Министерство образования Российской Федерации

МОСКОВСКИЙ ПСИХОЛОГО-СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ

Кафедра Экономики

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

По специальности Финансы и кредит

На тему: Организация финансового планирования на предприятиях

Москва 2004г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1Теоретическая сущность и виды планов предприятия

1.2 Методика планирования производственно-финансовой деятельности предприятия

2. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА «НАВЛИНСКИХ МЕЖРАЙОННЫХ ИНЖЕНЕРНЫХ СЕТЕЙ» ФИЛИАЛА ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИТАРНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «БРЯНСКОБЛЖИЛКОМХОЗ»

2.1 Организационная характеристика предприятия

2.2 Оценка финансового состояния предприятия

2.3 Организация финансовой работы предприятия

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В «НАВЛИНСКИХ МЕЖРАЙОННЫХ ИНЖЕНЕРНЫХ СЕТЕЙ

3.1 Организация планирования на предприятии

3.2 Мероприятия по совершенствованию системы планирования производственно-финансовой деятельности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Рыночная экономика в России набирает силу. Вместе с ней усиливается и конкуренция как основной механизм регулирования хозяйственного процесса. Конкурентоспособность любому предприятию может обеспечить только рациональное управление движением финансовых ресурсов и капитала, находящегося в его распоряжении. Любые ресурсы ограничены, и добиться максимального эффекта можно не только за счет регулирования их объема , но прежде всего путем оптимального соотнесения различных видов ресурсов. [4,С.207]

Функция планирования предполагает формулирование целей и выбор путей их достижения на основании разграничения обязанностей в рамках организационных структур управления. К функции планирования обычно относят и распределение ограниченного объема ресурсов во временном аспекте исходя из приоритетов и целей развития.

Функция организации предполагает необходимость структурирования объектов управления для разграничения полномочий, определения и прав и обязанностей, функциональных разделений. С этой функцией связан процесс департаментализации, организационного построения внутренний системы управления и контроля.

Финансовое планирование обеспечивает взаимоувязку показателей развития предприятия и поэтому является сложным, трудоемким процессом, затрагивающим практически все службы и подразделения. [17, С.420]

Предприятие, имеющее большую просроченную кредиторскую задолженность, финансовое положение которого близко к критическому, при разработке финансового плана должно ориентироваться на обоснование антикризисных мероприятий, которые позволят избежать банкротства. Организация, получающая стабильные доход, финансово устойчивая может при разработке финансового плана поставить цель увеличения рентабельности продаж и производства в целом. [5, С.56]

Финансовое планирование тесно связано с планированием производственно-хозяйственной деятельностью. На примере одного из многих предприятий хотелось бы и показать организацию финансового планирования.

Цель финансового планирования предприятия конкретизируется в зависимости от длительности планируемого периода, результатов анализа его финансового состояния на момент разработки финансового плана, динамики основных финансовых показателей в ретроспективе, результатов маркетинговых исследований, а также внешних условий. Также целью финансового планирования является обеспечить оптимальные возможности для эффективности хозяйственной деятельности, прибыльности, конкурентоспособности, а также эффективное управление финансовыми ресурсами. [20, С.421]

Основными задачами финансового планирования являются:

- обеспечение источниками финансирования основной деятельности предприятия,

- своевременное и в полном объеме выполнение обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами,

- обоснование эффективного вложения временно свободных денежных средств, поддержание остатков денежных средств на достаточном уровне,

- выявление резервов роста доходов предприятия,

- оптимизация использования прибыли,

- обоснование размера и условий привлечения внешних источников для финансирования инвестиционной деятельности предприятия,

- поддержание платежеспособности предприятия, обеспечение его финансовой устойчивости. [20, С.420]

Методами финансового планирования являются:

1. Расчетно-аналитический
2. Балансовый
3. Нормативный
4. Оптимизации плановых решений
5. Экономико-математический
6. Метод денежных потоков

Объектом исследования организации финансового планирования является «Навлинские МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз». Это предприятие является многоотраслевым и межрайонным предприятием , по объему работ , сложности управления соответствует 4 группе по оплате труда руководящих работников, обеспечивает работу 4-х жизненно-важных отраслей коммунального хозяйства: электроснабжения, теплоснабжения ,водоснабжения и отвода сточной жидкости в п.н. Навля , Локоть ,Алтухово , Городище, Погребы , Чичково.

В состав «Навлинских МИС» входят:

1) Инженерные сети Навлинского района 3 группы, включающие в себя:

- Навлинский участок электроснабжения 1 группы,

- Навлинский участок тепловых сетей 1группы,

- Навлинский участок по водоснабжению и канализации.

2) Инженерные сети Брасовского района 3 группы ,включающие в себя:

- Брасовский участок электрических сетей 2группы,

- Брасовский участок тепловых сетей 1группы,

- Брасовский участок по водоснабжению и канализации.

3) Торговая точка п.Локоть.

Организация финансового планирования – это разработка проектов финансовых и кредитных планов со всеми необходимыми расчетами, определение потребности в собственном оборотном капитале, выявление дополнительных источников финансирования, разработка планов капитальных вложений, составление планов реализации и сбыта, расчет показателей рентабельности . [12, С.120]

Перечень материалов, послужившие информационной основой для выполнения дипломной работы в ходе изучения организации финансового планирования использовались следующие: научные труды по данной теме;

учебники и учебные пособия для вузов; статьи, опубликованные; монографии; нормативно-правовые акты; учредительные документы, годовые отчеты, планы предприятия.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .

1.1 Теоретическая сущность и виды планов предприятия

Управлять значит предвидеть, прогнозировать поэтому планирования важнейшая функция вообще. В правильном решении хозяйственных и финансовых вопросов предприятий важная роль отводится планированию. Планирование позволяет установить правильные пропорции между отраслями, способствует рациональному использованию материальных и трудовых ресурсов. Результаты планирования служат основой для принятия грамотных управленческих решений. Существуют следующие принципы планирования:

1. Наивысшая эффективность общественного производства;
2. Научное обоснованность плана;
3. Пропорциональность и непрерывность;
4. Единство составления, проверки и организации выполнения.

Финансовое планирование обеспечивает взаимоувязку показателей развития предприятия и поэтому является сложным, трудоемким процессом, затрагивающим практически все службы и подразделения. [21, С.126]

Основными задачами финансового планирования по мнению Н.Ф. Самсонова являются:

- обеспечение источниками финансирования основной деятельности предприятия (поддержание нормального уровня запасов сырья, материалов, готовой продукции, финансирование прироста оборотных средств, воспроизводства основных производственных фондов и т.д.);

- своевременное и в полном объеме выполнение обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами;

- обоснование эффективного вложения временно свободных денежных средств, поддержание остатка денежных средств на достаточном уровне;

- выявление резервов роста доходов предприятия;

- оптимизация использования прибыли;

- определение дивидендной политики;

- обоснование размера и условий привлечения внешних источников для финансирования инвестиционной деятельности предприятия;

 - поддержание платежеспособности предприятия, обеспечение его финансовой устойчивости. [19, С.220]

Основными этапами финансового планирования являются:

1. Анализ финансовой ситуации и проблем;
2. Прогнозирование будущих финансовых условий;
3. Постановка финансовых задач;
4. Выбор оптимального варианта решения финансовых задач;
5. Составление финансового плана;
6. Корректировка и увязка финансового плана с другими разделами;
7. Выполнение финансового плана;
8. Контроль и анализ выполнения финансового плана.

По мнению Н.Ф. Самсонова цель финансового планирования предприятия конкретизируется в зависимости от длительности планируемого периода, результатов анализа его финансового состояния на момент разработки финансового плана, динамики основных финансовых показателей в ретроспективе, результатов маркетинговых исследований, а также внешних условий (таких, как уровень инфляции, ставка рефинансирования Банка России, курс рубля по отношению к твердым валютам, стабильность правового поля). [20, С.380]

Предприятие, имеющее большую просроченную кредиторскую задолженность, финансовое положение которого близко к критическому при разработке финансового плана должно ориентироваться на обоснование антикризисных мероприятий, которые позволят избежать банкротства. Организация, получающая стабильные доходы, финансово устойчивая может при разработке финансового плана поставить цель увеличения рентабельности продаж и производства в целом. [19, С.221]

Вместе с тем система целей финансового планирования любого предприятия должна быть ориентирована на увязку доходов и расходов, а также обеспечение платежеспособности в краткосрочном периоде и (или) поддержание финансовой устойчивости в долгосрочном периоде.

Горизонт финансового планирования - это период времени, в пределах которого можно дать с приемлемой точностью оценку финансовых показателей стратегии развития предприятия с учетом влияния основных факторов внешней среды. Стратегия развития предприятия, ориентированная на реконструкцию производства, внедрение новой технологии, расширение производства в связи с выходом на новые рынки, как правило, определяет горизонт финансового планирования от трех до пяти лет. При этом нужно учитывать стабильность экономики в целом, предсказуемость политического развития отраслевые, региональные и иные значимые факторы внешней Среды. [19, С.221]

В пределах горизонта планирования финансовые планы, по мнению Н.Ф.Самсонова делятся на:

- перспективные (стратегические);

- текущие;

- оперативные.

В условиях современной российской действительности горизонт финансового планирования, как правило, составляет не более трех лет, и на такой период разрабатываются стратегические (перспективные) финансовые планы предприятия. Стратегический финансовый план определяет концепцию финансового развития организации и может составлять коммерческую тайну . [20, С.422]

Разработка финансовой стратегии – разрабатывается в соответствии с общей стратегией предприятия в целом.

Она основывается на учете:

- отраслевой специфики,

- динамики макроэкономического процесса,

- динамики финансового рынка,

- конкретными условиями предприятия. [23, С.320]

Стратегический план базируется на разработки прогнозов .Финансовый прогноз предполагает следующие этапы:

1. Составление прогноза продаж с помощью статистических и других

доступных методов;

2) Прогнозирование динамики переменных затрат;

3) Прогнозирование постоянных затрат;

4) Составление прогноза инвестиции в основные и оборотные активы необходимы для достижения планируемого объема продаж;

5)Расчет потребности во внешнем финансировании и изыскания соответствующих источников с рациональной структурой капитала. [24,С.220]

Финансовая стратегия включает разработку следующих основных документов:

1. Прогноз прибылей и убытков
2. Прогноз движения денежных средств
3. Прогноз бухгалтерского баланса.

Эти документы являются базовыми и корректируются в зависимости от

изменения внешней среды и объема реализации . Кроме того на предприятии могут разрабатывается при необходимости инвестиционные планы , финансовые разделы планов в долгосрочных бизнес-планах.

Финансовая стратегия предприятия разрабатывается по многим направлениям важнейшими являются:

1. Движение денежных средств,
2. Определение дивидендной политики,
3. Определение стратегии в отношении динамики и структуры капитала,

4) Определение стратегии финансов предприятия. [28, С.254]

Перспективный финансовый план конкретизируется в виде текущих финансовых планов составляемых на год. Основным документом текущего финансового планирования является баланс доходов и расходов. При разработке текущего финансового плана финансовый менеджер исходит из целей финансового планирования на предстоящий год и решает задачи, перечисленные выше. Балансировка доходов и расходов финансового плана достигается как регулированием расходов (прежде всего отчислений в фонде накопления и потребления, дивидендных выплат), так и оптимизацией размера и состава заемных средств. Разработка текущего финансового плана должна быть ориентирована на обеспечение финансовой устойчивости предприятия. [17, С.422]

В рамках текущего планирования на предприятии разрабатыватся финансовый план, в котором в стоимостном выражении отражаются все стороны работы предприятия. Основные задачи, решаемые в финансовом плане, таковы:

- обеспечение предприятия финансовыми ресурсами по осуществлению производственно-хозяйственной деятельности;

- использование резервов в мобилизации ресурсов с целью увеличения прибыли и повышения рентабельности производства;

- определение финансовых взаимоотношений с госбюджетом, кредитными учреждениями, вышестоящими организациями. [10, С.97]

Текущий план конкретизирует стратегические планы и предполагает разработку тех же документов, что и стратегическое планирование:

1. План прибыли и убытков,
2. План движения денежных средств – составляется 2-мя способами:

- Прямым на основе исчисления притока и оттока финансовых ресурсов.

- Косвенным – основан на корректировки прибыли в связи с изменением активом предприятия.

3) Плановый баланс – его разработка начинается с планирования активов , информации об их изменениях берется из различных источников например:

- из долгосрочного финансового плана,

- отчетов по производственным запасам,

- планов снабжения.

Оперативное финансовое планирование заключается в разработке платежного календаря, детализирующего на квартал или месяц текущий финансовый план. Платежный календарь помогает поддерживать платежеспособность предприятия, вовремя привлекать краткосрочные заемные средства для покрытия разрыва во времени поступлений и перечислений средств. Структура (схема) платежного календаря аналогична текущему финансовому плану, но отражает ежедневное движение средств, в балансе доходов и расходов предприятия. [19, С.222]

Оперативное финансовое планирование по сути основная форма планирования в настоящее время. Они различаются по форме и разрабатываются практически на всех рамках оперативных планированиях, решаются следующие задачи:

1. Синхронизация денежных поступлений и расходов;
2. Ежедневный учет изменений состояния финансовых ресурсов и их корректировка;
3. Определение потребностей в краткосрочных кредитах;
4. Эффективное использование свободных денежных ресурсов.

 Оперативное планирование реализуется в следующих формах:

1. Составляется платежный календарь для определения динамики, избытка или недостатка финансовых средств. Избыток средств требует финансовое решение по их эффективному решению и использованию этих средств .Недостаток требует поиск финансовых ресурсов на выгодных для предприятия условий .
2. Кассовый план – план оборотов наличных денег он необходим для:

- контроля за поступлением и использованием денежных средств.

- банку – для составления сводного кассового плана и своевременного обслуживания клиента. [11, С.243]

На основе кассового плана получают деньги в банке, формирования денежного наличия.

Финансовый менеджмент при разработки финансового плана учитывает:

1. Порядок ведения кассовых операций,
2. Заявки по заработной плате, командировки.

