П1 (620) |  |  |  |  |  |
| Итого | 0 | 0,0 | 1600 | 0,6 | 0,6 |
| П3 - долгосрочные пассивы | | | | | |
| Кредиты и займы (510+520+610) | 87900 | 37 | 86300 | 34 | -3 |
| Прочие долгосрочные обязательства (520+630+640+650+  +660) |  |  |  |  |  |
| Итого | 87900 | 37 | 86300 | 34 | -3 |
| П4 - постоянные пассивы | | | | | |
| Уставный капитал (410) | 78000 | 32,5 | 78000 | 30,6 | -1,9 |
| Резервный капитал (430) |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал (420) | 12100 | 5 | 12100 | 5 | 0 |
| Целевое финансирование и поступления (450) | 37900 | 15,8 | 0 | 0 | -15,8 |
| Нераспределенная прибыль (460) | 0 | 0 | 39900 | 16 | 16 |
| Итого | 128000 | 53,3 | 130000 | 51,6 | -1,7 |
| Итог баланса (ИБ) | 239700 | 100,0 | 254900 | 100,0 |  |

Таблица 2.7

Анализ ликвидности ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа актива | На начало года | На конец года | Группа пассива | На начало года | На конец года | Излишек / недостача | |
| нач. года | кон. года |
| А1 | 3300 | 4400 | П1 | 23800 | 37000 | -20500 | -32600 |
| А2 | 142100 | 150500 | П2 | – | – | 142100 | 150500 |
| А3 | 30100 | 500 | П3 | 87900 | 86300 | -57800 | -85800 |
| А4 | 64200 | 99500 | П4 | 128000 | 130000 | 63800 | 30500 |

Таблица 2.8

Результаты ликвидности баланса ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП»

|  |  |
| --- | --- |
| 2004 год | 2005 год |
| А1 < П1 | А1 < П1 |
| А2 > П2 | А2 > П2 |
| А3 < П3 | А3 < П3 |
| А4 < П4 | А4 < П4 |

Различают следующие виды ликвидности баланса: абсолютную ликвидность, текущую ликвидность, перспективную ликвидность и общую или комплексную ликвидность.

Условия абсолютной ликвидности записываются в виде совокупности неравенств:

А1 П1, А2П2, А3 П3, А4 ≤П4 (2.2)



Условие текущей ликвидности имеет вид

(А1+А2) (П1+П2). (2.3)



Условие перспективной ликвидности выглядит следующим образом:

А3 П3 (2.4)



По данным таблицы 2.8 видно, что в ООО «Мастернет Урал Групп» на протяжении временного интервала с 2004 по 2005 не выполнено никакое условие ликвидности, ни абсолютное, ни условие текущей ликвидности, ни перспективной ликвидности, ситуация совпадает на начало и конец года

Баланс ООО «Мастернет Урал Групп» не является абсолютно ликвидным в силу того, что оно не может обеспечить выполнение наиболее краткосрочных пассивов, в тоже время возможность погашать долгосрочные обязательства, среди которых имеются и значительные (что может быть достаточным аргументом к привлечению долгосрочных кредитов и займов с целью устранения иммобилизации).

Далее произведем расчет коэффициентов ликвидности, предложенных Савицкой Г.В.

Коэффициенты ликвидности определяются отношением ликвидных оборотных активов предприятия к его краткосрочным долговым обязательствам.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса.

Приведем сводную таблицу финансовых коэффициентов, с помощью которых определяется ликвидность баланса (см. таблице 2.9).

Таблица 2.9

Нормативные финансовые коэффициенты

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | | Способ расчета | Нормальное ограничение | | |
| Общий показатель ликвидности | | | L1 = A1/ П1 | L1 >=1 | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | | | L2 = (А1+А2) / (П1+П2) | L2 > 0,2...0,7 | | |
| Коэффициент критической оценки (быстрой ликвидности) | | | L3 = (А1+А2+А3/(П1+П2) | Допустимая 0,7...0,8;  Желательная L3>=1,5 | | |
| Коэффициент текущей ликвидности | | | L4 = (А1+А2+А3/(П1+П2) | Необходимое значение 1;  Оптимальное - не менее 0,2 | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности, Кал | = | строка 250 + строка 260 | | | (2.5) |
| строка 610 + строка 620 + строка 630+строка 660 | | |

Кал (баз. год) = 3300/37100= 0,09

Кал (отч. год) = 4400/41000= 0,1

Показатель критической ликвидности на начало и на конец года значительно превысил минимальное нормативное значение, но за рассматриваемый период понизился. Однако это говорит о том, что на предприятии ООО «Мастернет Урал Групп» наблюдаются положительные тенденции, оно может погасить краткосрочных обязательств в период равный средней продолжительности оборота дебиторской задолженности.

Совместный анализ показателей платежеспособности показан в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Анализ показателей ликвидности ООО «Мастернет Урал Групп»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норматив | 2004 год | 2005 год | Изменение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,7 - 1,0 | 0,09 | 0,1 | +0,91 |
| Коэффициент текущей ликвидности | >2,0 | 5,47 | 3,92 | -1,55 |
| Коэффициент критической ликвидности | > 2,0 | 3,92 | 3,78 | -0,14 |

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой кратности оборотные активы превышают краткосрочные долговые обязательства предприятия, зависит от срока превращения ликвидных активов в наличные деньги. Норма этого коэффициента – не менее 2,0.

Так как фактическое значение значительно выше рекомендуемого значения, то ООО «Мастернет Урал Групп» можно считать платежеспособным.

Коэффициент абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия; показывает, какую часть своих краткосрочных долговых обязательств предприятие может оплатить располагаемыми средствами (на дату составления баланса) немедленно или через небольшой промежуток времени. Рекомендуемое значение 0,7-1,0. При расчете коэффициент абсолютной ликвидности были получены данные на 2004 г. 0,09 и 2005 г. 0,1. ООО «Мастернет Урал Групп» имеет мало средств на счетах.

### Анализ финансовой устойчивости ООО «Мастернет Урал Групп»

Важнейшим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является «показатель удельного веса общей суммы собственного капитала в итоге всех средств авансируемых предприятию», то есть отношение общей суммы собственного капитала к итогу баланса предприятия. В практике этот показатель носит название коэффициент автономии. Иными словами, он показывает долю собственных источников в общем объеме источников предприятия. По нему судят, насколько предприятие независимо от заемного капитала.

Коэффициент автономии (Кавт):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент автономии | = | строка 490 | (2.8) |
| строка 700 |

Коэффициент автономии источников формирования запасов показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников формирования запасов на данном предприятии равен:

Кавт (базисный год) = 128000 / 253000 = 0,51.

Кавт (отчетный год) = 130000 / 258900 = 0,46.

Вот почему управляющие стремятся к наращиванию абсолютной суммы собственного капитала предприятия. Такие возможности есть у хорошо работающих предприятий. Имея больше прибыли, они стараются удержать значительную их часть в обороте предприятия путем создания возможных резервов валовой и чистой прибыли или прямого зачисления в собственный капитал нераспределенной на дивиденды части чистой прибыли.

Для коэффициента автономии желательно, чтобы он превышал по своей величине 0,5 (или 50%). Только в этом случае его кредиторы «чувствуют себя спокойно, осознавая что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия». Таким образом, коэффициент автономии за отчетный период ухудшился и стал ниже нормы.

Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) является обратным к коэффициенту автономии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент финансовой зависимости | = | строка 700 | (2.9) |
| строка 490 |

Коэффициент финансовой зависимости на данном предприятии равен:

Кф3 (базисный год) = 253000/128000 = 1,98

Кфз (отчетный год) = 258900/130000 = 1,99.

На ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» доля заемного капитала в общей валюте баланса низкая и за отчетный период повысилась совсем незаметно, так на 2004 г. она была 1,98, а в 2005 г. – 1,99.

Далее необходимо рассчитать собственные оборотные средства (СОС):

СОС = с. 490 – с. 190 (2.10)

Собственные оборотные средства на данном предприятии равны:

СОС0 (базисный год) = 128000 - 50100 = + 77900 тыс. руб.

СОС1 (отчетный год) = 130000 – 98300 = + 31700 тыс. руб.

Собственных оборотных средств на предприятии достаточно, что говорит о положительной тенденции на предприятии.

Рассмотрим показатели, определяющие состояние оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами (Кота) показывает, какая часть оборотных средств предприятия была сформирована за счет собственного капитала, нормальное значение показателя не ниже 0,1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами | = | с. 490 – с. 190 | (2.11) |
| С. 290 |

СОС0 (базисный год) = 128000 - 50100 = + 77900 тыс. руб.

СОС1 (отчетный год) = 130000 – 98300 = + 31700 тыс. руб.

Коэффициент обеспеченности текущих активов (базисный год) =

= 77900 / 202900 = 0,38

Коэффициент обеспеченности текущих активов (отчетный год) =

= 31700 / 160600 = 0,20

Коэффициент обеспеченности текущих активов не ниже нормального значения. Но за отчетный период на ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» обеспеченность текущими активами понизилась.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами (Комз). Обеспеченность материальных запасов собственными оборотными средствами – это показатель, который отображает, в какой мере материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств. Считается, что нормальное его значение должно быть не меньше 0,5.

Комз (базисный год) = = 77900 / 44200 = 1,76

Комз (отчетный год) = 31700 / 1700 = 18,65

За анализируемый период обеспеченность материальными запасами повысилась, причем значительно на ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП». Значения коэффициента говорят об очень высокой недостаточности материальных запасов для бесперебойного осуществления деятельности в отчетном году.

Как указывалось раньше, материально-производственные запасы формируются как за счет собственных оборотных средств, так и за счет краткосрочных ссуд и займов, а так же кредиторской задолженности по товарным операциям.

С учетом этого, для анализа представляет интерес показатель покрытия запасов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент покрытия  запасов | = | с. 490 – с. 190 + с.610+с.620 | (2.13) |
| С. 210 |

Кпз (базисный год) = (77900 +37100) / 44200 = 2,60

Кпз (отчетный год) = (31700 +41000+1600) /1700 = 43,7

За анализируемый период покрытие запасов увеличилось Коэффициент покрытия запасов очень высокий, т. е. собственные оборотные средства могут покрыть свои материальные запасы.

Коэффициент соотношения материальных производственных запасов и собственных оборотных средств:

Коэффициент соотношения материальных производственных запасов и собственных оборотных средств (базисный год) = 44200/ 77900 = 0,57

Коэффициент соотношения материальных производственных запасов и собственных оборотных средств (отчетный год) = 1700 / 31700 = 0,05

Следующим показателем, характеризующим состояние оборотных средств, является показатель маневренности собственного капитала.

