**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава 1 Теоретические вопросы статистического изучения финансовой деятельности предприятия

1.1 Значение и сущность финансовой деятельности предприятия

1.2 Задачи и системы показателей статистики финансовой деятельности предприятия

1.3 Информационное обеспечение статистического изучения финансовой деятельности предприятия

Глава 2 Статистическое изучение финансовой деятельности ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

2.2 Статистический анализ рентабельности предприятия

2.3 Статистическое изучение ликвидности и платежеспособности предприятия

2.4 Статистическое изучение деловой активности предприятия

Глава 3 Статистическая оценка влияния факторов и прогнозирование показателей финансовой деятельности предприятия

3.1 Факторный анализ прибыли от реализации услуг на основе индексного метода статистики

3.2 Статистическое изучение взаимосвязи рентабельности и прибыли от реализации с использованием корреляционно-регрессионного анализа

3.3 Статистическое прогнозирование прибыли от реализации на основе экстраполяции

3.4 Прогнозирование рентабельности производства на 2009 год по результатам корреляционно-регрессионного анализа

3.5 Основные направления изучения финансовой деятельности ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

Заключение

Список использованных источников

Приложение А – Бухгалтерский баланс ООО «Грузопассажирское автопредприятие» за 2006-2008 гг.

Приложение Б – Отчет о прибыли и убытках ООО «Грузопассажирское автопредприятие» за 2006-2008гг.

Приложение В – Технико-экономические показатели

**ВВЕДЕНИЕ**

Одним из важнейших условий успешного управления предприятием является оценка его финансово-хозяйственной деятельности. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования финансовых средств.

Финансово-хозяйственную эффективность работы предприятия отражают:

- обеспеченность собственными оборотными средствами и их сохранность;

- состояние нормируемых запасов товарно-материальных ценностей;

- состояние и динамика дебиторской и кредиторской задолженности;

- оборачиваемость оборотных средств;

- материальное обеспечение банковских кредитов;

- платежеспособность.

При этом устойчивое финансово-хозяйственное положение предприятия зависит, прежде всего, от улучшения таких качественных показателей, как – производительность труда, рентабельность производства, фондоотдача, а также выполнение плана по прибыли. Рациональному размещению средств предприятия способствует правильная организация материально-технического обеспечения производства, оперативная деятельность по ускорению денежного оборота.

К числу важнейших задач статистических финансовых исследований относятся:

- общая статистическая оценка финансово-хозяйственного состояния;

- проверка расходования средств по целевому назначению;

- выявление причин финансовых затруднений;

- определение возможностей улучшения использования финансовых ресурсов, ускорения оборота средств и укрепления финансового положения.

Таким образом, вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляются контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

В рыночной экономике финансово-хозяйственное состояние предприятия по сути дела отражает конечные результаты его деятельности. Именно конечные результаты деятельности предприятия интересуют собственников (акционеров) предприятия, его деловых партнеров, налоговые органы. Поэтому оценка финансово-хозяйственного состояния – непременный элемент как финансового менеджмента на предприятии, так и его экономических взаимоотношений с партнерами, финансово-кредитной системой. Это предопределяет важность проведения статистического анализа финансово-хозяйственного состояния предприятия и повышает роль такого анализа в экономическом процессе.

Эффективный комплексный статистический анализ финансово-хозяйственной деятельности лежит в основе принятия рациональных финансовых решений, поэтому исследуемая тематика является чрезвычайно актуальной и имеет большую практическую значимость. Наличие навыков статистического финансового анализа считается необходимым для будущего специалиста в области финансов, что и определило выбор данной темы курсовой работы.

Целью курсовой работы является статистический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия и разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности.

Для достижения сформулированной в курсовой работе цели были определены и решены следующие задачи:

- изучены теоретические и методические аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- проведена статистическая оценка платежеспособности и ликвидности;

- произведен статистический анализ деловой активности и рентабельности;

- предложены пути укрепления финансового состояния исследуемого предприятия.

Предмет исследования – статистическая оценка финансово-хозяйственного состояния предприятия.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

В ходе проведения исследования были использованы следующие методы:

- статистический метод;

- индексный метод;

- метод расчета показателей;

- метод сравнения;

- корреляционно- регрессионный анализ.

Источниками информации послужили нормативно правовые документы по исследуемой проблеме, финансовая и бухгалтерская отчетность.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложения. В первой главе рассмотрена теоретическая база статистики финансово-хозяйственной деятельности предприятия, во второй главе произведен статистический анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Грузопассажирское автопредприятие», а в третьей –сделан прогноз и предложения по улучшению финансовой деятельности предприятия.

**1 Теоретические вопросы статистического изучения финансовой деятельности предприятия**

1.1. Значение и сущность финансовой деятельности предприятия

В современной рыночной экономике бухгалтерский учет делится на две отрасли: финансовый учет и хозяйственный (управленческий) учет (см. рис.1).Финансовый учет решает проблемы взаимоотношений предприятия с государством и другими внешними пользователями информации о деятельности предприятия. Финансовый учет и особенно публичная финансовая отчетность регламентируются международными и национальными стандартами, обеспечивающими интересы внешних пользователей информации.

Управленческий учет состоит из систематического традиционного учета, направленного на выработку управленческих решений в интересах собственников и администрации предприятия.

Управленческий учет не регламентируется государством, его организация и методы определяются руководителем предприятия; в нем на первый план в деятельности бухгалтера выдвигаются управленческие задачи, требующие для своего решения не только знаний традиционной бухгалтерии, особенно учета затрат и калькулирования себестоимости продукции и услуг, но и технико-экономического планирования, статистики, анализа хозяйственной деятельности [7,с.189]. При таком понимании управленческого бухгалтерского учета, собственно бухгалтерский учет, планирование, статистика и анализ хозяйственной деятельности рассматриваются как единое целое. Управленческий бухгалтерский учет организует внутрихозяйственные связи на предприятии. Поэтому управленческий учет называют внутренним в отличие от финансового – внешнего.

Субъектами финансового анализа выступают как непосредственно заинтересованные, так и опосредовано заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации.

Анализ хозяйственной деятельности

Управленческий анализ

Финансовый анализ

Внутрихозяйст-венный производ-ственный анализ по данным управлен-ческого учета

Внутрихозяйствен-ный финансовый анализ по данным бухгалтерской от-четносити и учета

Внешний финансовый анализ по данным публичной отчетности

Анализ в обосновании и реализации бизнес-планов

Анализ в системе маркетинга

Комплексный эконо-мический анализ эф-фективности хозяйст-венной деятельности

Анализ технико-орга-низационного уровня и других условий производства

Анализ эффектив-ности авансирования капитала

Анализ абсолютных показателей прибыли

Анализ относитель-ных показателей рентабельности

Анализ ликвидности, платежеспособности и рыночной устойчивости

Анализ использования производственных ресурсов

Анализ объема продукции

Анализ взаимосвязи себестоимости, объема продукции и прибыли

Анализ использо-вания собственного капитала

Анализ использова-ния заемных средств

Анализ и рейтинговая оценка предприятия-эмитента

Рисунок 1 - Схема содержания анализа хозяйственной деятельности

К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы, поставщики, покупатели, налоговые органы, персонал предприятия и администрация (руководство).

Каждый субъект анализа изучает информацию со своих позиций, исходя из своих интересов [14, с 200-207]. Следует отметить, что только руководство предприятия может углубить анализ, используя не только данные отчетности, но и данные всей системы хозяйственного учета в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления.

Вторая группа пользователей финансовой отчетности - это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в результатах деятельности предприятия, но должны по договору защищать интересы первой группы потребителей информации. Это, прежде всего, аудиторские фирмы, а также консультационные фирмы, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы и другие.

Итак, субъектами внутреннего управленческого анализа являются только руководство и привлекаемые ими аудиторы и консультанты. Информационной базой управленческого анализа является вся система информации о деятельности предприятия - о технической подготовке производства, нормативная и плановая информация, хозяйственный учет, в том числе данные оперативного, бухгалтерского и статистического учета и так далее.

Управленческий анализ включает в свою систему не только производственный, но и финансовый анализ, без которого руководство предприятия не может осуществлять свою финансовую стратегию. В технико-экономических обоснованиях любого коммерческого дела (бизнес-планах) используются методы как производственного, так и финансового анализа[12,с.236]. Так называемый маркетинговый анализ также предусматривает использование методов как производственного, так и финансового анализа в системе маркетинга, т.е. в управлении производством и реализацией продукции, ориентированный на рынок.

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности.

Особенностями внешнего финансового анализа, по мнению Шеремета, являются:

1) множественность субъектов анализа пользователей информации о деятельности предприятия;

2) разнообразие целей и интересов субъектов анализа;

3) наличие типовых методик анализа, стандартов учета и отчетности;

4) ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;

5) ограниченность задач анализа как следствие предыдущего фактора;

6) максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия [21, c.26].

Финансовый анализ, основывающийся на данных только бухгалтерской отчетности, приобретает характер внешнего анализа, т.е. анализа, проводимого за пределами предприятия его заинтересованными контрагентами, собственниками или государственными органами. Этот анализ на основе только отчетных данных, которые содержат ограниченную часть информации о деятельности предприятия, не позволяет раскрыть все секреты успеха фирмы.

Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляемого по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

1. анализ абсолютных показателей прибыли;
2. анализ относительных показателей рентабельности;
3. анализ финансового состояния, рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
4. анализ эффективности использования заемного капитала;
5. экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

Существует многообразная экономическая информация о деятельности предприятий и множество способов анализа этой деятельности.

Финансовый анализ по данным финансовой отчетности называют классическим способом анализа.

Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве источника информации и другие данные системного бухгалтерского учета, данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и прочие.