С ростом безналичного оборота роль этого финансового документа будет снижаться.

Также существует и кредитный план – определяется потребность в краткосрочном финансировании в нем отражены размеры кредита, % за пользование, эффективность данного мероприятия. Работа с банком упрощается если предприятию открывается кредитная линия. Свободный аналитических финансовых планов, итоговый документ носит текстовой характер и отражает уровень обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами , проблемы на текущий момент и на перспективу. [27, С.159]

1.2 Методика планирования производственно–финансовой деятельности предприятия

Методология финансового планирования на современном этапе предполагает решение предприятием ряда проблем по мнению Н.Ф. Самсонова:

-обоснование цели (системы целей) финансового плана, адекватной основным направлением деятельности предприятия в перспективном периоде;

-определение системы актуальных для предприятия внутренних и внешних финансовых ограничений. В настоящее время одним из наиболее важных ограничений для большинства предприятий является критерий банкротств;

- определение горизонта финансового планирования;

- выбор методов планирования финансовых показателей и разработки финансовых планов;

- разработка процедуры финансового планирования: определение круга участвующих должностных лиц, меры их ответственности, оптимизация информационных связей и документооборота. [19, С.220]

По мнению профессора Н.Ф.Самсонова нормативный метод основывается на системе норм и нормативов, используемых для расчета целого ряда показателей финансового плана. Можно выделить следующие нормы и нормативы:

 - федеральные; - региональные; - местные; - отраслевые;

 - групповые; - внутренние (нормы и нормативы)

При определении налоговых платежей предприятие использует ставки налогов, являющиеся федеральными, региональными или местными нормативами. Амортизационные отчисления могут планироваться как исходя из централизованно установленных норм амортизации (федеральный норматив), так и самостоятельно определяться предприятием на основе срока полезного использования (внутренний норматив). [20, С.424]

Внутренние нормы и нормативы разрабатываются самим предприятием при нормировании оборотных средств, создании ремонтного фонда, резервировании средств под обесценение вложений в ценные бумаги, формировании резерва по сомнительным долгам и в целом ряде других случаев.

Балансовый метод планирования финансовых показателей состоит в увязке планируемого поступления и использования финансовых ресурсов с учетом остатков на начало и конец планируемого периода посредством построения балансовых соотношений. Использование этого метода целесообразно при планировании распределения прибыли, формировании фондов накопления и потребления. Балансовый метод традиционно используется при разработке шахматной таблицы. [20, С.425]

Расчетно-аналитический метод опирается на анализ динамики ретроспективных данных и экспертную оценку прогнозируемого изменения планируемого финансового показателя:

Ф.п.пл = Ф.п.отч х I, (1)

где Ф.п.пл - планируемая величина финансового показателя;

Ф.п.отч - отчетное значение финансового показателя;

I - индекс изменения финансового показателя.

Методы экономико-математического моделирования позволяют установить количественно определенную взаимосвязь планируемых показателей и факторов, их определяющих.Эта модель может выражать функциональную зависимость финансового показателя о ряда влияющих на него факторов:

Y = f ( X1,Х2,...,Хп), (2)

где Y- планируемый финансовый показатель;

Хi - i-й фактор при i=1,...,п.

Широко применение в планировании финансовых показателей нашли экономико-математические модели, основанные на регрессионной связи. Такие модели позволяют определить зависимость среднего значения финансового показателя от одного или нескольких факторов:

Y= а0 + а1Х1 + ... + апХп, (3)

где а0,а1, ...,ап - параметры (коэффициенты регрессии),которые оцениваются по статистическим данным;

Y- среднее значение финансового показателя;

Х1,...,Хп - факторы, влияющие на планируемый финансовый показатель.

Применение описанных выше методов дает возможность определить планируемые значения отдельных финансовых показателей, но для разработки финансового плана в виде баланса доходов и расходов необходимы дополнительные расчеты, позволяющие свести баланс. [17, С.426]

Наиболее простым и распространенным методом по мнению Н.Ф.Самсонова обеспечения сводимости баланса является “метод пробки”. Сущность этого метода состоит в выявлении дисбаланса (разности пассивов и активов баланса), называемого “пробкой”,и определении путей ликвидации этой “пробки”. Например, при отрицательной разности пассивов и активов баланса, свидетельствующей о недостаточности средств для финансирования деятельности предприятия с намеченными расходами на сырье, материалы, приобретение оборудования и т.п., следует рассмотреть варианты привлечения дополнительного финансирования, например за счет кредитов. Корректировка пассива на сумму планируемого кредита приведет к образованию новой “пробки”.так как привлечение кредита увеличит расходы на сумму процентов за кредит и соответственно уменьшит прибыль. Таким образом, использование этого метода сводится к интеграционным расчетам. Каждая итерация состоит в определении “пробки”и обосновании финансовых решений, позволяющих ее ликвидировать.

Второй метод разработки прогнозного баланса доходов и расходов, а также собственно прогнозного баланса предприятия получил название метода пропорциональной зависимости показателей от объема реализации, или метода процента от продаж.

Процедура этого метода по мнению Н.Ф. Самсонова основана на следующих предположениях:

- основные средства организации задействованы на полную мощность, и увеличение объема реализации потребует дополнительных инвестиций;

- предприятие работает стабильно и на начало планируемого периода значения большинства статей баланса оптимальны (в том числе запасы, остаток денежных средств соответствуют достигнутому объему реализации);

- изменение большинства статей актива и некоторых статей пассива пропорционально изменению объема реализации. [19, С.227]

Рассмотрим алгоритм расчетов методом процента от продаж.

1.Выявляются те статьи баланса, которые изменяются пропорционально объему продаж. Как правило, к ним относят затраты, включаемые в себестоимость реализованной продукции, управленческие, коммерческие расходы, дебиторскую, кредиторскую задолженность. Эти статьи переносят в прогнозную форму баланса с учетом роста объема продаж (умножив на индекс роста объема реализации).

2.Ряд статей баланса, которые не изменяются спонтанно при росте объема продаж, а определяются, например, финансовыми решениями, переносится в прогнозную форму без изменений. К таким статьям можно отнести дивиденды, векселя к оплате.

3.Определяется нераспределенная прибыль в прогнозируемом году: к нераспределенной прибыли отчетного года прибавляется прогнозируемая прибыль за вычетом дивидендных выплат (норма выплаты дивидендов принимается на уровне отчетного года).

4.Выявляется потребность в дополнительном финансировании и определяются источники финансирования с учетом возможных ограничений по структуре капитала, стоимости различных источников и т.д.

5.Формируется вариант второго приближения с учетом эффекта обратной финансовой связи (привлечение кредитов и займов не только увеличивает источники финансирования, но и приводит к росту издержек, связанных с выплатой процентов). [20, С.428]

В случае если вторая итерация не позволяет свести баланс, следует провести еще несколько итераций, при каждой из которых будут приниматься в расчет те или иные финансовые решения.

Процедуру сведения баланса методом процента от реализации целесообразно компьютеризировать, что существенно облегчит и ускорит увязку баланса.

Для приблизительного расчета потребности во внешнем финансировании (EFN) (в частности, без учета эффекта обратной финансовой связи) можно воспользоваться следующей формулой:

EFN= Ао/Во х (В-Во)-П/В х (R - D), (4)

где Ао/Во - относительный прирост активов, изменяющихся пропорционально увеличению объема реализации (потребность в увеличении суммы активов в рублях на 1 руб. реализации);

Ао - сумма активов на конец отчетного года;

Во - выручка от реализации продукции отчетного года;

П/В - спонтанный прирост пассивов. изменяющихся пропорционально объему реализации, на 1 руб.выручки отчетного года;

В - прогнозируемый объем продаж;

R - рентабельности реализованной продукции (отношение чистой прибыли отчетного года к выручки от реализации отчетного года);

D - норма выплаты дивидендов (отношение прибыли, направляемой на выплату дивидендов, к чистой прибыли).

Традиционные подходы российских предприятий к разработке финансовых планов, описанные выше, не позволяют эффективно и в полной мере решать задачи, стоящие перед финансовым менеджером на современном этапе. Финансовое планирование, как правило, оторвано от маркетинговых исследований и опирается на план производства, а не сбыта, что ведет к существенному отклонению фактических показателей от плановых. Планово-экономические службы используют в расчетах калькуляцию полной себестоимости единицы произведенной (реже реализованной) продукции, распределяя все затраты отчетного (или планового) периода по видам изделий. Такой же подход (исходя из полной себестоимости)преобладает и в отечественном ценообразовании, являющемся затратным. Вместе с тем мировой опыт говорит о целесообразности деления издержек на постоянные и переменные, результативности маржинального подхода к включению издержек в себестоимость. Новые возможности дает анализ взаимосвязи “затраты выручка-прибыль”(CVP-анализ) и метод безубыточности. Наконец, разработка финансового плана оторвана от процесса управления, а финансовый план не позволяет оценить финансовое состояние предприятия при тех или иных изменениях внешних условий. Недостатки сложившейся системы планирования во многом устраняет внедрение на предприятии системы бюджетирования. [17, С.428]

По мнению Н.Ф. Самсонова внедрение бюджетирования требует от руководства предприятия немалых усилий и занимает довольно продолжительный период времени. На подготовительном этапе должен быть проведен анализ организационной структуры предприятия, функций подразделений, информационных потоков, документооборота. В результате анализа следует выделить центры затрат, центры доходов, определить центры финансовой ответственности (ЦФО).

При инициировании внедрения процесса бюджетирования руководителем предприятия, как правило, бухгалтерия, руководители среднего и низшего звена оказывают сопротивление в связи с необходимостью менять сложившиеся стереотипы, брать на себя дополнительные функции. Без преодоления такого сопротивления, что является самостоятельной сложной задачей, бюджетирования как процесс внутрифирменного планирования, требующий участия многих работников, не принесет ожидаемых результатов. Каждый участвующий в бюджетировании должен ясно представлять те преимущества, которые дает лично ему этот процесс. [18, С.302]

Техническая сторона внедрения бюджетирования требует интеграции бухгалтерского и управленческого учета, детализации счетов и приведения плана счетов в соответствии с требованиями бюджетов. Как правило, вводится кодификация операций, что позволяет детализировать и группировать информацию в разрезе ЦФО. Необходимые изменения должны быть внесены в учетную политику, например следует четко определить порядок деления накладных издержек по ЦФО. [18, С.303]

Подготовительный этап завершается разработкой положения о ЦФО и подписанием договора о производственно-хозяйственной деятельности ЦФО руководителями ЦФО и администрацией предприятия. В положении о ЦФО должны быть отражены:

Цель и основные задачи ЦФО. Целью ЦФО может быть, например, выполнение заказа администрации и получение прибыли. Среди задач, решаемых ЦФО, могут быть такие, как снижение материалоемкости, повышение производительности труда, качественное выполнение работ на сторону.

Средства производства и иное имущество ЦФО. Основные и оборотные средства, иное имущество, переданные в пользование ЦФО, не подлежат продаже, сдаче в аренду, передаче, предоставлению на временное пользование. Имущество, приобретенное на средства ЦФО, является его собственностью.

Функции ЦФО. К ним, относятся, например в разработке и внедрении мероприятий по совершенствованию нормирования, организации управления, усилению зависимости оплаты труда от результата; обоснование заявок на закупку оборудования, сырья и материалов.

Права ЦФО. Как правило, наделяются правами владеть и пользоваться предоставленным имуществом; совместно с администрацией заключать договоры со сторонами организациями; согласно договору с администрацией распределять дополнительную прибыль; распоряжаться доходами, полученными от экономии издержек; требовать от администрации и руководителей других ЦФО выполнения договорных обязательств и возмещения ущерба от их невыполнения; производить и реализовывать продукцию из отходов производства. [17, С.442]

Обязанности ЦФО. Основные обязанности состоят в следующем: предоставлять в установленные сроки достоверную информацию о деятельности ЦФО в установленной форме; вести производственную деятельность в соответствии с заключенными договорами; производить за счет средств предприятия все виды ремонта оборудования и зданий, переданных в распоряжение ЦФО; возмещать ущерб от невыполнения договорных обязательств за счет собственных средств.

Типовой договор о производственно-хозяйственной деятельности ЦФО, заключаемый администрацией предприятия и руководителем ЦФО, включает следующие разделы:

- предмет и цели договора;

- обязанности и права сторон;

- ответственность сторон;

- дополнительные условия;

- срок действия договора.

В договоре должны быть четко и достаточно детально изложены права и обязанности сторон. Например, можно предусмотреть ответственность сторон за отклонение от бюджета свыше определенного процента, порядок распределения дохода от снижения себестоимости, процент чистой прибыли от выполнения дополнительных заказов сторонним организациям, остающейся в распоряжении ЦФО. В договоре должен быть отражен порядок определения трансфертных цен, по которым продукция одного ЦФО передается на дальнейшую обработку в другой ЦФО (как правило, это нормативная себестоимость).

Внедрение бюджетирования позволяет качественно изменить финансовое планирование, управление затратами и финансовыми результатами, денежными пороками, задействовать все резервы повышения эффективности деятельности предприятия. [17, С.444]

По мнению О.Д.Каверина бюджетирование в современных рыночных условиях является одной из наиболее важных составляющих управленческого учета, без которого невозможно эффективно осуществлять управлением предприятием. Цель данной статьи – ознакомить бухгалтеров – статистов с основными принципами и методологией бюджетирования, а также дать рекомендации, с чего начать при организации бюджетирования на предприятии.

Составной частью управленческого учета является бюджетирование, связанное с формированием информации для постановки целей деятельности организации, с созданием доходах, расходах, активах, обязательствах и анализом выполнения этих целей.

Центральное место бюджетирования, бюджет, - это количественное выражение планов текущей деятельности и развития предприятия в натуральном и стоимостном выражении. Бюджет представляет собой плановый документ установленной формы с соответствующей структурой статей на определенный период времени. Целесообразно, чтобы формы бюджетов и бухгалтерских отчетов совпадали, так как повышает эффективность контроля за их исполнением. [29, С.59]

Бюджетирование присутствует в любой эффективной системе управления хозяйствующим субъектом и позволяет видеть четкую картину будущей деятельности: материальные потоки, структуру затрат, финансовые потоки и т.д. утвержденный бюджет формализует и организует работу подразделений в соответствии с общими целями организации, повышает ритмичность протекающих в ней процессов.

