**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА**

Яснополянское представительство г. Щекино

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

студентки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*шестого* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_курса

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*экономического*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ факультета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Азаровой Натальи Витальевны* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО)

**ДИСЦИПЛИНА:** *Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности*

**ТЕМА: Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

Руководитель – консультант:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО)

Защищена Оценка

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010 г. «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

Москва- 2010 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

*Введение* …………………………………………………………………………...3

**1 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия** …………………………………………………………………………..5

*1.1 Анализ технико-организационного уровня производства*……….…………5

*1.2 Анализ состояния и эффективного использования основных средств*………………………………………………………………………….………7

*1.3 Анализ эффективности использования материальных ресурсов*………………………………………………………………………..……….8

*1.4 Анализ использования трудовых ресурсов*…………………………………..9

*1.5 Анализ финансовых результатов деятельности организации*………..….12

**2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Первомайский завод ЖБИ»**………………………………………………………………….……….15

*2.1 Анализ финансового состояния по данным баланса*………………….…15

*2.2 Расчет и оценка по данным отчетности финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности*………………………………………………18

*2.3 Определение характера финансовой устойчивости и общая оценка деловой активности*………………………………………………………………….22

*Заключение*……………………………………………………………………….25

Используемая литература ………………………………………………………26

**Введение**

Важную роль в обеспечении повышения эффективности производства играет экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия, являющийся составной частью экономических методов управления. Анализ является базой планирования, средством оценки качества планирования и выполнения плана.

Анализом хозяйственной деятельности называется научно разработанная система методов и приемов, посредством которых изучается экономика предприятия, выявляются резервы производства на основе учетных и отчетных данных, разрабатываются пути их наиболее эффективного использования.

Под предметом экономического анализа понимаются хозяй­ственные процессы предприятий, объединений, ассоциаций, со­циально-экономическая эффективность и конечные финансо­вые результаты их деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов, получающие отражение через систему экономической информации.

Как видно из определения, экономический анализ имеет дело с хозяйственными процессами предприятий, объедине­ний, других подразделений и конечными производственно-финансовыми результатами их деятельности. Экономика пред­приятий изучается при этом не только в динамике, но и в ста­тике.

Далее, предметом экономического анализа являются хо­зяйственные процессы и конечные результаты, складывающи­еся под влиянием объективных внешних факторов. Постоянно воздействуя на хозяйственную деятельность, они отражают, как правило, действия экономических законов. В процессе экономического анализа во многих случаях приходится стал­киваться, например, с действием ценового факто­ра — с изменением цен, тарифов, ставок. Ценообразование в рыночных условиях — процесс в целом стихийный. Цены на готовые изделия, товары, тарифы за перевозки и ставки за услуги устанавливаются с учетом требований закона стоимо­сти, законов рынка.Цены**,** тарифы, ставки — это не постоян­ные величины, они постоянно изменяются. Если изменились цены на сырье, материалы, полуфабрикаты, готовую продук­цию, товары, то это повлияет почти на все показатели (особен­но финансовые) промышленных, строительных, сельскохозяй­ственных, торговых и других предприятий. На промышленных предприятиях изменятся показатели валовой, товарной, ре­ализованной и чистой продукции, показатели себестоимости и чистого дохода; в торговых — показатели оптового и роз­ничного товарооборота, уровня реализованных скидок, издер­жек обращения и прибыли. Изменения цен, тарифов, ставок вызывают в процессе анализа довольно сложные экономичес­кие расчеты. Фактор цен, не зависящий от того или иного предприятия, исключается путем индексных пересчетов, его действие выявляется особо, вне связи с другими факторами.

В определении указывается также, что предметом экономи­ческого анализа являются хозяйственные процессы и конечные результаты, складывающиеся в результате воздействия субъ­ективных (внутренних) факторов. Их влиянию на хозяйствен­ную деятельность в ходе анализа уделяется самое пристальное внимание.

Содержанием экономического анализа является комплексное изучение производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью объективной оценки достигнутых результатов и разработки мероприятий по дальнейшему повышению эффективности хозяйствования.

Технико-экономический анализ деятельности предприятия включает:

* анализ объема, сортамента и реализации продукции;
* анализ трудовых показателей;
* анализ себестоимости продукции;
* анализ прибыли.

