ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ

ТВЕРСКОЙ ФИЛИАЛ

КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

## КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: «Экономика и статистика предприятий»

На тему: «Финансовые результаты деятельности предприятия и методы их анализа»

Выполнила студентка\_1\_ курса

Заочного отделения

 Специальности «Финансы и кредит»

Введение

Рыночная экономика определяет конкретные требования к системе управления предприятиями. Необходимо более быстрое реагирование на изменение хозяйственной ситуации с целью поддержания устойчивого финансового состояния и постоянного совершенствования производства в соответствии с изменением рынка.

Предприятие самостоятельно планирует (на основе договоров, заключенных с потребителями и поставщиками материальных ресурсов) свою деятельность и определяет перспективы развития, исходя из спроса на производимую продукцию и необходимость обеспечения производственного и социального развития.

Самостоятельно планируемым показателем в числе других стала прибыль. В условиях рыночной экономики основа экономического развития -прибыль, важнейший показатель эффективности работы предприятия, источники его жизнедеятельности. Однако, нельзя полагать, что планирование . и формирование прибыли осталось исключительно в сфере интересов только предприятия. Не в меньшей мере в этом заинтересованы государство (бюджет), коммерческие банки, инвестиционные структуры, акционеры и другие держатели ценных бумаг.

Основой рыночного механизма являются экономические показатели, необходимые для планирования и объективной оценки производственно-хозяйственной деятельности предприятия, образования и использования специальных фондов, соизмерения затрат и результатов на отдельных стадиях воспроизводственного процесса. В условиях перехода к рыночной экономике главную роль в системе экономических показателей играет прибыль.

Получение прибыли играет большую роль в стимулировании развития производства. Но в силу определенных обстоятельств или упущений в работе

(невыполнение договорных обязательств, незнание нормативных документов, регулирующих финансовую деятельность предприятия) предприятие может понести убытки.

Прибыль - это обобщающий показатель, наличие которого свидетельствует об эффективности производства, о благополучном финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятий - это характеристика его конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредито - способности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством: и другими организациями.

Рост прибыли создает финансовую основу для осуществления расширенного воспроизводства предприятия и удовлетворения социальных и материальных потребностей учредителей и работников.

Формирование механизма жесткой конкуренции, непостоянность рыночной ситуации, ставили перед предприятием необходимость эффективного использования имеющихся в его распоряжении внутренних ресурсов, с одной стороны, а с другой, своевременно реагировать на изменяющиеся внешние условия, к которым относятся: финансово-кредитная система, налоговая политика государства, механизм ценообразования, коньюнктура рынка, взаимоотношения с поставщиками и потребителями.

Вследствие перечисленных причин меняются и направления аналитической деятельности.

Чтобы обеспечить высокую экономическую эффективность производства, нужна государственная экономическая политика, которая содействовала бы формированию среды, благоприятной для хозяйственной деятельности и ориентировало предприятие на максимальное получение прибыли (доходов).

Так как, именно государство определяет успешное функционирование предприятия, то проблемы прибыли и рентабельности в настоящее время очень актуальны.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия -важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения им поставленной цели.

Конкурентоспособность предприятию может обеспечить только правильное управление движением финансовых ресурсов и капитала, находящихся на распоряжении.

Цель данной работы заключается в изучении теоретических аспектов анализа финансовых результатов деятельности предприятия, проведении анализа по имеющимся данным.

Объектом исследования является предприятие ООО «Лестэк» (г. Тверь). Это производственное предприятие, которое занимается лесозаготовками, лесопилением, деревообработкой.

Конечной продукцией являются пиломатериалы, которые предприятие реализует как на внутреннем, так и на внешних рынках. В настоящее время на предприятии работает 76 человек.

Целью данной работы является анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

Задачи работы:

- общая оценка финансового состояния предприятия и его изменение за отчетный период

- расчет и анализ показателей прибыли

- расчет и анализ показателей рентабельности

- анализ финансовой устойчивости предприятия

В процессе подготовки работы использовались материалы бухгалтерской отчётности и различные методические источники (бухгалтерский баланс с приложениями, статическая отчётность утверждённые Минфином и Госкомстатом Российской Федерации, система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности по В. В. Ковалёву).