Этот коэффициент показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Обеспечение собственных текущих активов собственным капиталом является гарантией устойчивости финансового состояния при неустойчивой кредитной политике. Высокое значение коэффициентов маневренности положительно характеризует финансовое состояние.

Коэффициент маневренности собственного капитала (базисный год)

77900 / 128000 = 0,61

Коэффициент маневренности собственного капитала (отчетный год) =

31700 / 130000 = 0,24

Коэффициент маневренности собственного капитала на ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» понижается, т. е. предприятие не может позволить себе относительно свободно маневрировать этими средствами.

С финансовой точки зрения, чем выше коэффициент маневренности, тем лучше финансовое состояние.

Рассчитанные показатели необходимо представить в виде таблицы (табл. 2.11).

Таблица 2.11

Анализ финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | 2005 год | Изменения |
| Коэффициент автономии | 0,51 | 0,46 | -0,05 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 1,98 | 1,99 | 0,01 |
| Собственные оборотные средства | 77900 | 31700 | -46200 |
| Коэффициент обеспеченности текущих активов | 0,38 | 0,20 | -0,18 |
| Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами | 1,76 | 18,65 | 16,89 |
| Коэффициент покрытия запасов | 2,60 | 43,7 | 41,1 |
| Коэффициент соотношения материальных производственных запасов и собственных оборотных средств | 0,57 | 0,05 | -0,52 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,61 | 0,24 | -0,37 |
| Коэффициент маневренности функционального капитала | 0,04 | 0,14 | 0,1 |

Итак, проведенный анализ свидетельствует о повышении источников финансирования, это обусловлено главным образом увеличением краткосрочных кредитов и займов предприятия на 10,5%, долгосрочные кредиты и займы не изменились, однако их доля в структуре баланса сократилась. Собственный капитал повысился на 2 тыс. руб., а его доля снизилась, но незначительно.

Удельный вес кредиторской задолженности возрос до 1,2%. В целом наблюдается высокая автономия предприятия и низкая степень использования заемного капитала.

Коэффициент маневренности собственного капитала ниже нормативного значения и понижается, в то время как коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами очень высок, что говорит о неэффективности использования собственного оборотного капитала.

Из выше приведенных расчетов можно заметить, что на ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» наблюдается финансовое состояние неустойчивое.

### Анализ показателей деловой и рыночной активности

Графически схему формирования конечного финансового результата можно представить следующим образом (рис. 2.5).

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизах и затратами на ее производство и реализацию.

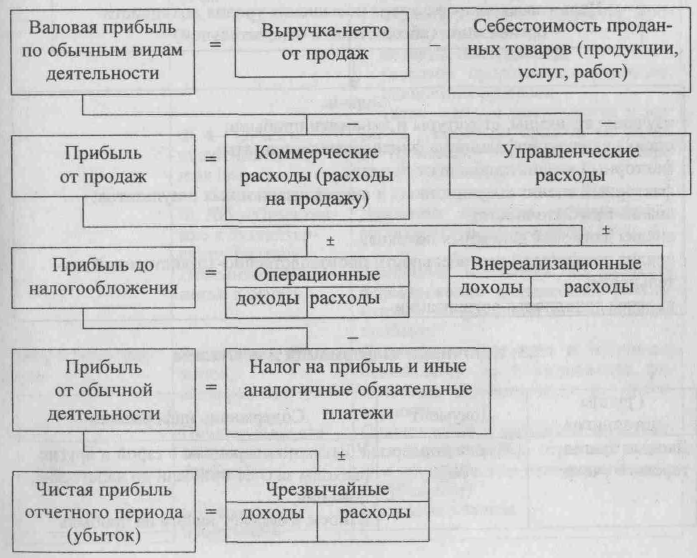


Рис. 2.2 – Блок-схема формирования конечного финансового результата

К числу показателей, призванных характеризовать деловую активность предприятия относятся - коэффициент оборачиваемости оборотного капитала, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и т.д.

Оборачиваемость дебиторской задолженности может быть выражено либо как среднее число оборотов дебиторской задолженности за год, либо как среднее число дней необходимых для сбора задолженности.

Оборачиваемость дебиторской задолженности подсчитывается путем деления выручки от продаж на среднюю величину дебиторской задолженности:

Nдз = (2.17)



где Nдз - число оборотов дебиторской задолженности;

В – выручка (стр. 010 ф. №2)

ДЗ – дебиторская задолженность = ДЗ краткосрочная + ДЗ долгосрочная = стр. 240 + стр. 230 ф. №1

Nдз0 = = 2,0



Nдз1 = = 2,3



Оборачиваемость дебиторской задолженности за отчетный период повысилась.

Вторым показателем призванным оценить ликвидность дебиторской задолженности является средний срок ее погашения, он определяется по формуле:

Одз = (2.18)



Одз0 = = 182,5 дней



Одз1 = = 158,7 дней



Количество дней оборота дебиторской задолженности соответственно сократилось.

В число показателей деловой активности предприятия входит и коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности или среднее число дней погашения кредиторской задолженности. Характеризует на сколько быстро предприятие оплачивает свои счета.

Средняя оборачиваемость кредиторской задолженности определяется по формуле

Nкз = (2.19)



где В – выручка (стр. 010 ф. №2)

КЗ – кредиторская задолженность (стр. 620)

Nкз0 = = 7,4



Nкз1 = = 8,6



Оборачиваемость кредиторской задолженности за отчетный период повысилась.

Вторым показателем призванным оценить ликвидность кредиторской задолженности является средний срок ее погашения, он определяется по формуле:

Окз = (2.20)



Окз0 = = 49,3 дней



Окз1 = = 42,4 дней



Количество дней оборота кредиторской задолженности соответственно сократилось.

Для эффективности работающего предприятия должны соблюдаться следующие соотношения:

Nдз > Nкз,

На ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» это неравенство не выполнено

2,0<7,4

2,3 8,6

Срок погашения дебиторской задолженности должен быть

Одз < Окз,

На ООО «Мастернет Урал Групп» это неравенство не выполнено

182,5 > 49,3

158,7 >42,4

Наиболее часто применяемыми показателями деловой активности предприятия служат коэффициенты оборачиваемости запаса. Эти показатели выражаются либо количествами раз оборачиваемости запаса, либо числом дней оборачиваемости запаса, названные коэффициенты отражают как часто оборачиваются запасы при обеспечении объема продаж.

Оборачиваемость запасов определяется по формуле

Nкз = (2.21)



где Сс – себестоимость (стр. 020 ф. №2)

З – запасы (стр. 210)

Nз0 = = 6,3



Nз1 = = 13,7



Оборачиваемость запасов в отчетном году значительно повысилась, что является положительным моментом в плане уменьшения доли средств, связанной в этой наименее ликвидной группе активов.

Вторым показателем является среднее число дней запаса, он определяется по формуле:

Окз = (2.22)



Оз0 = = 57,9 дней



Оз1 = = 26,6 дней



Оборачиваемость запасов характеризует эффективность закупок на производство и продажу продукции. На ООО «Мастернет Урал Групп» наблюдается высокий показатель оборачиваемости запасов.

Завершающим показателем в системе оценке деловой активности предприятия является коэффициент использования активов.

Nа = (2.24)



Где А – активы (стр. 300) = Внеоборотные активы (стр. 190) + Оборотные активы (стр. 290).

Nа0 = = 1,1



Nа1 = =1,3



Данный коэффициент показывает, что эффективность, с которой активы предприятия генерируют в продаже высокая.

Среднее число дней оборачиваемости активов определяется по формуле:

Оа = (2.25)



Оа0 = = 331,8 дней



Оа1 = = 280,8 дней



Для ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» характерна низкая оборачиваемость активов.

Полученные данные занесем в таблицу 2.12.

Таблица 2.12

Показатель эффективности деятельности и деловой активности предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 год | 2005 год |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 2,0 | 2,3 |
| Средний срок погашения дебиторской задолженности, дни | 182,5 | 158,7 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 7,4 | 8,6 |
| Средний срок погашения кредиторской задолженности, дни | 49,3 | 42,4 |
| Коэффициент оборачиваемости запасов | 6,3 | 13,7 |
| Среднее число дней запаса, дни | 62,08 | 1,67 |
| Коэффициент использования активов | 1,1 | 1,3 |
| Среднее число дней оборачиваемости активов, дни | 331,8 | 280,8 |

Оборачиваемость активов во многом определяется рыночными условиями, в которых действует предприятие, и характеризует его успехи в сфере маркетинга, а также профессионализмом менеджеров, управляющих активами.

Таким образом, увеличение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует об увеличении срока погашения дебиторской задолженности и оценивается отрицательно. Хотя средний срок погашения данного вида задолженности сократился с 182 дней до 141. Увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение роста покупок, осуществляемых за счет коммерческого кредита. Средний срок возврата долгов кредиторам сократился. Скорость оборота всех мобильных средств увеличилась. Снижение скорости оборотов запасов предприятия говорит об увеличении производственных запасов и незавершенного производства. Средняя продолжительность оборота за отчетный период сократилась, что говорит об увеличении оборачиваемости активов организации.

Предприятию необходимо повысить оборачиваемость активов предприятия за счет повышения коэффициента оборачиваемости активов. Этого можно достичь либо путем увеличения интенсивности продаж, либо за счет ценовой конкуренции, повышения качества продукции, послепродажного обслуживания и т. п.

Руководству предприятия необходимо контролировать состояние расчетов с покупателями и заказчиками.

Необходимо расширить круг потребителей оказываемых исследуемым предприятием услуг с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными заказчиками.

Также можно использовать систему скидок при долгосрочной оплате услуг.

Кроме того, желательно понизить оборачиваемость срока погашения кредиторской задолженности. Для этого необходимо следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности.

Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение дополнительных источников финансирования.

Необходимо контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям.

Рекомендуется также расширить систему авансовых платежей, ведь в условиях инфляции любая отсрочка платежа приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости выполненных работ.

### Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Мастернет Урал Групп»

Способность предприятия обеспечить неуклонный рост собственного капитала может быть оценена системой показателей финансовых результатов. Обособленно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме №2 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

К ним относятся: валовая прибыль (убыток) от продаж; прибыль (убыток) до налогообложения; прибыль (убыток) от обычных видов деятельности, чистая прибыль.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов, во-первых, оценку изменений по каждому показателю за анализируемый период (то есть "горизонтальный анализ показателей"); во-вторых, оценку структуры показателей прибыли и изменений их структуры (что принято называть "вертикальным анализом показателей"); в-третьих, изучение хотя бы в самом общем виде динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов (то есть "трендовый анализ показателей"); в-четвертых, выявление факторов и причин изменения показателей прибыли и их количественная оценка.