**1 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

**1.1 Анализ технико-организационного уровня производства**

Техническое состояние предприятия характеризуется технической вооруженностью, уровнем автоматизации и механизации, годовым фондом времени и стоимостью одного часа работы оборудования, ценой оборудования. Информацию о техническом состоянии предприятия содержат паспорта оборудования, машин и механизмов; данные технических испытаний, экспертных заключений, технических инструкций; результаты специальных исследований. Важной характеристикой технического состояния предприятия является соотношение между расчетной потребностью в технике и ее фактическим наличием. Уровень технического развития производства характеризуется уровнем технической вооруженностью, средним возрастом ОС и степенью их обновления, энерговооруженностью, средним уровнем обеспеченности, вычислительной техникой и автоматами. Техническое состояние производства оказывает прямое влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Например, смена технологии может вызвать изменение величины оборотных фондов в связи с сокращением затрат сырья, материалов, топлива, электроэнергии, сокращением или увеличением производственного цикла.

**Основные показатели технического состояния предприятия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Классификационный признак** | **Показатели** | **Исходные данные для расчета** |
| 1. Наличие техники | Количество видов техники | Инвентаризация, данные первичного учета (инвентаризационные карточки и технические паспорта) |
| 2. Состояние техники | Количество пригодных к эксплуатации машин и механизмов | Акты технического осмотра |
| 3. Использование техники | Коэффициент полезного действия | Фактическое время работы и рекомендованная техническая мощность |

В инвентарных карточках указывается вид и марка оборудования, год и место изготовления, год поставки на учет, размер амортизационных отчислений , сумма износа и остаточной стоимости, первоначальная стоимость.

Состояние техники определяется на основании ее технического осмотра специалистами. В акте техосмотра отражается годность техники в эксплуатации, виды необходимых ремонтных работ, указываются узлы и агрегаты, требующие замены.

Использование техники характеризуется отношением фактического времени эксплуатации к возможному времени эксплуатации или степени загрузки к рекомендованной загрузке.

Анализ состояния техники и эффективности технологий осуществляется для определения их соответствия современным требованиям производства. Основная задача – увеличение объема производства, совершенствование технологических процессов в целях улучшения качества продукции и создания ее новых видов. В развитии техники, использовании прогрессивных средств производства и современных технологий обеспечивает экономию затрат.

Анализ состояния техники может быть осуществлен в следующей последовательности:

1. Составление перечня имеющейся техники с указанием ее видов, марок и заводов изготовителей;
2. Характеристика техники со сроком эксплуатации;
3. Оценка КПД техники;
4. Определение действительного рабочего состояния техники;
5. Рекомендации по дальнейшему использованию техники.

Исследования параметров технических процессов проводится в определенной последовательности. Вначале проводится точное описание анализируемой технологии, далее определяются все задействованные в технологической цепочке машины и механизмы, дается характеристика их технических возможностей, анализируется загрузка оборудования, расход материалов и разрабатываются варианты совершенствования технологии.

**1.2 Анализ состояния и эффективного использования основных средств**

*Показатели эффективности использования основных средств:*

Оборачиваемость оборотных средств – продолжительность последовательного прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения. Оборачиваемость характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент оборачиваемости - характеризует количество оборотов совершаемых данной величиной оборотных средств за период;
2. Продолжительность одного оборота в днях – это длительность одного оборота. Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотных средств;
3. Коэффициент загрузки оборотных средств, также коэффициент обновления, прироста, выбытия, фонда вооруженности.

Согласно ПБУ «Учет основных средств» под основными средствами понимается часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течении периода, превышающего один год или обычный производственный цикл, если он составляет более года. В состав основных средств не включаются предметы стоимостью менее 100 минимальных размеров оплаты труда. К основным средствам относятся: здания, сооружения, транспортные средства, хозяйственный инвентарь, многолетние насаждения и т.д.

Для облегчения учета и анализа основные средства классифицируются:

1. *По характеру участия в процессе производства:*

а) производственные ( здания цехов и служб предприятия, складские помещения, транспорт , оборудование и т.д.);

б) непроизводственные (используются для удовлетворения соц. и культурных нужд работников фирмы).

*2. По степени использования*:

а) действующие (находятся в эксплуатации);

б) бездействующие (в запасе и на консервации).

3*. По принадлежности:*

а) собственные;

б) арендованные.

Для целей экономического производственного анализа из состава основных средств принято выделять группу активных основных средств – рабочие машины, оборудование и транспорт, и пассивных. При проведении анализа используются их стоимостные характеристики, как первоначальная стоимость, сумма износа и остаточная стоимость.

Первоначальная стоимость – фактические затраты на приобретение основных средств, сооружение или изготовление.