Анализ финансового состояния предприятия.

1.1 Цели и методы финансового анализа

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных), параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу, т.е. ожидаемые параметры финансового состояния.

 Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа.

Основным фактором в конечном счете является объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая бухгалтерская или финансовая отчетность предприятия - это лишь “сырая информация”, подготовленная в ходе выполнения на предприятии учетных процедур.

Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходных данных исходя из целей анализа и управления.

Анализ финансового состояния включает следующие блоки анализа:

Общая оценка финансового состояния и его изменения за отчетный период

- Расчет и анализ показателей прибыли

- Расчет и анализ показателей рентабельности

 Анализ финансовой устойчивости предприятия

 Анализ ликвидности баланса, а так же анализ деловой активности платежности.

Оценка финансового состояния и его изменения за отчетный период по сравнительному аналитическому балансу, а так же анализ показателей финансовой устойчивости составляют исходный пункт, из которого логичнее разбивается анализ финансового состояния.

Анализ ликвидности баланса оценивает тянущую платежеспособность и дает заключение о возможности сохранения финансового равновесия и платежеспособности в будущем.

Сравнительный аналитический баланс и показатели финансовой устойчивости отражают сущность финансового состояния, а ликвидность баланса, характеризует внешнее проявление финансового состояния.

Углубление анализа на основе данных отчета приводит к задачам относящимся преимущественно к внутреннему анализу. Так исследование факторов внутренней устойчивости вызывает необходимость внутреннего анализа запасов и затрат, а уточнение оценки ликвидности баланса производится с помощью внутреннего анализа платежеспособности и ликвидности.

Для характеристики различных аспектов финансового состояния применяются как абсолютные, так и относительные показатели (финансовые коэффициенты ). Относительные коэффициенты ( k ) подразделяются на k распределения и k координации.

Коэффициенты распределения применяются в тех случаях, когда требуется определить какую часть абсолютный показатель финансового состояния составляет от итога группы абсолютных показателей

Коэффициенты координации используются для выражения отношения различных по существу абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций, имеющих различный экономический смысл.

Анализ финансовых k заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а так же в изучении их динамики за отчетный период и ряд лет.

1.2 Оценка и анализ финансовых результатов, состояния и деятельности предприятия.

Различные стороны производств бытовой снабженческой и финансовой деятельности предприятия получают законченную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщено, наиболее важные показатели финансовых результатов делят предприятие представленные в форме №2 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности. К ним относятся: прибыль (убыток ) от реализации продукции (работ, услуги ), прибыль (убыток ) от прочей реализации, доходы и расходы от внереализационных операций, балансовая прибыль, налогооблагаемая прибыль и др.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими из них являются показатели прибыли, которые в условиях рыночной экономики составляют основу экономического развития предприятия, характеризуют степень его деловой активности и финансового благополучия .

По прибыли определяется уровень отдачи авансированных средств и доходность вложений в активы конкретного предприятия.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия- это балансовая прибыль или убыток, которая представляет собой алгебраическую сумму результата от реализации продукции ( работ, услуг ), результаты от прочей реализации, сальдо доходов и расходов от внереализационных операций.

Р*б*=Р р ± Р пр ± Р вн

где,

Рб- балансовая прибыль или убыток.

**РР – результат ( прибыль или убыток ) от реализации продукции ( работ, услуг ).**

РПР- результат от прочей реализации.

**РВР- сальдо доходов и расходов от внереализационных операций.**

Результат от реализации продукции ( работ, услуг ) определяется следующим расчетом:

РР=ВР- SР- РНДС – РА

где,

 ВР- выручка от реализации продукции.

SР- затраты на производство продукции.

РНДС- налог на добавленную стоимость.

РА – акцизы и экспортные пошлины.

Исходным моментом в расчете показателей прибыли является оборот предприятия по реализации продукции.

Выручка от реализации продукции ( работ, услуг ) характеризуют завершение производственного цикла предприятия, возврат авансированных на производство средств предприятия денежную форму и начало нового витка в обороте всех средств. Изменение в реализации продукции показывают наиболее чувствительное влияние на финансовые результаты деятельности предприятия, поэтому финансовый отдел должен организовать ежедневный оперативный контроль за процессом отгрузки и реализации.