Проанализируем прибыль исследуемого предприятия: динамику и состав (табл. 2.13).

Как показывают данные таблицы 2.13, общая сумма брутто-прибыли за исследуемый период уменьшилась на 63,76%. Очень высока величина отрицательного сальдо внереализационных и операционных расходов. Причем в отчетном 2005 г. прибыль от реализации продукции уменьшилась на 26,24%, а внереализационные и операционные расходы выросли соответственно на 24,98 и на 99,95%.

Таблица 2.14

Анализ динамики и состава прибыли

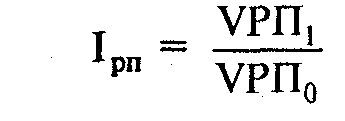
|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Базовый период | | Отчетный период | | Темп прироста прибыли, % |
| Сумма тыс. руб. | Доля, % | Сумма тыс. руб. | Доля, % |
| Прибыль от реализации продукции, услуг | 24515 | 154,13 | 18083 | 313,72 | -26,24 |
| Процентные доходы от инвестиционной деятельности | – |  | – |  |  |
| Сальдо прочих операционных доходов и расходов | -2078 | -13,06 | -4155 | -72,09 | 99,95 |
| Сальдо внереализационных доходов и расходов | -6532 | -41,07 | -8164 | -141,63 | 24,98 |
| Чрезвычайные доходы и расходы | – |  | – |  |  |
| Общая сумма брутто-прибыли | 15906 | 100 | 5764 | 100 | -63,76 |
| Проценты к уплате за использование заемных средств | – |  | – |  |  |
| Прибыль отчетного периода после уплаты процентов | 15906 |  | 5764 |  | -63,76 |
| Налоги из прибыли | 3817 |  | 1383 |  | -63,76 |
| Экономические санкции по платежам в бюджет | – |  | – |  |  |
| Чистая прибыль | 2898 |  | 4380 |  | 151,14 |
| В том числе: потребленная прибыль. | – |  | – |  |  |
| нераспределенная (капитализированная) прибыль | – |  | – |  |  |

Прибыль от реализации продукции в целом по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: объема реализации продукции (VPП), ее структуры (Удi), себестоимости (Сi) и уровня среднереализациооных цен (Цi).

Сначала нужно найти сумму прибыли при фактическом объеме продаж и базовой величине остальных факторов. Для этого следует рассчитать индекс объема реализации продукции, а затем базовую сумму прибыли скорректировать на его уровень.

Индекс объема продаж исчисляют путем сопоставления фактического объема реализации с базовым в натуральном (если продукция однородная), условно-натуральном или стоимостном выражении (если продукция неоднородна по своему составу). На данном предприятии его величина составляет:

, (2.26)



где VРП0 – объема реализации в стоимостном выражении базисного периода;

VРП1 – объема реализации в стоимостном выражении отчетного

периода;

Iрп=5600/13502=0,41

Таблица 2.15

Исходные данные для факторного анализа прибыли от реализации продукции, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Базовый период | Данные базового периода, пересчитанные на объем продаж отчетного периода | Отчетный период |
| Выручка (нетто) от реализации продукции, товаров, услуг (В) | 284236 | 284236\*0,41  =116536,8 | 389112 |
| Полная себестоимость реализованной продукции (З) | 259720 | 259720\*0,41  =106485,2 | 371029 |
| Прибыль (П) | 24516 | 10051,6 | 18083 |

Если бы величина остальных факторов не изменилась, то сумма прибыли должна была бы уменьшиться на 59% и составить 10051,6 тыс. руб. (24515\*0,41).

Затем следует определить сумму прибыли при фактическом объеме и структуре реализованной продукции, но при базовом уровне себестоимости и цен. Для этого из условной выручки нужно вычесть условную сумму затрат:

(2.27)



116536,8 - 106485,2=10051,6

Требуется подсчитать также, сколько прибыли предприятие могло бы получить при фактическом объеме реализации, структуре и ценах, но при базовом уровне себестоимости продукции. Для этого из фактической суммы выручки следует вычесть условную сумму затрат:

(2.28)



389112 - 106485,2=282626,8

Определим изменение суммы прибыли за счет объема реализации продукции:

10051,6 - 24516= -14464,4 тыс. руб.;

Результаты расчетов показывают, что уменьшение прибыли обусловлено в большей степени увеличением себестоимости реализуемых услуг.

Для определения показателей эффективности деятельности предприятия используется рентабельность деятельности предприятия, рентабельность собственного капитала, рентабельность собственного и заемного капитала, рентабельность активов. Во всех перечисленных показателях применяется чистая прибыль в виде финансового результата деятельности предприятия.

Рентабельность деятельности предприятия отражает эффективность деятельности предприятия. Показывает сколько балансовой прибыли (БП) или чистой прибыли (ЧП) приходится на единицу реализованной продукции.

Рентабельность деятельности предприятия определяется по формуле

Рд = х100% (2.29)



где Пч – чистая прибыль (стр. 190 ф. №2)

В – выручка (стр. 010 ф. №2)

Рд0 = х100%= 1,02%



Рд1 = х100% = 1,125%



Рентабельность деятельности предприятия на ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» за рассматриваемый период повысилась, но незначительно, что говорит о положительной тенденции и характеризует повышение эффективности работы предприятия.

Рентабельность собственного капитала (Рск) отражает эффективность использования собственного капитала, но не учитывает при этом риска связанного со структурой источников капитала, сформировавшегося на уровне предприятия.

Рск = х100% (2.30)



где СК – собственный капитал (стр. 490)

В экономической литературе этот показатель обозначается ROE

Рск0 = х100%= 2,26%



Рск1 = х100%= 3,36%



Высокий коэффициент рентабельность собственного капитала мог стать результатом недостатка собственного капитала по отношению к заемному, что свидетельствует об удовлетворительном использовании капитала и о недостаточной величине привлекаемого капитала.

Рентабельность активов показывает эффективность использования средств, принадлежащих собственникам предприятия. Служит основным критерием при оценке уровня котировки акций на бирже. Определяется как отношение чистой Прибыли (ЧП) к средней за анализируемый период.

Рентабельность активов определяется по формуле

Ра = х100% (2.31)



Где А активы предприятия (стр. 300)

Ра0 = х100% = 1,145%



Ра1 = х100% = 1,69%



Значит это соотношение выполнено, отсюда видно, что на предприятия ситуация улучшается.

Запишем полученные данные в таблицу 2.16.

Таблица 2.16

Показатели эффективности ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 год | 2005 год | Изменение |
| Рентабельность деятельности предприятия, % | 1,02 | 1,125 | 0,105 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 2,26 | 3,36 | 1,1 |
| Рентабельность активов, % | 1,145 | 1,69 | 0,545 |

Таким образом, по всем показателям рентабельности наблюдается тенденция роста к концу 2005 года.

В процессе проведения анализа финансового состояния были выявлены негативные стороны финансово-хозяйственной деятельности ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП»: низкая ликвидность, превышение сроков погашения дебиторской задолженности над сроками погашения кредиторской задолженности.

## 2.3 Анализ хозяйственной деятельности

Определим затраты на производство и реализацию продукции по элементам затрат (таблица 2.17).

Таблица 2.17

Динамика структуры затрат

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы затрат | 2004 год | | 2005 год | | +,– |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| Материальные затраты | 14100 | 5 | 1200 | 0,3 | -12900 |
| (стр. 05 ф. №5) |
| Затраты на заработную плату | 8473 | 3 | 9795 | 3 | +1322 |
| (стр. 28 ф. №5) |
| Отчисления на социальные нужды | 2203 | 1 | 2547 | 1 | +344 |
| (стр. 30 ф. №5) |
| Амортизация основных средств | 3544 | 1 | 4368 | 1 | +824 |
| (стр. 31 ф. №5) |
| Прочие затраты | 231400 | 89 | 354319 | 95 | +122919 |
| (стр. 32 ф. №5) |
| ИТОГО | 259720 | 100 | 371029 | 100 | +111309 |

Таблица 2.17 показывает, что затраты предприятия в 2005 году выше, чем в 2004 на 111309 тыс. руб. Перерасход произошел по всем видам, кроме материальных затрат.

Постоянные затраты составляют 103888 тыс. руб.(259720\*0,4) в 2004 году и 148412 тыс. руб. (371029\*0,4) в 2005 году. Переменные издержки составили соответственно 155832 тыс. руб. и 222617 тыс. руб. Таким образом можно сделать вывод о том, что увеличилась сумма как переменных, так и постоянных расходов.

Изменилась несколько и структура затрат: значительно снизилась доля материальных затрат и затрат увеличилась доля прочих расходов.

Общая сумма затрат может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию, уровня переменных затрат на единицу продукции и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции.

1)Проведем анализ суммы материальных затрат на выпуск отдельных изделий, так как они составляют большинство в структуре прямых затрат.

Расход материалов на единицу продукции составляет 0,20 тыс.кг. в 2004 году и 0,27 тыс.кг. В 2005 году (см. приложение 1). Общий расход материалов на весь объем продукции составляет соответственно 26085,40 тыс. кг. и 44535,15 тыс. кг. Объем производства продукции составляет соответственно 130427 и 164945 тыс. руб Отсюда средняя цена единицы материалов составляет соответственно 0,83 тыс. руб. и 0,79 тыс. руб.

Затраты материалов на выпуск единицы продукции:

1. В 2004 году = 21651 тыс. руб.
2. По нормам 2004 года и ценам 2004 года на выпуск продукции в 2005 году = 27381 тыс.руб.
3. В 2005 году по ценам 2004 года = 36964 тыс. руб.
4. В 2005 году = 35183 тыс. руб.

Отсюда видно, что расход материалов на выпуск единицы продукции увеличился в том числе за счет изменения:

Объема производства продукции 27381-21651=+5730

Удельного расхода материалов 36964-27381=+9583

Цен на сырье и материалы 35183-36964=-1781

Итого 35183-21651=+13532

2) Проведем анализ косвенных затрат.

1.Общая сумма амортизации увеличилась на 975 тыс. руб., что скорее всего связано со структурными сдвигами в составе фондов

2.Согласно данным формы №5-3 стоимость ремонтных работ также возросла (таблица 2.18).