Основное содержание внутрихозяйственного финансового анализа может быть дополнено и другими аспектами, имеющими значение для оптимизации управления, например такими, как анализ эффективности авансирования капитала, анализ взаимосвязи издержек, оборота и прибыли[4, с. 393 - 395]. В системы внутрихозяйственного управленческого анализа есть возможность углубления финансового анализа за счет привлечения данных управленческого производственного учета) иными словами, имеется возможность проведения комплексного экономического анализа и оценки эффективности хозяйственной деятельности.

Вопросы финансового и производственного анализа взаимосвязаны при обосновании бизнес-планов, при контроле за их реализацией, в системе маркетинга, то есть в системе управления производством и реализацией продукции, работ и услуг, ориентированной на рынок.

1.2 Задачи и системы показателей статистики финансовой деятельности предприятия

Анализ финансовой деятельности является важнейшей функцией управления. Для обеспечения конкурентоспособности организации в условиях рынка, требуется увеличение производительности труда, снижение затрат на производство. Анализ, как правило, начинают с расчета финансовых показателей предприятий. Рассчитываемые показатели объединяют в группы. Финансовые коэффициенты каждой группы характеризуют два аспекта анализа: для целей ликвидации и для целей функционирования предприятия. В состав показателей каждой группы входят несколько основных общепринятых показателей и множество дополнительных, рассчитываемых в зависимости от целей анализа и управления. Цели анализа могут предполагать как комплексный анализ, так и сравнительно простой анализ на базе основных аналитических финансовых коэффициентов, либо расчет одного из них.

Аналитические финансовые коэффициенты характеризуют соотношения между различными статьями бухгалтерской отчетности. Например, коэффициенты платежеспособности и ликвидности позволяют сравнивать долговые обязательства предприятия с имеющимися у него активами, коэффициент автономии определяет долю собственного капитала в совокупных активах[15,с.69]. В Европейских странах и в США применяется практика сравнения коэффициентов со среднеотраслевыми их значениями. Наличие отклонений значений коэффициентов от среднеотраслевых является предпосылкой для более детального анализа финансового состояния фирмы. Наиболее распространенными для анализа является рассчитываемые пять групп финансовых показателей.

В первую группу входят коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность предприятия. Достаточно высокий уровень платежеспособности предприятия является обязательным условием возможности привлечения дополнительных заемных средств и получения кредитов. Кроме того, в эту группу входят показатели, позволяющие судить о возможности предприятия функционировать в дальнейшем. Например, показатель чистого оборотного капитала позволяет судить, насколько предприятие способно погасить свои краткосрочные обязательства и продолжить операционную деятельность. Одно из условий финансовой устойчивости предприятия выражено в показателях платежеспособности и ликвидности. Показатели платежеспособности и ликвидности отражают способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства легко реализуемыми средствами. Финансовое положение предприятия характеризуется как устойчивое при достаточно высоком уровне платежеспособности предприятия, низкое значение коэффициентов платежеспособности и ликвидности свидетельствует о возможности возникновения проблемы наличности. Показателями могут быть представлены финансовыми коэффициентами, величиной чистого оборотного капитала и коэффициентами структуры оборотных активов. При исчислении показателей платежеспособности и ликвидности за базу расчета принимается сумма краткосрочных обязательств предприятия.

Коэффициент текущей платежеспособности рассматривается как отношение фактической стоимости оборотных активов предприятия в виде денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, запасов и прочих оборотных активов к сумме срочных обязательств предприятия. Он характеризует обеспеченность предприятия оборотными средствами. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитываются как отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к сумме краткосрочных кредитных задолженности. Чистый оборотный капитал представляет собой разницу между текущими активами и текущими обязательствами предприятия. Наличие у предприятия чистого оборотного капитала свидетельствует о том, что у него есть финансовые ресурсы для расширения своей деятельности [5, с.147]. Эффективность использования оборотных средств характеризуется показателем их оборачиваемости.

Во второй группе объединяют показатели финансовой устойчивости. В экономической литературе эту группу называют также показателями структуры капитала и платежеспособности либо коэффициентами управления источниками средств. Основными показателями, входящими в группу финансовой устойчивости являются: коэффициент автономии, коэффициент финансирования, коэффициент финансовой зависимости, капитал маневренности собственного капитала. Коэффициент автономии рассчитывается как отношение собственного капитала предприятия к активам в балансовой оценке. Коэффициент финансирования определяется как отношение всех обязательств предприятия к собственному капиталу. Капитал маневренности собственного капитала исчисляется как отношение разности собственного капитала и внеоборотных активов к собственному капиталу предприятия.

Третью группу представляют показатели деловой активности. Их также называют коэффициентами управления активами. Они предназначены для оценки эффективности использования предприятием имеющихся у него активов. Они позволяют оценить оптимальный размер и структуру активов с позиции функционирования предприятия. Величина активов должна быть достаточна и оптимальна для выполнения производственной программы предприятия. Если предприятие испытывает недостаток в ресурсах, оно должно думать об источниках финансирования для их пополнения. Наоборот, если величина активов неоправданно велика, предприятие будет нести дополнительные расходы. Например, наличие у предприятия избыточных запасов требует дополнительного финансирования для их поддержания, и влияет на снижение оборачиваемости активов[19,с. 58]. Это неблагоприятно сказывается на финансовом положении предприятия. Избыточность активов также приведет к дополнительным расходам по уплате процентов за пользование заемными средствами. Показатели данной группы характеризуют направления использования предприятием своих активов для получения доходов и прибыли. Одним из критериев финансового состояния предприятия и эффективности управления является способность предприятия генерировать прибыль. К показателям деловой активности относят:

1. оборачиваемость активов: коэффициент оборачиваемости, количество оборотного капитала, коэффициент капиталоотдачи. Оборачиваемость активов рассчитывается как отношение выручки от реализации к средней стоимости активов.
2. оборачиваемость запасов: коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов, коэффициент оборачиваемости запасов. Оборачиваемость запасов рассчитывается как отношение себестоимости реализованной продукции к средней стоимости запасов.
3. Фондоотдача: коэффициент оборачиваемости средств, вложенных в основные средства, коэффициент фондоотдачи, отдача основных средств. Фондоотдача рассчитывается как выручка от реализации продукции к средней стоимости основных средств.
4. оборачиваемость дебиторской задолженности: коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотные средства на счете дебиторов. Оборачиваемость дебиторской задолженности рассчитывается как отношение выручка от реализации к средней сумме дебиторской задолженности.
5. время обращения дебиторской задолженности. Оно рассчитывается как отношение количества дней в году к оборачиваемости дебиторской задолженности;
6. средний возраст запасов: период обращения запасов, коэффициент оборачиваемости запасов в днях. Рассчитывается как отношение количества дней в году к оборачиваемости запасов;
7. операционный цикл: период обращения запасов, длительность операционного цикла. Рассчитывается как сумма времени обращения дебиторской задолженности и среднего возраста запасов;
8. оборачиваемость готовой продукции. Рассчитывается как отношение выручки от реализации к средней стоимости готовой продукции;
9. оборачиваемость оборотного капитала. Рассчитывается как отношение выручки от реализации к средней стоимости оборотных активов;
10. оборачиваемость собственного капитала. Рассчитывается как отношение выручки от реализации к средней стоимости собственного капитала;
11. оборачиваемость общей задолженности. Рассчитывается как выручка от реализации к средней величине привлеченного заемного капитала;
12. оборачиваемость привлеченного капитала. Рассчитывается как отношение выручки от реализации к средней величине задолженности по кредитам.

В четвертую группу входят показатели рентабельности. Показатели рентабельности позволяют получить обобщенную оценку деятельности предприятия [8, с. 172 - 179]. С помощью показателей этой группы оценивают рентабельность собственного капитала предприятия, рентабельность производственной и реализованной им продукции, общую рентабельность предприятия (эффективность использования активов предприятия в целом). К показателям рентабельности относят:

1. рентабельность активов. Рассчитывается как отношение чистой прибыли от всех видов к средней стоимости активов;
2. рентабельность собственного капитала. Рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала;
3. рентабельность текущих затрат на производство продукции. Рассчитывается как отношение прибыли от операционной деятельности к себестоимости реализованной продукции;
4. рентабельность реализации. Рассчитывается как отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;
5. рентабельность инвестированного капитала. Рассчитывается как отношение чистой прибыли к сумме собственного и долгосрочного заемного капитала;
6. рентабельность инвестиционной деятельности. Рассчитывается как отношение чистой прибыли от инвестиционной деятельности к сумме средств, инвестированных в объекты.

В пятую включают показатели рыночной активности и положения на рынке ценных бумаг. В группу показателей рыночной активности и положения предприятия на рынке ценных бумаг входят коэффициенты, характеризующие стоимость и доходность акций предприятия. Коэффициенты рыночной активности соотносят рыночную цену акции с ее балансовой стоимостью и доходом на акцию, они позволяют администрации и владельцам предприятия оценить, как инвесторы относятся к его текущей и перспективной деятельности.

Финансовая деятельность предприятий всех видов, в том числе и малых, характеризуются рядом важных показателей[20,с. 328 -339].

Финансовые ресурсы – это денежные средства предприятия (собственные и привлеченные), находящиеся в его распоряжении и предназначенные для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат для производства.

Ключевым показателем финансового состояния предприятия, характеризующим конечные результаты торгово-производственного процесса, является прибыль в форме денежных накоплений, представляющих собой разность между доходами от деятельности предприятия и расходами на ее осуществление. Прибыль – один из основных источников доходов федерального и местного бюджетов, основная цель предпринимательской деятельности. При стабильных ценах динамика прибыли отражает изменение эффективности производства[9, с.194]. От размера полученной прибыли зависит финансовое положение предприятия, возможность формирования фондов развития производства и социальной защиты, материального поощрения работников.