Теоретической базой экономического анализа финансовых результатов деятельности предприятия является принятая для всех предприятий независимо от формы собственности, единая модель хозяйственного механизма предприятия, основанная на налогообложении прибыли в условиях рыночных отношений, которая является моделью формирования и распределения финансовых результатов. Она отражает присущее всем предприятиям целей деятельности, единство показателей фактических результатов, единство процессов формирования и распределения прибыли, единство системы налогообложения.

Модель хозяйствования в условиях рыночной экономики содержит ряд расчетов:

1) Определение прибыли от реализации продукции (работ, услуг ) и иных материальных ценностей ( прочая реализация).

 Прибыль от реализации продукции без НДС и анализов к затратам на производство и реализацию, включается в себестоимость.

П = В – Затр.

 В себестоимость продукции при определении прибыли включают:

- материальные затраты с учетом затрат связанных с использованием сырья;

- амортизационные отчисления на полное восстановление основного фонда;

- оплататруда за производственныерезультатывпределахнормирования (включая премии всем категориям );

- отчисления на государственное, социальное страхование;

- обязательное страхование имущества;

- платежи по кредитам банков в пределах ставки, установленной законодательной; кроме процентов по просроченным и отсроченным ссудам, полученным на восстановление оборотных средств, на приобретение основных средств и не материальных активов;

- расходы по всем видам ремонта;

- другие затраты на производство и реализацию.

В себестоимость не включается выплаты в денежных и материальных формах, которые производятся за счет прибыли остающейся в распоряжении предприятия и специальных источников. Выплаты не связанные с оплатой труда.

Прибыль от реализации основных фондов и иных материальных ценностей определяется как разница между продажной ( рыночной ) ценой имущества и первоначальной или остаточной стоимости имущества.

2) определение балансовой ( валовой ) прибыли.

Балансовая ( валовая ) прибыль представляет собой прибыль:

Бал П = П реал. + П пр + П вп

 В состав доходов ( расходов ) от внереализованных операций включают:

- доход, полученный от долевого участия в совместном предприятии;

- суммы полученные в виде экономичных санкций и возмещения убытков:

- другие доходы и расходы не связанные с производством и реализации продукции. ( При этом , платежи внесенные в бюджет в виде санкций производятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и не включаются в состав расходов от внереализованных операций.)

Ключевым вопросом анализа является формирования показателя общей балансовой прибыли.

 Прогрессивным фактором влияния на формирование прибыли является:

- снижение себестоимости продукции;

- рост объема реализации продукции

- повышение качества;

- улучшение ассортимента продукции

- снижение цен и тарифов;

- нарушение установленных стандартов и т. д.

3) Определение величины облагаемой налогом балансовой прибыли. Для исчисления облагаемой прибыли балансовая прибыль корректируется :

- на сумму доходов, полученных по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащих предприятию.

- На сумму дохода, полученного от долевого участия в других предприятиях ( кроме доходов полученных за пределами РФ)

 4) Определение величины налога на прибыль.

Сумма налога определяется исходя из величины облагаемой прибыли с учетом предоставленных льгот ставки налога на прибыль.

 Налоги на прибыль от других видов доходов и прибылей:

- Дивиденды и проценты по денежным бумагам принадлежащим предприятию;

- Доходы от долевого участия на территории России;

- Доходы от аренды;

- Прибыль от проведения концертов и другие взимаются с источника этих доходов.

Подробно порядок исчисления и уплаты налога на прибыль определяется инструкциями государственной налоговой службы РФ

В соответствии с законом РФ “ О налоге на прибыль предприятий и организаций” для отдельных видов плательщика устанавливаются льготы по налогообложению. Полная информация о размере уплаченного и начисленного налога представляется в разделе 2 отчета предприятия о финансовых результатах.

 5) Определение и распределение чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Чистая прибыль предприятия определяется как разница между облагаемой налогом прибылью и величиной налога с учетом льгот.

Р чист. = Р бал. – Н с уч. льгот

Направления использования прибыли определяется предприятием самостоятельно. После определения прибыли и налога идет процесс анализа основных показателей.

2. Анализ прибыли и рентабельности в ООО «Лестэк»

2.1.Анализ формирования и распределения прибыли

Различные стороны производственной/сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности предприятия получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщённо наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме №2 «Отчёт о финансовых результатах и их использовании».