Таблица 2.18

Анализ цеховых и общехозяйственных расходов, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расходы | 2004 | 2005 | Отклонение |
| Цеховые  Общехозяйственные | 8555,58  4407,42 | 10259,04  5352,96 | +1703,42  +945,54 |
| Итого  В том числе  Постоянные  Переменные | 12963,00  2824,00  10139,00 | 15612,00  3799,00  11813,00 | 2648,96  +975  +1674 |

Скорректируем сумму условно-переменных затрат (амортизации) на процент выполнения плана по производству товарной продукции, т.е. на 126%. Сопоставим полученный результат с фактической суммой расходов. В итоге имеем изменение суммы накладных расходов за счет экономии по смете:

ΔНР=15612-(10139\*1,26+2824)=15612-15599,14=+12,86 тыс. руб.

За счет объема производства продукции накладные расходы изменились следующим образом:

ΔНР=15599,14-12963=2636,14 тыс. руб.

Перерасход переменных накладных расходов в связи с увеличением объема производства считается оправданным

Рассчитаем показатели оборота рабочей силы: оборот по приему, выбытию, коэффициент текучести рабочей силы. Дадим им оценку.

Таблица 2.19

Анализ численности и структуры работающих по категориям

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории работающих | Численность, чел. | | | Структурам/о | | |
| прошлый год | отчетный год | отклон ение | Прошлый год | отчетный год | отклон ение |
| Весь персонал: В том числе: | 855 | 906 | 51 | 100 | 100 |  |
| 1. Промышленно- производственный персонал (ППП), из них: | 699 | 705 | 6 | 81,75 | 77,81 | -3,94 |
| 1.1.Рабочие | 496 | 501 | 5 | 58,01 | 55,30 | -2,71 |
| 1.2.Служащие, в том | 203 | 204 | 1 | 23,74 | 22,52 | -1,23 |
| числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1. Руководители | 82 | 85 | 3 | 9,59 | 9,38 | -0,21 |
| 1.2.2. Специалисты | 121 | 119 | -2 | 14,15 | 13,13 | -1,02 |
| 2. Непромышленный персонал | 156 | 201 | 45 | 18,25 | 22,19 | 3,94 |

Итак, за анализируемый период численность персонала повысилась на 51 чел., при этом значительно повысился непромышленный персонал на 45 чел. Или почти на 4% возросла его доля в общем объеме персонала, а доля промышленно-производственного персонала понизилась почти на 4%.

Коэффициент по приему = Число принятых / Среднесписочную численность

Кп0 = 121 / 855 = 0,1415

Кп1 = 101 / 906 = 0,111

Коэффициент по приему за анализируемый период понизился, что говорит о положительности кадровой политики на предприятии.

Коэффициент по выбытию= Число выбывших / Среднесписочную численность

Кв0 = 43 / 855 = 0,050

Кв1 = 50 / 906 = 0,055

Коэффициент по выбытию за анализируемый период повысился, что говорит об отрицательности кадровой политики на предприятии.

Коэффициент текучести рабочей силы = 906 / 855 = 1,059

Оценим использование рабочего времени. Изучим изменение потерь рабочего времени и их влияние на объем продукции.

Таблица 2.20

Показатели использования рабочего времени (чел. - дней)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год |
| 1. Отработано рабочими  2. Целодневные простои  3. Неявки на работу – всего  В том числе:  3.1. Очередные отпуска  4. Праздничные и выходные | 193  22  35  30  115 | 210  8  33  30  114 |

Итак, время отработанное рабочими увеличилось на 17 дней, в связи с тем, что целодневные простои сократились на 14 дней, неявки на работу сократились на 2 дня, все это в целом говорит о положительности кадровой политики на предприятии.

Рассмотрим и проанализируем показатели производительности труда.

Таблица 2.21

Показатели производительности труда

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение |
| 1. Товарная продукция (тыс. руб.) | 55791 | 112076 | 56285 |
| 2. Среднесписочная численность ППП (чел.) | 699 | 705 | 6 |
| 3. Среднесписочная численность рабочих (чел.) | 496 | 501 | 5 |
| 4. Отработано рабочими (чел.-дней) | 193 | 210 | 17 |
| 5. Отработано рабочими (чел.-часов) | 1544 | 1680 | 136 |
| 6. Средняя продолжительность рабочего дня, час | 8 | 8 | 0 |
| 7. Среднегодовая выработка одного работника ППП (тыс. руб.) | 79,81 | 158,97 | 79,16 |
| 8. Среднегодовая выработка рабочего (тыс. руб.) | 112,482 | 223,705 | 111,223 |
| 9. Среднедневная выработка рабочего (руб.) | 582,808 | 1065,260 | 482,452 |
| 10. Среднечасовая выработка рабочего (руб.) | 72,851 | 133,157 | 60,307 |
| 11. Удельный вес рабочих в численности ППП | 70,959 | 71,064 | 0,105 |

Итак, среднегодовая выработка одного работника ППП и среднегодовая выработка рабочего значительно возросли, практически в 2 раза, кроме того, среднечасовая выработка рабочего тоже значительно возросла на 60,307 руб..

Проанализируем влияние трудового потенциала на объем продукции.

Таблица 2.22

Анализ влияния трудовых факторов на объем товарной продукции

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | | Отчетный год | | Отклонение | |
| всего | на 1 раб-го | всего | на 1 раб-го | всего | на 1 раб-го |
| 1. Объем товарной продукции, тыс.р. | 55791 | 79,81 | 112076 | 159,97 | 56285 | 80,16 |
| 2. Численность ППП | 699 |  | 705 |  | 6 |  |
| 3. Среднегодовая выработка работающего, тыс.р. (1/2) | 79,82 |  | 158,97 |  | 79,16 |  |
| 4. Среднесписочная численность рабочих | 496 |  | 501 |  | 5 |  |
| 5. Среднегодовая выработка рабочего, тыс.р.(1/ 4) | 112,48 |  | 223,70 |  | 111,22 |  |
| 6. Удельный вес рабочих в ППП,% (4 / 2 \*100%) | 70,96 |  | 71,06 |  | 0,11 |  |
| 7. Изменение объема выпуска товарной продукции за счет: |  |  |  |  |  |  |
| 7.1. |  |  |  |  |  |  |
| а) изменения численности ППП |  |  |  |  | 478,22 |  |
| б) изменение среднегодовой выработки работающего |  |  |  |  | 55806,78 |  |
| 7.2. |  |  |  |  |  |  |
| а) изменения численности рабочих |  |  | 563,5 |  |  |  |
| б) изменения среднегодовой выработки рабочего |  |  | 55721,5 |  |  |  |
| 7.3. |  |  |  |  |  |  |
| а) изменения численности ППП |  |  | 479,1 |  |  |  |
| б) изменения удельного веса рабочих в ППП |  |  | 83,52 |  |  |  |
| в) изменения среднегодовой выработки рабочего |  |  | 55722,38 |  |  |  |

На повышение объема товарной продукции на 56285 тыс. р. в основном повлияли положительно все приведенные факторы, особенно фактор изменения среднегодовой выработки рабочего и работающего (см. табл. 2.22).

Проанализируем факторы изменения среднегодовых выработок работника ППП.

В = Т / Чппп

Где В - среднегодовая выработка работника ППП

Т – товарная продукция

Чппп – численность ППП

Изменения среднегодовой выработки работника ППП за счет изменения товарной продукции

80,52 тыс. р.



Изменения среднегодовой выработки работника ППП за счет изменения численности ППП

-1,36 тыс. р.



Итак, за счет повышения товарной продукции на 56285 тыс. р. среднегодовая выработка работника ППП возросла на 80,52 тыс. р., а за счет изменения численности ППП среднегодовая выработка работника ППП понизилась, но незначительно, на 1,36 тыс. р. Итого в целом она возросла на 79,16 тыс. р.

Проанализируем факторы изменения среднегодовых выработок рабочего

В = Т / Чппп

Где В - среднегодовая выработка рабочего

Т – товарная продукция

Чр – численность рабочего

Изменения среднегодовой выработки рабочего за счет изменения товарной продукции

113,48 тыс. р.



Изменения среднегодовой выработки рабочего за счет изменения численности рабочего

-2,255 тыс. р.



Итак, за счет повышения товарной продукции на 56285 тыс. р. среднегодовая выработка рабочего возросла на 113,48 тыс. р., а за счет изменения численности рабочих среднегодовая выработка рабочего понизилась, но незначительно, на 2,255 тыс. р. Итого в целом она возросла на 111,223 тыс. р.

Проанализируем фонд заработной платы промышленно-производственного персонала.

Таблица 2.23

Анализ абсолютного и относительного отклонений фонда заработной платы промышленно-производственного персонала (ППП)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Прошлый год | План отчетного года | Факт отчетного года | Отклонение | |
| отчетного года от прошлого года | Отчетного года от плана |
| 1. ФЗП ППП, тыс.р. | 23312 | 27054 | 28041 | 4729 | 987 |
| 2. Среднесписочная численность ППП, чел. | 699 | 706 | 705 | 6 | -1 |
| 3. Среднегодовая заработная плата ППП, тыс.р. | 33,35 | 38,32 | 39,77 | 6,42 | 1,45 |
| 4. Объем выпуска товарнойпродукции, тыс.р. |  | 55791 | 112076 | 56285 |  |
| 5. Влияние факторов на абсолютное отклонение ФЗП (тыс. р.): |  |  |  |  |  |
| - среднесписочной численности ППП |  |  |  | 200,103 |  |
| - среднегодовой заработной платы ППП | 23311,65 | 27053,92 | 28037,85 | 4528,897 |  |
| 6. Влияние факторов на относительное отклонение ФЗП (тыс.р.) |  |  |  |  |  |
| - среднесписочной численности ППП |  |  |  | 169,12 |  |
| - среднегодовой зарплаты ППП |  |  |  | 4251,77 |  |
| - степени выполнения плана |  |  |  | 308,11 |  |
| по объему товарной продукции |  |  |  |  |  |

За счет повышения товарной продукции на 56285 тыс. р. среднегодовая выработка работника ППП возросла на 80,52 тыс. р., а за счет изменения численности ППП среднегодовая выработка работника ППП понизилась, но незначительно, на 1,36 тыс. р. Итого в целом она возросла на 79,16 тыс. р.