Прибылью характеризуется абсолютный эффект, или конечный результат хозяйственной деятельности предприятия всех видов. При этом используется система показателей прибыли (убытка), существенно различающихся по величине, экономическому содержанию, функциональному назначению. Базой для всех расчетов служит балансовая прибыль – основной финансовый показатель производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

 Для целей налогообложения определяется расчетный показатель валовая прибыль, облагаемая налогом, т.е. облагаемая прибыль. Остающаяся в распоряжении предприятия после внесения налогов и других платежей в бюджет часть балансовой прибыли называется чистой прибылью предприятия.

Балансовая прибыль (убыток) – конечный результат деятельности предприятия, отражаемая в балансе предприятия и на счет бухгалтерского учета. Она рассчитывается суммированием прибыли от реализации продукции, иных материальных ценностей и доходов от внереализационных операций. Основная, преобладающая часть балансовой прибыли, - это прибыль от реализации готовой продукции, сдачи заказчиком выполненных работ и услуг. На основе балансовой прибыли определяется валовая прибыль. Валовая прибыль в отличие от балансовой не отражается в балансе предприятия и на счетах бухгалтерского учета [17, с. 123]. Это расчетный показатель, специально определяемый для целей налогообложения. В настоящее время в хозяйственной практике используется показатель чистой прибыли предприятия. В условиях рыночной экономики каждое предприятие в своей стратегии ориентируется на получение максимальной прибыли. Для этого фирма должна использовать такой производственный процесс, при котором экономические издержки производства будут наименьшими.

В рыночной экономике категория издержек является основополагающей для определения прибыли фирмы. Издержки производства различают явные и неявные. Явные издержки – это издержки, принимающие форму денежных платежей поставщикам факторов производства и промежуточных изделий. В число явных издержек входят зарплата, комиссионные выплаты торговым организациям, выплаты банкам и другим поставщикам финансовых услуг, гонорары за получение консультаций, оплата транспортных средств и многое другое. Неявные издержки – издержки, для подсчета которых недооценить выгоду, упущенную из-за неприменения капитала наилучшим альтернативным путем. Умение вести дело, рисковать также оценивается с точки зрения упущенных возможностей: если один предприниматель пошел на риск и добился дополнительной выгоды, увеличив при этом прибыль, а другой этого не сделал, то последний упустил возможность получения дополнительной выгоды, увеличив, таким образом, свои издержки.

1.3 Информационное обеспечение статистического изучения финансовой деятельности предприятия

Успешность работы линейных и функциональных руководителей и специалистов зависит от различных видов обеспечения их деятельности: правового, информационного, нормативного, технического, кадрового и т.п. К числу ключевых элементов этой системы, без сомнения, относится информационное обеспечение, под которым следует понимать совокупность информационных ресурсов (информационную базу) и способов их организации, необходимых и пригодных для реализации аналитических и управленческих процедур, обеспечивающих финансово-хозяйственную деятельность данного предприятия.

Все информационные ресурсы можно сгруппировать в пять крупных блоков:

* сведения правового характера;
* сведения нормативно-справочного характера;
* данные системы бухгалтерского учета;
* статистические данные;
* несистемные данные.

Первый блок включает в себя законы, постановления, указы, то есть документы, определяющие, прежде всего, правовую основу деятельности предприятия. Информацию этого блока необходимо принимать в расчет, так как представленные в нем документы носят обязательный характер. Кроме того, никакие хозяйственные операции, равно как и никакая система учета или анализа, не могут надлежащим образом реализовываться без адекватного понимания условий и требований действующего правового пространства.

Во второй блок входят нормативные документы государственных органов (Министерства финансов, Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и другие), международных организаций и различных институтов, в том числе финансовых, содержащие требования, рекомендации и количественные нормативы в области финансов к участникам рынка. В качестве примера можно привести Положение о выплате дивидендов по акциям и процентов по облигациям, сообщения Минфина РФ о различных процентных ставках, о составе отчетности и принципах ее представления, регулятивы, содержащие пороговые значения показателей для признания структуры баланса неудовлетворительной, и т.п. Что касается регулятивов в международном контексте, то, например, можно упомянуть о системе международных стандартов бухгалтерского учета. Однако фактически требованиям международных стандартов бухгалтерского учета вынуждены следовать все компании, ведущие свои операции на международных рынках капитала, товаров и услуг. Не все документы этого блока являются обязательными для исполнения. В частности, нормативы в отношении признания структуры баланса удовлетворительной носят скорее информационно-справочный характер, однако в аналитическом смысле эти нормативы играют достаточно важную роль при оценке финансового состояния возможного контрагента.

В третьем блоке обособлены данные системы бухгалтерского учета как единственного систематизированного информационного ресурса. Значимость отдельных элементов этого блока для финансового анализа различна. Например, первичные учетные документы (приходный кассовый ордер, товарно-транспортная накладная и другие), а также регистры бухгалтерского учета (различные таблицы, журналы, ведомости, предусмотренные системой бухгалтерского учета для переноса в них сведений из первичных документов с целью их последующего обобщения) не входят в число общедоступных документов; более того, согласно статье 10 Федерального закона «О бухгалтерском учете» содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной [1, c.10]. Поэтому перечисленные документы могут использоваться лишь во внутреннем финансовом анализе. На бухгалтерскую отчетность понятие коммерческой тайны не распространяется, а коммерческие организации некоторых форм собственности и видов бизнеса даже обязаны публиковать свою отчетность. Именно этим обстоятельством определяется значимость бухгалтерской отчетности для анализа.

Четвертый блок включает статистические данные, которые условно можно подразделить на два массива: централизованно формируемые статистические данные и внутренняя статистика. В первый массив входит регулярно публикуемая официальная статистика, имеющая общеэкономическую направленность (индекс цен, динамика общеэкономических показателей в различных разрезах и другие) и финансовая статистика (динамика процентных ставок, данные о рыночных индексах, курсах валют и т. п.). Во втором массиве накапливаются статистические данные по основным показателям (выручка от реализации, себестоимость, прибыль, Финансовые вложения и т. п.).

В пятом блоке представлены информационные ресурсы, условно названные несистемными. Смысл названия состоит в том, что эти данные, во-первых, жестко не систематизированы по составу, структуре, обновляемости и т. п. и, во-вторых, не являются обязательными, то есть формирование данного ресурса и его использование является исключительной компетенцией самого предприятия. Основные элементы этого блока – внутренние оперативные данные и прочие сведения из внешних источников. Внутренние оперативные данные представляют собой сведения, циркулирующие между линейными и (или) функциональными подразделениями. К прочим сведениям из внешних источников относятся публикации в различных средствах массовой информации, неофициальные данные, информация, почерпнутая в ходе различных контактов и т. п. Ярким примером несистемных данных является финансовая пресса.

Представление информационной базы, естественно, не является единственно возможным или полностью исчерпывающим. Тем не менее, даже такое представление позволяет судить о том, что информационные ресурсы на любом предприятии достаточно обширны. От тщательности их организации в значительной степени зависит успешность работы предприятия, а также возможности аналитического обоснования управленческих решений. Каждый из приведенных блоков по-своему важен. Тем не менее, с позиции финансовых аналитиков именно бухгалтерская отчетность ввиду своей формализованности по обязательности ведения, содержанию, форме и срокам представления имеет безусловный приоритет.

В связи с этим раскроем становится необходимым раскрыть нормативные документы, регулирующие составление и представление бухгалтерской отчетности в России. Так, в настоящее время в России внедрена четырехуровневая система регулирования бухгалтерского учета:

I – законодательный;

II – нормативный;

III – методический;

IV – организационный (уровень предприятия).

К документам первого уровня относятся законы, указы и постановления, то есть регулятивы, обязательные к исполнению. В числе основных регулятивов:

- Гражданский кодекс;

- Налоговый кодекс;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете».

Документы второго уровня, хотя и являются рекомендованными, но, по сути, задают методологию учета и составления отчетности. Сюда входят:

- Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ);

- Типовой план счетов.

Идея регулирования бухгалтерского учета с помощью ПБУ находится в контексте общемировых тенденций по гармонизации бухгалтерского учета, а сами ПБУ разрабатываются с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности (МФСО).

Документы третьего уровня предназначены для конкретизации и интерпретации ПБУ, поскольку последние носят достаточно общий характер и не всегда очевидны для понимания практикующих бухгалтеров, аудиторов, финансовых аналитиков. К ним относятся всевозможные методические указания, рекомендации, интерпретации, инструкции.

Документы четвертого уровня предназначены для регулирования учета и отчетности на конкретном предприятии. Они включают: приказ об учетной политике, внутренние регулятивы по системе управленческого учета, порядке составления и представления внутренней отчетности, организации документопотоков и т. п.

Согласно нормативным документам в состав годовой отчетности входят:

а) Бухгалтерский баланс (форма №1);

б) Отчет о прибылях и убытках (форма №2);

в) приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках:

- Отчет об изменениях капитала (форма №3);

- Отчет о движении денежных средств (форма №4);

- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);

- Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6);

г) пояснительная записка [6, c.35].

Бухгалтерская отчетность включает достаточно много взаимосвязанных показателей. Любой аналитик или финансовый менеджер должен понимать экономическое содержание и логику формирования отчетных статей, поскольку в противном случае качественную финансовую диагностику осуществить невозможно.