К ним относятся:

• прибыль (убыток) от реализации продукции;

• прибыль (убыток) от прочей реализации;

• доходы и расходы от внереализационных операций;

• балансовая прибыль;

• налогооблагаемая прибыль;

• чистая прибыль и др.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются показатели прибыли, которая в условиях перехода к рыночной экономике составляет основу экономического развития, предприятия. Рост прибыли создаёт финансовую базу для самофинансирования, расширенного производства, решение проблем социальных и материальных потребности трудового коллектива. За счёт прибыли выполняются также часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками и другими предприятиями и организациями.

Таким образом, показатели прибыли становятся важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия. Они характеризуют степень его деловой активности и финансового благополучия.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия - это балансовая прибыль или убыток, который представляет собой сумму результата от реализации продукции (работ, услуг); результата от прочей реализации; сальдо доходов и расходов от внереализационных операций.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов исследование :

• Изменений каждого показателя за текущий анализируемый период («горизонтальный анализ» показателей финансовых результатов за отчётный период).

• Исследование структуры соответствующих показателей и их изменений («вертикальный анализ» показателей),

• Исследование влияние факторов на прибыль («факторный анализ»),

• Изучение в обобщённом виде динамики изменения показателей финансовых показателей за ряд отчётных периодов (то есть «трендовый анализ» показателей).

Для проведения вертикального и горизонтального анализа рассчитаем таблицу 1 (См. Приложения), используя данные отчётности предприятия из формы №2,

Из данных таблицы видно, что балансовая прибыль в 2005году существенно увеличилась по сравнению с 2007годом на 62 374 руб. или в 6 раз. В 2007году прибыль по сравнению с 2006годом наоборот резко снизилась на 1 726 460 руб, или в 159 раз. Таким образом, наметилась положительная тенденция изменения величины балансовой прибыли.

Увеличению балансовой прибыли способствовало:

Увеличение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности на 43.648 руб. или на 76.5%, На вышеуказанное увеличение повлияло:

• Появившаяся статья доходов - «Проценты к получению» в сумме 7 966 руб., что увеличило балансовую прибыль на 10,8%,. Превышение абсолютного изменения операционных доходов над абсолютным изменением операционных расходов на 37 707 руб. (129481- 91 783).

Снижению балансовой прибыли способствовало:

• Убыток от внереализационных операций в сумме 27 409 руб., снизивший балансовую прибыль на 37,4%. Нужно отметить, что по сравнению с 2007годом в отчётном году произошло снижение данного убытка на 18 726 руб. или почти в 3 раза;

• Незначительное влияние оказало сокращение прибыли от реализации на 2 026 руб. или на 1%, что привело к снижению балансовой прибыли на 2,8%.

Таким образом, факторы, уменьшающие балансовую прибыль по сумме, были перекрыты действием увеличивающих её факторов, что в итоге и обусловило рост балансовой прибыли в отчетном году по сравнению с предыдущим почти в 6 раз.

2.3. Анализ рентабельности

В условиях рыночных отношений велика роль показателей рентабельности продукции, характеризующих уровень прибыльности (убыточности) её производства. Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия. Они характеризуют относительную доходность предприятия, измеряемую в процентах к затратам средств или капитала с различных ПОЗИЦИЙ.

Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценкифинансовогосостоянияпредприятия.Прианализепроизводства

3. Существующие резервы предприятия по увеличению прибыли

3.1. Характеристика распределения прибыли предприятия

Балансовая прибыль на ООО «Лестэк» в 2007году существенно увеличилась по сравнению с 2006годом на 62 374 руб. или в 6 раз.

Её увеличению способствовало: увеличение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности, в основном за счёт появления статьи дохода «Проценты к получению» и превышения абсолютного изменения операционных доходов над абсолютным превышением операционных расходов, что увеличило балансовую прибыль на 60,5%.

Снижению балансовой прибыли способствовал убыток от внереализационных операций в сумме 27 409 руб., снизивший балансовую прибыль на 37,4%.