# Глава 3. Комплекс мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

## 3.1 Мероприятия по повышению эффективности финансовой деятельности

По данным проведенной оценки деловой и рыночной активности предприятия было выявлено увеличение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, что свидетельствует об увеличении срока погашения дебиторской задолженности, то есть увеличился объем коммерческого кредита, предоставляемого ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» своим заказчикам.

Анализ и управление дебиторской задолженностью имеет особое значение в периоды инфляции, когда подобная иммобилизация собственных оборотных средств, становится особенно невыгодной.

Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Изменение показателя оборота дебиторской задолженности не всегда отражает изменение политики управления кредитом потребителя.

Факторами, влияющими на ассортимент продукции являются:

* изменение объема продаж,
* изменение распределения продаж во времени.

Объем оборота может оставаться неизменным на общем уровне в течение нескольких периодов, в то время как его распределение будет меняться. Отсюда следует изменение показателя оборота дебиторской задолженности, несмотря на постоянство в сроках предоставления кредита потребителям.

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям.

Для улучшения состояния дебиторской и кредиторской задолженности необходимо:

* систематически следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;
* по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком;
* контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. поэтому необходимо расширять систему авансовых платежей;
* своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым относятся: просроченная задолженность поставщикам, в бюджет и др., кредиторская задолженность по претензиям, сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам, товары отгруженные и неоплаченные в срок, поставщики и покупатели по претензиям, задолженность по статье «прочие дебиторы».

С целью снижения данного вида задолженности на предприятии должна быть организована специальная работа с дебиторской задолженностью.

Согласно п.2 ст.265 Налогового кодекса РФ к расходам, учитываемым в целях налогообложения, приравниваются убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности. Для списания на убыток дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек необходимо наличие трех условий в совокупности:

1) истечение срока исковой давности. При этом необходимо учитывать, что в соответствии со ст.196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется).

Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, как считают многие (момент реальной отгрузки товаров (работ, услуг) или реальной оплаты аванса), а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.

В этой связи необходимо отметить, что в случае, если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так в соответствии со ст.314 Гражданского кодекса РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику.

Из этого следует:

При заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;

В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности.

2) решение руководителя предприятия о списание определенной суммы дебиторской задолженности на убытки. Данное решение должно быть оформлено документально (приказ, распоряжение) и должно быть принято только руководителем предприятия, а не его заместителем или иным должностным лицом (если им данные полномочия не делегированы). Решение может быть основано на докладной записке главного бухгалтера или юрисконсульта предприятия, например, с обоснованием истечения срока исковой давности.

Погасить просроченную дебиторскую задолженность путем применения вексельной формы расчетов и других не денежных форм расчетов:

* бартерная схема;
* приобретение у покупателя товарно-материальных ценностей в счет погашения дебиторской задолженности и дальнейшая их реализация.

Для недопущения в дальнейшем возникновения просроченной дебиторской задолженности перезаключить договора с заказчиками. В разделе договора порядок расчетов предусматривать только стопроцентную предоплату или предоплату в размере 50 процентов с предоставлением отсрочки платежа оставшихся 50 процентов в течение 20 дней. Одновременно внедрить систему скидок. При стопроцентной предоплате скидка будет равна 5%. При предоплате в размере 50% скидка устанавливается тоже в размере 5%, но только на сумму предоплаты. При несвоевременной оплате оставшейся суммы, Заказчик теряет право на дальнейшее предоставление скидки. Если заказчик в течении трех последующих сделках не нарушит условий договора, у него опять появляется право на предоставление скидки.

И только с крупными дилерами, которых на предприятии 3%, оставить форму расчетов по реализации. При этом ограничить размер отгрузки товарной заставкой. Анализ периода оборачиваемости дебиторской задолженности по этим Предприятиям показывает ликвидность дебиторской задолженности.

Работник, занимающийся управлением дебиторской задолженностью, должен изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности. Если такие имеются, то необходимо принять меры по их взысканию - обращение в судебные органы.

Источники информации: баланс, материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Работник должен сосредоточить внимание на наиболее старых долгах и уделить больше внимания крупным суммам задолженности.

Таблица 3.1

Оценка состава и давности образования дебиторской задолженности на 1.01.2005 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид дебиторской задолженности | Сумма,  тыс. руб. | В том числе | | | | |
| До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| За товары | 11644,8 | 7250 | 3200 | 630 | 234,2 | 330,6 |
| Векселя к получению | - | - | - | - | - | - |
| Прочие дебиторы | 2131,18 | 1084,48 | 781,26 | 265,44 | - | - |
| Итого | 13776 | 8334,48 | 3981,26 | 895,44 | 234,2 | 330,6 |
| Удельный вес в процентах | 100 | 60,5 | 28,9 | 6,5 | 1,7 | 2,4 |

Важно оценить вероятность безнадежных долгов, для чего используется накопленный на предприятии статистический материал или заключение опытных экспертов.

Таблица 3.2

Оценка реального состояния дебиторской задолженности на 01.01.05

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сроки возникновения дебиторской  задолженности | | | | Итого |
| До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев |  |
| Дебиторская задолженность, тыс.руб. | 47000 | 32000 | 27885 | 43615 | 150500 |
| Вероятность безнадежных долгов, % | 2,0 | 3,0 | 5,0 | 25,0 |  |
| Сумма безнадежных долгов, тыс.руб. | 940 | 960 | 1394,25 | 10903,75 | 14198 |
| Реальная величина задолженности, тыс. руб. | 46060 | 31040 | 26490,75 | 32711,25 | 136302 |

В течение первого квартала необходимо предпринять все меры по взысканию дебиторской задолженности. Благодаря использованию бартерной схемы есть возможность погасить долг в сумме 27,5 тыс. руб. со сроком образования от 6 до 12.

Дебиторская задолженность на сумму 36,4 тысяч рублей, по которой срок исковой давности истек, предполагается списать на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации, и отнести на финансовые результаты.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность будет отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Списанная дебиторская задолженность уменьшит налогооблагаемую прибыль.

Проанализируем эффективность предпринятых мероприятий на основе данных таблицы 3.3.

Таблица 3.3

Динамика показателей состава, давности образования и реального состояния дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Всего | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев |
| Сумма безнадежных долгов, тыс. руб. на начало года | 14198 | 940 | 960 | 1394,25 | 10903,75 |
| Сумма безнадежных долгов, тыс. руб. за I квартал | 3183,96 | 651,92 | 723,72 | 505,535 | 1302,81 |
| Реальная величина задолженности, тыс. руб. на начало года | 136302 | 46060 | 31040 | 26490,75 | 32711,25 |
| Реальная величина задолженности, тыс. руб. за I квартал | 72041,95 | 32596 | 24124 | 10110,7 | 5211,25 |

Снижение дебиторской задолженности можно представить графически (рис. 3.1).



Рис. 3.1 – Снижение дебиторской задолженности

На основании данной таблицы можно сделать вывод о том, что в результате проведения мероприятий по снижению дебиторской задолженности произойдет снижение реальной величины задолженности на 64260,05 тыс. руб. или на 47,1%, а также и суммы безнадежных долгов – 11014,04 тыс. руб. или на 77,6%.

Оборачиваемость дебиторской задолженности определяется отношением выручки от реализации товаров (работ, услуг) к среднегодовой стоимости дебиторской задолженности. 389112 / 72041,95=5,40

Средний срок погашения дебиторской задолженности 365/5,40=68 дней

Таблица 3.4

Эффективности мероприятий по управлению дебиторской задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Отчетный год | Плановый  показатель | Изменение |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | 2,59 | 5,40 | +2,81 |
| Средний срок погашения дебиторской задолженности | 141 | 68 | -73 |

Таким образом, данное мероприятие позволит повысить оборачиваемость дебиторской задолженности и снизить срок ее погашения на 73 дня.

## 3.2 Мероприятия по повышению эффективности хозяйственной деятельности

На основе проведенного анализа становится очевидным, что важнейшими задачами на ближайшую перспективу являются:

1. снижение трудоемкости продукции;
2. улучшение использования сырья, материалов, топлива;
3. внедрение новых видов сырья и материалов;
4. сокращение административно-управленческих расходов и
5. ликвидация непроизводительных потерь.

Рассмотрим основные резервы и пути снижения себестоимости строительно-монтажных работ

1.Резервы увеличения производства продукции выявляются в процессе анализа выполнения производственной программы. При увеличении объема производства продукции возрастают только переменные затраты (прямая зарплата рабочих, прямые материальные расходы и др.), сумма же постоянных расходов, как правило, не изменяется, в результате снижается себестоимость изделий;

2.Резервы сокращения затрат:

1)экономия затрат по оплате труда = (трудоемкость изделий после внедрения организационно-технических мероприятий–трудоемкость изделий до)\*планируемый уровень среднечасовой оплаты труда \* количество планируемых к выпуску изделий.

Экономия затрат по оплате труда = (92,70-73,27)\*0,025\*164945=80122,03 тыс. руб.

2) резерв снижения материальных затрат = (расход материалов на единицу продукции после внедрения организационно-технических мероприятий- расход материалов на единицу продукции до внедрения)\* количество планируемых к выпуску изделий\*плановые цены на материалы.

Резерв снижения материальных затрат = (0,27-0,20)\*164945\*0,83=9583,00 тыс. руб.

3) резерв сокращения расходов на содержание основных фондов определяется умножением первоначальной их стоимости на норму амортизации;

4) резервы экономии накладных расходов выявляются на основе их факторного анализа по каждой статье затрат за счет разумного сокращения аппарата управления, экономного использования средств на командировки и др..

3.Дополнительные затраты на освоение резервов увеличения производства продукции подсчитываются отдельно по каждому его виду. Это в основном зарплата за дополнительный выпуск продукции, расход сырья, материалов, энергии и прочих переменных расходов, которые изменяются пропорционально объему производства продукции. Для установления их величины необходимо резерв увеличения выпуска продукции i-го вида умножить на фактический уровень удельных переменных затрат.

В качестве повышения технического уровня производства на рассматриваемом предприятии предлагаю:

- внедрение комплексных подрядов на строительно-монтажные работы, что позволит упростить и сделать более дешевым технологический процесс. В результате внедрения данной технологии будет получено снижение себестоимости услуг со значительным сокращением нормы расхода материалов;

- внедрение в производство совмещенного варианта заготовки, получаемой методом штамповки изделий. В результате внедрения данного мероприятия произойдет снижение энергоемкости и, соответственно себестоимости изготовления деталей.

Снижение себестоимости может произойти также при создании автоматизированных систем управления, совершенствования и модернизации существующей техники. Так, проведение мероприятий по механизации вспомогательных и подсобных работ приводит к сокращению численности рабочих, занятых на этих работах, а, следовательно, и к экономии цеховых и общезаводских расходов.