**2 Статистическое изучение финансовой деятельности ООО «Грузопассажирское автопредприятие»**

2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

 ООО «Грузопассажирское автопредприятие» было образовано 18 декабря 2006 года. Открытое акционерное общество «Михайловский ГОК» в лице Шувалова Сергея Яковлевича, действующего на основании доверенности № 198 от 20.09.2005г., выступает единственным Участником Общества с ограниченной ответственностью «Грузопассажирское автопредприятие». Уставной капитал Общества будет составлять 71010000(Семьдесят один миллион десять тысяч) рублей. Директором Общества на данный момент является Щепаков Иван Иванович. Это одаренный человек и замечательный организатор. Общество занимается исключительно предоставлением транспортных услуг и услуг по ремонту подразделениям и службам ОАО «Михайловский ГОК». Хозяйственный транспорт ООО «ГПА» на 1.01.2007 года насчитывает 453 ед., в том числе 288 ед. – дизельный транспорт, 165 ед. – бензиновый транспорт. На основную деятельности комбината хозяйственного транспорта приходится 90,8%, а на непромышленную сферу – 9,2%. Коэффициент технической готовности транспорта равен 0,910. Хозяйственный транспорт ООО «ГПА» на 1.01.2008 года насчитывает 416 ед., в том числе 229 ед. – дизельный транспорт, 187 ед. – бензиновый транспорт. На основную деятельность комбината хозяйственного транспорта приходится 91%, а на непромышленную - 9%.Коэффициент технической готовности хозяйственного транспорта 0,916.

 Как мы видим из таблицы 1,средняя стоимость основных средств в 2008г. уменьшилась на 6130,5 тыс.руб. по сравнению с 2007 годом. Фондоотдача увеличилась на 1 %. Это значит, что основные средства стали использоваться эффективнее. Фондонмкость уменьшилась на 0,049 руб./руб

Таблица 1 – Анализ основных фондов ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007год | 2008год | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение,% |
| 2008/2007 | 2008/2007 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Средняя стоимость основных средств,тыс.руб. | 50201 | 44070,5 | -6130,5 | 0,88 |
| Фондоотдача,руб./руб. | 9,65 | 9,66 | 0,01 | 1,001 |
| Фондовооруженность, руб./руб. | 610,33 | 557,45 | -52,88 | 0,91 |
| Фондоемкость, руб./чел. | 0,104 | 0,055 | -0,049 | 0,53 |

Таблица 2 – Анализ трудовых ресурсов ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006год | 2007год | 2008год | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение,% |
| 2007/2006 | 2008/2007 | 2007/2006 | 2008/2007 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Выплаты вкл.,в доход раб.,тыс.руб. | 596 | 705 | 456 | 109 | -249 | 18,3 | -35,3 |
| Средняя з/плата 1-го работника,руб. | 17780 | 18070 | 16035 | 290 | -2035 | 1,63 | -11,3 |
| Среднесписочная численность,чел. | 796 | 794 | 764 | -2 | -30 | -0,25 | -3,78 |

 Из таблицы 2 видно, что средняя заработная плата в 2008 году уменьшилась по сравнению с 2007 годом на 11,3%. Это произошло в следствии уменьшения численности рабочих на 3,78 %.

В таблице 3 показано, что стоимость машино-часа увеличилась в 2007 году по сравнению с 2006 на 55 руб. и в 2008 на 27 рублей по сравнению с 2007 годом. Однако объем производства упал в 2007году по сравнению с 2006 годом на10% и в 2008 по сравнению с 2007 годом на 22,4 %.В результате выручка от реализации в 2008 году снизилась на 12,1 %.

Таблица 3 – Анализ Производственной программы ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006год | 2007год | 2008год | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение,% |
| 2007/2006 | 2008/2007 | 2007/2006 | 2008/2007 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Объем производства,маш.час | 1143119 | 1023934 | 794462 | -119185 | -229472 | -10 | -22,4 |
| стоимость маш/часа, руб/маш-час | 412 | 468 | 495 | 55 | 27 | 13 | 5,77 |
| Выручка от реализации продукции, товаров и услуг,тыс.руб. | 472765 | 484609 | 425889 | 11844 | -58720 | 3 | -12,1 |

В таблице 4 показано, что себестоимость продукции в 2008 году снизилась на 12,7 % по сравнению с 2007 годом. Показатель рентабельности к выручке в 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличился на 302 %, а в 2008 по сравнению с 2007 годом на 46,2 %. В результате увеличения стоимости машино-часа прибыль от реализации тоже увеличилась.Рентабельность реализации в 2007 году по отношению к 2006 году увеличилась на 34 %, а в 2008 году по отношению к 2007 на 53,8%.

Таблица 4 - Анализ прибыли, рентабельности и себестоимости ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006год | 2007год | 2008год | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение |
| 2007/2006 | 2008/2007 | 2007/2006 | 2008/2007 |
| Себестоимость реализованной продукции, товаров и услуг,тыс.руб. | 468084 | 478162 | 417482 | 10077 | -60680 | 2 | -12,7 |
|  чистая прибыль ,тыс.руб | 1922 | 2604 | 2274 | 682 | -330 | 35 | -12,7 |
| EBITDA,%. | 0,6 | 2,6 | 3,8 | 2 | 1,2 | 302 | 46,2 |
| Прибыль от реализации,тыс.руб. | 4681 | 6447 | 8407 | 1767 | 1960 | 38 | 30,4 |
| Рентабельность реализации,% | 1,0 | 1,3 | 2,0 | 0,3 | 0,7 | 34 | 53,8 |

2.2 Статистический анализ рентабельности предприятия

Рентабельность предприятия отражает степень прибыльности его деятельности. Анализ рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов рентабельности, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Динамика показателей рентабельности ООО "Грузопассажирское автопредприятие" за 2006 - 2008 гг. отражена в таблице 2.

ООО «Грузопассажирское автопредприятие» по итогам деятельности за 2006 – 2008 гг. является прибыльным предприятием. Прибыль от реализации предприятия за 2006 год составила 4681 тыс. руб., за 2007 год – 6447 тыс. руб. и за 2008 год – 8407 тыс. руб. Чистая прибыль за анализируемый период соответственно составила 1520 тыс. руб., 2604 тыс. руб. и 2274 тыс. руб.

Коэффициенты рентабельности характеризуют прибыльность организации и рассчитываются как отношение полученной прибыли к затраченным средствам или объему реализованной продукции.

Таблица 5 – Динамика показателей рентабельности ООО «Грузопассажирское автопредприятие» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | 2006 | 2007 | 2008 | Темп роста,% |
| 07/06 | 08/07 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1  | Балансовая прибыль или убыток, тыс. руб.  | 4681 | 6447 | 8407 | 137,7 | 130,4 |
| 2 | Платежи в бюджет, тыс. руб. | 3161 | 3843 | 6133 | 121,6 | 159,6 |
| 3 | Чистая прибыль, тыс. руб. (стр.1 – стр.2) | 1520 | 2604 | 2274 | 171,3 | 87,33 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 4 | Выручка от реализации, тыс. руб. | 472765 | 484609 | 425889 | 102,5 | 87,88 |
| 5 | Прибыль от реализации продукции, тыс. руб. | 4681 | 6447 | 8407 | 137,73 | 130,4 |
| 6 | Собственные средства, тыс.р.  | 4938 | 6995 | 80634 | 141,66 | 1152 |
| 7 | Долгосрочные заемные средства, тыс. руб. | - | - | - | - | - |
| 8 | Основные средства, тыс. руб. | - | 50201 | 44070,5 | - | 87,79 |
| 9 | Запасы и затраты, тыс. руб. | 10484 | 9509,5 | 10129 | 90,7 | 106,5 |
| 10  | Рентабельность реализованной продукции ,%(стр.5 : стр.4)  | 1,0 | 1,3 | 2 | 130 | 153,8 |
| 11 | Коэффициенты рентабельностиСобственных средств, %- от балансовой прибыли (стр. 1: стр. 6)- от чистой прибыли (стр. 3: стр. 6) | 9030 | 9237,2 | 10,432,8 | 102,2124 | 11,37,5 |
| 12.  | Коэффициенты рентабельностиПроизводственных фондов, %- от балансовой прибыли (стр. 1: (стр. 8 + стр. 9))- от чистой прибыли (стр. 3: (стр.8 + стр. 9)) | 4514,5 | 10,84,36 | 15,54,2 | 2430 | 143,596,3 |
| 13. | Коэффициенты рентабельностипродаж, %- от балансовой прибыли (стр. 1: стр. 4)- от чистой прибыли (стр. 3: стр. 4) | 0,990,32 | 1,330,54 | 1,970,53 | 134,3168,75 | 148,198,1 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14. | Коэффициенты рентабельностиперманентного капитала, %- от балансовой прибыли (стр. 1: (стр. 6 + стр. 7))- от чистой прибыли (стр. 3: (стр. 6 + стр. 7)) | 94,830,8 | 92,237,2 | 10,432,82 | 97,26120,78 | 11,37,6 |

Коэффициент рентабельности собственных средств показывает эффективность их использования. Значение данного коэффициента в 2006 году составляло 90 %. В 2007 году произошело увеличение коэффициента на 2 % (с 90% до 92%), в 2008 году спад на 81,6% (с 92 %до 10,43%) по сравнению с 2007 годом.

Коэффициент рентабельности производственных фондов показывает эффективность использования основных средств и материальных оборотных средств (запасов и затрат) на предприятии. Максимальное значение данный показатель имел в 2006 году (45 %), а минимальное – в 2007 году (10,8 %).

Коэффициент рентабельности продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост данного коэффициента является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции или снижения затрат на производство реализованной продукции или снижения затрат на производство при постоянных ценах. Уменьшение данного коэффициента свидетельствует о снижении цен при постоянных затратах или о росте затрат при постоянных ценах, то есть о снижении спроса на продукцию предприятия. За 2006-2008 гг. значение данного коэффициента на ООО «Грузопассажирское автопредприятие» увеличилось. Максимальное значение было в 2008 году – 1,97 %, минимальное – 0,99 % в 2006 г.

Коэффициенты рентабельности перманентного капитала отражает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность фирмы на длительный срок (как собственного, так и заемного).

В 2006 году значение данного показателя составляло 94,8 %, в 2007 г. произошло уменьшение на 2,6 % (с 94,8 % до 92,2%), а в 2008 г. снижение на 81,77 % (с 92,2 % до 10,43 %). Рентабельность реализованной продукции ООО "Грузопассажирское автопредприятие" за 2006 г. составляла 1 %, за 2007 год – 1,3 % и за 2008 год – 2 %.