Эффективность информационного обеспечения управления повышается, если на предприятии действуют в сочетании бюджетирования, учет по центрам соответствии и нормативный учет затрат. Качество показателей бюджетов становится выше, если в основу их расчета положены не приблизительные данные, а нормативные расчеты. Выявление отклонений по факторам в системе аналитических счетов является информационной базой анализа исполнения бюджетов. Организация бюджетирования включает создание финансовой структуры управления предприятием по центрам ответственности и распределения ответственности за показатели, формирующие бюджетные статьи. [29, С.60]

Для постановки бюджетирования на предприятии и обеспечения его эффективного функционирования необходимо провести ряд подготовительных мероприятий:

- разработку структуры генерального бюджета предприятия;

- проектирование финансовой структуры управления;

- закрепление ответственности за бюджетами и их статьями;

- разработку бюджетной политики (или раздела в учетной политики), включая методические и организационно – технические вопросы;

- разработку положений и регламентов бюджетирования;

- создание специализированной структуры и /или закрепление функций по составлению, согласованию, контролю бюджетных статей за должностными лицами.

Структура генерального бюджета промышленного предприятия включает в себя взаимосвязанную систему финансовых и операционных бюджетов.

Основными финансовыми бюджетами предприятия являются:

- бюджет доходов и расходов (БДР);

- бюджет движения денежных средств (БДДС);

- бюджет баланса (бюджет по балансовому листу) (БДЛ);

прогнозный баланс помогает решать такие актуальные для предприятия проблемы, как планирование оборачиваемости текущих активов и пассивов, вопросы оптимизации структуры источников финансирования, др.

Операционные бюджеты поддерживают финансовые и включают в зависимости от отраслевой принадлежности различный состав блоков:

- бюджет продаж;

- бюджет производства(иначе, производственную программу;

- бюджет закупок;

- бюджет запасов товарно - материальных ценностей и д.т..

Информация содержащаяся в операционных бюджетах, используется как для составления финансовых бюджетов, так и для операционного управления деятельности ряда подразделений предприятия: продаж, логистики, производства, снабжения. Рекомендуется составлять финансовые бюджеты по формам, составляющим формам финансовой отчетности: БДР – « Отчет о прибылях и убытках», БДДС – «Отчет о движении денежных средств», БДЛ – «Бухгалтерский баланс».

Если в основу бухгалтерского «управленческого» учета в организации положены принципы, аналогичные формирующим учетную политику в области бухгалтерского (финансового) учета, то значения фактических и плановых показателей будут совместимы для анализа. В противном случае используется прямой и косвенный методы корректировки показателей.

После формирования принципиальной структуры операционного и финансового бюджетов, разработки форм бюджетов и их внутренней структуры следует провести мероприятия по формированию классификаторов бюджетов и бюджетных статей по закреплению полномочий по работе с бюджетами за ответственными специалистами. [27,С.57]

По мнению О.Д.Каверина разработка финансовой структуры управление необходимое для делегирования полномочий в части составления конкретных бюджетов менеджерам звеньев системы управление предприятием и закрепление ответственности за их выполнение. Данный вопрос тесно связан с организацией учета по центрам ответственности. разработчикам программного обеспечения бюджетирования введен термин «центр финансовой ответственности» (ЦФО), который идентичен во многом по понятию «центр ответственности». Финансовая структура – это иерархическая система ЦФО, которым придается определенный статус. Под статусов понимается ответственность за планирование, использование и контроль совокупности показателей. Центр инвестиций отвечает за эффективность использования капитальных вложений. Его коллектив должен обеспечить максимальную рентабельность вложенного капитала, окупаемость, увеличение акционерной стоимости предприятия. Обычно в качестве центра инвестиций выделяется предприятие в целом. Центр прибыли отвечает за сумму заработанной прибыли. В качестве центров прибыли выделяются филиалы, дочерние предприятия, обособленные подразделения хозяйствующего субъекта. Центр маржинальной прибыли несет ответственность за планирование и получение маржинальной прибыли. Центр выручки отвечает за доходы, который он приносит в процессе своей деятельности. В финансовой структуре статус центра затрат присваивается структурным единицам, связанным с маркетинговой и сбытовой деятельностью. Центр затрат отвечает только за затраты: цехи основного и вспомогательного производства, отделы логистики, и снабжения.

ЦФО может быть образовано на базе подразделения предприятия, группы подразделений или части подразделения.

Для закрепления ответственности за формированием, использованием, учетом и контролем бюджетных статей рекомендуем принять методику матричных проекций: наложением видов бюджетов и бюджетных статей на организационные звенья финансовой структуры формирует таблицы закрепления ответственности.

Производится детальная проработка связей между всеми компонентами. В результате создаются Положения о бюджетной структуре и Положение о конкретных бюджетах.

Положение о бюджетной структуре включает описание состава бюджетов, структуры бюджетных статей. В нем закрепляют распределение статей по бюджетам и фиксирует полномочия по составлению и/или исполнению бюджетов за ЦФО. Положение по конкретным бюджетам детализируют информацию предыдущего положения. Они включают формулировку цели и задач их составления, таблицу закрепления статей бюджета за центрами финансовой ответственности, определяют порядок бюджетного контроля, бюджетный регламент. Ответственный менеджер вправе требовать на ряду с представлением установленной формы дополнительные документы: аналитические материалы по ее составлению, расшифровку отдельных сумм, другие материалы, имеющие отношения к бюджетированию доходов и расходов. В положении закладывается порядок корректировки бюджетов. Например, при не выполнении доходной части БДР формируется предложение о сокращении расходной части.

Решение по данному вопросу принимается руководителем предприятия в рабочем порядке.

Решение по сверх плановым расходам принимается руководителем предприятия по каждому конкретному случаю исходя из целесообразности этих расходов и факта наличия текущих активах.

Определение политики бюджетирования и регламентация бюджетных форм и процедур может проводиться по усмотрению предприятия в специальных положениях или в специальной главе учетной политики. Методический раздел бюджетной политики формируется с целью выработки и закрепления принципов формирования показателей бюджетных статей, методом их оценки в ней отражаются:

- методы оценки имущества;

- методы оценки и принципы формирования плановой себестоимости продукции;

- методы отражения дебиторской и кредиторской задолженности;

- принципы планирования выручки от продаж и т.д.

В случае отсутствия положения о бюджетной структуре в организационно-техническом разделе бюджетной политики закрепляются состав бюджетов, порядок составления бюджетов, защиты бюджетных статей, сокращения/дополнения бюджетных статей, координации в исполнении бюджетов и др.

В бюджетной политике определяются основные методы и процедуры для составления и контроля стратегического и текущего бюджетов. В частности, выбираются метод бюджетирования, последовательность процедур по составлению бюджетов, временной период и т.д. Бюджетирование может осуществляться методом фондирования, последовательного бюджетирования, а также с использованием записей на счетах. На Российских предприятиях наиболее распространен метод последовательного бюджетирования. [29, С.59]

Показатели, формирующие бюджетные статьи, могут рассчитываться «с нулевой точки» и «от достигнутого». При варианте «с нулевой точки» бюджет каждый период составляется как для вновь стартующего предприятия. При методе «от достигнутого» используется метод экстраполяции.

Выбирается и последовательность работ по составлению бюджетов: «сверху вниз», «снизу вверх», комбинированный. При подходе «сверху вниз» бюджет составляется специализированным подразделением организация; далее он доводится до подразделений предприятия и принимается к использованию. При бюджетировании «снизу вверх» составление бюджетов осуществляется менеджерами подразделений в соответствии с целями организации. В дальнейшем индивидуальные бюджеты подразделений объединяются в общий бюджет организации. Бюджеты подразделений анализируются, корректируются и утверждаются на всех уровнях управления. Далее согласованный и утвержденный бюджет спускается на нижние уровни и выполняет функцию руководящего документа.

Может применяться комбинированный способ. Например, на предприятии по производству соков и нектаров бюджет продаж формируется по принципу «снизу вверх», так как ответственные менеджеры по продаже лучше знают клиентов, с которыми они непосредственно работают. Бюджет по производству формируется централизованно. Основная причина – отсутствие влияния факторов внешней среды и наличия достаточно жесткого алгоритма расчетов.

При использовании гибкого подхода к составлению бюджетов с помощью бухгалтерских записей «о будущем», в организационно-техническом разделе бюджетной политике формируется специальный рабочий план счетов. Основанием для записи на счетах при бюджетировании является не первичный документ, а прогнозные расчеты. Система счетов и использование метода двойной записи позволяют формировать бюджеты по формам близким к отчетным, способствуют полному отражению будущих производственных и хозяйственных процессов предприятия, так как способ двойной записи позволяет представить деятельность предприятия в системе.

Бюджетный регламент включает:

- определение временного периода бюджетирования;

- определение срока возможной корректировки бюджета (например, по итогам первого месяца первого квартала корректируются плановые задания на третий месяц первого квартала и т.д.);

- схему документооборота по составлению конкретного бюджета;

- график документооборота с указанием кода и наименованием документа, адресов, количества экземпляров и сроков предоставления документа;

- форму бюджетных таблиц.

Период бюджетирования – это временной интервал, на который составляется план, количественным выражением которого и является бюджет. Классический период текущего бюджетирования – год с разбивкой по кварталам и месяцам.

 Временной период бюджетирования зависит от внутренних и внешних факторов, например, объема продаж, технологических особенностей, цикла производства, сезонности, ассортимента продукции, финансовых возможностей, оборачиваемости активов, стабильности внешней среды и др. Лучше совместить период бюджетирования по срокам и календарным датам с отчетным периодом организации. Это позволяет упростить сравнение бюджетных и фактических показателей.

По мнению О.Д.Каверина на практике предприятия используют скользящие бюджеты – бюджеты на период определенной длительности. Такие бюджеты распространяются на период, следующий за текущим. Например, на машиностроительном предприятии бюджетным периодом является год, шагом бюджетирования является месяц. По истечению января 2003г. к бюджету прибавляется новый месяц. При этом сохраняется период бюджетирования – год, хотя календарные даты по сравнению со статичным бюджетом изменены и сдвинуты на один месяц вперед.

Организуя бюджетирование на предприятии, нужно проанализировать возможность автоматизации процессов. В настоящее время модули бюджетирования входят в любую корпоративную систему.

Данный этап может как завершать, так и начинать работу по организации бюджетирования. В зависимости от размера предприятия, сложившихся подходов к управлению основные работы по бюджетированию могут осуществляться централизованно в плановом отделе, в специальной группе бухгалтерии или децентрализовано. В случае рассредоточения функций формирования бюджетов и контроля их исполнения определяется координирующий центр. В его качестве обычно выступает главный бухгалтер или финансовый директор. Может быть создан коллегиальный распорядительный орган, имеющий полномочия перераспределять средства между статьями бюджета, разрабатывать меры по ликвидации бюджета, принимать решения проблем, возникающих в ходе «сшивания» бюджетов, др. повышает эффективность работ наличие регламента, в котором определяется уровень защиты бюджетных статей. В нем отражаются возможные ключевые причины отклонений от бюджетов и возможные варианты последствий с указанием действий конкретного должностного лица. [29, С.60]

2. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА «НАВЛИНСКИХ МИС» ФИЛИАЛА ГУП «БРЯНСКОБЛЖИЛКОМХОЗ»

2.1 Организационная характеристика предприятия

Филиал Навлинские межрайонные инженерные сети государственного унитарного предприятия «Брянскоблжилкомхоз» (в дальнейшем именуемый – Филиал) создано в соответствии с приказом ГУП «Брянскоблжилкомхоз» №10 от 13.01.2003г. и статьи 55 Гражданского Кодекса РФ. [1, С.105]

Филиал является структурным подразделением государственного унитарного предприятия «Брянскоблжилкомхоз» (далее Предприятие), имеет печать со своим наименованием, незаконченный баланс (в части нераспределенной прибыли). Филиал не является юридическим лицом и выступает в гражданских правоотношениях от имени Предприятия. Филиал осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением. (прил.1)

В состав Филиала входят следующие производственные участки : Навлинский, Брасовский, Алтуховский.

Филиал взаимодействует с другими подразделениями Предприятия в соответствии с установленным распределением прав и обязанностей между подразделениями, закрепленными в их положениях, Уставом предприятия и иными нормативными актами. [2, С.91]

«Навлинские МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» имела в прошлом месте реорганизации (прил.2).

Навлинское межрайонное предприятие электрических сетей образовано в октябре 1975г. по решению Брянского областного Совета народных депутатов №666 от 01.10..1975г.

Навлинское межрайонное предприятие электрических сетей реорганизовано в Государственное Унитарное предприятие «Навлинское межрайонное энергетическое предприятие» - дочернее предприятие ГУП «Брянскоблэнерго» путем передачи ему имущества Брасовского межрайонного предприятия тепловых сетей на основании постановления Администрации Брянской области от 01.06.1997г.

ГУП «Навлинское межрайонное энергетическое предприятие» - дочернее предприятие ГУП «Брянскоблэнерго» реорганизовано в Навлинский филиал ГУП «Брянскоблэнерго» на основании приказа ГУП «Брянскоблэнерго» от 05.02.1999г. №15 с 01.04.1999г.

Навлинский филиал ГУП «Брянскоблэнерго» реорганизован в ГУП «Навлинские межрайонные инженерные сети» на основании постановления Администрации Брянской области от 22.12.2000г. №516 и приказа №145 от 28.12.2000г.