Уменьшаются затраты и в результате комплексного использования сырья, применения экономичных заменителей, полного использования отходов в производстве. Большой резерв таит в себе и совершенствование продукции, снижение ее материалоемкости и трудоемкости, снижение веса машин и оборудования, уменьшение габаритных размеров и др.

Снижение себестоимости может произойти в результате изменения в организации производства; совершенствования управления производством и сокращения затрат на него; улучшения использования основных фондов; улучшение материально-технического снабжения; сокращение транспортных расходов; прочих факторов; повышающих уровень организации производства.

Снижение текущих затрат происходит в результате совершенствования обслуживания основного производства (например, развитие поточного производства, повышения коэффициента сменности, упорядочения подсобно- технологических работ, улучшения инструментального хозяйства, совершенствования организации контроля за качеством работ и продукции).

Значительное уменьшение затрат живого труда может произойти при увеличении норм и зон обслуживания, сокращения потерь рабочего времени, уменьшения числа рабочих, не выполняющих норм выработки. Дополнительная экономия возникает при совершенствовании структуры предприятия в целом. Она выражается в сокращении расходов на управление и в экономии заработной платы и начислений на нее в связи с высвобождением управленческого персонала.

Успех мероприятий по снижению себестоимости зависит прежде всего от роста производительности труда рабочих, обеспечивающим в определенных условиях экономию на заработной плате.

С ростом производительности труда увеличивается объем производства, что приводит к экономии по другим статьям расходов, в частности сокращаются расходы по обслуживанию производства и управлению. Происходит это потому, что в цеховых расходах значительная часть затрат (в общезаводских почти полностью)- условно-постоянные расходы. Это значит, что их общая сумма почти не изменяется в зависимости от выполнения плана производства. Отсюда следует, что, чем больше выпуск продукции, тем меньше доля цеховых и общезаводских расходов в ее себестоимости.

Важнейшее значение в борьбе за снижение себестоимости продукции имеет соблюдение строжайшего режима экономии на всех участках производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Улучшение использования основных фондов обеспечивает сокращение расходов по амортизации основных производственных фондов, а, следовательно, и расходов по содержанию оборудования. Повышение коэффициента сменности, ликвидация простоев, снижение затрат на ремонт путем удлинения межремонтного периода, увеличение срока службы машин и улучшение качества ремонтов обеспечивает существенное снижение себестоимости продукции.

Увеличение номенклатуры и ассортимента выпускаемой продукции является одним из важных факторов, влияющих на уровень затрат на производство. При различной рентабельности отдельных изделий сдвиги в составе продукции, связанные с совершенствованием ее структуры и повышением эффективности производства, могут приводить и к уменьшению и к увеличению затрат на производство.

Применение перечисленных путей снижения затрат на производство позволят в комплексе довести величину издержек производства до оптимального уровня.

Для наиболее эффективного управления затратами на предприятии может применяться система "директ-костинг", которую еще называют "системой управления себестоимостью" или "системой управления предприятием". Можно выделить следующие преимущества этой системы:

С помощью директ-костинга происходит установление связей и пропорций между затратами и объемами производства. Используя метод маржинального анализа можно определять формы зависимости затрат от объема производства или загрузки производственных мощностей; получать информацию о прибыльности или убыточности производства в зависимости от его объема; рассчитывать критическую точку объема производства; прогнозировать поведение себестоимости или отдельных видов расходов в зависимости от факторов объема или мощности, т. е. решать стратегические задачи управления предприятием.

Директ-костинг позволяет руководству заострить внимание на изменении маржинального дохода как по предприятию в целом, так и по различным изделиям и заказам; выявить изделия и виды работ с большей рентабельностью, чтобы перейти в основном на их производство. В этом случае разница между продажной ценой и суммой переменных расходов не затушевывается в результате списания переменных расходов на себестоимость конкретных изделий. Система обеспечивает возможность быстро переориентировать производство в ответ на меняющиеся условия рынка.

В отчете о финансовых результатах, составляемом при системе "директ-костинг", видно изменение прибыли вследствие изменения переменных расходов, цен реализации и структуры выпускаемой продукции.

В этой системе себестоимость промышленной продукции учитывается и планируется только в части переменных затрат. Постоянные расходы собираются на отдельном счете и с заданной периодичностью списываются непосредственно на финансовый результат предприятия. При этом они также находятся под постоянным контролем, т.е. осуществляется жесткая проверка обоснованности их уровня, контролируются сметы по предприятию и цехам, так как экономия или перерасход в части постоянных расходов также оказывает влияние на формирование прибыли.

Наиболее важные аналитические возможности маржинального анализа состоят в определении:

- действия операционного (производственного) рычага;

- безубыточного объема производства (порога рентабельности, окупаемости издержек) при заданных соотношениях цены, постоянных и переменных затрат;

- запаса финансовой прочности предприятия;

- необходимого объема продаж для получения заданной величины прибыли.

Для гибкости планирования и принятия управленческих решений возможно применение системы бюджетирования.

Бюджетирование – процесс формирования взаимосвязных планов, смет, бюджетов, охватывающих все направления деятельности предприятия на определенный период. В ввиду того, что бюджетирование является инструментом оперативного планирования, то цели, которые преследует бюджетная работа на предприятии, совпадают с целями планирования и в целом соответствуют целям управления.

Главными целями проведения бюджетирования являются максимизация прибыльности и поддержание ликвидности.

В соответствии с этими целями можно выделить два основных направления бюджетирования:

-бюджетирование доходов и расходов (прибыльность);

-бюджетирование движения финансовых ресурсов (ликвидность).

Итогом бюджетной работы за определенный период является формирование двух бюджетных подсистем:

-совокупность производственных бюджетов – оперативный бюджет;

-совокупность финансовых бюджетов – финансовый бюджет.

Совокупность оперативных и финансовых планов и бюджетов, необходимых для достижения поставленных целей, составляет основной бюджет предприятия.

Процесс бюджетирования, как правило, проводится по пяти функциональным подсистемам предприятия: продажи; производство (затраты); закупки; финансы; инвестиции.

Оперативные бюджеты охватывают подсистемы: продажи, производство, закупки. Финансовые бюджеты охватывают подсистемы: финансы, инвестиции.

Первым и наиболее важным этапом в процессе бюджетирования является бюджетирование продаж. Это обусловлено тем, что в рыночной экономике деятельность предприятия должна быть строго ориентирована на потребителя.

Потребительский спрос диктует, что производить, когда производить, сколько производить, какого качества производить, по каким ценам производить.

Бюджетирование продаж влияет практически на все составляющие основного бюджета. Бюджетирование продаж содержит в себе два основных этапа:

-Составление прогноза продаж. После согласования его с руководством предприятия он превращается в бюджет продаж.

Составление бюджета продаж. Бюджет продаж должен показывать объем продаж в количественном и стоимостном выражениях.

# Глава 4. Безопасность жизнедеятельности

В данном разделе дипломного проекта представлен анализ рабочего процесса офисного помещения в ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП».

ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» расположен в четырех этажном офисном здании. Офис находится на четвертом этаже. В офисе ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» списочное количество работников составляет четыре человека, общая площадь кабинета равна 32 м².

Для анализа условий труда объектом исследования является офисное помещение. Помещение офиса делится на три части: кабинет управляющего, кабинет менеджеров и гардеробная. Общая площадь помещения офиса равна 32м², высота потолков равна 2,5 м. Офис рассчитан на четыре рабочих места. Все рабочие места оснащены компьютерами, телефонами и всем необходимым для эффективной работы в течение рабочего дня.

Основная особенность работы менеджера является то, что выполнение работы происходит, в основном, сидя за монитором компьютера, что отрицательно сказывается на здоровье работника. Поэтому руководство предприятия делает все возможное для того, чтобы работнику было удобно и комфортно работать. Каждое рабочее место оснащено компьютерным столом и стулом, что позволяет использовать рабочее место работником с любой комплекцией и ростом, а также применять удобную рабочую позу и позу для отдыха. Помимо этого на каждом рабочем столе стоит жидкокристаллический монитор, который не дает в течение рабочего дня уставать глазам и не так губителен для зрения.

Поскольку на каждом рабочем месте стоит компьютер, а компьютер является источником электромагнитного излучения, вследствие чего на человека происходит влияние полей высокой и сверхвысокой частоты. Влияние сверхвысокой частоты на человека проявляется в расстройствах его нервной системы, головных болях, быстром утомлении во время работы и сонливости. С целью устранения вредного воздействия частот директором ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» для работников были закуплены жидкокристаллические мониторы. Если в работе можно обойтись без компьютеров, их ставят в ждущий режим, также время от времени делаются небольшие перерывы на отдых. Так как офисные работники занимаются умственным трудом нужно постоянно проветривать помещения, чтобы повысить трудоспособность.

Результаты исследования управленческого процесса приводятся с фактическими и нормативными значениями потенциально опасных и вредных факторов в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Характеристика безопасности рабочего процесса ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование опасного или вредного фактора | Размер-ность | Значение | | Нормативный документ |
| нормативное | фактическое |
| Запыленность:(бумажная) | мг/м³ | 4 | следы | [4] |
| Электромагнитные излучения (от электронно-вычеслительных машин) |  |  |  | [6] |
| -напряженность электромагнитного поля по электрической саставлющей: диапазон от 5Гц-2кГц | В/м | 25,0 | Не измерялась | [6] |
| -плотность магнитного потока диапазон от 5Гц-2кГц | нТл | 250 | Не измерялась | [6] |

Анализ показателей, характеризующих микроклимат, шум, освещенность рассматриваемого предприятия приведено в таблице 4.2. с фактическими и нормативными санитарно – гигиеническими показателями.

Таблица 4.2

Санитарно-технический паспорт

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фактор | Ед. изм. | Нормативные значения | Фактические значения |
| Шум [9] | дБа | 75 | 55 |
| Вибрация [11] | ДБ | 92 | - |
| Запыленность [4] | Мг/м3 | 6 | - |
| Естественное освещение [8] | КЕО | 1,5 – 1,9 | 1,7 |
| Искусственное освещение [8] | лк | 300 | 400 |
| Температура [4] | оС | 17 – 25 | 22 – 24 |
| Влажность [4] | % | 15 – 75 | 50 |
| Скорость движения воздуха [4] | м/с | 0,1 – 0,3 | 0,03 – 0,04 |
| Заземление [9] | Ом | 4 | 3,0 |
| Пожаробезопасность [17] | Категория  Степень огнестойкости | | В  2 |

Перечисленные факторы допустимы по своему нормативному значению и не вредят здоровью работников.

