Оглавление

Введение

1. Анализ выполнения объемов СМР (работ, услуг) на основании договорных обязательств

2. Анализ затрат на производство и реализацию СМР (работ, услуг)

3. Анализ состояния и использования основных средств

4. Анализ состояния и использования оборотных средств

5. Анализ использования трудовых ресурсов

6. Анализ использования материальных ресурсов предприятия и состояния запасов

7. Анализ финансового состояния

8. Оценка эффективности деятельности предприятия

Заключение

Список литературы

## Введение

Ликвидность (текущая платежеспособность) - одна из важнейших характеристик финансового состояния организации, определяющая возможность своевременно оплачивать счета и фактически является одним из показателей банкротства. Результаты анализа ликвидности важны с точки зрения как внутренних, так и внешних пользователей информации об организации.

Ликвидность балансавыражается в степени покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность баланса достигается путем установления равенства между обязательствами организации и его активами.

Анализ ликвидности заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке их ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по степени их погашения и расположенных в порядке возрастания срока. Группировка статей актива и пассива, как правило, осуществляется в строго определенном порядке - от наиболее ликвидных к наименее ликвидным, т.е. в порядке убывания ликвидности, и от более срочных к менее срочным платежам, т.е. в порядке возрастания сроков [40, С. 201].

Баланс является абсолютно ликвидным, если выполняются четыре условия: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4, где

А1 - наиболее ликвидные активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

А2 - быстрореализуемые активы - краткосрочная дебиторская задолженность;

А3 – медленно реализуемые активы - долгосрочная дебиторская задолженность, запасы, НДС, прочие оборотные активы;

А4 - труднореализуемые активы - все статьи I раздела баланса (внеоборотные активы).

П1 - наиболее срочные пассивы - кредиторская задолженность;

П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочные заемные средства, краткосрочная задолженность участникам по выплатам и прочие краткосрочные обязательства;

П3 - долгосрочные пассивы - статьи IV раздела баланса;

П4 - постоянные пассивы - статьи III раздела баланса + доходы будущих периодов.

Выполнение первых трех неравенств в системе влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому существенным является сопоставление первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит балансирующий характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличие у предприятия собственных оборотных средств.

От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность организации. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

Одним из важнейших критериев, непосредственно связанных с ликвидностью в оценке финансового положения, является платежеспособность организации.

Платежеспособность - это готовность организации погасить долги в случае одновременного предъявления требований о платежах со стороны всех кредиторов.

Поскольку в процессе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность, текущая платежеспособность за анализируемый период может быть определена путем сопоставления наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными и краткосрочными обязательствами.

***А1 + А2 П1 + П2***

Текущая платежеспособность означает наличие в достаточном объеме денежных средств и их эквивалентов для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Текущая платежеспособность считается нормальной, если соблюдается данное условие, и это свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Перспективная платежеспособность характеризуется условием:

***А3 П3***

Перспективная платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течение прогнозного периода, которая в свою очередь зависит от состава, объемов и степени ликвидности текущих активов, а также от объемов, состава и скорости созревания текущих обязательств к погашению.

Еще более детальным является анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов, где используются три традиционных относительных показателя:

коэффициент абсолютной ликвидности,

коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия),

коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия).

Коэффициент абсолютной ликвидности и промежуточный коэффициент покрытия имеют в нынешних условиях деятельности чисто аналитические значения. Нестабильность делает невозможным какое - либо нормирование выше перечисленных показателей. Они должны оцениваться для каждой организации по его балансовым данным, хотя теоретически нормативные ограничения существуют по все трем показателям.

**Коэффициент абсолютной ликвидности** (***КАЛ***) рассчитывается как отношение величины наиболее ликвидных активов (***Д***) к наиболее срочным обязательствам.

**Коэффициент критической ликвидности** (***ККЛ***) - промежуточный коэффициент покрытия - определяется как отношение суммы наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов к краткосрочным обязательствам и отражает прогнозируемые платежные возможности организации.

**Коэффициент текущей ликвидности** (***КТЛ***) - коэффициент покрытия - определяется как отношение суммы наиболее ликвидных, быстро реализуемых и медленно реализуемых активов к величине краткосрочных обязательств.

Итак, платежеспособность и ликвидность фирмы, ее возможность производить необходимые платежи и расчеты в определенные сроки, зависящая как от притока денежных средств дебиторов, покупателей и заказчиков фирмы, так и от оттока средств для выполнения платежей в бюджет, расчетам с поставщиками и другими кредиторами фирмы - ключевой фактор ее финансовой стабильности.

Для руководства фирмы особенно важно проводить систематический анализ платежеспособности предприятия для эффективного управления им, для предупреждения возникновения и своевременного прекращения уже возникших кризисных ситуаций.

Платежеспособность организации обуславливается воздействием не только внутренних факторов, но и внешних. К внешним факторам относятся: общее состояние экономики, ее структура, государственная бюджетная и налоговая политика, процентная и амортизационная политика, состояние рынка и т.д. Считать причиной неплатежей только позицию руководства организации совершенно неправомерно. По существу неплатежи представляют собой стремление организации возместить недостаток оборотных средств. С одной стороны, организации вынуждены функционировать в условиях роста издержек производства за счет повышения цен на сырьевые и топливно-энергетические ресурсы, повышения заработной платы. С другой стороны, платежеспособный спрос на продукцию не является стабильным. Это вынуждает организации откладывать платежи поставщикам, увеличивая разрыв между ликвидными средствами и краткосрочными обязательствами, что и показал анализ.

## 1. Анализ выполнения объемов СМР (работ, услуг) на основании договорных обязательств

На основании показателей таблиц и методических рекомендаций формируем таблицу 1 с индивидуальными данными для проведения технико-экономического анализа.