2.3 Статистический анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность.

Платежеспособность характеризуется степенью ликвидности оборотных активов и свидетельствует о финансовых возможностях организации (о наличных денежных средствах и их эквивалентов, о счетах к оплате) полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга.

Анализ показателей ликвидности проводился по следующим направлениям:

* анализ ликвидности баланса;
* анализ коэффициентов ликвидности.

Анализ ликвидности баланса предприятия представлен в таблице 1.

Как показывают представленные данные, баланс предприятия не является полностью ликвидным, поскольку не соблюдается одно из четырех неравенств, согласно которому баланс считается ликвидным при условии если:

А1>П1; А2> П2; А3>П3; А4< П4.

По данным бухгалтерского баланса предприятия А1< П1, т.е. наиболее ликвидные активы во много раз не покрывают наиболее срочные обязательства. Данная тенденция наблюдается на протяжении всего исследуемого периода. Так,

 в 2006 г. А1 (439 тыс. руб.) < П1 (51067,5 тыс. руб.);

 в 2007 г. А1 (511,5 тыс. руб.)< П1(60158,5 тыс. руб.);

 в 2008 г. А1 (1523 тыс. руб.) < П1 (50111 тыс. руб.).

Таким образом, баланс предприятия ООО «Грузопассажирское автопредприятие» в 2006- 2008 гг. является неликвидным.

Таблица 6 - Горизонтальный анализ статей актива и пассива баланса ООО «Грузопассажирское автопредприятие» за 2006-2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группы | 2006 | 2007 | 2008 |
| Сумма | Сумма | Сумма |
| Активы |
| А1 | 439 | 511,5 | 1523 |
| А2 | 77391,5 | 67677,5 | 39776,5 |
| А3 | 6971,5 | 7855,5 | 10484 |
| А4 | 44147,5 | 50348 | 0 |
| Итого | 128949,5 | 126392,5 | 51783,5 |
| Пассивы |
| П1 | 51067,5 | 60158,5 | 50111 |
| П2 | - | - | - |
| П3 | - | - | - |
| П4 | 404 | 286 | 1 |
| Итого | 51471,5 | 60444,5 | 50112 |

Данные баланса подтверждают и другой факт.

На предприятии сложился недостаток денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств, тем более что быстрореализуемых активов очень мало. На ближайшее время положение предприятия остается сложным, так как для погашения краткосрочных долгов требуется привлечь медленно реализуемые активы.

На основании данных группировок, статей актива и пассива баланса рассчитаем коэффициенты ликвидности предприятия, расчет которых приведен в таблице 7.

Таблица 7 - Показатели ликвидности ООО «Грузопассажирское автопредприятие» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | 2008 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,03 | 0,008 | 0,008 |
| Коэффициент текущей платежеспособности | 1,12 | 1,29 | 1,7 |
| Коэффициент автономии | 0,095 | 0,55 | 0,92 |

По данным таблицы 2 отметим, что коэффициент абсолютной ликвидности очень низкий. Это связано с невысокой величиной наиболее ликвидных активов на предприятии.

Показатель абсолютной ликвидности за рассматриваемый период ниже нормативного значения (0,03 - 0,08). Это свидетельствует о том, что предприятие медленно и в небольших объемах погашает краткосрочные обязательства. Только в 2006 году этот показатель имел нормативное значение.

Значения показателей текущей ликвидности на предприятии находятся в норме (должен быть больше 1).

Коэффициент автономии за исследуемый период изменился с 0,095 до 0,92, то есть деятельность предприятия в основном основана на собственных средствах.

В результате проведенного анализа показателей ликвидности можно сделать вывод об относительной неликвидности предприятия и его неплатежеспособности в настоящее время. Однако нельзя не отметить и явную положительную тенденцию в развитии предприятия, подтвержденную значением коэффициента автономии и текущей платежеспособности.

2.4 Статистическое изучение деловой активности

Динамика показателей деловой активности OOО "Грузопассажирское автопредприятие" за 2006– 2008 гг. представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Динамика показателей деловой активности ООО "Грузопассажирское автопредприятие" за 2006– 2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование показателя | 2006 | 2007 | 2008 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Выручка от реализации, тыс. руб. | 472765 | 484609 | 425889 |
| 2. | Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 468084 | 478162 | 417482 |
| 3. | Запасы и затраты, тыс. руб. | 10484 | 9509,5 | 10129 |
| 4. | Собственные средства, тыс. руб. | 4934 | 42570 | 80634 |
| 5. | Денежные средства, тыс. руб. | 1523 | 511,5 | 439 |
| 6. | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 39776,5 | 67677,5 | 77391,5 |
| 7. | Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 50111 | 60159 | 31929 |
| 8. | Основные средства и прочие внеоборотные активы, тыс. руб. | - | 50201 | 44070,5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9. | Коэффициент оборачиваемости запасов (стр. 2: стр. 3.) | 44,65 | 50,28 | 41,22 |
| 10. | Средний срок оборота запасов (365 дней: стр. 9) | 8 | 7,26 | 8,85 |
| 11. | Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (стр.1: стр. 6) | 11,88 | 7,16 | 5.5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12. | Средний срок оборота дебиторской задолженности (365: стр. 11) | 30,7 | 50,98 | 66,4 |
| 13. | Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (стр. 1: стр. 7) | 9,43 | 8,06 | 13,3 |
| 14. | Средний срок оборота кредиторской задолженности (365: стр. 13) | 38,71 | 45,3 | 27,4 |
| 15. | Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов (стр. 1: стр. 8) | - | 9,65 | 9,66 |
| 16. | Оборачиваемость собственных средств (стр. 1: стр. 4) | 95,8 | 11,4 | 5,28 |

Коэффициент оборачиваемости запасов, отражающий число оборотов запасов и затрат предприятия, увеличился за 2006 – 2007 г. на 5,63 (с 44,65 до 50,28). Это означает, что на каждый рубль запасов и затрат ООО "Грузопассажирское автопредприятие" реализовано продукции в 2006 году на 44,65 рубля, в 2007 году – на 50,28 рубля и в 2008 году – на 41,22 рубля. Для продажи запасов предприятию в 2006 году требуется 8 дней, в 2007 году –7,26 дней, а в 2008 году – 8,85 дней.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия в 2007 году по сравнению с 2006 годом уменьшился на 4,72 (с 11,88 до 7,16), в 2008 по сравнению с 2007 годом снизился на 1,66 (с 7,16 до 5,5).

Средний срок оборота дебиторской задолженности характеризует срок ее погашения. За 2006 год значение данного коэффициента составило 30,7 дней, за 2007 – 50,98 дней и за 2008 год – 66,4 дней.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию. Значение данного коэффициента за 2006 – 2008 г.г. увеличилось на 3,87 (с 9,43 до 13,3). На каждый рубль кредиторской задолженности реализовано продукции за 2006 год на 9,43 рубля, за 2007 – на 8,06 руб. и за 2008 год – на 13,3 рубля.

Средний срок оборота кредиторской задолженности ООО "Грузопассажирское автопредприятие" за 2006 - 2008 г. уменьшился с 38,71 до 27,4 дней соответственно. Этот коэффициент указывает средний срок возврата долгов предприятия.

Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов отражает эффективность их использования. За 2008 год по сравнению с 2006 годом произошло увеличение данного коэффициента на 9,66 (с 0 до 9,66).

Оборачиваемость собственных средств показывает скорость их оборота, что для акционерных обществ означает активность средств, которыми рискуют акционеры. Значение данного коэффициента за 2007 год по сравнению с 2006 годом уменьшилось на 84,7 (с 95,8 до 11,4), в 2008 году снизилось по сравнению с 2007 годом на 6,12 (с 11,4 до 5,28). Таким образом, в 2006 году на рубль собственных средств ООО "Грузопассажирское автопредприятие" реализовано продукции на 95,8 рубля, в 2007 году – на 11,4 рубля и в 2008 году – на 5,28 рубля.

Для оценки эффективности хозяйственной деятельности предприятия также используются показатели рентабельности.

**3 Статистическая оценка влияния факторов и прогнозирование показателей финансовой деятельности предприятия**

3.1 Факторный анализ прибыли от реализации услуг на основе индексного метода статистики

На этапе статистического изучения прибыли выявляется влияние отдельных факторов на их изменение по сравнению с плановыми расчетами или базисным периодом. Это изменение может быть обусловлено:

1. Изменением уровней фактически действовавших отпускных цен на услуги;
2. Изменением фактической себестоимости единицы продукции каждого вида;
3. Увеличением или уменьшением объема реализованных товаров и услуг;
4. Изменением структуры реализованных товаров и услуг.

Для выявления степени влияния факторов необходимо пересчитать выручку от реализации товаров и услуг отчетного периода по ценам базисного периода и себестоимость фактически реализованных товаров и услуг в отчетном периоде по себестоимости также базисного периода.

Таблица 9 – Факторы , влияющие на прибыль от реализации товаров и услуг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатель | За предыдущий период | Фактически по ценам и себестоимости предыдущего периода | Фактически за отчетный период |
| Выручка от реализации, тыс.руб. | 484609 | 376002,98 | 425889 |
| Полная себестоимость, тыс.руб. | 478162 | 379881,54 | 417482 |
| Прибыль,тыс.руб. | 6447 | -3878,56 | 8407 |

Из данных таблицы 9 видно, что прибыль от реализации товаров и услуг по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 1960 тыс. руб.:

 (1)

Задача статистики – оценить влияние на этот результат каждого из четырех названных факторов.

1. Влияние изменения цен (∆П(Р)) определим, сопоставляя выручку от фактической реализации товаров и услуг в текущих ценах с выручкой от фактической реализации товаров и услуг в ценах предыдущего периода:

 (2)

Следовательно, в результате повышения цен на реализованную продукцию предприятие получило дополнительно 49886 тыс. рублей прибыли.