Сумма износа – денежное выражение потери объектом основных средств своих технико-экономических средств.

Остаточная стоимость – первоначальная стоимость за вычетом износа.

В ходе анализа основных средств учитывают:

1. Их объем, динамику и структуру;
2. Состояние, поступление и выбытие;
3. Обеспеченность ими организации;
4. Степень их использования и производственные мощности организации;
5. Эффективность их использования.

Организация ООО «Первомайский завод ЖБИ» достаточно хорошо обеспечена основными средствами.

**1.3 Анализ эффективности использования материальных ресурсов**

Материальные ресурсы, используемые в процессе производства продукции, оцениваются по двум направлениям – обеспеченность запасами материалов и использования материальных ресурсов.

В зависимости от роли в процессе производства выделяют следующие виды материалов:

1. Сырье;
2. Основные материалы;
3. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
4. Вспомогательные материалы;
5. Топливо;
6. Запчасти;
7. Тара и тарные материалы;
8. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;
9. Прочие материалы.

Материалы в основном поступают от поставщиков или из-за возврата отходов производства, изготовление собственными силами комплектующих, тары и инструментов.

Анализ обеспеченности производства материалами производится в несколько этапов:

1. Оценка обоснованности норм и нормативов используемых материалов в производстве определенного вида продукции;
2. Расчет потребности в материальных ресурсах исходя из плана по производству продукции;
3. Оценка обеспеченности потребности в материальных ресурсах, договорами на поставку и реального поступления материалов по этим договорам. Для этого рассчитывается коэффициент обеспечения по плану и по факту;
4. Анализ качества полученных от поставщиков материалов;
5. Анализ состояния запасов материалов на складах организации: оценка соответствия фактических запасов нормативным, обнаружение ненужных запасов.

Материалоотдача показывает сколько произведено продукции с каждой денежной единицы потребленных материальных ресурсов. Обратным показателем материалоотдачи является материалоемкость. Она рассчитывается не только по всей продукции, но и по ее отдельным видам материальных ресурсов.

Коэффициент материальных затрат показывает как выполняются установленные нормы использования материалов.

Анализ использования материальных ресурсов предполагает сравнение фактически достигнутых значений с плановыми, операции их динамики и причин изменения. Для этого может быть проведен факторный анализ материалоотдачи или материалоемкости.

Более глубокий анализ предполагает изучение влияния факторов второго уровня. Проведение всестороннего анализа состояния и использования материальных ресурсов позволяет выявить имеющиеся резервы и разработать мероприятия по их эффективному использованию.

**1.4 Анализ использования трудовых ресурсов**

Анализ трудовых ресурсов производится по следующим направлениям:

1. Оценка обеспеченности всей организации и отдельных ее подразделений трудовыми ресурсами в необходимом кол-ве и в требуемой профессионально-квалификационной структуре;
2. Изучение динамики т рудовых ресурсов;
3. Оценка использования трудовых ресурсов;
4. Анализ производительности труда;
5. Оценка трудоемкости, выпускаемой продукции и путей ее снижения;
6. Характеристика использования средств на оплату труда.

Обеспеченность организации трудовыми ресурсами оценивается путем сравнения фактического кол-ва работников с плановым. По организации в целом и по отдельным ее подразделениям необходимо сравнить фактическую профессиональную структуру ТР с ее плановой потребностью. Затем следует оценить обеспеченность организации трудовыми ресурсами определенной квалификации. Для руководства организации может также представлять интерес и изучение структуры персонала по другим признакам. Например, по возрасту.

Движение рабочей силы характеризуется рядом показателей:

а) коэффициент оборота по приему;

б) коэффициент оборота по выбытию;

в) коэффициент текучести кадров;

г) коэффициент постоянства персонала.

Эти показатели следует рассматривать в динамике за определенный период. Нормативные значения для них отсутствуют. Однако, организация может установить их для себя самостоятельно. Безусловно положительным признается стабильный состав работников фирмы. Что характеризуется высоким значением коэффициента постоянства персонала и низкими показателями текучести кадров и выбытие работников

Использование трудовых ресурсов оценивается с помощью показателя в фонд рабочего времени (кол-во часов, отработанных всеми работниками организации за определенный период, обычно за год). Проводя анализ использования трудовых ресурсов обычно сопоставляют плановый и фактический фонды рабочего времени в целом в организации, по отдельным подразделениям и категориям работников, изучая затем причины отклонений.