Таблица 1. Исходные данные для проведения технико-экономического анализа

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Условное Обознач. | 2002 год (факт)  | 2003 год (факт)  | 2004 год (факт)  |
| 1.  | Объем СМР, выполненных собственными силами, тыс. руб.  | Осмр | 112038 | 109056 | 110192 |
| 2 | Объем реализации СМР, тыс. руб. = Осмр-Он | Орсмр | 100539 | 97864 | 98883 |
| 3 | Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.  | Фср | 46093,2 | 42940,8 | 44133,6 |
| 4 | Среднегодовая стоимость активной части основных производственных фондов, тыс. руб. | Фаср | 22265,6 | 21016 | 20164 |
| 5 | Среднегодовая численность рабочих, чел.  | Чр | 410 | 380 | 330 |
| 6 | Время работы оборудования в смену по плану, час. | tплобр | 6,8 | 7,0 | 7,2 |
| 7 | Фактическое время работы оборудования в смену, час.  | tфобр | 7,0 | 6,6 | 7,0 |
| 8 | Использование (загрузка) оборудования в смену по плану,%  | Rплоб | 80 | 86 | 89 |
| 9 | Фактическая загрузка оборудования в смену,% | Rфоб | 78 | 84 | 85 |
| 10 | Количество дней, отработанных в году, дни | Nф | 242 | 238 | 236 |
| 11 | Фонд рабочего времени в году, дни | Nпл | 245 | 244 | 241 |
| 12 | Технические простои, дни | Nтп | 2 | 3 | 5 |
| 13 | Продолжительность смены фактическая, в час | Нфсм | 7,2 | 6,9 | 7,0 |
| 14 | Продолжительность смены плановая, час.  | Нплсм | 8 | 8 | 8 |
| 15 | Материальные затраты, тыс. руб. (расчет: 52,1% от сметной стоимости - Ссмр. =Осмр. (см. п.1))  | МЗ | 58372 | 56818 | 57410 |
| 16 | Заработная плата за выполненные работы, тыс. руб. (расчет: 21,8% от сметной стоимости - Ссмр. =Осмр. (от п.1))  | ЗП | 24424 | 23774 | 24022 |
| 17 | Выплаты по районным коэффициентам, тыс. руб. (расчет: 0% от сметной стоимости - Ссмр =Осмр (от.п.1)) | РК | - | - | - |
| 18 | Отчисления на социальные нужды, тыс. руб. (расчет: 8,175% от сметной стоимости - Ссмр =Осмр (от.п.1))  | СН | 9159 | 8915 | 9008 |
| 19 | Амортизация, тыс. руб (расчет: 5,2% от среднегодовой стоимости ОПФ - Фср (от.п.2))  | Аоф | 5826 | 5671 | 5730 |
| 20 | Прочие затраты по производству и реализации продукции, работ (СМР), услуг, тыс. руб. (расчет: 1,2% от сметной стоимости - Ссмр =Осмр (от. п.1))  | ПрЗ | 1344 | 1309 | 1322 |
| 21 | Себестоимость СМР, тыс. руб. (сумма строк с 15 по 19)  | С/Смр | 99125 | 96487 | 97492 |
| 22 | Прибыль от сдачи СМР, тыс. руб. стр.2-стр.21  | ПРсмр | 1414 | 1377 | 1391 |
| 23 | Прибыль от реализации ОПФ и другого имущества строительной организации, тыс. руб. (расчет: 0,18% от среднегодовой стоимости ОПФ - Фср (от.п.2))  | ПРопф | 83 | 77 | 79 |
| 24 | Доходы от сдачи имущества в аренду, тыс. руб.  | Вар | 5 | - | - |
| 25 | Суммы, уплаченные в виде возмещения убытков,тыс. руб.  | РУ | 1,8 | - | - |
| 26 | Суммы дивидендов по акциям, облигациям, принадлежащим строительной организации, 3% от прибыли от сдачи СМР  | СД | 42 | 41 | 42 |
| 27 | Сумма, внесенная в бюджет в виде санкций, 0,9% от прибыли от сдачи СМР | СБ | 13 | 12 | 13 |
| 28 | Балансовая прибыль, тыс. руб. (ПРсмр+ПРопф+Вар-РУ+СД-СБ)  | БП | 1532,8 | 1483 | 1499 |
| 29 | Затраты на произведение НИОКР за счет отчислений от прибыли, 2% от балансовой прибыли | НИОКР | 31 | 30 | 30 |
| 30 | Затраты на содержание объектов социальной сферы за счет прибыли, 8% от балансовой прибыли | ЗСФ | 123 | 119 | 120 |
| 31 | Отчисление в резервный фонд строительной организации, 10% от балансовой прибыли | Орф | 153 | 148 | 150 |
| 32 | Капитальные вложения на природоохранные мероприятия за счет отчислений прибыли, 4% от балансовой прибыли | КВ | 61 | 59 | 60 |
| 33 | Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб. (стр.28-стр.29-стр.30-стр.31-стр.32)  | ПРн/о | 1164,8 | 1127 | 1139 |
| 34 | Ставка налога на прибыль, 24% от налогооблагаемой прибыли | Нпр | 280 | 270 | 273 |
| 35 | Чистая прибыль, тыс. руб.  | ЧП | 884,8 | 857 | 866 |
| 36 | Незавершенное строительное производство в среднем за год, тыс. руб. (расчет: 11,6% от себестоимости годового объема работ - С/Ссмр  | Он | 11499 | 11192 | 11309 |
| 37 | Количество недель по завершению расчетов | Кнзр | 2 | - | - |
| 38 | Норматив производственных запасов материалов, деталей, конструкций и других материальных оборотных средств, тыс. руб. (расчет: 35% от себестоимости годового объема работ - С/Ссмр) | НПЗ | 34694 | 33770 | 34122 |
| 39 | Годовая сумма авансовых платежей строительной организации, тыс. руб. (расчет: 5,0% С/Ссмр) | АПгод | 4956 | 4824 | 4875 |
| 40 | Количество недель в году  | Кnгод | 52 | - | - |
| 41 | Доля собственного капитала в обеспечении потребности в производственных фондах, 55% о т средней потребности в производственных фондах | РБрент | 55 | - | - |

Для получения ряда показателей произведем дополнительные расчеты, результаты сведем в таблицу 2.

Таблица 2. Основные производственные показатели строительной организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Усл. обозн.  | 2002 год | 2003 год | 2004 год | Абсолютное отклонение(+, -)  | Темп роста,% |
|  (2 г - 1г)  |  (3 г - 1г)  |  (2 г / 1г)  |  (3 г / 1г)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Объем СМР, выполненных собственными силами, тыс. руб.  | Осмр | 112038 | 109056 | 110192 | -2982 | -1846 | 97,34 | 98,35 |
| Объем реализации СМР, тыс. руб.(Орсмр =Осмр - Он)  | Орсмр | 100539 | 97864 | 98883 | -2675 | -1656 | 97,34 | 98,35 |
| Среднегодовая численность рабочих, чел.  | Чр | 410 | 380 | 330 | -30 | -80 | 92,68 | 80,49 |
| Среднегодовая выработка одного рабочего, руб.  | Вгод | 273000 | 287000 | 334000 | 14000 | 61000 | 105,13 | 122,34 |
| Дневная выработка одного рабочего, руб.  | Вдн  | 1128,1 | 1205,9 | 1415,3 | 77,8 | 287,2 | 106,90 | 125,46 |
| Часовая выработка одного рабочего, руб.  | Вчас | 156,68 | 174,77 | 202, 19 | 18,09 | 45,51 | 111,55 | 129,05 |
| Количество дней, отработанных в году, дни | Nф | 242 | 238 | 236 | -4 | -6 | 98,35 | 97,52 |
| Фонд рабочего времени в году, дни | Nпл | 245 | 244 | 241 | -1 | -4 | 99,59 | 98,37 |
| Технические простои, дни | Nтп | 2 | 3 | 5 | 1 | 3 | 150,0 | 250,0 |
| Продолжительность смены плановая, час | Нплсм | 8,0 | 8,0 | 8,0 | - | - | - | - |
| Продолжительность смены фактическая, в час | Нфсм | 7,2 | 6,9 | 7,0 | -0,3 | -0,2 | 95,83 | 97,22 |

Данные таблицы свидетельствуют об уменьшении объема СМР, выполненных собственными силами на 2982 тыс. руб. или на 2,66% в 2003 году по сравнению с 2002 годом и на 1846 тыс. руб. или на 1,65% в 2004 году по сравнению с базовым периодом. Объем реализации также уменьшился на 2675 тыс. руб. и 1656 тыс. руб. соответственно. Наблюдается тенденция снижения среднегодовой численности работников на 30 чел. и 80 чел. соответственно. Следовательно, уменьшается среднегодовая, дневная и часовая выработка. Кроме того, снижение выработки происходит из-за уменьшения фонда рабочего времени, увеличения технических простоев и уменьшения продолжительности рабочей смены.