2. Влияние изменения себестоимости (∆П(Z)) определим, сопоставляя фактические затраты на реализованную продукцию и услуги с условными затратами на ту же продукцию по себестоимости предыдущего периода:

 (3)

т.е. увеличение себестоимости на 37600,46 тыс. рублей привело к снижению прибыли по предприятию в том же размере.

3. Для определения влияния такого фактора, как изменение объема реализации и услуг (∆П(q)), вычислим индекс физического объема реализации (Iq):

т.е. объем реализованной продукции и услуг уменьшился на 22,5%. Следовательно, и прибыль за счет этого фактора уменьшилась в той же пропорции. Расчет выполним по формуле:

4. При сохранении ассортимента реализованной продукции и услуг на уровне предыдущего периода в каждой тысяче рублей реализации должно содержаться 0,0133тыс.руб. прибыли(6447:484609); при фактическом ассортименте это соотношение составило – 0,0000103(-3878,56:376002,98). Исходя из фактического объема реализации в ценах предыдущего периода, получаем следующее влияние изменения ассортимента на сумму прибыли:

 (4)

Влияние всех рассмотренных факторов на изменение общей суммы прибыли от реализации товаров и услуг составляет (тыс.руб.)

Изменение отпускных цен − +49886

Изменение себестоимости продукции − - 37600,46

Изменение ассортимента продукции − - 8880,72

Изменение объема продукции − - 1450,6

Как видим, сумма прибыли увеличилась главным образом вследствие изменения объема и ассортимента реализованной продукции и роста цен, а общее изменение прибыли составило + 1960 тыс.рублей.

3.2 Статистическое изучение взаимосвязи рентабельности и прибыли от реализации с использованием корреляционно-регрессионного анализа

Исследование объективно существующих связей между явлениями – важнейшая задача общей теории статистики. В процессе статистического исследования зависимостей вскрываются причинно-следственные отношения между явлениями, что позволяет выявлять факторы (признаки),оказывающие существенное влияние на вариацию изучаемых явлений и процессов.

Причинно-следственные отношения – это связь явлений и процессов, когда изменение одного из них – причины – ведет к изменению другого – следствия.

Таким образом, причина – это совокупность условий, обстоятельств, действие которых приводит к появлению следствия. Если между явлениями действительно существует причинно-следственные отношения, то эти условия должны обязательно реализовываться вместе с действием причин[10, с.388-392].

Простейшим приемом обнаружения взаимосвязи является сопоставление двух параллельных рядов: ряда – значения факторного признака и соответствующего ему ряду – значения результативного признака. Значения факторного признака располагают в порядке возрастания и затем прослеживают направление изменения величины результативного признака. В моем случае при увеличении рентабельности – факторный признак – увеличивается и прибыль от реализации – результативный признак.

На основаниях данных о значениях признака – фактора и соответствующих ему значениях признака - результата в прямоугольной системе координат строят поле корреляции. На графике проводят две оси соответствующие средним значениям признака- фактора и признака-результата. Вся плоскость графика разделяется на четыре части. Если значения факторного признака ниже среднего и значения результативного признака тоже ниже среднего уровня, или если значения факторного признака выше среднего и значения результативного признака тоже выше среднего уровня, то в таком случае имеет место прямая корреляционная связь между признаками.

Так как, хi <1627,9 и уi<0,014(ΙΙΙ четверть); хi >1627,9 и уi >0,014(Ι четверть), то между признаком фактора – рентабельность – и признаком результатом – прибылью от реализации – существует прямолинейная корреляционная зависимость.

Таблица 10 – Распределение прибыли от реализации и рентабельности по кварталам.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| квартал | Прибыль от реализации | Рентабельность от реализации |
| 1 | 970 | 0,0079 |
| 2 | 1020 | 0,0091 |
| 3 | 1250 | 0,01 |
| 4 | 1441 | 0,0125 |
| 5 | 1539 | 0,013 |
| 6 | 1418 | 0,0124 |
| 7 | 1711 | 0,0131 |
| 8 | 1779 | 0,012 |
| 9 | 1903 | 0,014 |
| 10 | 2314 | 0,017 |
| 11 | 1800 | 0,019 |
| 12 | 2390 | 0,032 |

Рисунок 2 – Поле корреляционной зависимости рентабельности и прибыли от реализации

Так как объем выборки небольшой (n=12), то эмпирическая линия связи будет иметь вид прямой линии. Построим групповую таблицу с интервальным рядом распределения:

Таблица 11 – Групповая таблица распределение прибыли от реализации и рентабельности по кварталам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п группы | Прибыль от реализации (сгруппированная средняя), | Число кварталов в группе,  | Рентабельность от реализации (средняя), у. |
| I | 1147,5 | 3 | 0,09 |
| II | 1502,5 | 3 | 0,0095 |
| III | 1875,5 | 4 | 0,014 |
| IV | 2212,5 | 2 | 0,0255 |
| Итого | 12 | - |

Рисунок 3 – График эмпирической линии связи

Корреляционно-регрессионный анализ позволяет математически выразить зависимость между признаками (строится модель регрессии) и дать количественную и качественную оценку степени тесноты связи между признаками (рассчитывают показатели тесноты связи).

Уравнение однофакторной (парной) линейной корреляционной связи имеет вид:

 (5)

где *ух —* среднее значение результативного признака *у* при определенном значении факторного признака *х,*

 *а0* — свободный член уравнения;

*а1* — коэффициент регрессии, измеряющий среднее отношение отклонения результативного признака от его средней величины к отклонению факторного признака от его средней величины на одну единицу его измерения — вариация *у,* приходящаяся на единицу вариации *х.*

→ ; (6)

→ ; (7)

 ; (8)

; (9)

. (10)

Расчеты представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Расчетные значения для составления уравнения регрессии

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | х | у | ху | х2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 970 | 0,0079 | 7,663 | 940900 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | 1020 | 0,0091 | 9,282 | 1040400 |
| 3 | 1250 | 0,01 | 12,5 | 1562500 |
| 4 | 1441 | 0,0125 | 18,0125 | 2076481 |
| 5 | 1539 | 0,013 | 20,007 | 2368521 |
| 6 | 1418 | 0,0124 | 17,5832 | 2010724 |
| 7 | 1711 | 0,0131 | 22,4141 | 2927521 |
| 8 | 1779 | 0,012 | 21,348 | 3164841 |
| 9 | 1903 | 0,014 | 26,642 | 3621409 |
| 10 | 2314 | 0,017 | 39,338 | 5354596 |
| 11 | 1800 | 0,019 | 34,2 | 3240000 |
| 12 | 2390 | 0,032 | 76,48 | 5712100 |
| итого | 19535 | 0,172 | 305,4698 | 34019993 |





Следовательно, регрессионная модель зависимости между рентабельностью и прибылью от реализации может быть записана в виде конкретного простого уравнения регрессии:

Это уравнение показывает, что с увеличением факторного признака х величина результативного признака имеет тенденцию к увеличению. Существует прямолинейная зависимость между рентабельностью и прибылью от продаж предприятия.

Таблица 13 – Расчетные значения для нахождения коэффициента корреляции

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № |  |  |  |  |
| 1 | -0,0061 | 0,00003721 | -657,4 | 432832,41 |
| 2 | -0,0049 | 0,00002401 | -607,9 | 369542,41 |
| 3 | -0,004 | 0,000016 | -377,9 | 142808,41 |
| 4 | -0,0015 | 0,00000225 | -186,9 | 34931,61 |
| 5 | -0,001 | 0,000001 | -88,9 | 7903,21 |
| 6 | -0,0016 | 0,00000256 | -209,9 | 44058,01 |
| 7 | -0,0009 | 0,00000081 | 83,1 | 6905,61 |
| 8 | -0,002 | 0,000004 | 151,1 | 22831,21 |
| 9 | 0 | 0 | 275,1 | 75680,01 |
| 10 | 0,003 | 0,000009 | 686,1 | 470733,21 |
| 11 | 0,005 | 0,000025 | 172,1 | 29618,41 |
| 12 | 0,021 | 0,000441 | 762,1 | 580796,41 |
| всего |  | 0,00056284 |  | 2218640,92 |

Для прямолинейной зависимости измеритель тесноты связи между признаками является парный коэффициент корреляции, который рассчитывается:

; (11); (12)

 . (13)





Подставим полученные значения в формулу (7), рассчитаем показатель тесноты связи:

Дадим качественную оценку степени тесноты связи. Для этого рассчитаем коэффициент детерминации, который показывает какая часть общей вариации результативного признака (y) объясняется влиянием изучаемого фактора (x).

;.(14)

Таблица 14 – Шкала Чеддока

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показания тесноты связи | 0,1 – 0,3 | 0,3 – 0,5 | 0,5 – 0,7 | 0,7 – 0,9 | 0,9 – 0,999 |
| Характеристика силы связи | слабая | умеренная | заметная | высокая | весьмавысокая |

Так как,r=0,91, то между рентабельностью и прибылью от реализации имеет место весьма высокая прямая зависимость. Так как d=0,83(83%), то 83% изменения прибыли от реализации услуг объясняется влиянием изменения рентабельности, а 17% - влиянием прочих факторов.

Для практического использования регрессионной модели важна оценка ее адекватности, то есть соответствия фактическим статистическим данным, так как корреляционно-регрессионный анализ проводится для ограниченной по объему совокупности, то параметры уравнения, коэффициенты корреляции и детерминации могут быть искажены действием случайных факторов. Чтобы проверить насколько эти показатели характерны для генеральной совокупности, не являются ли они результатом стечения случайных обстоятельств необходимо проверить значимость коэффициента регрессии и адекватность построенной статистической модели.

Для оценки значимости рассчитываются фактические значения t-критерия Стьюдента.