Таким образом, факторы, уменьшающие балансовую прибыль по сумме были перекрыты действием увеличивающих её факторов, что в итоге и обусловило рост балансовой прибыли в отчетном году по сравнению с предыдущим в 6 раз.

Результатом от прочей финансово-хозяйственной деятельности в 2007 году стала убыток в размере 98 863 руб., в то время как в предыдущем году наблюдался убыток в размере 144 535, который уменьшился за отчетный период на 54 674 руб.

В отчётном году результат от прочих внереализационных операций представляет собой убыток, который уменьшился по сравнению с 2006годом не 68%.

После уплаты налога на прибыль в распоряжении предприятия осталось 60 647 руб. Этих средств оказалось не достаточно для покрытия всех расходов. В 2006году убыток отчетного периода составил 60 400 руб.

За 2006'год показатели общей рентабельности продукции и рентабельность продаж по чистой прибыли увеличились, по сравнению с 2004 годом, хотя за аналогичный период прошлого года наблюдался резкий спад всех показателей рентабельности продукции.

Если за 2006год все показатели рентабельности вложений ООО «Лестэк» упали по сравнению с 2005г., то в 2007году произошла противоположная ситуация. Общая рентабельность вложений находится на низком уровне, так на 1 рубль имущества предприятия в отчётном году приходилось 1,12 коп. балансовой прибыли.

В целом все показатели прибыли и рентабельности в отчётном году возросли, что положительно характеризует деятельность ООО «Лестэк» в 2007 году (относительно 2005года).

3.2 Рекомендации по распределению прибыли предприятия

Увеличить прибыль предприятия возможно, предприняв ряд определенных мер:

1. Повышение технического уровня производства. Это внедрение новой,

прогрессивной технологии, механизация и автоматизация производственных процессов; улучшение использования и применение новых видов сырья и материалов; изменение конструкции и технических характеристик изделий; прочие факторы, повышающие технический уровень производства.

 2. Совершенствование организации производства и труда. Снижение себестоимости и увеличение прибыли предприятия может произойти в результате изменения в организации производства, формах и методах труда при развитии специализации производства; совершенствования управления производством и сокращения затрат на него; улучшение использования основных фондов; улучшение материально-технического снабжения; сокращения транспортных расходов; прочих факторов, повышающих уровень организации производства.

 3. Изменение объема и структуры продукции, которые могут привести к относительному уменьшению условно-постоянных расходов (кроме амортизации), относительному уменьшению амортизационных отчислений, изменению номенклатуры и ассортимента продукции, повышению ее качества. Условно-постоянные расходы не зависят непосредственно от количества выпускаемой продукции. С увеличением объема производства их количество на единицу продукции уменьшается, что приводит к снижению ее себестоимости.

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

4. Улучшение использования природных ресурсов. Здесь учитывается: изменение состава и качества сырья, что для работы с природным материалом имеет важное значение; способов обработки сырья; изменение других природных условий. Эти факторы отражают влияние естественных (природных) условий на величину переменных затрат.

5. Отраслевые и прочие факторы. К ним относятся: ввод и освоение новых цехов, производственных единиц и производств, подготовка и освоение производства в действующих объединениях и на предприятиях; прочие факторы.

**Заключение**

На основе проведенного анализа финансовой деятельности ООО "Лестэк" были сделаны следующие выводы.

Не смотря на увеличение стоимости имущества предприятие в 2006 году, его финансовая устойчивость ухудшилась по ряду показателей.

Балансовая прибыль в 2007году увеличилась почти в 6 раз. Не смотря на это после уплаты налога на прибыль, фирме не хватило средств на покрытие всех расходов, в результате чего убыток фирмы в отчетном периоде составил 60.400 руб., был сделан вывод о не эффективности использования имущества предприятия.

Показатели рентабельности производственных фондов и вложений несколько увеличились, но находятся на очень низком уровне.

В целом на основе проведенного анализа, были сделаны выводы, свидетельствующие о проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами на ООО "Лестэк". Управлению финансами на предприятии отводится слишком малая роль. Это связано с тем, что предприятие существует, сравнительно недавно, формы внутрифирменных отчетов еще не отработаны. По существу, управление финансами происходит на уровне бухгалтерской службы и руководителя предприятия. Поэтому необходимо организовать службу управления финансами и провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния в соответствии с данными рекомендациями.