Рассчитаем изменения в объемах СМР, вызванные отклонениями фактической численности рабочих в анализируемых годах (2-м и 3-м) - Чар по сравнению с базовым (1-м) - Чбр, используя следующую формулу:

**∆О'смр = (Чар - Чбр) \* N б ф\* Нбсм \* Вбчас**

В количественном выражении эти изменения составят:

∆О**'**2/1смр = (Ч2р - Ч1р) \* N 1 ф\* Н1см \* В1час = [ (380-410) \* 242 \* 7,2 \* 156,68] /1000 = - 8189,9 (тыс. руб)

∆О**'**3/1смр = (Ч3р - Ч1р) \* N 1 ф\* Н1см \* В1час = [ (330-410) \* 242 \* 7,2 \* 156,68] /1000 = - 21839,9 (тыс. руб)

Рассчитаем изменения в объемах СМР, вызванные изменениями использования фонда рабочего времени рабочих (в днях), в анализируемых годах (2-м и 3-м) **-** **Nаф** по сравнению с базовым (1-м) **-** **N б ф**, используя следующую формулу:

**∆О''смр = Чар \* (N аф - N бф) \* Нбсм \* Вбчас**

В количественном выражении эти изменения составят:

∆О**''**2/1смр = Ч2р \* (N 2ф- N 1ф) \* Н1см \* В1час =380 \* (238 - 242) \* 7,2 \* 156,68 = - 1714,7 (тыс. руб)

∆О**''**3/1смр = Ч3р \* (N 3ф - N 1ф) \* Н1см \* В1час =330 \* (236 - 242) \* 7,2 \* 156,68 = - 2233,6 (тыс. руб)

Рассчитаем изменения в фактическом выполнении объемов СМР, вызванные внутрисменными потерями рабочего времени (в часах), в анализируемых годах (2-м и 3-м) **-** **Наф** по сравнению с базовым (1-м) **-** **Нбсм**, используя следующую формулу:

**∆О'''смр = Чар \* N а ф \* (Насм - Нбсм) \* Вбчас**

В количественном выражении эти изменения составят:

∆О**'''**2/1смр = Ч2р \* N2ф \* (Н2см - Н1см) \* В1час =380\* 238\* (6,9 - 7,2) \*156,68 = - 4251,0 (тыс. руб)

∆О**'''**3/1смр = Ч3р \* N3ф \* (Н3см - Н1см) \* В1час =330\*236\* (7,0 - 7,2) \* 156,68 = - 2440,4 (тыс. руб)

Рассчитаем изменения в объемах СМР, вызванные изменениями часовой выработки одного рабочего, в анализируемых годах (2-м и 3-м) **-** **Вачас** по сравнению с базовым (1-м) **-** **Вбчас**, используя следующую формулу:

**∆О''''смр = Чар \* N а ф \* Насм \* (Вачас - Вбчас)**

В количественном выражении эти изменения составят:

∆О''''2/1смр = Ч2р \* N 2 ф \* Н2см \* (В2час - В1час) = 380\* 238\* 6,9 \* (174,77 - 156,68) = 11288,8 (тыс. руб)

∆О''''3/1смр = Ч3р \* N 3 ф \* Н3см \* (В3час - В1час) = 330\*236\*7,0 \* (202,19 - 156,68) = 24810,2 (тыс. руб)

В 2003 году снижение объемов выполнения СМР связано с:

уменьшением численности рабочих на 30 человек;

уменьшения фонда рабочего времени на 1 день;

увеличением технических простоев на 1 день;

уменьшением продолжительности смены на 0,3 часа.

В 2004 году снижение объемов производства СМР связано с:

уменьшением численности рабочих на 80 человек;

уменьшения фонда рабочего времени на 4 дня;

увеличением технических простоев на 3 дня;

уменьшением продолжительности смены на 0,2 часа.

## 2. Анализ затрат на производство и реализацию СМР (работ, услуг)

**Себестоимость продукции** (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и сбыт товаров.

Себестоимость является одним из важнейших показателей работы предприятия.

Под **затратами** понимают явные (фактические, расчетные) издержки организации, а под расходами уменьшение средств организации или увеличение его долговых обязательств в процессе хозяйственной деятельности. Расходы означают факт использования сырья, материалов, услуг. Представим расчет показателей структуры себестоимости по элементам затрат в таблице 3.

Таблица 3. Анализ структуры себестоимости СМР по элементам затрат

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл. обозн.  | 2002 год | 2003 год | 2004 год | Удельный вес элемента затрат,% |
| 2002 год | 2003 год | 2004 год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.  | Материальные затраты, тыс. руб.  | МЗ | 58372 | 56818 | 57410 | 58,89 | 58,89 | 58,89 |
| 2.  | Заработная плата за вып. работы, тыс. руб.  | ЗП | 24424 | 23774 | 24022 | 24,64 | 24,64 | 24,64 |
| 3.  | Выплаты по районным коэффициентам, тыс. руб.  | РК | - | - | - | - | - | - |
| 4.  | Отчисления на социальные нужды, тыс. руб.  | СН | 9159 | 8915 | 9008 | 9,24 | 9,24 | 9,24 |
| 5.  | Амортизация ОПФ, тыс. руб.  | Аоф | 5826 | 5671 | 5730 | 5,87 | 5,87 | 5,87 |
| 6.  | Прочие затраты по производству и реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.  | ПрЗ | 1344 | 1309 | 1322 | 1,36 | 1,36 | 1,36 |
| 7.  | Себестоимость СМР, тыс. руб.  | С/Ссмр | 99125 | 96487 | 97492 | *100* | *100* | *100* |

Из данных таблицы можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре затрат занимают материальные затраты, причем на протяжении 3-х анализируемых периодов их удельный вес остается одинаковым, также как и остальных затрат.

## 3. Анализ состояния и использования основных средств

Основные средства (ОС) (часто называемые в экономической литературе и на практике основными фондами) являются одним из важнейших факторов производства.

Оценка эффективности использования ОС основана на применении общей для всех ресурсов технологии оценки, которая предполагает расчет и анализ показателей отдачи и емкости.