 (15)

. (16)

 (17)



При линейной однофакторной связи t-критерий можно рассчитать по формуле:

 (14)

Таблица15 – Расчетные значения для оценки адекватности параметров регрессии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | ух | уi-ух | (уi-ух)2 |
| 1 | 0,00478 | 0,00312 | 0,000009734 |
| 2 | 0,00548 | 0,00362 | 0,000013104 |
| 3 | 0,0087 | 0,0013 | 0,00000169 |
| 4 | 0,011374 | 0,001126 | 0,000001267 |
| 5 | 0,012746 | 0,000254 | 0,000000064 |
| 6 | 0,011052 | 0,001348 | 0,0000001817 |
| 7 | 0,015154 | -0,002054 | 0,000004218 |
| 8 | 0,016106 | -0,004106 | 0,000016859 |
| 9 | 0,017842 | -0,003842 | 0,00001476 |
| 10 | 0,023596 | -0,006596 | 0,000043507 |
| 11 | 0,0164 | 0,0026 | 0,00000676 |
| 12 | 0,02466 | 0,00734 | 0,000053875 |
|  | итого | 0,00411 | 0,000166 |

Табличное значение t- критерия Стьюдента tт=2,228(к=12-2=1). Так как,

> (7,52>2,228),то а0 является существенным, т.е. практически невероятно, что найденное значение имеет место только лишь в результате случайных обстоятельств; > - а1 является существенным, тогда как > свидетельствует о значимости коэффициента корреляции и существенности связи между рентабельностью и прибылью от реализации.

3.3 Прогнозирование прибыли от реализации на основе экстраполяции

Необходимым условием регулирования экономической деятельности является сопоставление надежных прогнозов.

Базу для прогнозирования, т.е. для определение размеров прибыли в будущем, создает характиристика основной тенденции ее развития во времени, представленная на рисунке 3.

Рисунок 4 – Тенденция развития прибыли во времени.

Основной тенденцией развития (трендом) называется плавное и устойчивое изменение уровней явления во времени, свободное от случайных колебаний.

Простейшей моделью, выражающей тенденцию развития явления, является уравнение прямой линии:

 , (1)

где а - свободный член;

 b - коэффициент приращения;

 t - период времени.

Выравнивание по уравнению прямой линии используется, как правило, в тех случаях, когда абсолютные приросты практически постоянны, т.е. когда уровни изменяются в арифметической прогрессии (или близко к ней).

Параметры а и b согласно методу наименьших квадратов находятся решением следующей системы нормальных уравнений:

 (2)

 , (3)

где Yi – фактические (эмпирические) уровни ряда;

 n – число членов ряда;

 t – время (порядковый номер периода или момента времени).

Расчет параметров уравнения можно упростить, если отсчет времени производить так, чтобы сумма показателей времени изучаемого

 , (5)

где k – порядковый номер года;

 n – число лет в периоде.

При условии, что , система нормальных уравнений преобразуется следующим образом:

 (6)

. (7)

По рассчитанным параметрам записывают уравнение прямой линии для ряда динамики, представляющей собой трендовую модель искомой функции.

Подставляя в данное уравнение последовательно рассчитанные значения t, находят выровненные уровни .

Затем выровненные значения уровней ряда динамики наносят на поле графика в виде линейной диаграммы.

Таблица 16 – Выравнивание ряда динамики прибыли от реализации по прямой

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| квартал | Прибыль от реализации | k | t | Yit | t2 |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1к.2006г | 970 | 1 | -11 | -10670 | 121 | 962,09 | 7,91 | 62,5681 |
| 2к.2006г | 1020 | 2 | -9 | -9180 | 81 | 1083,15 | -63,15 | 3987,92 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 3к.2006 | 1250 | 3 | -7 | -8750 | 49 | 1204,21 | 45,79 | 2096,72 |
| 4к.2006г | 1441 | 4 | -5 | -7205 | 25 | 1325,27 | 115,73 | 13393,4 |
| 1к.2007г | 1539 | 5 | -3 | -4617 | 9 | 1446,33 | 92,67 | 8587,7 |
| 2к.2007г | 1418 | 6 | -1 | -1418 | 1 | 1567,39 | -149,39 | 22317,37 |
| 3 к2007г | 1711 | 7 | 1 | 1711 | 1 | 1688,45 | 22,55 | 508,502 |
| 4к.2007г | 1779 | 8 | 3 | 5337 | 9 | 1809,51 | -30,51 | 930,86 |
| 1к.2008г | 1903 | 9 | 5 | 9515 | 25 | 1930,57 | -27,57 | 760,1 |
| 2к.2008г | 2314 | 10 | 7 | 16198 | 49 | 2051,63 | 262,37 | 68838 |
| 3к.2008г | 1800 | 11 | 9 | 16200 | 81 | 2172,69 | -372,69 | 138897,84 |
| 4к.2008г | 2390 | 12 | 11 | 26290 | 121 | 2293,75 | 96,25 | 9264 |
| итого | 19535 |  | 0 | 33411 | 552 | 19535,04 |  | 269644,98 |

Рисунок 5 – Кривая по выровненным уровням ряда динамики.

Для определения прогнозных значений уровней ряда динамики на будущее используют метод экстраполяции.

Под экстраполяцией понимают нахождение уровней за пределами изучаемого ряда, т.е. продление в будущее тенденции, наблюдавшейся в прошлом (перспективная экстраполяция).

Поскольку в действительности тенденция развития остается неизменной, то данные, получаемые путем экстраполяции ряда, следует рассматривать как вероятностные оценки.

Для определения границ интервалов используют формулу:

 , (8)

где - точечная (дискретная) оценка прогнозного значения уровня ряда динамики в момент времени t, стоящего за пределами исследованного ряда динамики;

 - остаточное среднее квадратическое отклонение от тренда, скорректированное по числу степеней свободы (n-m):

 , (9)

 n - число уровней ряда динамики;

 m – число параметров модели тренда (для уравнения прямой m=2);

 - коэффициент доверия по распределению Стьюдента при уровне значимости α.

Зная точечную оценку прогнозируемого явления, определяют вероятностные границы интервала прогнозируемого явления:

 . (10)

Определим точечную оценку прогнозного значения уровня прибыли от реализации:

 Рассчитаем границы интервалов прогнозного значения прибыли от реализации используя формулу 10:

=

 (по таблице Стьюдента так как число степеней свободы 10, а доверительная вероятность 5%).

С вероятностью 95% можно сказать, что в 1 квартале 2009 года прибыль ООО «Грузопассажирское автопредприятие» составит не менее 2048,97 тыс.руб. и не более 2780,65тыс.руб., а полученное точечное прогнозное значение составляет: 2414,81тыс.руб.

3.4 Статистическое прогнозирование рентабельности от реализации на 2009 год по результам корреляционно-регрессивного анализа

Для оценки надежности уравнения регрессии сопоставляют среднюю квадратическую ошибку уравнения регрессии ( ) и среднее квадратическое отклонение результативного признака().

 (1)

Если <, то использование полученной регрессионной модели в статистическом анализе является целесообразным.





Так как

<

0,0041< 0,0037,

 то уравнение регрессии целесообразно и может быть использовано .

Рассчитаем коэффициент эластичности по формуле:

, (2)

который показывает среднее изменение результативного признака при изменении факторного признака на 1%:

%.

Так как Э=1,62%, то с ростом рентабельности на 1% прибыль от реализации увеличивается на 1,63%.

Уравнение регрессионной зависимости является базой для расчета прогнозных значений результативного признака, стоящих за пределами изучаемого ряда.

Для осуществления прогноза значения результативного признака по уравнению регрессии используется интервальные прогнозные оценки. Среднеквадратическая ошибка уравнения регрессии дает возможность в каждом отдельном случае с определенной вероятностью указать, что величина результативного признака расположена в определенном интервале относительно вычисленной по уравнению регрессии значения. Используют следущую формулу:

 **,** (3)

где ух0 – дискретная точечная оценка прогнозного значения результативного признакау, рассчитанная по уравнению регрессии при заданном значении факторного признака х0;

2,228, =0,0041, х0=12, 184882,8, 1627,9

 ух0=-0,0088+0,000014\*2414,81=0,0426



Таким образом, с вероятностью 95% можно гарантировать, что рентабельность от реализации в течении следущего квартала составит не менее 0,042 и не больше 0,0481.

3.5 Основные направления изучения финансовой деятельности ООО «Грузопассажирское автопредприятие»

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия - это комплексное изучение его работы, позволяющее дать ей объективную оценку, выявить закономерности и тенденции развития, определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и недостатки в его работе, наметить пути улучшения всех сторон его деятельности. Непосредственно по материалам анализа деятельности предприятия разрабатываются мероприятия, направленные на дальнейшее развитие производства и повышение его эффективности[11, c.67].

В условиях рыночной экономики только на основе анализа можно установить оптимальный вариант решения поставленных перед предприятием задач на всех этапах планирования и его фактической деятельности, причем не только за отчетный, но и за ряд периодов, т.е. определить тенденции его развития. Это позволяет наиболее полно изучить и выявить резервы не только для текущей работы, но и для дальнейшего развития предприятия. Управление прибылью предприятия сводится к разработке механизма организационно-экономического воздействия по результатам работы предприятия, на повышение его эффективности по сравнению с затратами, поиску комплекса инструментов, позволяющих из стихийного получения доходов предприятий перейти к регулируемым доходам. Таким образом, в настоящее время необходимо, чтобы руководство предприятием не столько на получение максимальной прибыли, сколько на получение максимального дохода.

 В современных условиях направление услуг данной организации очень расширенно. Организация славиться высоким качеством производимых услуг. Поэтому, чтобы увеличить прибыль предприятия необходимо принять следующие меры:

1. Так как качество услуг очень высокое и они востребованы, необходимо проанализировать рынок сбыта и услуги потенциальных конкурентов, чтобы повысить цену на продукцию, если это возможно.