Учитывая специфику работы, для создания благоприятных условий труда, предусмотрены только общие санитарно бытовые помещения: умывальник и уборная. Санитарно–гигиеническая категория производства из [7], к которой можно отнести рассматриваемый объект – это процессы, вызывающие загрязнение веществами 3- и 4-го классов опасности 1а. Согласно этой категории загрязнение происходит только рук. Также эта категория предполагает наличие гардероба, а также наличие бытовых помещений в виде умывальника и уборной. Поскольку в анализируемой организации существую несколько отделов, то гардеробные расположены в каждом отделе в виде шкафов для верхней одежды.

На этаже, где расположено помещение, уборная не предусмотрена, а располагается уборная на первом этаже здания. Помимо этого уборная предусмотрена общая как для мужчин, так и для женщин. Уборные представлены в виде отдельных помещений с площадью 10м². Каждая уборная оснащена умывальником, унитазом. Для гигиенических условий в каждой уборной всегда есть бумажные полотенца и мыло. По данным проведенного исследования можно сказать, что санитарно-бытовыми помещениями здания практически оснащены всем необходимым.

В ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» дополнительно существует комната для приема пищи и комната отдыха. Комната для принятия пищи разделена на две части. В первой части расположен умывальник, чтоб перед приемом пищи работник мог вымыть руки, а также есть мусорный бак для отходов пищи. Вторая часть предназначена для приема пищи, в которой расположены столы и стулья, а также она оснащена СВЧ печью, одноразовой посудой.

Таблица 4.3

Обеспеченность санитарно-бытовыми помещениями

|  |  |
| --- | --- |
| Санитарно-бытовые помещения | Площадь, м2 |
| Уборнвая | 5 |
| Комната отдыха | 6 |
| Комната для приема пищи | 8 |
| Общая площадь | 19 |

Статистические данные о численности работников ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП», числе травм и болезней, а также потерянных рабочих днях в связи с травматизмом и заболеваемостью представлены в таблице 4.4.

Таблица 4.4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Данные и показатели по годам | 2000 год | 2001 год | 2002 год | 2003 год | 2004 год |
| 1 | Среднесписочное число работающих Р | 12 | 15 | 14 | 16 | 16 |
| 2 | Число несчастных случаев Nт | – | – | – | – | – |
| 3 | Число общих заболеваний (без травм) Nз | 6 | 9 | 10 | 10 | 8 |
| 4 | Число потерянных рабочих дней по болезням (без травм) Дз | 24 | 29 | 33 | 28 | 28 |
|  | Показатель частоты заболеваний (Пч.з.= Nз \*10³/ Р) | 500 | 600 | 714 | 625 | 500 |
| 5 | Показатель тяжести заболеваний Пт.з. = Дз / Nз | 4 | 3,2 | 3,3 | 2,85 | 3,5 |
| 6 | Показатель нетрудоспособности по заболеваемости Пн.з= Дз 103/Р ⋅ | 2000 | 1933 | 2357 | 1770 | 1750 |

Показатель нетрудоспособности после 2002 года резко падает и идет на снижение вплоть до 2004 года. Это связано прежде всего с улучшенными условиями труда. Установка кондиционера с ионизатором воздуха, замена мониторов на жидкокристаллические.

Таблица 4.5

Структура общей заболеваемости

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид  заболевания | Рабочее место, профессия | Данные по годам | | | | | | | | | |
| 2000 г. | | 2001 г. | | 2002 г. | | 2003 г. | | 2004 г. | |
| К | П | К | П | К | П | К | П | К | П |
| Заболевание дыхательных путей | Все работники | 20 | 75 | 14 | 55 | 19 | 75 | 20 | 70 | 10 | 50 |
| Сердечно-сосудистые заболевания | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Заболевание органов движения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Заболевание органов пищеварения | Все работники | - | - | 1 | 5 | 1 | 5 | 5 | 30 | - | - |
| Другие заболевания | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

К – количество заболеваний за год;

П – относительные потери рабочих дней по данному виду заболеваний.

Число горизонтальных граф в таблице определяется числом видов заболеваний.

Как видно из структуры заболеваемости можно сказать, что основным заболеванием является заболевание дыхательных путей. Главным источником заболеваемости является вирус гриппа. Снижение заболеваемости в 2004 году произошло благодаря вакцинации против гриппа, которую организовало руководство организации. Также наличие в аптечке профилактических лекарств против гриппа.

На протяжении трех лет не менее важным заболеванием являлось заболевание органов пищеварения. Эта тенденция была связана с тем, что для сотрудников организации не было условий для правильного принятия пищи. Главным фактором для принятия решения руководства об организации питания сотрудников явилось то, что в 2003 году число заболевших составило пять человек. И как видно по 2004 году эти мероприятия оказались успешными.

В ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» обязанности по организации охраны труда возлагаются, принятым по совместительству, инженера по охране труда. При ознакомлении с документацией, которая ведется инженером по охране труда можно сказать, что организация охраны труда ведется хорошо. Об этом свидетельствуют следующие приказы: «Об охране труда и соблюдение правил техники безопасности», «О введении правил внутреннего трудового распорядка», «О создании мероприятий по предупреждению заболеваемости».

При организации охраны труда в ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» ведутся следующие работы:

разработка и утверждение инструкции;

систематическая проверка работы по выполнению мероприятий по охране труда;

осмотр лиц, принимаемых на работу;

расследование и учет несчастных случаев (что бывает крайне редко);

составление списков на спецодежду, защитных приспособлений;

ведение документации и отчетности.

На основе анализа всех показателей можно предложить следующие мероприятия по охране труда:

для снижения действия вредных и опасных факторов: организовать уборку помещения и так называемых субботников. Поскольку многие работники работают за компьютером, то следует их обеспечить защитными средствами в виде очков, а также предоставление дополнительных отпусков на три дня.

для улучшения санитарно - гигиенических условий: соблюдение санитарно-эпидемиологических норм.

для снижения травматизма и заболеваемости: проведение профосмотров работников, вакцинация, соблюдение техники безопасности, создание условий по безопасности труда, использование аптечки, наглядные пособия по оказанию первой медицинской помощи.

для улучшения охраны труда: создание аттестации рабочих мест, проведение инструктажей по трех ступенчатой безопасности труда.

Экономические эффект от внедрения мероприятий рассчитаем по формул:

Эп = Дв – ДвК. (4.1)

Коэффициент К зададим экспериментальным путем. К = 0,95.

Дв = 28 дней – потери рабочих дней до внедрения мероприятий.

Следовательно Эп = 28 – 28\*0,95 = 1,4.

Для анализа организации пожарной безопасности необходимы следующие данные: наименование объекта – офисное здание; максимальное количество работающих в офисе 46 человек; высота здания составляет 12м; площадь здания равна 502м²; объем здания равен 6024м³.

Согласно нормативному документу НПБ-105-95 здание ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» относится к категории «Д» помещении по взрывной и пожарной опасности.

Первичные средства пожаротушения в офисе это химические пенные (воздушно-пенные, жидкостные) огнетушители вместимостью 10л. в количестве 6шт.; углекислые ручные огнетушители с вместимостью 10л. в количестве 3шт.

Степень огнестойкости здания: V.

Состояние офисного помещения ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» по пожарной безопасности

Таблица 4.6

Пожарная характеристика и обеспеченность средствами пожарной безопасности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект | Категория пожарной опасности по ОНТП 24-86 | Степень огнестойкости | | | Первичные средства пожаротушения | | | | | Класс пожар-ной опас-ности |
| ОУ-2 | | ОХП-10 | | |
| Факт | норма | факт | | Норма | | факт | норма |
| Офис | В | 2 | 2 | 1 | | 1 | | 1 | 1 | 2 |

Состояние объекта по пожарной безопасности не превышают нормативные показатели.

Перечень первичных средств пожаротушения: огнетушитель ОУ-5, ОХП-10.

Для сообщения в пожарную часть на случай пожара или возгорания имеется телефон.

Для того чтобы рассчитать расход воды, на внутреннее и наружное пожаротушение, необходимы следующие данные: степень огнестойкости; категория здания по пожарной опасности; высота и объем здания.

Расчет расхода воды на внутреннее пожаротушение приведены в формуле 4.2.:

(7.2)



где *q* - расход воды на одну струю, л/с;

*n* - число струй;

*t* - время тушения пожара, мин; *t* = 10 мин.

Расчет расхода воды на наружное пожаротушение приведены в формуле 7.3.:

(7.3)



где *q* - расход воды на один пожар, л/с;

*n* - расчетное количество одновременных пожаров

*n* = 1 при площади предприятия до 150 га;

*Т* - продолжительность тушения пожара (*Т* = 3 часа).

Расход воды на наружное пожаротушение = 30л/с.

Источником воды для пожаротушения является центральный противопожарный гидрант расположенные на территории организации.

Противопожарные разрывы между зданиями и сооружениями со составляют 18м.

На рисунке 4.3 представлена план-схема этажа помещения, где расположено офисное помещение, с указанием путей эвакуации, размещения противопожарной сигнализации, средств связи и первичных средств пожаротушения.

1 2 3

ПК

Рис. 4.3 - План эвакуации четвертого этажа

### 

# Глава 5. Экологическая безопасность окружающей среды

Здание офиса ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» расположено в лесопарковой зоне, вдали от загрязнителей окружающей среды. Хозяйственная деятельность самой организации загрязнение среды обитания не предполагает.

На предприятии отсутствуют промышленные отходы, но в результате ее жизнедеятельности появляются твердые бытовые отходы. Поскольку у организации имеются автотранспортные средства, то утилизацией отработанных моторных масел, аккумуляторов, авторезины, а также отходов, которые возникают в процессе жизнедеятельности организации, вывозятся на основании договора, компанией занимающейся утилизацией таких отходов МУП «Гормусор».

Таблица 5.1

Количество отходов производства и потребления

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Код отхода | Наименование отхода | Ед. изм. | Класс токсичности | Обра-зовано отходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 39109 | Лампы ртуть содержащие | шт | 1 | 15 |
| 2 | 91101 | Мусор бытовой от населения (ТБО) | т | н | 6 |

Все жидкие отходы санитарно – бытовых помещений утилизируются центральной канализационной системой.

В силу специфических технологических процессов выделяется следующие отходы [62] показанные в таблице 5.2.