Плановый фонд рабочего времени может быть рассчитан исходя из среднесписочной численности рабочих, кол-ва рабочих дней в периоде и продолжительности одного рабочего дня. По данным табельного учета можно рассчитать фактический фонд рабочего времени, а также определить сверхурочно отработанное время и количество дней не отработанных каждым работником. Располагая этими данными можно провести факторный анализ использования рабочего времени.

Выявив в результате факторного анализа сверхплановые потери рабочего времени необходимо изучить причины образования. Эти причины могут быть как внешние так и внутренние. Потери по каждой из причин должны быть проанализированы более подробно особенно те которые могут быть ликвидированы силами организации. Потери рабочего времени могут компенсироваться увеличением интенсивности труда работников поэтому необходимо всесторонне проанализировать производительность труда.

Наиболее общим показателем производительности труда в организации является среднегодовая выработка продукции одним работником определяется отношением стоимостного объема произведенной продукции к среднесписочной численности персонала. Аналогично могут быть рассчитаны среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим.

Особое внимание при анализе производительности труда следует обратить на изменение среднечасовой выработки продукции одним работником. Она зависит от многих факторов – от фонда вооруженности труда, коэффициента годности оборудования, доли рабочих, имеющих высшую квалификацию и т.д.

Показатели производительности труда находятся в тесной взаимосвязи с показателями трудоемкости.

Под трудоемкостью понимают затраты рабочего времени на изготовление единицы или всего объекта продукции. Трудоемкость единицы продукции рассматривается делением фонда рабочего времени на изготовление данного вида продукции на кол-во изделий данного вида (в натуральном выражении). Кроме того трудоемкость одного рубля продукции рассчитывается путем деления общего фонда рабочего времени на стоимостной объем произведенной продукции.

Анализ трудоемкости продукции начинается обычно со сравнительного анализа:

1. Стоимостного объема производимой продукции.
2. Фонда рабочего времени.
3. Показателей трудоемкости и среднечасовой выработки.

Данный анализ проводится путем сопоставления плановых и фактических значений в данном и предшествующих периодах.

Следующим этапом анализа является факторный анализ трудоемкости продукции в целом и по отдельным видам продукции.

В целом следует стремиться к снижению трудоемкости изготовления продукции. Увеличение трудоемкости допустимо лишь в случае внедрения новой более качественной и конкурентоспособной продукции, что впоследствии компенсируется ростом объема продаж.

Рост производительности труда обуславливает повышение заработной платы, а с другой стороны повышение заработной платы является для работников стимулом для повышения производительности труда. Увеличивая заработную плату работникам следует придерживаться правила: темп роста оплаты труда должны быть несколько ниже темпов роста производительности труда.

Анализ использования фонда оплаты труда прежде всего предполагает расчет абсолютного и относительного отклонения его фактической величины от плановой.

Относительны отклонения рассчитывается как отношение факта к плану и умноженное на 100%.

Для корректировки планового фонда заработной платы в нем следует выделить переменную и постоянную составляющую.

Переменная складывается из заработной платы рабочих по сдельным расценкам и изменяется пропорционально объему выпуска продукции. Постоянная – из рабочих-повременщиков, служащих и управленческого персонала, различных доплат к заработной плате и не изменяется при увеличении объема производства. Анализируя использование фонда заработной платы необходимо определить влияние различных факторов на величину абсолютного и относительного отклонения.

Оценка эффективности использования фонда заработной платы ведется по показателям:

1. Стоимостной объем продукции, приходящийся на 1 руб. заработной платы;

2. Сумма валовой прибыли на 1руб. заработной платы;

3. Сумма чистой прибыли на 1 руб. заработной платы.

Эти показатели рассматриваются в динамике в сопоставлении фактических и плановых величин, а также в сравнении с показателями.

**1.5 Анализ финансовых результатов деятельности организации**

В современных экономических условиях деятельность каждого предприятия является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений. Все они заинтересованы в результатах функционирования рынка и пытаются оценить на основе доступной им информации.

Финансовый анализ – сбор, обработка, классификация, систематизация, хранение и использование информации в целях оценки текущего и перспективного финансового состояния организации.

Цели финансового анализа:

1. Оценка возможных темпов развития организации с позиции их финансового обеспечения.
2. Определение положения организации на финансовом рынке.
3. Выявление доступных источников финансовых ресурсов и оценку возможности и целесообразности их мобилизации.