2. Снизить затраты на заработную плату лишнего обслуживающего персонала, если такой имеется. И в соответствии с этим повысить заработную плату остальному обслуживающему персоналу на 15 %, т. к. ему придется обслуживать большее количество оборудования, чем раньше.

3. Проанализировать рынок инструментов и оборудования, если возможно найти инструменты и оборудование аналогичного качества более дешевые и соотнести с затратами на транспортировку. Если выходит выгоднее, выбрать заменитель.

4. Проанализировать рынок сбыта и найти новых потенциальных партнеров, разработать выгодные предложения, которые могут их заинтересовать, тем самым расширить сбыт предоставляемых услуг.

5. Разработать новые технологии производства, позволяющие увеличить производительность труда.

6. Осуществить набор высококвалифицированного персонала, а также провести переквалификацию уже имеющихся кадров. Так как вложения в трудовые ресурсы являются наиболее выгодными для предприятия.

7.Снизить себестоимость производимой услуг. Себестоимость представляет собой стоимостную оценку ресурсов предприятия, используемых в процессе производства и реализации данной продукции. Снизить издержки на производство. Сократить время простоя оборудования.

8.Увеличить коэффициент использования оборудования с 75% до 85%. Таким образом, если увеличить коэффициент использования оборудования с 75% до 85% , увеличится объем производства продукции, сократится время простоя оборудования, за счет этого при реализации продукции повысится прибыль предприятия.

Как же упоминалось, максимальное получение прибыли в основном связывается со снижением производственных издержек. Однако, в условиях, когда самими затратами предприятие может управлять, в основном только расход их количества, а цена на каждый входной материал (ресурс) практически неуправляемая, а в условиях незамедляющейся инфляции и бесконтрольности, предприятие крайне ограничено в возможности снижать производственные издержки, добиваясь таким путем увеличения прибыли. Особой проблемой является и повышение эффективности деятельности предприятия по сбыту услуг[18, с.187-189]. Прежде всего, необходимо больше внимания уделять повышению скорости движения оборотных средств, сокращения всех видов запасов, добиваться максимально быстрого продвижения готовых изделий от производителя к потребителю. Естественно, что такой подход требует совершенно иного в управлении качеством продукции и организации поставок. Скорость оборота измеряется числом его оборотов, совершаемых в течение года. Его ускорение означает сокращение времени производства или времени обращения и свидетельствует о повышении эффективности используемого капитала. Таким образом, к основным факторам, влияющим на прибыль относятся:

1. Конкурентоспособность выпускаемых услуг, в силу того, что предприятие должно существовать для потребителя и только клиенты, потребности которых удовлетворяются, дают предприятию возможность выжить на рынке и получить доход.
2. Высокая мобильность на рынке, свобода экономического маневра, делающая объективно необходимыми учет рыночной конъюнктуры, гибкое маневрирование всеми имеющимися ресурсами для достижения эффекта.
3. Ритмичность и гибкость производства, способность быстро приспосабливать производство в соответствии с запросами потребителей.
4. Разработка мер по улучшению выпускаемых услуг, способность предприятия дать потребителю услуги более высокого качества или обладающий какими-либо новыми свойствами, причем за туже цену, при тех же издержках производства.

Все эти факторы являются важными для эффективного функционирования предприятия, только с их помощью предприятие сможет получить максимальную прибыль[13,с.56]. С целью совершенствования экономического механизма управления необходимо:

* Строгое соблюдение заключенных договоров по поставкам продукции. Особо важно заинтересовать предприятие в производстве наиболее нужных для рынка услуг.
* Проведение масштабной и эффективной политики в области подготовки персонала, что представляет собой особую форму вложения капитала.
* Повышение эффективности деятельности предприятия по сбыту продукции. Прежде всего, необходимо больше внимания уделять повышению скорости движения оборотных средств, сокращению всех видов запасов, добиваться максимально быстрого продвижения готовых изделий от производителя к потребителю.
* Снижение непроизводительных расходов и потерь.
* Внедрение в практику оперативного учета затрат на производство услуг.
* Применение самых современных механизированных и автоматизированных средств для решения задач анализа прибыли и рентабельности.

Выполнение этих предложений значительно повысит эффективность управления на предприятии.

**Заключение**

В условиях становления рыночных отношений в нашей стране промышленные организации как никогда ранее требуется мобилизовать все имеющиеся у нее ресурсы для победы в конкурентной борьбе. Анализ хозяйственной деятельности является важнейшей функцией управления. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия - это комплексное изучение его работы, позволяющее дать ей объективную оценку, выявить закономерности и тенденции развития, определить стоящие перед ним задачи, вскрыть резервы производства и недостатки в его работе, наметить пути улучшения всех сторон его деятельности. Он служит орудием контроля за работой предприятия и организации, средством укрепления плановой дисциплин[3,с.132]. Для обеспечения конкурентоспособности организации в условиях рынка, требуется увеличение производительности труда, снижение затрат на производство. Непосредственно по материалам анализа деятельности предприятия разрабатываются мероприятия, направленные на дальнейшее развитие производства и повышение его эффективности.

В условиях рыночной экономики только на основе анализа можно установить оптимальный вариант решения поставленных перед предприятием задач на всех этапах планирования и его фактической деятельности, причем не только за отчетный, но и за ряд периодов, т.е. определить тенденции его развития. Это позволяет наиболее полно изучить и выявить резервы не только для текущей работы, но и для дальнейшего развития предприятия.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 эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию[2,174].

 Целью стратегического финансового планирования является определение перспектив его развития на протяжении достаточно продолжительного (несколько лет) периода, которое должно обеспечить желаемый и необходимый уровень общих финансовых показателей. Особенностью финансового стратегического планирования является то, что оно в условиях рыночной экономики является одновременно и исходным, и завершающим пунктом общего процесса планирования деятельности предприятия. Рыночная экономика определяет конкретные требования к системе управления предприятиями. Необходимо более быстрое реагирование на изменение хозяйственной ситуации с целью поддержания устойчивого финансового состояния и постоянного совершенствования производства в соответствии с изменением коньюктуры рынка. Основой рыночного механизма являются экономические показатели, необходимые для планирования и объективной оценки производственно-хозяйственной деятельности предприятия, образования и использования специальных фондов, соизмерения затрат и результатов на отдельных стадиях воспроизводственного процесса[16, с.67]. В условиях перехода к рыночной экономике главную роль в системе экономических показателей играет прибыль. В курсовой работе был проведен статистический анализ финансово хозяйственной деятельности и разработаны мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности. Были решены все поставленные задачи.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Российские стандарты (положения) по бухгалтерскому учету, М.: 2003, 7-22 с.
2. Аврашков Л.Я. «Чистый доход» - показатель конечного финансового результата производственно-хозяйственной деятельности предприятия /Л.Я. Аврашков, Г. Ф. Графова, С.А. Шахватова // Аудитор. – 2008 - №3.
3. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: учебное пособие для вузов / Л.Е.Басовский. – М.: ИНФРА – М,2005. – 200с., (высшее образование)
4. Социально-экономическая статистика: Учебник для вузов / Под ред. Проф. Б. И. Башкатова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 703с.
5. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов / Татьяна Борисовна Бердникова. – М.: ИНФРА – М, 2002. – 212с.
6. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. – СПб.: «Издательский дом Герда», 2003. - 288 с.
7. Годин А. М. Статистика: учебник для вузов / А. М. Годин. – М.: Дашков и К, 2006. – 491с., ил.
8. Гусаров В.М. Статистика: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2001. – 463с.
9. Давыдова Л. В. Проблемы оценки финансовых результатов деятельности промышленных предприятий в условиях инфляции / Лариса Владимировна Давыдова. // Экономический анализ: теория и практика. – 2004. - №8.
10. Статистика6 Учебник / Под. Ред. И. И. Елисеевой. – М.: Высшее образование, 2006. – 565 с.
11. Игошин Н. В. Инвестиции: организация, управление, финансирование: учебник / Н.В. Игошин. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005. – 446с.
12. Любушин Н. П. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов./ Н.П. Любушин; В. Б. Лещева; В. Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2002. – 470с.
13. Ляднов Б. Г. Оценка стабильности финансово – хозяйственной деятельности малых предприятий./ Б. Г. Ляднов, В. А. Поникаров, Э.Н. Сванидзе.// Автоматизация и современные технологии. – 2006. - №12.
14. Курс социально-экономической статистики: Учебник для вузов / Под ред. проф. М. Г. Назарова. – М.: Финстатинформ, ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 771с.
15. Нифаева О. В. Методика оценки влияния эффективности использования основных производственных фондов на финансовые результаты деятельности предприятия / О. В. Нифаева // Финансовый менеджмент. – 2007. − №5.
16. Полисюк Г. Б. Аудит предприятия. Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия. : Учеб. Пособие / Галина Борисовна Полисюк; Ю. Д. Кузьмина; Г. И. Сухачева. – М.: Экзамен, 2001.
17. Салин В. Н. Техника финансово-экономических расчетов: Учеб. Пособие / В. Н. Салин; О.Ю. Ситникова. – М.:финансы и статистика, 2002. – 108с.
18. Токаренко Г. С. Организация контроля результатов финансово-хозяйственной деятельности/ Геннадий Савельевич Токаренко // Финансовый менеджмент. – 2005. - №1.
19. Тронин Ю. Н. Анализ финансовой деятельности предприятия: [метод. пособие]/ Ю. Н. Тронин. – М.: Альфа – Пресс, 2006. – 201с.
20. Статистика: Учебное пособие/ Харченка Л. П., Долженкова В. Г., Ионин В. Г. И др.; Под ред. канд. экон. наук В.Г. Ионина. – Изд. 2-е, перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 384с. – (Серия «Высшее образование»)
21. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е. В. Методика финансового анализа, 3-е изд., перераб. и доп.- М.: ИНФРА- М, 2001. - 208 с.