***Показатели отдачи*** характеризуют выход готовой продукции на 1 руб. ресурсов.

***Показатели емкости*** характеризуют затраты или запасы ресурсов на 1 руб. выпуска продукции.

На уровень фондоотдачи оказывают влияние структура строительно-монтажных работ, степень специализации, структура и состав основных фондов и их активной части, а также степень механизации и автоматизации производства, коэффициент сменности работы машин и механизмов, степень использования их по времени и мощности. На уровень фондоотдачи влияют и такие факторы, как увеличение балансовой стоимости основных производственных фондов без соответствующего прироста объемов строительно-монтажных работ, недостатки в организации производства, отсутствие фронта работ для механизмов, сверхнормативные простои машин и механизмов в ремонте. Все эти факторы должны учитываться при анализе использования строительной техники и разработке мероприятий по повышению эффективности ее работ.

Анализ показателей эффективности использования основных производственных фондов представлен в таблице 4.

Таблица 4. Анализ показателей эффективности использования основных производственных фондов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл. обозн.  | 2002 год | 2003 год | 2004 год | Абсолютное отклонение(+, -)  | Темп роста,% |
|  (2003 г - 2002г)  |  (2004 г - 2002г)  |  (2003 г / 2002г)  |  (2004 г / 2002г)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1.  | Объем СМР, выполненных собственными силами, тыс. руб.  | Осмр | 112038 | 109056 | 110192 | -2982 | -1846 | 97,34 | 98,35 |
| 2.  | Объем реализации СМР, тыс. руб.  | Орсмр | 100539 | 97864 | 98883 | -2675 | -1656 | 97,34 | 98,35 |
| 3.  | Среднегодовая стоимость основных производственных фондов (ОПФ), тыс. руб.  | Фср | 46093,2 | 42940,8 | 44133,6 | -3152,4 | -1959,6 | 93,16 | 95,75 |
| 4.  | Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, тыс. руб.  | Фаср | 22265,6 | 21016 | 20164 | -1249,6 | -2101,6 | 94,39 | 90,56 |
| 5.  | Среднегодовая численность рабочих, чел.  | Чр | 410 | 380 | 330 | -30 | -80 | 92,68 | 80,49 |
| 6.  | Время работы оборудования в смену по плану, час.  | tплобр | 6,8 | 7,0 | 7,2 | +0,2 | +0,4 | 102,94 | 105,88 |
| 7.  | Фактическое время работы оборудования в смену, час.  | tфобр | 7,0 | 6,6 | 7,0 | -0,4 | - | 94,29 | - |
| 8.  | Использование (загрузка) оборуд-я в смену по плану,% | Rплоб | 80 | 86 | 89 | +6 | +9 | 107,5 | 111,25 |
| 9.  | Фактическая загрузка оборудования в смену,%  | Rфоб | 78 | 84 | 85 | +6 | +7 | 107,69 | 108,97 |
| 10.  | Фондоотдача ОПФ, руб СМР/ руб. ОПФ (расчет: с.1/с.3)  | Фотд | 2,43 | 2,54 | 2,50 | +0,11 | +0,07 | 104,53 | 102,88 |
| 11.  | Фондоотдача активной части ОПФ, (расчет: с1/с.4)  | Фаср | 5,03 | 5, 19 | 5,46 | +0,16 | +0,43 | 103,18 | 108,55 |
| 12.  | Фондоемкость ОПФ, руб. (расчет 1/с.10)  | Фе | 0,41 | 0,39 | 0,40 | -0,02 | -0,01 | 95,12 | 97,56 |
| 13.  | Фондоемкость активной части ОПФ, руб. (расчет 1/с.11)  | Фае | 0, 20 | 0, 19 | 0,18 | -0,01 | -0,02 | 95,0 | 90,0 |
| 12.  | Фондовооруженность рабочего, тыс. руб/чел. (расчет: с.3/с.5)  | ФВр | 112,4 | 113,0 | 133,7 | +0,6 | +21,3 | 100,53 | 118,95 |
| 13.  | Механовооруженность, тыс. руб/чел. (расчет: с.4/с.5)  | МВтр | 54,3 | 55,3 | 61,1 | +1,0 | +6,8 | 101,84 | 112,52 |
| 14.  | Прибыль балансовая, тыс. руб.  | ПРблнс | 1532,8 | 1483 | 1499 | -49,8 | -33,8 | 96,75 | 97,79 |
| 15.  | Рентабельность основных производственных фондов(расчет: (с.14/с.3) \*100%)  | Роф | 3,33 | 3,45 | 3,40 | +0,12 | +0,07 | 103,60 | 102,10 |

Из данных таблицы можно сделать вывод об уменьшении среднегодовой стоимости основных производственных фондов в 2003 году на 3152,4 тыс. руб., в 2004 году на 1959,6тыс. руб. Также уменьшилась и стоимость активной части ОПФ на 1249,6 тыс. руб. и 2101,6 тыс. руб. Фондоотдача предприятия увеличивается по сравнению с базовым периодом, а фондоемкость уменьшается, растет механовооруженность и фондовооруженность, заметно увеличение рентабельности основных производственных фондов на 0,12% и 0,07% соответственно, несмотря на уменьшение балансовой прибыли на 49,8 тыс. руб. и 33,8 тыс. руб. соответственно по сравнению с базовым периодом.

Относительная экономия живого труда (численности рабочих) определяется как отношение объема СМР (**Осмр**) анализируемого года к выработке 1 рабочего базового года за вычетом численности рабочих в анализируемом периоде:

**Эч = Оасмр / Вбгод - Чар. (26)**

**Э2/1ч = 109056/273 - 380 = 19 чел.**

**Э3/1ч = 110192/273 - 330 =74 чел.**

Анализ обновления основных производственных фондов предприятия представлен в таблице 5.

Таблица 5. Показатели о движении и техническом состоянии основных производственных фондов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002г.  | 2003г.  | 2004г.  | Изменения |
|  (2003-2002)  |  (2004-2002)  |
| Сумма хоз. средств, в распоряжении предприятия  | 307947 | 326676,5 | 401888 | 18729,5 | 93941 |
| Доля активной части ОПФ | 54,4 | 51,8 | 48,9 | -2,6 | -5,5 |
| К-т износа ОПФ | 0,52 | 0,52 | 0,52 | - | - |
| К-т обновления | 0,04 | 0,04 | 0,04 | - | - |
| К-т выбытия | 0,13 | 0,13 | 0,13 | - | - |

Таким образом, можно сделать вывод, что основные фонды предприятия не обновлялись, т.к. коэффициенты остались на прежнем уровне.

## 4. Анализ состояния и использования оборотных средств

Оборотные средства предприятия представляют собой экономическую категорию, в которой переплетается множество теоретических и практических аспектов. Среди них весьма важным является вопрос о сущности, значении и основах организации оборотных средств.

К оборотным производственным фондам предприятий относят часть средств производства, вещественные элементы которых в процессе труда в отличие от основных производственных фондов расходуются в каждом производственном цикле, и их стоимость переносится на продукт труда целиком и сразу. Вещественные элементы оборотных фондов в процессе труда претерпевают изменения своей натуральной формы и физико - химических средств. Они теряют свою потребительную стоимость по мере их производственного потребления. Оборотные производственные фонды состоят из трех частей: производственные запасы, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления, расходы будущих периодов.