ГУП «Навлинские межрайонные инженерные сети» реорганизовано в Навлинские межрайонные инженерные сети – Филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» на основании постановлений администрации Брянской области №1 от 04.01.2003г., комитета по управлению государственным имуществом Брянской области №2 от 09.01.2003г. и приказа ГУП «Брянскоблжилкомхоз» №10 от 13.01.2003г. Отношения филиала с предприятиями, организациями, учреждениями, гражданами, органами государственного и муниципального управления осуществляются в рамках полномочий предоставленных доверенностью. (прил.3)

Филиал обязан выполнять:

-обязательства, вытекающие из законодательства РФ, Устава Предприятия и настоящего положения;

- приказы и указания Предприятия;

- в соответствии с полномочиями, данными Предприятием заключать в соответствии с законодательством РФ трудовые договора с работающими по найму гражданами;

- вести оперативный бухгалтерский и статистический учет и отчетность в порядке, установленном действующим законодательством и Предприятием;

- своевременно начислять и уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством и Предприятием (кроме налога на прибыль);

- не прибегать к услугам и помощи третьих лиц по тем вопросам по которым можно получить удовлетворение со стороны Предприятия.

Филиал несет ответственность перед Предприятием за:

- ненадлежащее выполнение требований Устава Предприятия, его нормативно- распорядительных актов и настоящего Положения;

- действия, порочащие деловую репутацию Предприятия.

Филиал в пределах полномочий предоставленных Положением и доверенностью директора имеет право: ( прил.1 и 3)

- вести переписку с предприятиями, территориальными органами государственного управления и власти, общественными организациями;

- отвечать на заявления, жалобы, предложения граждан;

- вносить директору Предприятия предложения по совершенствованию деятельности Филиала;

- оказывать услуги сторонним предприятиям и организациям по обеспечению материально- техническими ресурсами, информацией и др.;

- вести в соответствии с выданной доверенностью работы по строительству производственных баз, жилья и объектов соцкультбыта;

- пользоваться текущим счетом Предприятия, открытым для Филиала в учреждении банка для оплаты хозяйственно-операционных расходов, налогов и выплаты заработной платы;

- осуществлять учет и контроль, за поступлением средств от реализации коммунальных услуг и энергоносителей и формированием себестоимости;

- Филиал вправе приобретать основные и оборотные средства за счет имеющихся у него финансовых ресурсов по согласованию с Предприятием;

- осуществлять материально-техническое обеспечение производства и объектов социальной сферы Филиала в соответствии с нормативами утвержденными предприятием;

- планировать свою деятельность и определять перспективы развития, исходя из спроса потребителей на коммунальные услуги и энергоносители, выполняемые работы и оказываемые услуги;

- пользоваться услугами систем государственного социального обеспечения, медицинского и социального страхования;

- филиал по согласованию с генеральным директором Предприятия определяет и устанавливает формы и системы оплаты труда, а также другие формы поощрения, определяет штатное расписание. Штатное расписание руководителей, специалистов и рабочих утверждает генеральный директор Предприятия по представлению руководителей Филиала. [39, С.10]

«Навлинские МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» расположе-но в п.Навля, ул. 169 Стрелковой Дивизии, д. 31. Это предприятие находится от областного центра в 60 км, т.е. от г. Брянска, где и находится головное предприятие ГУП «Брянскоблжилкомхоз». В «Навлинские МИС»- филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» входят: Навлинский энергетический участок, Алтуховский участок электросетей, Навлинский участок водоканала, Брасовский участок водоканала, торговая точка в п. Локоть. Наше предприятие находится в 2 км от трассы Москва – Киев, и от железной дороги 1.5 км.

Основная продукция предприятия: обеспечение населения электроэнергией, тепловой энергией, водой, паром, канализацией.

На балансе «Навлинских МИС»- филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» находится 17 котельных, 3 канализационные насосные станции, 11 водонапорных башен, 20 артскважин, 87 трансформаторных подстанций. Экономический анализ предприятия. Здесь необходимо привести фактические данные о размерах хозяйствующего субъекта, производимой продукции, эффективности производственно-хозяйственной деятельности ,эти данные отображены в таблице 1.

Таблица 1 Размеры производства «Навлинских МИС» филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» за 2000-2002 годы. (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | 2000г. | 2001г. | 2002г. | 2002г.в % к 2000г. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Стоимость имущества т.р., в том числе: | 45962 | 62309 | 56478 | 122,8 |
| 1.1 | внеоборотные активы, т.р., из них: | 19459 | 32612 | 38667 | 198,7 |
| 1.2 | основные производственные фонды, т.р. | 19064 | 31696 | 38044 | 199,6 |
| 1.3 | оборотные средства, т.р. | 26503 | 29697 | 17811 | 67,2 |
| 2 | Уставный капитал, т.р. | 1942 | 2117 | 2117 | 109,0 |
| 3 | Численность работников, человек | 216 | 283 | 296 | 137,0 |
| 4 | Выручка от реализации, работ и услуг продукции, т.р. | 19479 | 33688 | 48562 | 249,3 |
| 5 | Себестоимость реализованной продукции, т.р. | 21459 | 37168 | 48210 | 224,7 |
| 6 | Балансовая прибыль, т.р. | -1980 | -3480 | 352 | -177,7 |

Оценивая данные таблицы 1, мы наблюдаем следующие, что размеры стоимости имущества в 2001 году возросли на 135,6% с присоединением водоканализационного хозяйства, а по сравнению с 2002 годом увеличилась на 122,8 %. В том числе : внеоборотные активы увеличились в 2002 году на 198,7% в связи с приобретением лицензий на некоторые виды деятельности, а также на недра за пользование ( налоговая декларация по оплате водными объектами), из них размеры основных производственных фондов увеличились в 2002 году на 199,6 % в связи с принятием в эксплуатацию наружных сетей водопровода, канализации, электроснабжения и также с вводом в эксплуатацию объектов коммунального строительства (которые находятся в п. Локоть). Размер уставного капитала в 2001 и 2002 году увеличился на 109,0% в связи с присоединением водоканализационного хозяйства (п. Навля и п. Локоть).Присоединение водоканализационного хозяйства в 2001 году повлекло за собой увеличение численности работников на 131,0%, в 2002 году на 137,0% , а также размеры выручки от реализации , работ и услуг продукции на 249,3%. Но однако высокая себестоимость реализационной продукции, отразилась на финансовой деятельности отрицательно в 2000 и 2001 годах (убыток), а 2002 году составила 352 тыс.руб. (прибыль). Данные для таблицы 1 были взяты из формы 1 «Бухгалтерского баланса» и формы 2 «Отчет о прибылях и убытках». (прил.5,10,15,6,11,16)

Основную часть прибыли предприятия получает от реализации продукции и услуг. Для этого необходимо проанализировать состав и структуру товарной продукции , используя данные , приведенные в таблице 2.

Из таблицы 2,на основании формы 2 «Отчет о прибылях и убытках» (прил.6,11,16) , мы видим, что выручка от продажи товаров и услуг, в том числе электроэнергии, теплоэнергии, воды и стока, увеличилась в 2002 году на 249,3% в связи с расширением зоны обслуживания , повышением тарифов. С увеличением стоимости ремонтов, материалов, сырья, ГСМ, повлекло за собой завышение себестоимости проданных услуг и работ, в 2000 году -21459 тыс.руб., в 2002 году – 48210 тыс.руб., что составило 224,7% , работа предприятия при рассмотрении данных показателей годов удовлетворительно.

Таблица 2 Состав и структура товарной продукции «Навлинских МИС»- филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» 2000 – 2002 годы. (в тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Виды деятельности | 2000г | 2001г | 2002г | 2002г в % к 2000г |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, в том числе от продаж: | 19479 | 100 | 33688 | 100 | 48562 | 100 | 249,3 |
|  | Электроэнергия + тепло | 19257 | 98,9 | 25660 | 76,1 | 38691 | 79,6 | 200,9 |
| Вода + сток | - | - | 5173 | 15,4 | 6541 | 13,5 | - |
| Прочие  |  222 | 1,1 | 2855 | 8,5 | 3330 | 6,9 | 15,0 |
| 2 | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, в том числе проданных: | 21459 | 100 | 37168 | 100 | 48210 | 100 | 224,7 |
| Электроэнергия + тепло | 21283 | 99,2 | 28028 | 75,4 | 37039 | 76,8 | 174,0 |
| Вода + сток | - | - | 6906 | 18,6 | 8432 | 17,5 | - |
| Прочие  | 176 | 0,8 | 2234 | 6,0 | 2739 | 5,7 | 15,6 |

Для оценки эффективности деятельности также используются показатели рентабельности – прибыльности или доходности капитала, ресурсов или продукции.

Из таблице 3, видно что, выручка от реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли.

Увеличение объема продукции в 2002 году привело к увеличению прибыли +352 тыс.руб. Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости, снижение себестоимости приводит к росту суммы прибыли , и наоборот. При увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает и наоборот. Балансовая прибыль включает финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, доходы и расходы от финансовой деятельности, внереализационные доходы. Чистая прибыль – прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и отчислений в благотворительные фонды. В нашем случае согласно таблице 3 убыток в 2002 году по сравнению с 2000 годом составил 198,9%.

Показатель фондовооруженности рассчитывается отношением среднегодовой стоимости фондов к среднесписочной численности рабочих из на шей таблице 3 видно, что состояние основных средств на предприятии улучшилось за счет их обновления.

Фондоотдача Основных Производственных Фондов (отношение стоимости произведенной продукции к среднегодовой стоимости ОПФ). Рост фондоотдачи за отчетные года составил 130,0 %, что ведет к сокращению потребности предприятия в средствах труда, т.е. к относительной экономии основных средств. Наиболее обобщающим показателем производительности труда является среднегодовая выработка продукции одним работающим . Величина ее зависит от количества отработанных ими дней и продолжительной рабочего дня. Убыточность продаж рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг или чистой прибыли на сумму полученной выручки. Эффективность производственной деятельности характеризуется тем, сколько прибыли имеет предприятие в рублях продаж. В 2002 году имеем прибыль 0,007 тыс. руб.

Убыточность деятельности исчисляется путем отношения прибыли от реализации, она показывает сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. За отчетный период - год деятельность предприятия убыточная. В качестве источников для анализа эффективности деятельности предприятия использовались данные из формы 2 « Отчет о прибыли и убытках» (прил.6,11,16) и формы 1 «Бухгалтерский баланс» (прил. 5,10.15).

Таблица 3 - Эффективность деятельности «Навлинских МИС» - фи лиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» за 2000-2002г. ( в тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | 2000г. | 2001г. | 2002г. | 2002г. в% к 2000г. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Выручка от реализации | 19479 | 33688 | 48562 | 249,3 |
| 2 | Себестоимости реализованной продукции | 21459 | 37168 | 48210 | 224,7 |
| 3 | Балансовый убыток | 1980 | 3480 | 352\* | 177,7 |
| 4 | Чистый убыток | 2732 | 5860 | 5434 | 198,9 |
| 5 | Фондовооруженность | 88,3 | 112 | 128,5 | 145,5 |
| 6 | Фондоотдача (выр-ка на 1 руб. ОПФ) | 1,02 | 1,05 | 1,30 | 130,0 |
| 7 | Фондоемкость (руб) | 0,97 | 0,94 | 0,78 | 80,4 |
| 8 | Производительность труда | 0,05 | 0,06 | 0,08 | 160,0 |
| 9 | Убыточность производственных фондов | 0,06 | 0,1 | 0,1 | 166,6 |
| 10 | Убыточность продаж (3:1) | 10,2 | 10,3 | 0,7\* | 6,9 |
| 11 | Убыточность деятельности (4:2) | 0,13 | 0,16 | 0,11 | 84,6 |

Большое значение имеют показатели состояния основных средств, которые проводятся по данным бухгалтерской отчетности (прил.5-19). Для этого необходимо рассчитать следующие показатели по «Навлинским МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» , приведенные в таблице 4.

Проверяется выполнение плана по внедрению новой технологии, вводу в действие новых объемов, ремонту основных средств. Определяется доля прогрессивного оборудования в его общем количестве и по каждой группе машин и оборудования, а также доля автоматизированного оборудования. Для характеристики возрастного состава и морального износа фонда группируются по продолжительности эксплуатации ( до 5,5-10; 10-20 и более лет) рассчитывается средний возраст оборудования.

Таблица 4 - Показатели состояния основных средств «Навлинских МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» за 2000 – 2002г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Уровень показателя |
| 2000г | 2001г | 2002г | Изменение 2002г к 2000г |
| 1 | Коэффициент обновления, % | 0,7 | 1,6 | 6,0 | 85,7 |
| 2 | Срок обновления, лет | 139,5 | 60,7 | 15,9 | 11,04 |
| 3 | Коэффициент выбытия | 1,02 | 1,02 | 0,3 | 29,4 |
| 4 | Коэффициент прироста | 99,7 | 100,6 | 105,9 | 106,2 |
| 5 | Коэффициент износа | 2,1 | 2,1 | 3,3 | 157,1 |
| 6 | Коэффициент годности | 52,9 | 48,0 | 59,9 | 113,2 |
| 7 | Средний возраст оборудования, лет | 12 | 15 | 18 | 150,0 |

Данные таблицы показывают, что за отчетный 2002 год техническое состояние основных средств на предприятии улучшилось за счет их обновления.

2.2 Оценка финансового состояния предприятия.

«Навлинские МИС» - филиал «Брянскоблжилкомхоз» является многоотраслевым и межрайонным предприятием, по объему работ, сложности управления соответствует 4 группе по оплате труда руководящих работников, обеспечивает работу четырех жизненно-важных отраслей коммунального хозяйства: электроснабжения, теплоснабжения, водоснабжения, и отвода сточной жидкости в р.п. Навля, Локоть, Алтухова, Городище, Погреба, Чичково.

В состав «Навлинских МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» входят:

1) Инженерные сети Навлинского района 3 группы, включающие в себя:

- Навлинский участок электросетей 1 группы;

- Навлинский участок тепловых сетей 1 группы;

- Навлинский участок водоснабжения;

- Навлинский участок воотведения.

2) Инженерные сети Брасовского района 3 группы, включающие в себя:

- Брасовский участок электрических сетей 2 группы;

- Брасовский участок тепловых сетей 1 группы;

- Брасовский участок водоснабжения;

- Брасовский участок водоотведения.