Согласно ГОСТ 17.2.3.02-78 все отходы утилизируются согласно заключенным договорам с предприятиями, имеющими лицензию по коду 001.

В здании имеется система канализации, присоединенная к городской сети. В соответствии с ГОСТ 24.525.4-80 твердые нетоксичные и бытовые отходы вывозятся за черту города и утилизируются. Участок свалки окружен сельскохозяйственными полями и сосновым лесом.

Таблица 5.2

Количество отходов производства и потребления

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Код отхода | Наименование отхода | Ед. изм. | Класс токсичности | Образовано отходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 39109 | Лампы ртуть содержащие | шт | 1 | 15 |
| 5 | 91101 | Мусор бытовой от населения (ТБО) | т | н | 6 |

Свалка обвалована по всей территории грунтом. Наличие систем защиты подземных поверхностных вод, окружающих территории от загрязнения, определено в ходе проведенных гидрогеологических исследований и сделаны выводы о том, что категория защищенности грунтовых вод будет очень высокой, т. к. зеркало грунтовых вод располагается на глубине не менее 30 м, а зона аэрации сложена суглинками с низкими коэффициентами фильтрации. Предусмотрена дренажная система и полоса безопасности от пожара.

# Заключение

Система управления любой организации охватывает разнообразные элементы, среди которых можно выделить планирование, определяющее направление и содержание деятельности предприятия; финансовый анализ – как неотъемлемая часть управления финансами предприятия.

С этой целью был проведен анализ финансового состояния коммерческого предприятия ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП», которое осуществляет деятельность по оптовой торговле. Информационной базой для проведения исследования являлась бухгалтерская отчетность предприятия за два года.

Анализ финансового состояния проводился в разрезе нескольких направлений.

Так, по данным предварительной оценки финансового состояния на основе анализа статей бухгалтерского баланса в целом имущество предприятия увеличилось в конце отчетного периода на 5900 тыс. руб. Так как темп роста выручки от реализации опережает темп роста имущества, результат такого изменения характеризуется положительно. В составе всего имущества наблюдается повышение удельных весов внеоборотных активов с 19,80 до 37,97%, снижает мобильность структуры капитала предприятия, уменьшая ликвидность баланса. Доля основных средств на предприятии возросла на 23,25%. Наблюдается резкое сокращение остатков запасов на складах предприятия – на 42500 тыс. руб. Негативным моментом является увеличение дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев – на 8400 тыс. руб. или на 5,9%. При общем снижении доли оборотных средств на предприятии наблюдается увеличение удельного веса денежных средств в составе оборотного капитала до 1,70% в сравнении с началом периода. Увеличение удельного веса денежных средств характеризует повышение мобильности активов и, следовательно, степени платежеспособности предприятия по текущим обязательствам. Относительные показатели отражают снижение удельного веса собственного капитала с 50,59 до 50,21% при увеличении величины заемного капитала с 49,41 до 49,79%. Такое изменение снижает платежеспособность предприятия, независимость от заемных источников. У предприятия наряду с ростом доли денежных средств, сократилась доля кредиторской задолженности с 14,66 до 15,84%. То есть увеличение свободных средств направлено на погашение расчетов с кредиторами и используется в обороте, что говорит о достаточно рациональном их использовании.

Анализ ликвидности и платежеспособности показал, что баланс ООО «Мастернет Урал Групп» не является абсолютно ликвидным в силу того, что оно не может обеспечить выполнение наиболее краткосрочных пассивов, в тоже время возможность погашать долгосрочные обязательства, среди которых имеются и значительные (что может быть достаточным аргументом к привлечению долгосрочных кредитов и займов с целью устранения иммобилизации). Хотя можно сказать, что ООО «Мастернет Урал Групп» платежеспособно. На предприятии ООО «Мастернет Урал Групп» наблюдаются положительные тенденции, оно может погасить краткосрочных обязательств в период равный средней продолжительности оборота дебиторской задолженности.

По результатам анализа финансовой устойчивости за отчетный период на ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» обеспеченность текущими активами понизилась, а вот обеспеченность материальными запасами повысилась, причем значительно. ООО «МАСТЕРНЕТ УРАЛ ГРУПП» понижается, т. е. предприятие не может позволить себе относительно свободно маневрировать собственными средствами.

Оценка деловой активности свидетельствует об увеличении срока погашения дебиторской задолженности и оценивается отрицательно. Хотя средний срок погашения данного вида задолженности и сократился. Увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение роста покупок, осуществляемых за счет коммерческого кредита. Средний срок возврата долгов кредиторам сократился. Скорость оборота всех мобильных средств увеличилась. Снижение скорости оборотов запасов предприятия говорит об увеличении производственных запасов и незавершенного производства. Средняя продолжительность оборота за отчетный период сократилась, что говорит об увеличении оборачиваемости активов организации.

По данным анализа финансовых результатов было выявлено, что сумма брутто-прибыли за исследуемый период уменьшилась на 63,76%. Очень высока величина отрицательного сальдо внереализационных и операционных расходов. Причем в отчетном 2005 г. прибыль от реализации продукции уменьшилась на 26,24%, а внереализационные и операционные расходы выросли соответственно на 24,98 и на 99,95%.

Результаты расчетов показывают, что уменьшение прибыли обусловлено в большей степени увеличением себестоимости реализуемых услуг.

Оценка доходности предприятия говорит о положительной тенденции и характеризует повышение эффективности работы предприятия. Хотя высокий коэффициент рентабельность собственного капитала мог стать результатом недостатка собственного капитала по отношению к заемному, что свидетельствует об удовлетворительном использовании капитала и о недостаточной величине привлекаемого капитала.

Исходя из полученных данных с целью устранения некоторых негативным моментов в деятельности предприятия был разработан комплекс мероприятий, направленные на повышение финансовой устойчивости.

Основным негативным моментом в деятельности предприятия является значительное повышение дебиторской задолженности, в том числе и просроченной.

Поэтому в течение первого квартала необходимо предпринять все меры по взысканию дебиторской задолженности. Благодаря использованию бартерной схемы есть возможность погасить долг в сумме 27,5 тыс. руб. со сроком образования от 6 до 12.

Дебиторская задолженность на сумму 36,4 тысяч рублей, по которой срок исковой давности истек, предполагается списать на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации, и отнести на финансовые результаты.

В результате проведения мероприятий по снижению дебиторской задолженности произойдет снижение реальной величины задолженности на 64260,05 тыс. руб. или на 47,1%, а также и суммы безнадежных долгов – 11014,04 тыс. руб. или на 77,6%. Таким образом, данное мероприятие позволит повысить оборачиваемость дебиторской задолженности и снизить срок ее погашения на 73 дня.

Результаты проведенного исследования и предложенные мероприятия повысят эффективность производственно-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия в целом.

# Список литературы

1. Федеральный Закон «О несостоятельности и банкротстве» 2004 год.
2. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практическое пособие. - М.: ПРИОР,1999.- 95с.
3. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 208 с.
4. Дзюбинский Л.И. Серов. Свердловск: Средне - Уральское кн. изд., 1981. - 144 с.
5. Дружинин А.И., Рыжова В.В. / Под ред. Дунаева О.Н. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий: Учебное пособие. - Екатеринбург: УГТУ, 1998. - 87 с.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1998. – 320с.
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 512 с.: ил.
8. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ. – М.: 1996.- 160с.
9. Радионова В.М.. Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции.-М.: Перспектива, 1995.
10. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия. / Пер. с франц. под ред. Л.П. Белых.- М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.- 375 с.
11. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ. Справочное пособие.-М.: Вышэйная школа,1997.
12. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия:4-е изд.,-Минск: ООО «Новое знание» 2005.-688с.
13. Сафронов Н.А. Экономика предприятия.:Учебник.-М: «Юристъ»,1999.-584с.
14. Стоянова Е.С.. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник. – М.: Изд-во «Перспектива», 2000.-656с.
15. Сергеев И.В. Экоомика предприятия: Учеб.пособие.-М.:Финансы и статистика,1999.
16. Терехин В.И. Финансовое управление фирмой.-М.: «Экономика»,1998.
17. Черевко А.С.,Евдошенко С.Е. Эффективность работы предприятия: Монография. – Челябинск,2001.- 144с.
18. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. - М.: ИНФРА-М, 1999.- 343 с.
19. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000.- 208с.
20. Шишкин А. К., Микрюков В. А., Дышкант И. Д. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учеб. пособие для вузов. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.- 496 с.
21. Юревич М.В., Черевко А.С., Евланова Н.А., Финансовый анализ преуспевающего предприятия. – Челябинск,1999. – 96с.
22. Индекс инфляции (индекс – дефлятор, ИРИП), применяемый для индексации стоимости основных фондов и иного имущества предприятий при их реализации в целях определения налогооблагаемой прибыли, установленный Госкомстатом РФ в 2000, 2001, 2004 гг.
23. Принятие делового решения // ЭиЖ №2, 1995
24. Раицкий К.А. Экономика предприятия: учебник для ВУЗов – М.: Информационно внедренческий центр “Маркетинг”, 1999. – 279.
25. Райсберг Б.А. Современный экономический словарь – М., 1997. –480.
26. Организация деятельности АО. // Финансовая газета № 1; № 2; №4 2000.с.13.,
27. Сенчагов В.К. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. 1995. № 1.
28. Скоун Т. Управленческий учет / Пер. с англ. под ред. Н.Д. Эрношвили – М.: Аудит ЮНИТИ, 1997. – 348.
29. Чернов В.А. Анализ финансового состояния организации // Аудит и финансовый анализ. №2 2001
30. Шаламов Н.В., Черевко А.С. Финансовая устойчивость и эффективность предприятия. Челябинск, 1995. – 263.
31. Шрейбер А.К., Левитская Е.А. Совершенствование управления жилищно-коммунальным хозяйством на современном этапе. //Экономика строительства. - 2004. - № 1.
32. Шеремет А.Д. Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа – М.: ИНФРА-М, 1995. – 357.
33. Шуляк П. Н. Финансы предприятия. Издательский дом «Дашков и К», 2004.
34. Экономикс. 13-е издание, К. Р. Макконнел, С. Л. Брю; Москва ИНФРА – М. 2001.
35. Яцюк Н.А. Финансовые результаты деятельности предприятия. // Аудит и финансовый анализ. №1 2004.

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? - М.: ФиС, 1995. [↑](#footnote-ref-1)
2. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. - М.: Перспектива, 1996. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. - М.: ФиС, 1996, с.-85. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. - М.: ФиС, 1996, с.-94. [↑](#footnote-ref-4)