Оборотные средства являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективность их использования одно из основных условий успешной деятельности предприятия.

Оборотные средства предприятия выполняют две функции: производственную и расчетную. Выполняя производственную функцию, оборотные средства, авансируясь в оборотные производственные фонды, поддерживают непрерывность процесса производства и переносят свою стоимость на произведенный продукт. По завершении производства оборотные средства переходят в сферу обращения в виде фондов обращения, где выполняют вторую функцию, состоящую в завершении кругооборота и превращении оборотных средств из товарной формы в денежную.

Анализ наличия, состава и структуры оборотных средств предприятия представлен в таблице 6.

Таблица 6. Анализ наличия, состава и структуры оборотных активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы  | 2002год | 2003 год | 2004 год | Отклонения.  |
| тыс. руб.  | Уд. вес,% | тыс. руб.  | Уд. вес,% | тыс. руб.  | Уд. вес,% | 2003-2002 | 2004-2002 |
| Тыс.Руб.  | % | Тыс.Руб.  | % |
| Запасы | 16722 | 11,02 | 20162,5 | 12,18 | 24805 | 12,18 | 3440,5 | 120,57 | 8083 | 148,34 |
| НДС | 3317 | 2, 19 | 2173,5 | 1,31 | 2674 | 1,31 | -1143,5 | 65,53 | -643 | 80,62 |
| Дебиторская задолженность | 129579 | 85,40 | 138231 | 83,48 | 170056 | 83,48 | 8652 | 106,68 | 40477 | 131,24 |
| -долгосрочная | 50111 | 33,03 | 55740 | 33,66 | 68573 | 33,66 | 5629 | 111,23 | 18462 | 136,84 |
| -краткосрочная | 79468 | 52,37 | 82491 | 49,82 | 101483 | 49,82 | 3023 | 103,80 | 22015 | 127,70 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | 1075 | 0,65 | 1323 | 0,65 | 1075 | - | 1323 | - |
| Денежные средства | 1978 | 1,30 | 3738 | 2,26 | 4598 | 2,26 | -1978 | 188,98 | 2620 | 232,4 |
| Прочие | 138 | 0,09 | 212 | 0,13 | 261 | 0,12 | 74 | 153,62 | 123 | 189,1 |
| Итого  | 151734 | 100 | 165592 | 100 | 203717 | 100 | 13858 | 109,13 | 51983 | 134,3 |

Данные таблицы свидетельствуют об увеличении оборотных активов в 2003 году по сравнению с 2002 годом на 13858 тыс. руб. или на 9,13%, в 2004 году на 51983 тыс. руб. или на 34,3%. Это произошло в основном за счет увеличения запасов и дебиторской задолженности. Причем, дебиторская задолженность занимает наибольший удельный вес в структуре оборотных фондов на протяжении 3-х анализируемых периодов.

Анализ производственных запасов предприятия представлен в таблице 7.

Таблица 7. Анализ производственных запасов предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Запасы | 2002г.  | 2003г.  | 2004г.  | Изменения |
| 2003/2002 | 2004/2002 |
| Тыс. Руб.  | % | Тыс. Руб.  | % | Тыс. Руб.  | % | Тыс. руб.  | % | Тыс. руб.  | % |
| Сырье, материалы | 14309 | 85,57 | 14972,5 | 74,26 | 18420 | 74,26 | 663,5 | 104,6 | 4111 | 128,7 |
| Затраты в незавершенном производстве | 444 | 2,66 | - | - | - | - | -444 | - | -444 | - |
| Готовая продукция | 5 | 0,03 | 1107,5 | 5,49 | 1362 | 5,49 | 1102,5 | 22150 | 1357 | 27240 |
| Расходы будущих периодов | 1862 | 11,14 | 4014 | 19,91 | 4938 | 19,91 | 2152 | 215,6 | 3076 | 265,2 |
| Прочие | 102 | 0,60 | 69 | 0,34 | 85 | 0,34 | -33 | 67,6 | -17 | 83,3 |
| Итого | 16722 | 100 | 20162,5 | 100 | 24805 | 100 | 3440,5 | 120,6 | 8083 | 148,3 |

Из таблицы можно сделать вывод об увеличении запасов предприятия на 3440,5 тыс. руб. в 2003 году и на 8083 тыс. руб. в 2004 году. Основной удельный вес в структуре производственных запасов занимают сырье и материалы.

Коэффициенты оборачиваемости оборотных средств представлены в таблице 8.

Таблица 8. Коэффициенты оборачиваемости предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 2002 | 2003 | 2004 | 2003/2002 | 2004/2002 |
| К-т оборачиваемости оборотных средств | 1,26 | 1,15 | 1,24 | -0,11 | -0,02 |
| Продолжительность оборота оборотных средств | 286 | 313 | 290 | +27 | +4 |
| К-т оборачиваемости запасов | 11,49 | 10,90 | 10, 19 | -0,59 | -1,3 |
| Продолжительность оборота запасов | 31 | 33 | 35 | +2 | +4 |
| К-т оборачиваемости дебиторской задолженности | 1,48 | 1,59 | 1,49 | +0,11 | +0,01 |
| Продолжение таблицы 8 |
| Продолжительность оборота дебиторской задолженности | 243 | 226 | 242 | -17 | -1 |
| К-т оборачиваемости КФВ и денежных средств | 97,0 | 45,66 | 42,68 | -51,34 | -54,32 |
| Продолжительность оборота КФВ и денежных средств | 4 | 8 | 8 | +4 | +4 |
| К-т загрузки оборотных активов | 0,79 | 0,87 | 0,81 | +0,08 | +0,02 |

Следовательно, можно сделать вывод об ухудшении коэффициентов оборачиваемости предприятия.

## 5. Анализ использования трудовых ресурсов

К показателям использования трудовых ресурсов в строительстве относят численность рабочих и показатели ее изменения, структуру численности персонала по профессиям, квалификации, возрасту, рабочее время, производительность труда и темпы её роста, фонд заработной платы. Показатели для проведения анализа эффективности использования трудовых ресурсов приведены в таблице 9.