Несмотря на имеющиеся трудности: тяжелое финансовое состояние. Большую физическую и моральную изношенность передаточных устройств и сооружений «Навлинских МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» бесперебойно и качественно обеспечивает водой, теплом, электричеством и отводом сточных вод населения, предприятий, учреждений производственной и социальной сферы, сельхозпредприятий.

Доходы за выполненные работы и услуги в 2000 году составили 19257,4 тыс. руб., что на 2,8% ниже планируемого, в связи со снижением объемов производства и отпуска тепло - энергии и на 11,6% выше уровня предыдущего года. В 2001 году составили 33688 тыс. руб., что превысило плановый уровень на 2,2%. В 2002 году составили 48562 тыс.руб., что превысило плановый уровень на 4,3%.

Расходы на производство, покупку и отпуск воды, тепло - энергии и отвод сточной жидкости в 2000 году 21286,3 тыс. руб., что на 3,9% ниже плана и на 17,3% выше уровня предыдущего года , в 2001 году составили 37168 тыс. руб.. что на 0,5% ниже плана. В 2002 году составили 45470,8 тыс. руб., что на 3,4% ниже плана.

Доходы от реализации в 2000 году составили 31021 тыс. руб., что выше предъявленных на 61,1% за счет снижения дебиторской задолженности на 56% по состоянию на 01.01.2000г. дебиторская задолженность составляла 30482 тыс. руб., а к концу года – 18546 тыс.руб., что свидетельствует о проведении последовательной работы по ликвидации дебиторской задолженности. Проделана большая работа по снижению кредиторской задолженности на 34% с 36096 тыс. руб. на начало года до 23838 тыс. руб. – к концу года. В том числе, задолженность по зарплате снижена на 57,2% тыс. руб., и составила на конец года 394 тыс. руб., сроком 1 месяц. В 2001 году составила 35603 тыс. руб., что выше предъявленных доходов на 5,7% и напрямую связано со снижением дебиторской задолженности периодов прошлых лет - на 4420 тыс. руб. или на 17,7%. Так по состоянию на 01.01.2001г. дебиторская задолженность составляла 30715 тыс. руб., а по состоянию на 31.12.01г. – 26095 тыс. руб., что свидетельствует о проведении последовательной работы по ликвидации дебиторской задолженности. Также проведена большая работа по снижению кредиторской задолженности на 16,7%.

В 2002 году доходы от реализации составили 51949,4 тыс. руб. и выше предъявленных доходов на 14,9%, что напрямую связано со снижением кредиторской задолженности периодов прошлых лет на 9752 тыс. руб. или на 45,6%, так по состоянию на 01.01.2002г. дебиторская задолженность составляла 21340 тыс. руб., а по состоянию на 31.12.2002г. – 11588 тыс. руб., что свидетельствует о проведении последовательной работы по ликвидационной задолженности на 8941 тыс. руб. – 28,5%.

По итогам финансово – хозяйственной деятельности 2000 год убыточен по отпуску тепло - энергии составил 2395 тыс. руб., что ниже планового уровня на 267,8 тыс. руб. – 10%, но выше уровня предыдущего года на 1503,5 тыс. руб., за 2001 год составил 5860 тыс. руб., что выше планового уровня на 1149 тыс. руб., и в 2002 году убыток составил 823,9 тыс. руб., что ниже планового уровня на 566,9 тыс. руб. или на 40%.

На ухудшение финансово- экономическое состояние и убыточность в 2000 году отрицательно повлияли:

1. Нерентабельность электроэнергии (-8,3%)
2. За счет снижения отпуска электроэнергии реализуемой (промышленной) группе потребителей на 8,1% , вызванного отключениями по методике РАО ЕЭС «России»

В 2001 году отрицательно повлияли :

1) Нерентабельность отрасли электроснабжения, что обусловлено структурой полезного отпуска: в структуре отпуска большой удельный вес занимает «население»- низкорентабельная группа потребителей, удельный вес 37,5%.

2) Превышение уровня потерь электроэнергии в сетях на 2,06% лишило предприятие возможности получить дополнительно доходов на сумму 332,4 тыс. руб.

На увеличение плановых потерь электроэнергии повлияли такие факторы, как внеплановые включения, отсутствие финансовых факторов на замену устаревших приборов учета. Низкая платежеспособность населения, участившееся случаи хищения электроэнергии.

В целях оздоровления финансового состояния отрасли электроснабжения назрела объективная необходимость ввести дифференцируемый штраф в размере 19 коп. за 1 кВтч.

3) Низкорентабельный штраф по теплоснабжению (+2,6%) привели эту отрасль в разряд убыточных, убыток по этой отрасли составил 1136,6 тыс.руб.

4) Убыточность отраслей, водоснабжения и водостока, вызвано тем, что утвержденные тарифы обеспечивают затраты, по водоснабжению и водостоку, лишь на 85%. Администрация Навлинского района снизила нормы расхода на водоотопление населением на 10%, что отрицательно повлияло на снижение объемов водоотопления по Навлинскому району на 130,9 т. м3 или на 12,2%, и недополучение доходов на сумму 163,5 тыс.руб.

В 2002г. на ухудшение финансово-хозяйственного состояния и увеличение убыточности отрицательно повлияли:

1) Убыточность отраслей водоснабжения и водоотведения обусловлена структурой полезного отпуска. В структуре отпуска большой удельный вес занимает «население»- низкорентабельная группа потребителей, удельный вес которой составляет 67,4% и тем, что утвержденные тарифы обеспечивают обоснованные затраты по водоснабжению и водостоку лишь на 85%.

2) Превышение уровня потерь электроэнергии в сетях на 4,16% лишило предприятие возможности получить дополнительно доходов на сумму 961 тыс.руб.

На увеличение плановых потерь электроэнергии отрицательно повлияли такие факторы, как внеплановые включения, отсутствие финансовых средств на замену устаревших приборов учета, низкая платежеспособность населения, участившиеся случаи хищения электроэнергии.

С целью улучшения финансового состояния предприятия и погашения задолженности по налогам и ЕСН была проделана определенная работа по проведению дополнительных работ и оказанию услуг на сумму 3330,9 тыс.руб. и получено прибыли на сумму 608,9 тыс.руб.

Несмотря на тяжелое финансовое состояние предприятия в 2000 году, была проделана большая работа по восстановлению и ремонту основных фондов – проведен капитальный ремонт на сумму 900,9 тыс.руб., что выше плана на 8,9%.

В 2001 году предприятие «Навлинские МИС» филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» изыскало средства на восстановление материально-технической базы - в этом году поступило основных средств на сумму 1081 тыс.руб., в том числе

1)Компьютер-14 тыс.руб. – за счет собственных средств

2) Насосы -54 тыс.руб. – за счет собственных средств

3) Холодильная витрина – 18 тыс.руб. - за счет собственных средств

4) Автомашина – 161 тыс.руб. – за счет выполнения прочих работ

5) Ввод от реконструкции котельной п.Брасово – 208 тыс.руб. – за счет средств бюджетного финансирования

6) Ввод от реконструкции котельной ПМК-9 п.Навля – 297 тыс.руб. – за счет средств бюджетного финансирования

7) Квартира – 238 тыс.руб. – за счет выполнения прочих работ

8) ВЛ–04 – 91 тыс.руб. – безвозмездно

Выбыло в 2001 году основных средств на сумму 666 тыс.руб., в том числе:

1. Оборудование бойлерной – 281 тыс.руб. – списано
2. Автомашина - 127 тыс.руб. – списано
3. Квартира – 238 тыс.руб.- передано в муниципальную собственность
4. Тепловой бойлерной – 20 тыс.руб. – списано

Кроме того, предприятие соблюдало финансовую дисциплину, изыскивало все средства по уплате налогов, налогов на сумму 4592 тыс.руб., оплачено – 4842 тыс.руб., расшифровку начисление и уплаты налогов можно увидеть в таблице 5.

В 2002 году предприятие изыскало средств на восстановление материально-технической базы :

1) Поступило основных средств на сумму 3815 тыс.руб., из таблице 6 можно увидеть наименование , сумму и источник приобретения ;

2) Выбыло основных средств на сумму 194 тыс.руб. ( списано объектов стоимостью до 2000 тыс.руб.), из таблице 7 можно увидеть наименование и сумму выбытия.

В 2002 году было произведено капитального и текущего ремонта на сумму 2100 тыс.руб.

Кроме того, предприятие соблюдало финансовую дисциплину, изыскивало все средства по уплате налогов, так 2002 году начислено налогов на сумму 7674 тыс.руб., оплачено – 7646 тыс.руб., эти данные можно подробно рассмотреть в таблице 8 .

Таблица 5 - Начисление налогов по «Навлинским МИС» за 2001 год ( в тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование и вид налогов | Начислено | Оплачено |
| А | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Налог на прибыль | - | 1 |
| 2 | НДС | 1505 | 1595 |
| 3 | Недра  | 355 | 355 |
| 4 | Пользование водными объектами | 30 | 30 |
| 5 | Экология  | 998 | 1077 |
| 6 | Фонд воспроизводства МСБ | 210 | 210 |
| 7 | Налог на имущество | 341 | 341 |
| 8 | Земельный налог | 288 | 297 |
| 9 | Налог на благоустройство | 7 | 3 |
| 10 | Налог с владельцев транспортных средств | 8 | 22 |
| 11 | Налог с продаж | 81 | 81 |
| 12 | Налог на доходы физических лиц | 769 | 830 |
|  | Итого  | 4592 | 4842 |

Таблица 6 - Поступление основных средств по «Навлинским МИС» за 2002 год. (в тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Сумма | Источник приобретения |
| А | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Газовое оборудование | 49 | Безвозмездно |
| 2 | Здание котельной | 387 | Безвозмездно |
| 3 | Химводоочистки оборудование | 186 | Безвозмездно |
| 4 | Теплотехническое оборудование | 398 | Безвозмездно |
| 5 | Водогрейные котлы | 464 | Безвозмездно |
| 6 | Дымовая труба | 32 | Безвозмездно |
| 7 | Металлические баки | 267 | Безвозмездно |
| 8 | Теплотрассы наземного использования | 313 | Безвозмездно |
| 9 | Воздушные линии ВЛ-10 кВ | 105 | Безвозмездно |
| 10 | Воздушные линии ВЛ-10 кВ | 104 | Безвозмездно |
| 11 | Теплотрассы от котельной | 303 | Безвозмездно |
| 12 | Оборудование котельной | 348 | Безвозмездно |
| 13 | Дымовая труба | 20 | Безвозмездно |
| 14 | Котлы водогрейные КВМ-125 | 335 | Безвозмездно |
| 15 | Здание котельной | 168 | Безвозмездно |
| 16 | Насос ЭЦВ 10-63-110 | 28 | За счет собственных средств |
| 17 | Наружный водопровод | 48 | Безвозмездно  |
| 18 | Наружная канализация | 70 | Безвозмездно  |
| 19 | Воздушные линии ВЛ-0,4 кВ | 57 | Безвозмездно |
| 20 | Кабельные линии КЛ-0,4 кВ | 180 | Безвозмездно |
| 21 | Оборудование КТП-49 | 28 | За счет собственных средств |
| 22 | Морозильник ЕК-56 | 15 | За счет собственных средств |
| 23 | Компьютеры 3 шт. | 71 | За счет собственных средств |
| 24 | Охладитель Н-25 | 11 | За счет собственных средств |
| 25 | Холодильная витрина | 23 | За счет собственных средств |
| 26 | Красит. метал. | 3 | За счет собственных средств |
| 27 | Насос ЭУВ 10-63-110 | 14 | За счет собственных средств |
| 28 | Принтер  | 14 | За счет собственных средств |
| 29 | Автомашина УАЗ 39094 | 139 | За счет выполнения прочих работ |
|  | Итого  | 3767 |  |

Таблица 7 - Выбытие основных средств по «Навлинским МИС» за 2002 год. ( в тыс.руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма |
| А  | 1 | 2 |
| 1 | Здания  | 10 |
| 2 | Сооружения  | 61 |
| 3 | Передаточные устройства | 35 |
| 4 | Автомашина  | 1 |
| 5 | Техническое оборудование | 87 |

Таблица 8 - Начисление и оплата налогов по «Навлинским МИС»

 за 2002 год. ( в тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Начислено | Оплачено |
| 1 | Налог на прибыль | 152 | 152 |
| 2 | НДС | 4767 | 4812 |
| 3 | Недра  | 25 | 25 |
| 4 | Пользование водными объектами | 513 | 513 |
| 5 | Экология  | 367 | 367 |
| 6 | Фонд воспроизводства МСБ | 81 | 81 |
| 7 | Налог на имущество | 381 | 389 |
| 8 | Земельный налог | 319 | 319 |
| 9 | Налог на благоустройство | 13 | 13 |
| 10 | Налог с продаж | 88 | 82 |
| 11 | Налог на доходы физических лиц | 1268 | 1193 |

Также необходимо проанализировать финансовое состояние «Навлинских МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» в отдельности по видам деятельности.

1). Электроснабжение.

В 2000 году предприятием отпущено 27066,3 тыс.кВтч электроэнергии, что ниже плана на 8,4%, снижение к уровню предыдущего года составило 10,5%, на что отрицательно повлияли 2 фактора:1) Увеличение потерь электроэнергии в сети на 2,15%. Потери в сетях составили 18,65%

2) Снижение отпуска электроэнергии регулируемой группе потребителей на 8,1%

Снижение отпуска электроэнергии отрицательно повлияло на получение доходов – недополучено доходов на 640 тыс.руб., в том числе из-за увеличения потерь – 541,5 тыс.руб. – 84,6%. Абонентская задолженность составила 5430 тыс.руб., в том числе по предприятиям бюджетной сферы – 1200 тыс.руб.

В 2001 году план покупки электроэнергии выполнен на 100,8% и превысил уровень предыдущего года на 3,5%.

План по отпуску электроэнергии выполнен на 98,4%, на что отрицательно повлияло превышение уровня потерь на 2,06%, что не позволили такие факторы, как внеплановые включения, отсутствие финансовых средств на замену устаревших приборов учета, низкая платежеспособность населения, участившиеся случаи хищения электроэнергии.