Таблица 9. Показатели для проведения анализа эффективности использования трудовых ресурсов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл. обозн.  | 2002 год | 2003 год | 2004 год | Абсолютное отклонение(+, -)  | Темп роста,% |
|  (2003 г - 2002г)  |  (2004 г - 2002г)  |  (2003 г / 2002г)  |  (2004 г /2002г)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1.  | Объем СМР, выполненных собственными силами, тыс. руб.  | Осмр | 112038 | 109056 | 110192 | -2982 | -1846 | 97,34 | 98,35 |
| 2.  | Среднегодовая численность рабочих, чел.  | Чр | 410 | 380 | 330 | -30 | -80 | 92,68 | 80,49 |
| 3.  | Среднегодовая стоимость ОПФ,тыс. руб.  | Фср | 46093,2 | 42940,8 | 44133,6 | -3152,4 | -1959,6 | 93,16 | 95,75 |
| 4.  | Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, тыс. руб. | Фаср | 22265,6 | 21016 | 20164 | -1249,6 | -2101,6 | 94,39 | 90,56 |
| 5.  | Среднегодовая выработка одного рабочего, руб.  | Вгод | 273000 | 287000 | 334000 | 14000 | 61000 | 105,13 | 122,34 |
| 6.  | Дневная выработка одного рабочего, руб.  | Вдн | 1128,1 | 1205,9 | 1415,3 | 77,8 | 287,2 | 106,90 | 125,46 |
| 7.  | Часовая выработка одного рабочего, руб.  | Вчас | 156,68 | 174,77 | 202, 19 | 18,09 | 45,51 | 111,55 | 129,05 |
| 8.  | Количество дней, отработанных в году, дни | Nф | 242 | 238 | 236 | -4 | -6 | 98,35 | 97,52 |
| 9.  | Количество недель в году | Кnгод | 52 | 52 | 52 | - | - | - | - |
| 10.  | Фонд рабочего времени в году, дни | Nпл | 245 | 244 | 241 | -1 | -4 | 99,59 | 98,37 |
| 11.  | Технические простои, дни | Nтп | 2 | 3 | 5 | 1 | 3 | 150,0 | 250,0 |
| 12.  | Продолжительность смены фактическая, в час | Нфсм | 7,2 | 6,9 | 7,0 | -0,3 | -0,2 | 95,83 | 97,22 |
| 13.  | Продолжительность смены плановая, час | Нплсм | 8,0 | 8,0 | 8,0 | - | - | - | - |
| 14.  | Заработная плата за выполненные работы, тыс. руб.  | ЗП | 24424 | 23774 | 24022 | -650 | -402 | 97,34 | 98,35 |
| 15.  | Выплаты по районным коэффициентам, тыс. руб.  | РК | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.  | Отчисления на социальные нужды, тыс. руб.  | СН | 9159 | 8915 | 9008 | -244 | -151 | 97,34 | 98,35 |
| 17.  | Премии, тыс. руб.  | П | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.  | Общая трудоёмкость работ, чел-дн/тыс. руб. СМР | ТРосмр | 0,89 | 0,85 | 0,72 | -0,04 | -0,17 | 95,51 | 80,90 |
| 19.  | Фондовооруженность труда рабочего, тыс. руб/чел.  | ФВр | 112,4 | 113,0 | 133,7 | +0,6 | +21,3 | 100,53 | 118,95 |
| 20.  | Механовооруженность труда рабочего, тыс. руб. /чел.  | ФВар | 54,3 | 55,3 | 61,1 | +1,0 | +6,8 | 101,84 | 112,52 |

В строительстве производительность труда определяется затратами рабочего времени на выполнение единицы объема СМР, т.е. трудоемкостью, а также выработкой на одного работника или рабочего, занятого на СМР и в подсобных производствах, в единицу рабочего времени.

Расчет влияния фактора на выработку одного рабочего представлен в таблице 10.

Таблица 10. Расчет влияния факторов на выработку одного рабочего

|  |  |
| --- | --- |
| Фактор | Увеличение или уменьшение выработки, руб. |
| дневной | годовой |
| 2003 г. /2002 г.  | 2004 г. / 2002 г.  | 2003 г. /2002 г.  | 2004 г. / 2002г.  |
| Число дней работы |  |  | 1128,1\* (238-242) =-4512,4 | 1128,1\* (236-242) =-6768,6 |
| Продолжительность фактической работы за смену | 156,68\* (6,9-7,2) =-47,0 | 156,68\* (7-7,2) =-31,3 | 156,68\*242\* (6,9-7,2) =-11375 | 156,68\*242\* (7-7,2) =-7583,3 |
| Средняя дневная выработк | 6,9\* (174,77-156,68) =124,8 | 7,0\* (202, 19-156,68) =318,6 | 6,9\*242\* (174,77-156,68) =30206,7 | 7,0\*242\* (202, 19-156,68) =77093,9 |
| ИТОГО | 77,8 | 287,3 | 23344,1 | 76279,2 |

Следовательно, можно сделать вывод, что снижение выработки на 1-го рабочего произошло в результате уменьшения продолжительности смены. Увеличение выработки на 1-го рабочего произошло в основном за счет увеличения средней дневной выработки рабочего.

Одним из методов оценки эффективности производства является анализ соотношения (опережения или отставания) темпа прироста производительности труда по сравнению с темпом прироста заработной платы осуществляется расчетами по формулам:

**Кзп/в = Тмзп / Тмв,**

где: темп прироста годовой выработки 1 рабочего - **Тмв = (Вагод - Вбгод) \* 100/ Вбгод;**

темп прироста годовой зарплаты 1 рабочего - **Тмзп = (3ПРагод-3ПРбгод) \* 100/3Пбгод**;

**Вагод** и **Вбгод** - соответственно, достигнутые в анализируемом и базовом годах значения выработки одного рабочего, руб.;

**3ПРагод и 3ПРбгод** - то же, зарплата на одного рабочего в год, руб.

Расчеты сведем в следующую таблицу.

Таблица 11. Расчет соотношения темпов прироста заработной платы и выработки

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл. обозн.  | 2002 год | 2003 год | 2004 год | Абсолютное отклонение(+, -)  | Темп роста,% |
|  (2003 г - 2002г)  |  (2004 г - 2002г)  |  (2003 г / 2002г)  |  (2004 г / 2002г)  |
| 1.  | Среднегодовая выработка одного рабочего, руб.  | Вгод | 273000 | 287000 | 334000 | 14000 | 61000 | 105,13 | 122,34 |
| 2.  | Темп прироста годовой выработки 1 рабочего, % | Тмв | - | - | - | - | - | 5,13 | 22,34 |
| 3.  | Заработная плата за выполненные работы, тыс. руб.  | ЗПгод | 24424 | 23774 | 24022 | -650 | -402 | 97,34 | 98,35 |
| 4.  | Выплаты по районным коэффициентам, тыс. руб.  | РК | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.  | Премии, тыс. руб.  | П | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.  | Итого заработная плата рабочих, тыс. руб | 3ПИгод | 24424 | 23774 | 24022 | -650 | -402 | 97,34 | 98,35 |
| 7.  | Среднегодовая численность рабочих, чел.  | Чр | 410 | 380 | 330 | -30 | -80 | 92,68 | 80,49 |
|  | Итого зарплата на одного рабочего в год, тыс. руб.  | 3ПРгод | 59,57 | 62,56 | 72,79 | 2,99 | 13,22 | 105,02 | 122, 19 |
| 8.  | Темп прироста годовой зарплаты 1 рабочего, % | Тмзп | - | - | - | - | - | 5,02 | 22, 19 |

Из данных таблицы видно, что заработная плата работников увеличилась на 5,02% в 2003 году и 22,19% в 2004 году, среднегодовая выработка также увеличилась на 5,13% в 2003 году и 22,34% в 2004 году.

##

## 6. Анализ использования материальных ресурсов предприятия и состояния запасов

Необходимым условием организации производства продукции является обеспечение его материальными ресурсами: сырьем, материалами, топливом, энергией, полуфабрикатами и т.д.

Стоимость материальных ресурсов входит в себестоимость продукции по элементу "Материальные затраты" и включает в себя цену их приобретения (без учета НДС и акцизов), наценки, комиссионные вознаграждения, уплачиваемые снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимость услуг бирж, таможенных пошлин, плату за транспортировку, хранение и доставку, осуществленные сторонними организациями.

Организация материально-технического обеспечения влияет не только на качество и сроки выполнения строительно-монтажных работ, но также и на размер материальных затрат фирмы, так как уровень планово-расчетных цен на материалы зависит от выбранного поставщика, условий расчета с ним, формы снабжения, способа транспортировки и т.д. Сбои в материально-техническом обеспечении приводят к целому ряду негативных моментов:

срываются графики строительства;

возникают потери рабочего времени рабочих;

появляются простои строительных машин и оборудования;

дорожает стоимость строительных работ;

не выполняются договорные обязательства;

падает авторитет фирмы.

Анализ использования материальных ресурсов представлен в таблице 12.

Таблица 12. Анализ использования материальных ресурсов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл. обозн.  | 2002 год | 2003 год | 2004 год | Абсолютное отклонение(+, -)  | Темп роста,% |
|  (2003 г - 2002г)  |  (2004 г - 2002г)  |  (2003 г / 2002г)  |  (2004 г / 2002г)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1.  | Объем СМР, выполненных собственными силами, тыс. руб.  | Осмр | 112038 | 109056 | 110192 | -2982 | -1846 | 97,34 | 98,35 |
| 2.  | Материальные затраты, тыс. руб.  | МЗ | 58372 | 56818 | 57410 | -1554 | -962 | 97,34 | 98,35 |
| 3.  | Материалоемкость, руб.  | МЕ | 0,521 | 0,521 | 0,521 | - | - | - | - |
| 4.  | Материалоотдача, руб.  | МО | 1,919 | 1,919 | 1,919 | - | - | - | - |

Анализ использования материальных ресурсов показал, что показатели не изменились.

## 7. Анализ финансового состояния

*Под финансовым состоянием* понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятия (*ФСП)* зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Финансовое положение предприятия можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив. В первом случае критерии оценки финансового положения - ликвидность и платежеспособность предприятия, т.е. способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам.

*Под ликвидностью* какого-либо *актива* понимают способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Говоря о ***ликвидности предприятия,*** имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

*Платежеспособность* означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Анализ ликвидности заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке их ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по степени их погашения и расположенных в порядке возрастания срока. Группировка статей актива и пассива, как правило, осуществляется в строго определенном порядке - от наиболее ликвидных к наименее ликвидным, т.е. в порядке убывания ликвидности, и от более срочных к менее срочным платежам, т.е. в порядке возрастания сроков.

Баланс является абсолютно ликвидным, если выполняются четыре условия: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4, где

А1 - наиболее ликвидные активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; А2 - быстрореализуемые активы - краткосрочная дебиторская задолженность; А3 - медленореализуемые активы - долгосрочная дебиторская задолженность, запасы, НДС, прочие оборотные активы; А4 - труднореализуемые активы - все статьи I раздела баланса (внеоборотные активы).

П1 - наиболее срочные пассивы - кредиторская задолженность; П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочные заемные средства, краткосрочная задолженность участникам по выплатам и прочие краткосрочные обязательства; П3 - долгосрочные пассивы - статьи IV раздела баланса; П4 - постоянные пассивы - статьи III раздела баланса + доходы будущих периодов.

Показатели оценки ликвидности и платежеспособности представлены в таблице 13.

Таблица 13. Показатели ликвидности и платежеспособности предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002 | 2003 | 2004 | Изменения |
| 2003к2002 | 2004к2002 |
| Величина СОС (собственных оборотных средств)  | 35957 | 44239,5 | 47326 | +8282,5 | +11369 |
| Маневренность СОС | 0,06 | 0,08 | 0,08 | +0,02 | +0,02 |
| Коэффициент покрытия | 1,31 | 1,36 | 1,36 | +0,05 | +0,05 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 1,14 | 1,17 | 1,17 | +0,03 | +0,03 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,03 | 0,03 | +0,01 | +0,01 |
| Доля оборотных средств в активах | 0,49 | 0,51 | 0,51 | +0,02 | +0,02 |
| Доля производственных запасов в текущих активах | 0,11 | 0,12 | 0,12 | +0,01 | +0,01 |
| Доля собственных средств в покрытии запасов | 2,15 | 2, 19 | 2, 19 | +0,04 | +0,04 |
| Коэффициент покрытия запасов | 3,17 | 3,04 | 2,76 | -0,13 | -0,41 |

Из данных таблицы можно сделать вывод, что коэффициенты ликвидности и платежеспособности предприятия увеличились.

Показатели ликвидности баланса представлены в таблице 14.

Таблица 14. Показатели ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи актива по степени ликвидности | Тыс. руб.  | Статьи пассива по степени срочности обязательств | Тыс. руб.  | Степень ликвидности баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2002 год |
| А1 | 1978 | П1 | 115777 | -113799 |
| А2 | 79468 | П2 | - | +79468 |
| А3 | 70288 | П3 | - | +70288 |
| А4 | 156213 | П4 | 192170 | -35957 |
| 2003 год |
| А1 | 4813 | П1 | 121352,5 | -116539,5 |
| А2 | 82491 | П2 | - | 82491 |
| А3 | 161084,5 | П3 | - | 161084,5 |
| А4 | 78288 | П4 | 205324 | -127036 |
| 2004 год |
| А1 | 5921 | П1 | 149292 | -143371 |
| А2 | 101483 | П2 | - | 101483 |
| А3 | 198171 | П3 | - | 198171 |
| А4 | 96313 | П4 | 252596 | -156283 |

Таким образом, можно сделать вывод, что баланс предприятия не является ликвидным, т.к. происходит невыполнение первого неравенства, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов.

***Финансовая устойчивость*** в долгосрочном плане характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей.

Для анализа финансовой устойчивости предприятия рассчитывается ряд коэффициентов. Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате.

Финансовые коэффициенты предприятия представлены в таблице 15.

Таблица 15. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002г.  | 2003г.  | 2004г.  | Отклонения |
| 2003-2002 | 2004-2002 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала | 0,62 | 0,63 | 0,63 | +0,01 | +0,01 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 1,61 | 1,59 | 1,59 | -0,02 | -0,02 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0, 19 | 0,22 | 0,22 | +0,03 | +0,03 |
| Коэффициент концентрации привлеченного капитала | 0,38 | 0,37 | 0,37 | -0,01 | -0,01 |
| Коэффициент структуры долгосрочных вложений | - | - | - | - | - |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | - | - | - | - | - |
| Коэффициент структуры привлеченного капитала | - | - | - | - | - |
| Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств | 0,60 | 0,59 | 0,59 | -0,01 | -0,01 |

Коэффициенты финансовой устойчивости предприятия незначительно изменились, что особо не оказало какого-либо влияния на финансовую устойчивость.