Одновременно, необходимо отметить положительное явление: рост отпуска электроэнергии к уровню 2000 года составил 6,7%, в чем положительную роль сыграло увеличение отпуска электроэнергии регулируемой группе потребителей на 13,1%, что положительно характеризует появившуюся тенденцию роста промышленного производства.

Расходы по сравнению с планом снижены на 15%, в основном за счет экономии расходов по фонду заработной платы.

Проведена определенная работа по снижению дебиторской задолженности в сравнении с прошлым годом. Абонентская задолженность снижена на 0,8%, в том числе по предприятиям бюджетной сферы – на 38,4%.

Убыток по отпуску электроэнергии составил 829,9 тыс.руб., снижение убытков против планового уровня составило 357,1 тыс.руб.

Среднесписочная численность составила 79 человек, среднемесячная заработная плата 2386,8 рублей.

Удельный вес заработной платы в общих расходах составил 15,4%. Анализ себестоимости отпуска электроэнергии отражает следующее: по сравнению с планом и уровнем прошлого года наблюдается снижение по всем статьям расходов.

В 2002 году план покупки электроэнергии выполнен на 100,7% и превысил уровень предыдущего года на 1,5%.

План по отпуску электроэнергии выполнен на 95,8%, на что отрицательно повлияло превышение уровня потерь на 4,16%, что не позволило до отпустить электроэнергии в объеме 1453,6 тыс.кВтч и получить доходов на сумму 961 тыс.руб.

На увеличение плановых потерь электроэнергии отрицательно повлияли такие факторы, как внеплановые включения, отсутствие финансовых средств на замену устаревших приборов учета, низкая платежеспособность населения, участившиеся случаи хищения электроэнергии.

Расходы по сравнению с планом снижены на 6,9% в основном за счет экономии расходов по фонду заработной платы.

Проведена определенная работа по снижению дебиторской задолженности: в сравнении с прошлым годом абонентская задолженность снижена на 56,1%, в том числе по предприятиям бюджетной сферы.

Прибыль по отпуску электроэнергии составила155 тыс.руб., что ниже планового уровня на 248,9 тыс.руб.

Среднесписочная численность составила 80 человек, среднемесячная заработная плата составила 2981,4 рублей.

Анализ себестоимости отпуска электроэнергии отражает следующее: - по сравнению с планом и уровнем прошлого года наблюдается снижение по всем статьям расходов.

2). Теплоснабжение.

В 2000 году выработка теплоэнергии при плане 60898 Гкал составила 100%. В сравнении с прошлым годом объем снизился на 3,3%. Снижение произошло из-за высокой температуры наружного воздуха.

Потери в сетях ниже плановых на 0,5%. Отпуск теплоэнергии при плане 53864Гкал, т.е. выполнен на 100,1% в связи со снижением плановых потерь в сетях.

Доходы по отпуску выполнены на 100,1% и составили 9723,1 тыс.руб.

Расходы по отпуску ниже плановых на 2% и составили 10947,4 тыс.руб.

В связи с тем, что с апреля 2000 года тариф на тепловую энергию не пересматривался, хотя цены на газ, электроэнергию выросли, по отпуску теплоэнергии получены убытки 1515,5 тыс.руб.

В сравнении с планом они снижены на 13,2%. Из-за погашения абонентской задолженности прошлых лет реализация теплоэнергии составила 121469Гкал, при плане 53864Гкал.

Доходы по реализации, поэтому выше плановых на 10550,4 тыс.руб. и составили 20203,5 тыс.руб., при плане 9713,1 тыс.руб.

Прибыль по реализации составила 1522,5 тыс.руб. при плановых убытках 1746 тыс.руб.

Среднесписочная численность работающих на тепловых участках 133 человека; среднемесячная зарплата 1608,33 рубля.

На балансе предприятия по состоянию на 01.01.2002г. числится 17 котельных, мощностью 54,3Гкал/час. Протяженность тепловых сетей в 2-х трубном исчислении 25,6 км.

План выработки тепловой энергии, скорректированный на фактическую температуру наружного воздуха и фактическое потребление тепла выполнен на 100% ( план 63810Гкал, факт 63863Гкал ).

По сравнению с 2000 годом объем выработки увеличился на 4,9%, что в количественном выражении составляет 2965Гкал. Рост выработки к прошлому году объясняется низкой температурой наружного воздуха в отопительном сезоне 2001года.

План по полезному отпуску теплоэнергии выполнен на 100% (план 56629Гкал, факт 56704Гкал).

Потери теплоэнергии в сетях снижены в сравнении с планом на 0,4% ( план 9,16%, факт 9,12%).

При выполнении плана по полезному отпуску на 100%, выполнение доходов составило 100,9% (план 12730,8 тыс.руб., факт 12806,3 тыс.руб.). Сверх плана получено 75,5 тыс.руб. доходов.

Расходы на производство и распределение тепловой энергии использованы на 98,5%.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года расходы выросли на 27%.

Рост расходов связан с применением цен и тарифов на энергоносители, материалы и т.д.

Себестоимость 1 Гкал отпущенной теплоэнергии снижена на 1,2% (план 249-23 руб., факт 245-25 руб.).

По сравнению с прошлым годом себестоимость выросла на 20,7%.

По итогам работы за 2001 год по тепловой энергии получены убытки – 1136,6 тыс.руб.

На отрицательный финансовый результат повлияло утверждение низкорентабельного тарифа (+2,6%) и увеличение тарифов на энергоносители и др.

На балансе предприятия по состоянию на 01.01.2003 год числится 17 котельных мощностью 72,3Гкал/час.

План выработки тепловой энергии, скорректированный на фактическую температуру наружного воздуха и фактическое потребление тепла выполнен за 2002 год в целом по предприятию на 100,2% ( план 63510Гкал, факт 63619Гкал). По сравнению с 2001 годом объем выработки уменьшился на 0,4%, что в количественном выражении составляет 244Гкал.

План полезного отпуска теплоэнергии выполнен на 100,1% ( план 56720Гкал, факт 56803Гкал).

Потери теплоэнергии в сетях снижены в сравнении с планом на 0,05% ( план 8,66%, факт 8,61%).По сравнению с прошлым годом потери снижены на 0,5% (2001г. – 9,12%; 2002 г. – 8,61%).

При выполнении плана по полезному отпуску на 100,1%, выполнение доходов составило 100,2% ( план 19906 тыс.руб., факт 19936 тыс.руб.)

Сверх плана получено 30,1 тыс.руб. доходов.

Расходы на производство и распределение тепловой энергии использованы на 99,2%.

Себестоимость 1Гкал отпущенной теплоэнергии снижена на 0,9% ( план 343,44 руб, факт 340,10 руб.)

По итогам работы за 2002 год по тепловой энергии получена прибыль +360,7 тыс.руб.

3).Водоснабжение и водоотведение.

За 2001 год предприятием реализовано воды в объеме 1418,2 т.м3 при плане 1408,1 т.м3, в том числе населению 925,3 т.м3, план 909,5 т.м3, предприятиям и комбыту 492,9 т.м3, план 498,6 т.м3.

Доходы по реализации воды составили 3783 тыс.руб., план 3756,8 тыс.руб., в тои числе населению 1133,9 тыс.руб.

Средний тариф 1м3 воды 2,67 руб., в том числе населению 1,22 руб.

Расходы по реализации воды 5041,9 тыс.руб., при плане 5120,0 тыс.руб.

Себестоимость 1м3 воды 3,55 руб.

Низкий тариф, высокая себестоимость отрицатель повлияли на финансовый результат по реализации воды.

Убытки по реализации воды составили 1454,7 тыс.руб. при плане 1526,9 тыс.руб.

Доходы за пропуск сточной жидкости составили 1389,9 тыс.руб., план 1331,9 тыс.руб.

Расходы 1863,3 тыс.руб., план 1886,0 тыс.руб.

Средний тариф за пропуск сточной жидкости 2,15 руб.

Себестоимость 3,05 руб.

За 2002 год предприятием реализовано воды в объеме 1418,8 т.м3 при плане 1413,5 т.м3, в том числе населению 950 т.м3, при плане 947,5 т.м3, предприятиям и комбыту 468,8 т.м3, при плане 466,2 т.м3.

Доходы по отпуску воды составили 4748,3 тыс.руб., при плане 4723,8 тыс.руб., в том числе населению 1725,7 тыс.руб.

Средний тариф 1м3 воды 3,35 руб., в том числе населению 1,82 руб.

Расходы по отпуску воды 6288 тыс.руб., при плане 6357 тыс.руб.

Себестоимость 1м3 воды 4,43 руб.

Низкий тариф, высокая себестоимость отрицательно повлияли на финансовый результат по реализации воды.

Убытки по реализации воды составили 1572,2тыс.руб. при плане 1627,5 тыс.руб.

Доходы за пропуск сточной жидкости составили 1792,7 тыс.руб. при плане 1781,3 тыс.руб.

Расходы 2144,2 при плане 2210 тыс.руб. Средний тариф за пропуск сточной жидкости 2,71 руб.

Себестоимость 3,24 руб.

На основании данных «Навлинских МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» составляет статистическую отчетность каждый месяц форма №П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» (прил.20).

2.3 Организация финансовой работы

Управление денежными средствами имеет такое же значение, как и управление запасами и дебиторской задолженностью.

Сумма денежных средств, которая необходима хорошо управляемому предприятию, - это, по сути дела, страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков. Она должна быть такой, чтобы ее хватало для производства всех первоочередных платежей. Поскольку денежные средства, находясь в классе или на счетах в банке, не приносят дохода, а их эквиваленты – краткосрочные финансовые вложения имеют невысокую доходность, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного минимума.

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, отражающей нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Хозяйственные операции отражать с применением Плана счетов бухгалтерского учета (с указанием счетов, субъектов и аналитических регистров), утвержденного настоящим Положением.

Бухгалтерский учет осуществлять по журнально-ордерной форме с применением компьютерной технологии обработки учетной информации.

Использовать для оформления хозяйственных операций унифицированные формы первичных учетных документов и принимать к учету первичные документы, содержащиеся в альбомах унифицированных(типовых) форм первичных учетных документов.

Осуществлять оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

Организацию системы внутреннего контроля за выполнением требований документов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность, рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, достоверностью учетных и отчетных данных в организации возложить на бухгалтерскую службу и директора.

Для целей внутреннего контроля проводить обязательные внезапные проверки: кассы – не реже одного раза в месяц; выборочно – по отдельным позициям номенклатуры материального склада организации не реже одного раза в квартал;

Проводить обязательную инвентаризацию: объектов основных средств(по группам) – один раз в два года; другого имущества и обязательств – ежегодно в конце года в соответствии с разработанным планом и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13 июня 1995г. №49. Проводить обязательную инвентаризацию при смене главного бухгалтера, материально ответственных лиц.

Для целей внутреннего контроля утвердить:

- перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов;

- инвентаризационную комиссию;

- постоянно действующую комиссию по оценке и списанию с баланса объектов основных средств и нематериальных активов;

- порядок и сроки выдачи наличных средств под отчет сотрудникам;

- порядок оформления отчетов по их использованию;

- список подотчетных лиц в организации;

 Регистры бухгалтерского учета ежемесячно распечатывать на бумажных носителях; осуществлять контроль за хранением и использованием учетной информации.

Объекты основных средств, приобретенные за плату, признать в учете по фактической себестоимости приобретения.

Срок полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию после 1 января 2002г., устанавливать на основании Постановления правительства РФ от 1 января 2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах срок полезного использования устанавливать самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а при их отсутствии определять опытным путем при передаче конкретного объекта в эксплуатацию.

Применять в течении всего срока полезного использования первоначально установленные сроки полезного использования объектов основных средств, способы начисления амортизации, определенные при принятии объектов к бухгалтерскому учету.

Амортизационные отчисления по группам однородных объек4тов основных средств, непосредственно используемым при производстве товаров, работ и услуг производить линейным способом исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Относить на затраты без начисления амортизации объекты основных средств, стоимостью до 10000 руб., также стоимость книг, брошюр и прочих изданий по мере их отпуска в производство или эксплуатацию. Определить срок полезного использования экземпляров литературы в 12 месяцев. С целью контроля за сохранностью этих объектов после списания продолжать ведение инвентарных карточек.

Приостанавливать по приказу руководителя начисления амортизационных отчислений в случае нахождения объекта основных средств: в безвозмездном пользовании; на реконструкции и модернизации срока более 12 месяцев; на консервации в течении срока более 3 месяцев.

В качестве нематериальных активов классифицировать активы соответствующие условиям.

Срок полезного использования нематериальных активов определять при принятии объектов к учету. В случае, когда срок полезного использования не проставлен в документации, устанавливать его исходя их ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой информационной, научной, технологической и экономической целесообразностью или 20 лет если невозможно определить срок полезного использования данного нематериального актива.

Амортизационные отчисления производить по однородным группам нематериальных активов линейным способом в течении срока полезного использования.

Определяемый при принятии нематериального актива к бухгалтерскому учету срок его полезного использования и способ начисления амортизации оформлять приказом руководителя.

Применять в течении всего срока полезного использования первоначально установленные сроки полезного использования нематериальных активов, способы начисления амортизации определенные при принятии активов к бухгалтерскому учету, оформленные приказом руководителя. Погашение стоимости нематериальных активов производить путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов.

Заготавливать и приобретать материалы по фактической себестоимости (счет 10 «Материалы») без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Распределять включаемые в полную покупную стоимость материально - производственных запасов общие затраты по заготовлению и доставке между единицами бухгалтерского учета материально-производственных запасов пропорционально их стоимости.

При отпуске материально – производственных запасов в производство и ином выбытии оценивать их по средней себестоимости.

Учитывать товары по покупным ценам, используя счет 41 «Товары»; распределять включаемые в полную покупную стоимость товаров общие затраты по заготовке и доставке между товарами пропорционально их стоимости. Проданные товары списывать на затраты по средней себестоимости.