Чтобы определить устойчиво предприятие с финансовой точки зрения или нет, необходимо определить к какому типу финансовой устойчивости его можно отнести. Результаты представлены в таблице 16.

Таблица 16. Определение типа финансовой устойчивости строительной организации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Обознач/норматив | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | Изменение |
| 2003 г. к2002 г. | 2004 г. к2002 г.  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Показатели, характеризующие источники формирования запасов и затрат |
| Наличие собственных оборотных средств, т. р.  | Ес | 35957 | 44239,5 | 47326 | 8282,5 | 11369 |
| Наличие долгосрочных источников формирования запасов, т. р.  | Ет | 35957 | 44239,5 | 47326 | 8282,5 | 11369 |
| Общая величина финансовых источников. т. р.  | Е∑ | 151734 | 161084,5 | 198171 | 9350,5 | 46437 |
| 2. Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками формирования |
| Излишек (+) или недостаток (-) СОС | +-Ес | 19235 | 24077 | 22521 | 4842 | 3286 |
| Излишек (+) или недостаток (-) СД | +-Ет | 19235 | 24077 | 22521 | 4842 | 3286 |
| Излишек (+) или недостаток (-) ОИ | +-Е∑ | 135012 | 140922 | 173366 | 5910 | 38354 |

Т. к. на предприятии сложилась финансовая ситуация S [1,1,1], то финансовое состояние можно считать абсолютно устойчивым.

## 8. Оценка эффективности деятельности предприятия

Оценка деловой активности направлена на анализ результатов и эффективность текущей основной производственной деятельности.

Анализ показателей деловой активности представлен в таблице 17.

Таблица 17. Оценка деловой активности предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002 | 2003 | 2004 | Изменения  |
| 2003/2002 | 2004/2002 |
| Выручка от реализации | 191902 | 219756 | 252719 | 27854 | 60817 |
| Балансовая прибыль | 5154 | 5927 | 6816 | 773 | 1662 |
| Производительность труда | 156,68 | 174,77 | 202, 19 | 18,09 | 45,51 |
| Фондоотдача | 2,43 | 2,54 | 2,50 | 0,11 | 0,07 |
| Оборачиваемость средств в расчетах | 1,26 | 1,15 | 1,24 | -0,11 | -0,02 |
| Оборачиваемость средств в расчетах (в днях)  | 286 | 313 | 290 | 27 | 4 |
| Оборачиваемость производственных запасов (в оборотах)  | 11,49 | 10,90 | 10, 19 | -0,59 | -1,3 |
| Оборачиваемость производственных запасов (в днях) | 31 | 33 | 35 | 2 | 4 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах)  | 1,65 | 1,81 | 2,08 | 0,16 | 0,43 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях)  | 218 | 199 | 173 | -19 | -45 |
| Производственный леверидж | 0,05 | 0,04 | 0,04 | -0,01 | -0,01 |
| Финансовый леверидж | 0,79 | 0,27 | 0,27 | -0,52 | -0,52 |
| Коэффициент погашения дебиторской задолженности | 0,68 | 0,63 | 0,67 | -0,05 | -0,01 |
| Оборачиваемость собственного капитала  | 1,00 | 1,07 | 0,87 | +0,07 | -0,13 |
| Оборачиваемость основного капитала | 0,62 | 0,67 | 0,55 | +0,05 | -0,07 |
| Коэффициент устойчивости экономического роста | 0,01 | 0,01 | 0,01 | - | - |

Из данных таблицы можно сделать вывод о снижении деловой активности предприятия.

Показатели рентабельности предприятия представлены в таблице 18.

Таблица 18. Оценка рентабельности предприятия. В процентах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002 | 2003 | 2004 | Изменения  |
| 2003/2002 | 2004/2002 |
| Чистая прибыль | 2048 | 2355 | 2708 | 307 | 660 |
| Рентабельность продукции | 3,98 | 3,97 | 3,98 | -0,01 | - |
| Рентабельность от основной деятельности | 4,14 | 4,14 | 4,14 | - | - |
| Рентабельность основного капитала  | 0,67 | 0,72 | 0,67 | +0,05 | - |
| Рентабельность собственного капитала | 1,07 | 1,15 | 1,07 | +0,08 | - |
| Период окупаемости собственного капитала | 93 | 87 | 93 | -6 | - |

Из данных таблицы можно сделать вывод, что рентабельность предприятия практически не изменилась.

Показатели оценки эффективности работы строительного предприятия представлены в таблице 19.

Таблица 19. Показатели оценки эффективности работы предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002 | 2003 | 2004 | Темп роста, 2003/2002,% | Темп роста2004/2002,% |
| Выручка от реализации продукции, тыс. руб.  | 191902 | 219756 | 252719 | 114,51 | 131,69 |
| Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.  | 183496 | 211020 | 242673 | 115,00 | 132,25 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,31 | 1,36 | 1,36 | 103,82 | 103,82 |
| Коэффициент срочной ликвидности | 1,14 | 1,17 | 1,17 | 102,63 | 102,63 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,03 | 0,03 | 150,0 | 150,0 |
| Коэффициент маневренности | 0,06 | 0,08 | 0,08 | 133,33 | 133,33 |

Из данных таблицы можно судить об оценке ликвидности предприятия. В целом за три анализируемых периода произошел рост показателей ликвидности.

## Заключение

Подводя итог курсовой работы в ходе проведенного технико-экономического анализа можно сделать итоговый вывод о том, что для данной организации характерны:

нестабильность производства строительно-монтажных работ;

непостоянство численности работников;

уменьшение заработной платы;

ухудшение показателей использования основных производственных фондов;

финансовое состояние предприятия близко к абсолютно устойчивому.

Анализ показателей ликвидности показал их увеличение на протяжении 3-х лет. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что предприятие сможет погасить за счет своих денежных средств только 2-3% своих обязательств.

Баланс предприятия не является ликвидным, т.к происходит невыполнение первого неравенства, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия.

## Список литературы

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2004.
2. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово - экономических результатов деятельности. - М.: изд. Питер, 2005.
3. Глазов М.М. Анализ и диагностика финансово - хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Андреевский издательский дом, 2006.
4. Грузинов В.П. Экономика предприятия. - М.: Юнити Дана, 2005.
5. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Проспект, 2006.
6. Крылов Э.И., Власова В.М. Анализ состояния и эффективности использования трудовых ресурсов предприятия. - СПб.: СПбГУАП, 2004.
7. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2006.
8. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2003.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Инфра-М, 2008.
10. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. - М.: Перспектива, 2003.
11. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. - М.: Инфра-М, 2007.
12. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2001.