Расходами признавать уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящих к уменьшению капитала, за исключения вкладов по решению учредителей организации. Расходы подразделять следующим образом: расходы по обычным видам деятельности; операционные расходы; внереализационные расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимать к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Установить порядок ведения раздельного учета расходов по обычным видам деятельности в разрезе объектов учета путем распределения расходов пропорционально доходам, полученным по видам работ, услуг, в общем объеме дохода по обычным видам деятельности.

Для обобщения в течении отчетного периода издержек обращения у подразделений, осуществляющих деятельность, связанную с продажей продукции (товаров, работ, услуг), использовать счет 44 «Расходы на продажу» в размере элементов расходов.

Сумму расходов отчетного периода относить на уменьшение доходов от реализации в данном отчетном периоде, за исключением сумм, относящихся к невыполненным работам, непредоставленным услугам.

К операционным расходам относить: расходы, связанные с участием в уставном капитале других организаций; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, товаров, продукции; расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; налоги и сборы, уплачиваемые за счет финансовых результатов; прочие операционные расходы.

К внереализационным расходам относить: убытки прошлых лет признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; прочие внериализационные расходы.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывать по каждому обязательству на основании: данных проведенных инвентаризации; письменного обоснования; приказа руководителя.

Настоящим Положением устанавливается порядок признания входов будущих периодов равномерно в течении периода, к которому и расходы относятся.

В качестве расходов будущих периодов классифицировать следующие виды затрат: на приобретение лицензий; на приобретение программных продуктов по договору купли-продажи; на сертификацию; иные аналогичные расходы.

Датой признания выручки от реализаций работ (услуг) считать подписание сторонами акта сдачи-приемки работ (услуг). Выручку при реализации товаров и прочего имущества признавать на дату перехода права собственности.

Для системного учета доходов и расходов в соответствии характером отражаемых операций на счете 90 «Продажи» открывать субсчета: 90-1 «Выручка от продажи»; 90-2 «Себестоимость продаж»; 90-3 «Налог на добавленную стоимость»; 90-9 «Прибыль/убыток от продажи»; другие субсчета.

Операционными доходами считать: поступление от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров; проценты, полученные за предоставление в пользование денежный средств организации, а также проценты за использовании банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

Внереализационными доходами считать: поступления в возмещение причиненных организации убытков, страховые возмещения; прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разности; прочие внереализационные доходы.

Операционные и внереализационные доходы отражать на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в аналитике представленной в рабочем плане счетов. Операционные и внереализационные доходы не являющиеся существенными для финансового положения организации показывать в отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, связанных с ними, возникающих в результате одного и того же факта хозяйственной деятельности и соответствующих требованиям бухгалтерского учета.

Поступления в возмещение причиненных организации убытков, страховые возмещения показывать за минусом понесенных убытков, учтенных на субсчете 71-2 «Расчеты по претензиям».

Активы полученные безвозмездно, принимать к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. Рыночную стоимость полученную безвозмездно актов определять на основе действующих их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия активов к бухгалтерскому учету, подтверждать документально или путем проведения экспертизы.

Для равномерного распределения затрат по начислению вознаграждения по результатам работы за год производить ежемесячное резервирование на выплату вознаграждения согласно Положению и Коллективному договору.(прил.21-22).

Задолженность организации по кредитам и займам принимать к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или других вещей в стоимостной оценки, предусмотренной договором.

На счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» вести учет задолженности организации в разрезе аналитики: по видам займов и кредитов; по кредитным организациям, иным заимодавцам; по видам заемных обязательств.

Осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основного долга остается 365 дней.

Сумму задолженности организации по полученным кредитам и займам, проданным облигациям отражать на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов согласно условием договоров.

В «Навлинских МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» существует приказ «об учетной политике», она соответствует с действующим законодательством, направлены на обеспечение полной и достоверной информации внутренних и внешних показателей финансовой отчетности .(прил. 23).

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В «НАВЛИНСКИХ МИС» ФИЛИАЛА ГУП «БРЯНСКОБЛЖИЛКОМХОЗ»

3.1 Организация планирования на предприятии

Планирование – это разработка и корректировка плана, включающие предвидение, обоснование, конкретизацию и описание деятельности хозяйственного объекта на ближайшую и отдаленную перспективу. Планирование на предприятии поэтапно охватывается работа людей и движение ресурсов (материальных и финансовых), нацеленных на получение заданного конечного результата. Утвержденный руководителем план предприятия имеет силу приказа для указанных в нем лиц и структурных единиц. В нем предельно четко и подробно указываются:

 - цель деятельности предприятия и его структуры на плановый период, количественно выраженная системой установленных показателей (с указанием конкретных видов выпускаемой продукции и характера работ) (прил. 24-29);

- средства достижения цели (финансовые, материальные и трудовые);

- правила и сроки увязки целей и средств по этапам на весь период действия плана;

- этапы и сроки выполнения работ;

- исполнители плана по срокам и видам работ;

- методы, этапы и средства контроля выполнения плана. [6 , С.287]

Практически вся система хозяйственного управления и регулирования производства строится на методах планирования. Завершение одного этапа работы служит началом следующего этапа. Связать все этапы производственного процесса другим методом без помощи планирования невозможно. [28 , С.301]

По мнению профессора О.И.Волкова и доцента О.В.Девяткина с необходимостью планирования своих действий люди столкнулись, очевидно, еще в глубокой древности [6 , С.287]

Планирование производства на предприятии – это точное предвидение и на перспективу хода производственного процесса и его результатов по этапам.

Организация планирования зависит от величины предприятия. На очень мелких предприятиях не существует разделения управленческих функций в собственном смысле этого слова, и руководители имеют возможность самостоятельно вникнуть во все проблемы. На крупных предприятиях работа по составлению бюджетов (планов) должна производиться децентрализовано. Ведь именно на уровне подразделений сосредоточены кадры, имеющие наибольший опыт в области производства, закупок, реализации, оперативного руководства и т.д. Поэтому именно в подразделениях и выдвигаются предложения относительно тех действий, которые было бы целесообразно предпринять в будущем. [13 , С.237]

В «Навлинских МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» отдел технико-экономических планирования и оплаты труда осуществляет составление плана аналитической работы и контроля за его выполнением, методическое обеспечение анализа, организует и обобщает результаты анализа хозяйственной деятельности предприятия и его структурных подразделений, разрабатывает мероприятия по итогам анализа, анализирует уровень организации труда, выполнение плана мероприятий по повышению его уровня, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами по категории и профессиям, уровень производительности труда, использование фонда рабочего времени и фонда зарплаты.

Производственно – технический отдел на данном предприятии анализирует выполнение плана выпуска продукции по объему и ассортименту , ритмичность работы , внедрение новой техники и технологий, комплексной механизации и автоматизации производства, работу оборудования , расходование материальных ресурсов, длительность технологического цикла , комплектность выпуска продукции , общий технический и организационный уровень производства.

Если предприятие отказалось от воплощения крупных коммерческих проектов, финансовое планирование на нем охватывает текущую хозяйственную деятельность и может включать в себя:

- перспективный план на несколько лет;

- годовой план;

- оперативный план;

- бизнес план инвестирующего проекта. [14 , С.82]

Перспективный план или досрочный составляется на ряд лет – это стратегический план развития предприятия на перспективу, наименее конкретизирован и чаще всего содержит доходы от реализации будущих бизнес – проектов. Из-за экономической нестабильности и возможного невыполнения намеченных долгосрочных трансакций одной из сторон, перспективный план «Навлинскими МИС» не используется.

 Годовой или текущий план с распределением по кварталам показателей общих величин расходов и доходов на основе коэффициентного или аналитического метода планирования.

«Навлинские МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» составляют годовой план по всем отраслям своей деятельности (прил.24-27) где указывается:

- утверждающее лицо (Директор);

- с кем согласованно (Ген.директор);

- лицо ответственное за составление этого плана;

- главный бухгалтер;

- начальник энергосбыта.

«Навлинские МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» составляют следующие планы:

1) Основные производственно-финансовые показатели (по всем отраслям отдельно). Эти планы рассчитываются на основании трех предыдущих лет, также учитывается какой покупной тариф довела Региональная Энергетическая Комиссия (РЭК), согласовываются все натуральные показатели с начальником энергосбыта подписывается и отдаются вышестоящей организации для согласования (прил.27-29).

2) План по труду: - расчет производит экономист по труду, производится с разбивной по отраслям, подписывает лицо исполняющее этот план, начальник отдела ОТЭП и ОТ, утверждается директором и отдается на согласование в ГУП «Брянскоблжилкомхоз» - вышестоящую организацию ( прил.30).

3) План капитального ремонта по водоканализационному хозяйству (ВКХ) – этот план составляется на год с разбивкой по кварталам, он рассчитывается начальником производственно-технического отдела, подписывается заместителем главному инженера по ВКХ, старшими мастерами и утверждается директором. Этот план составляется на основании заявок старших мастеров , которые должны учитывать изношенность сетей и т.п. План капитально ремонта отправляется в головное предприятие, за выполнение этого плана работники предприятия получают премию. (прил. 31).

4) План текущего ремонта зданий котельных, оборудования и теплотрасс составляется на год с разбивкой по кварталам и по участкам. Составляет этот план инженер ПТО и подписывает начальник ПТО, утверждает директор. (прил. 32).

5) План капитального ремонта зданий котельных, оборудования и теплотрасс составляется на год с разбивкой по кварталам и по участкам, Также составляется инженером ПТО и подписывается начальником ПТО , утверждается директором. (прил. 33).

6) План мероприятий по экономии ТЭР по электро, водо и теплоснабжению составляется начальник ПТО . (прил. 34).

7) План текущего ремонта ВКХ составляется начальником ПТО, подписываются старшие мастера , заместитель главного инженера , лицо составившее этот план и утверждается директором. План составляется на год и разбивкой по участкам. Отправляется в выше стоящую организацию. План капитального ремонта ВЛ-10-0,4 кВ составляется начальником ПТО на год с разбивкой по кварталам.

9) План капитального ремонта КТП, ТП, РП и кабельных линий 6-10-0,4 кВ составляется начальником ПТО с разбивкой по кварталам.

10) План распределения затрат на капитальный ремонт (электроснабжение) составляется на год с разбивкой по кварталам инженером ПТО и подписывается начальником ПТО. (прил. 38).

11) План распределения затрат по капитальному ремонту электросетей составляется на год с разбивкой по кварталам и участкам, утверждается директором.

В случаи необходимости для изменения плана или его коррекции:

- пишется письмо на имя генерального директора о изменении плана или поправки;

-письмо должно содержать обоснованные данные изменения план, с подробными цифрами, подписанное исполняющим лицом и директором.

Выполнение плана, зависит так же, получают ли работники нашего предприятия премию по итогам работы за месяц, и вознаграждение по итогам работы за год.

Оперативный план с распределением показателей по месяцам в необходимых случаях дополняется платежным календарем по дням. «Навлинские МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» составляют следующие планы на каждый квартал по месяцам:

1. Основные технико-экономические показатели
2. Баланс доходов и расходов – этот план составляет на каждый месяц, он подписывается директором и каждый месяц этот план защищают на коллегии директоров у генерального директора, далее на основании этого плана работают в течении месяца в нем указано:

доходы и поступления;

расходы и отчисления;

кредитные взаимоотношения;

взаимоотношения предприятия с бюджетом.

Доходы и поступления предприятия в основном складываются :

-из чистого дохода в виде прибыли от реализации основной продукции и услуг и прочей продукции;

-поступление средств из внутренних источников предприятия (амортизация, выручка от реализации выбывшего имущества, отчисление от себестоимости продукции на НИР и другие цели, прирост устойчивых пассивов);

-поступление средств от внешних источников (кредиты банка, средства вышестоящих организаций в порядке перераспределения прибыли, поступления от родителей на содержание детей детских садах и других поступления).

Расходы и отчисления предприятия складываются из собственных затрат предприятия платежей в госбюджет и предусматривают следующие статьи:

-капитальные вложения с выделением затрат на техническое перевооружение и реконструкцию действующего предприятия (общая сумма капитальных вложений включает в себя собственные средства предприятия, кредиты банков, средства вышестоящих организаций и другие.);

-затраты на капитальный ремонт;

-прирост нормативов собственных оборотных средств;

-отчисления в фонды экономического стимулирования, резервные и иные фонды;

-операционные расходы;

-расходы по хозяйственному содержанию зданий, сооружений, детских садов, лагерей;

-прочие расходы и отчисления.

Прирост собственных оборотных средств осуществляется за счет: прибыли предприятия; кредитов банка; прирост устойчивых пассивов; временно свободных средств фондов экономического стимулирования. К устойчивым пассивам обычно относят: минимальную задолженность по заработной плате и начислению в социальные внебюджетные фонды; резервы на покрытие предстоящих расходов; кредиторскую задолженность по оплате продукции.

Кредитные взаимоотношения включают: получение долгосрочных ссуд банка на капитальные вложения; погашение долгосрочных ссуд и уплата процентов по краткосрочным и долгосрочным ссудам.

Взаимоотношения предприятия с бюджетом предполагает своевременную уплату всех налогов, платежей и отчислений в размерах, установленных законодательством. [10 , С. 98]

С переходом предприятия на работу в рыночных условиях традиционное финансовое планирование (составление финансового плана) осуществляется в рамках разработки бизнес-плана предприятия.

Финансовые разделы бизнес-плана включает разработку следующих типовых документов:

-прогноз финансовых результатов;

-потребность в дополнительных инвестициях и формирования источников финансирования;

-модель дисконтированных денежных потоков;

-точку безубыточности (порог рентабельности).

Прогноз финансовых результатов является одним из наиболее трудных и ответственных разделов и составляется по определенной форме с разбивкой по кварталам. Достоверность данного прогноза опирается на сведения о перспективах роста основных производственных показателей, важнейшим из которых является выручка от реализации. Выручка от реализации зависит от прогнозируемого объема продаж продукции в натуральном выражении и от цены единицы продукции.

Прогнозирование объемов продаж, затрат на производство и реализацию продукции, результатов от прочей реализации, доходов и расходов от внереализационных операций, а также платежей в бюджет из прибыли должно учитывать возможности предприятия по изысканию дополнительных резервов роста производства и реализации продукции.

Потребность предприятия в дополнительных инвестициях определяется исходя из реальных возможностей предприятия и прогнозируемого роста производства и объема продаж. При этом мобилизуются внутренние резервы и определяются внешние источники финансирования инвестиций. [9 , С.562]

Модель дисконтированных денежных потоков формируются на основе прогнозов результатов финансово-хозяйственной деятельности. Общий финансовый результат рассчитывается как сумма дисконтируемых денежных потоков каждого года реализации плана и текущей дисконтируемой остаточной стоимости за пределами планируемого года.

Необходимость составления модели дисконтируемых денежных потоков и включение ее в бизнес- план определяется тем, что многие из затрат, показываемых в прогнозе финансовых результатов, не отражаются на порядке платежей. Материалы могут быть оплачены задолго до того, как эти затраты попадут в прогноз прибыли и убытков. Отдельные платежи производятся поквартально и ежегодно. Поэтому данные для тех месяцев, которых они производятся, могут быть значительно больше, чем в остальных. [16 , С.187]

Основная задача прогноза путем составления моделей денежных потоков – проверка синхронности поступления и расходования денежных средств.

Определение точки безубыточности (порога рентабельности) может осуществляться аналитическим и графическим способом. Для этого необходимо разделить все прогнозируемые затраты на постоянные (не зависящие от изменения объема производства продукции) и переменные (величина переменных расходов изменяется с ростом или сокращением объемов производства). Точка безубыточности соответствует такому объему производства, когда полученная выручка от реализации продукции идет полностью на покрытие общих издержек, связанных с производством и реализацией данного объема продукции (нулевая прибыль от реализации). [8, С. 100]

Финансирование инвестиционных проектов осуществляется за счет прибыли предприятия, амортизационных отчислений, выручки от реализации основных средств, кредитов банка, бюджетных ассигнований, резервного фонда предприятия, лизинга и так далее. В связи с переходом к рыночной экономике доля собственных источников и кредитов банка возрастет, а бюджетное финансирование сокращается. Большое значение на расширение хозяйственной самостоятельности государственных предприятий имеет данное им право использовать на финансирование плановых мероприятий все свободные финансовые ресурсы, независимо от источников их образования и назначения. [15 , С.287]

В процессе анализа необходимо изучить выполнение плана по формированию средств для инвестиционной деятельности в целом и по основным источникам и установить причины отклонения от плана. Следует также проанализировать изменения в структуре источников средств на эти цели, установить, насколько оптимально сочетаются собственные и заемные средства. Если доля последних возрастает, то это может привести к неустойчивости экономики предприятия, увеличению его зависимости от банков и других организаций. [25 , С.136]

Привлечение того или иного источника финансирования инвестиционных проектов связано для предприятия с определенными расходами: выпуск новых акций требует выплаты дивидендов акционерам; выпуск облигаций – выплаты процентов; получение кредитов выплаты процентов по ним, использование лизинга – выплаты вознаграждения лизингодателю и так далее. Поэтому в процессе анализа необходимо определить цену разных источников финансирования и выбрать наиболее выгодные из них.

В процессе финансового планирования решаются следующие основные задачи:

- выявляются резервы и мобилизуются ресурсы для достижения наиболее эффективных конечных результатов при использовании для этих целей финансово – кредитного механизма;

- устанавливаются оптимальные и экономически целесообразные финансовые долгосрочные нормы и нормативы по оборотным средствам и источникам их формирования, образованию и использованию прибыли;

- обеспечиваются плановое образование и использование денежных ресурсов;

- определяются финансовые взаимоотношения с государственными органами, банковскими структурами и другими организациями по платежам и перераспределению денежных средств. Основным в решении этой задачи является обеспечение первоочередного внесения платежей в бюджеты различных уровней, определения оптимального размера кредита в оборотных средствах, в финансировании капитальных вложений, мероприятий технического прогресса;

- обеспечивается устойчивое финансовое положение предприятия путем сбалансированного поступления и расхода средств;

- создаются методические условия для обеспечения преемственности показателей, и их взаимной связи;

- устанавливается финансовый контроль за ходом выполнения принятых в плане показателей.[7 , С. 483]

3.2 Мероприятия по совершенствованию системы планирования производственно-финансовой деятельности

Утвержденный администрацией план деятельности предприятия для его исполнения передается непосредственно на производство. Но каждое структурное подразделение предприятия получает задание для выполнения не всех разделов плана, а лишь части из них в соответствии со своим техническим профилем и внутрифирменной специализацией.

Для разработки плана специалистам по планированию требуется необходимая информация. Помимо прогнозных и маркетинговых данных, т.е. в основном внешней информации, в органы планирования поступает большой объем внутренней информации:

- наличие и структура производственных мощностей, потенциальные возможности переналадки оборудования на выпуск;

- кадры , их численность и профессиональный состав;

- финансы (в том числе собственные и заемные средства);

- наличие и потребность в оборотных средствах (включая запасы);

-степень готовности и структура новых научно-технических разработок и др. .[26 , С. 165]

Вследствие того, что планирование как базовый элемент системы хозяйственного управления внутри предприятия разделяется по масштабам, необходимо различать также по периодам и рангам должностных лиц, принимающих решения. (рисунок 1). За разработку и реализацию стратегического и долгосрочного планов, а также за точность расчета показателей конечных результатов деятельности предприятия отвечать должно его высшее руководство во главе с директором. Ответственность за решение локальных и промежуточных задач внутри предприятия необходимо возложить на руководителей среднего звена – начальников отделов. Ответственность за конечное исполнение планового задания, установленного текущим графиком работы , возложить на руководителей нижнего звена – старших мастеров , мастеров.

|  |
| --- |
| Высший орган управления :Директор |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Выбор стратегии,долгосрочноепланирование |  | Конечные результатдеятельности предприятия |

|  |
| --- |
| Среднее звено управления :Главный бухгалтер,Начальники отделов |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Текущее планирование |  | Промежуточные результаты |

|  |
| --- |
| Нижнее звено управления :Старшие мастера , мастера. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Оперативно-календарное планирование |  | Суточные графики выполнения заданий |  | Соблюдение стандартов , установленных норм и нормативов |

Рисунок 1 Распределение функций системы планового управления производством.

Одна из наиболее сложных процедур разработки и реализации плана деятельности производственных подразделений предприятия – добиться совместимости и синхронности их работы. Необходимо поставить задачу, чтобы действия всего персонала предприятия были направлены на достижение единой цели. Любые просчеты в планировании, могут повлечь к нарушению производственного ритма, потерям средств и времени.[22, С. 49]

Чтобы правильно организовать систему планирования на предприятии ,его внутренние подразделения необходимо наделить определенной хозяйственной самостоятельностью в пределах ресурсов которыми они распоряжаются. Когда руководитель не располагает необходимой самостоятельностью, он слабо или совершенно не учитывает резервы и ориентируется только на показатели планового задания.

В процессе подготовки и организации выполнения плана предприятия разделение функций в управленческом аппарате можно построить следующим образом:

- организация прогнозирования, определение на их основе долгосрочных целей; выбор приоритетных средств и методов движения к цели; общий расчет затрат и результатов – функция верхнего эшелона управления ( директора, его заместителей, главных специалистов);

- выбор конкретных исполнителей и распределение среди них заданий , вытекающих из общей целевой установки и приоритетов предприятия - задача среднего звена управления ( начальники отделов).

- пооперационное и подетальное распределение заданий среди рабочих функция старших мастеров, мастеров, ведущих специалистов;

- контроль исполнения и текущая корректировка работы и заданий – общая задача всех эшелонов и структур хозяйственного управления предприятием.

Система планирования приносит наибольшую отдачу и выгоду предприятию , если она отвечает следующим требованиям :

- строгая обоснованность каждого элемента и каждого этапа плана;

- точное исполнение плановых заданий всеми его участниками;

- наличие сплошного непрерывного учета, контроля и корректировки исполнения плана;

- восприимчивость к изменениям внутренней и внешней среды и способность вовремя перестроить работу предприятия в соответствии с изменившимися условиями (гибкость). .[30 , С. 53-54]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги по организации финансового планирования в «Навлинских МИС» - филиала ГУП «Брянскоблжилкомхоз» можно сказать о следующем:

1) сохраняется традиционная схема планирования от производства, а не от сбыта,

2) финансовый план сложный и трудоемкий процесс в условиях неопределенности и риска,

3) по-прежнему преобладает затратный механизм,

4) отсутствует учет затрат на постоянные и переменные,

5) не производится анализ безубыточности, не учитывается эффективность операционных и финансовых рычагов.

Организация финансового планирования на данном предприятии позволяет сделать следующие заключение.

«Навлинские МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» имеет не нормальную устойчивость финансового положения, что означает проблемы в деятельности предприятия. Предприятие не достаточно обеспечено оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и не своевременного погашения срочных обязательств предприятия.

«Навлинские МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз» является планово-убыточным предприятием и по результатам работ 2002 года убытки составили – 823,9 тыс.руб., в том числе : по водоснабжению – 1572,2 тыс.руб., водостоку -410,4 тыс.руб., по электроснабжению и теплоснабжению получена прибыль 515,7 тыс.руб.

По результатам реализации убытки составили – 4419 тыс.рублей.

В качестве мероприятий, способствующие выходу из сложившегося положения «Навлинские МИС» - филиал ГУП «Брянскоблжилкомхоз», повышению финансовой устойчивости предприятия и поддержке эффективной деятельности можно предложить следующие:

1) Оптимизация дебиторской задолженности;

2) Отсрочки и рассрочки платежей по кредиту;

3) Сокращение расходов;

4) Совершенствование организации труда и системы управления.

Одним из основных и наиболее радикальных направлений финансового оздоровления предприятия является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности производства и достижению безубыточной работы за счет более полного использования производственной мощности предприятия, повышения качества и конкурентоспособности продукции, снижения ее себестоимости, рационального использования материальных ,трудовых и финансовых ресурсов, сокращения непроизводительных расходов и потерь.

Основное внимание при этом необходимо уделить вопросам ресурсосбережения: внедрения прогрессивных норм, нормативов и ресурсосберегающих технологий; организации действенного учета и контроля за использованием ресурсов; изучения и внедрения передового опыта в осуществлении режима экономии; материального и морального стимулирования работников за экономию ресурсов и сокращение непроизводительных расходов и потерь.

Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния предприятия может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

В некоторых случаях необходимо проводить реинжиниринг бизнес-процесса, т.е. коренным образом пересмотреть производственную программу ,материально-техническое снабжение, организацию труда и начисление заработной платы , подбор и расстановку персонала, управление качеством продукции, рынка сырья и рынка сбыта продукции, инвестиционную и ценовую политику и другие вопросы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994года // Представительства и филиалы ст. 55.

2. Комментарий к гражданскому кодексу РФ. Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. Юринформцентр Москва 1997г.

3. Федеральный закон от 3 декабря 2002 года « О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» статья 5 «Филиалы и представительства унитарного предприятия», Питер 2003год.

4. Баканов М.И., Шеремет А.Д.Теория экономического анализа: Учебник. – М.: 2002.-415с.

5. Беа Ф.К., Дихтл Э, Швайтцер М. Экономика предприятий : Учебник.-М:

 Инфра-М,1999.-118с.

6. Волкова О.И., Девяткина О.В. Экономика предприятия (фирма): Учебник.-М:2003.-600с.

7. Грузинов В.Г. Экономика предприятия: М: Юнити, 1998.-165с.

8. Ефимова О.В. Финансовый анализ: М.1998.-205с.

9. Камаев В.Д. Экономическая теория: М.:-Владос. 2000.-639с.

10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие.-М.:2000.-584с.

11. Коралев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия Учебник. М.: Проспект,2000.-320с.

12. Кейлер В.А. Экономика предприятий: Учебник. –М. Нс.:2000.-269с.

13. Любушин Н.П., Лещева В.Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: М.: Юнити-ДАНА.1999.-301с.

14. Поршнева А.Г. Основы и проблемы экономики предприятия М.: Финансы

 и статистика. 1996.-92с.

15. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник.-М.:2002.-

 360с.

16. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : Учебник-2-е изд.-М.: Изд.центр «Академия» 2002.- 254с.

17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб ное пособие. Минск.2001.-468с.

18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник

 Москва 2001.-335с.

19.Самсонов Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие.

 М.:2001.-301с.

20. Самсонов Н.Ф.Финансовый менеджмент: Учебное пособие. М.:2002.-495с.

21. Сергеев И.В. Экономика предприятия М.: Финансы и статистика,1997.-

 156с.

22.Стровский Л.Е. Внешнеэкономическая деятельность предприятия: М. Юни ти, 2000.-98с.

23. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент М.: Перспектива.1994.-425с.

24. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент М.: Перспектива 2000.-401с.

25. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент М.: Зеркало 1998.-264с.

26. Шеремет А.Д. ,Негашев Е.В. Методика финансового анализа :Учебное

 пособие, М.1999.-208с

27. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий: М.:Инфра-М,1999.-

 228с.

28. Шепеленко Г.И. Экономика,организация и планирование производства на

 предприятии: Учебное пособие для студентов экономического факультета.2- изд.,перераб.и доп..- Р-на-д-: изд.Центр «март»,2001.-356с.

29. Каверина О.Д. Статья «Организация бюджетирования на предприятии»

 Бухгалтерский учет 11.2003г. С.57-60.

30. Кричевский Н.А. кандидат э. н., статья «Как улучшить финансовое состояние предприятия» Бухгалтерский учет 12.1996г. С.53-54.

31. Яшин С.Н., Яшина Н.И. Совершенствование теоретических и практических основ определения экономического состояния промышленных предприятий в целях управления их экономическими развитием // Финансы и кредиты 2003-№12.

32. Российская газета от 03.12.2002г. Закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» Принят Государственной Думой 11.10.2002г.