Финансовый анализ проводится:

1. Менеджерами с целью оценки стратегических и тактических альтернатив развития организации и определения оптимального направления ее деятельности.
2. Собственниками организации, а также потенциальными инвесторами с целью определения перспектив развития организации и уровня ожидаемых дивидендов.
3. Кредиторами, поставщиками покупателями с целью оценки уровня платежеспособности организации.

Анализ деятельности организации по данным бухгалтерской отчетности проводится с различной степенью детализации в зависимости от поставленных целей и задач. Общий анализ бухгалтерской отчетности осуществляется с целью получения обобщенной оценки имущественного и финансового состояния организации и динамики ее развития. В результате этого анализа выявляются отдельные аспекты деятельности организации, требующие углубленного рассмотрения. Цели, объем и структура детализированного анализа определяется конкретной ситуацией. В общем виде последовательность анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы включает несколько этапов:

*1. Предварительный этап:*

а) постановка цели анализа, выбор возможных методов и методик анализа;

б) оценка достаточности и достоверности имеющейся информации;

в) окончательный отбор методик анализа.

*2. Оценка экономического потенциала фирмы*

2.1. оценка имущественного положения.

2.1.1. построение «уплотненного» баланса. 2.1.2. вертикальный анализ баланса.

2.1.3. горизонтальный анализ баланса.

2.1.4. анализ качественных сдвигов в имущественном положении.

2.2. оценка финансового положения фирмы.

2.2.1. анализ ликвидности и платежеспособности.

2.2.2. анализ финансовой устойчивости.

2.2.3. анализ «проблемных статей баланса».

*3. Анализ результативности ФХД фирмы*

3.1. анализ деловой активности предприятия.

3.2. анализ рентабельности.

3.3. анализ положения на рынке ценных бумаг.

На содержание большое влияние оказывают объем и качество информации, имеющейся в распоряжении аналитика. При проведении обобщенного анализа в качестве источников информации обычно используются только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях убытках.

Для углубленных оценок необходимо максимально полно рассмотреть все имеющиеся в распоряжении аналитика данные. Причем при выявлении тенденции желательно иметь сведения о деятельности организации за несколько периодов. При этом необходимо уделять внимание оценки достоверности и достаточности анализируемой информации.

**2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

**ООО «Первомайский завод ЖБИ»**

**2.1 Анализ финансового состояния по данным баланса**

Многопрофильное предприятие строительной отрасли ООО «Первомайский завод ЖБИ» было образовано в 1997 году. Оно производит и реализует:

- товарный бетон и раствор;

- сборный железобетон;

- металлоконструкции;

- цемент, щебень, песок;

- услуги автотранспортной техники. В ходе практики было обнаружено, что предприятие успешно осуществляет, сбыт товара, и достаточно конкурентоспособно на рынке.

Исследуем структуру и динамику финансового состояния по данным баланса (приложение 1), при помощи «уплотненного» баланса, горизонтального и вертикального анализа баланса.

Таблица 1

**Уплотненный бухгалтерский баланс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | | | **Пассив** | | |
|  | На начало отчетного года | На конец отчетного года |  | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| 1.1. Нематериальные активы | 30 | 28 | 3.1. Уставный капитал | 42 | 42 |
| 1.2. Основные средства | 235513 | 220786 | 3.2. Добавочный капитал | 277588 | 277588 |
| 1.3. Незавершенное строительство | 12366 | 14692 | 3.3. Нераспределенная прибыль | 103819 | 92565 |
| 1.4. Долгосрочные финансовые вложения | 97617 | 97633 | ***Итого по разделу 3*** | 381449 | 370195 |
| ***Итого по разделу 1*** | 345526 | 333139 | 4.1. Займы и кредиты | 15139 | 14839 |
| 2.1. Запасы | 114972 | 109946 | 4.2. Прочие долгосрочные обязательства | 19421 | 18233 |
| 2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 12764 | 12991 | ***Итого по разделу 4*** | 34560 | 33072 |
| 2.3. Дебиторская задолженность (платежи которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 8710 | 9457 | 5.1. Займы и кредиты | 56111 | 62111 |
| 2.4. Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 мес. после отчетной даты) | 8710 | 9457 | 5.2. Кредиторская задолженность | 44226 | 35079 |
| 2.5. Денежные средства | 196 | 891 | ***Итого по разделу 5*** | 100337 | 97190 |
| 2.6. Прочие оборотные активы | 428 | 418 | **БАЛАНС** | ***516346*** | ***500457*** |
| ***Итого по разделу 2*** | 170820 | 167318 |  |  |  |
| **БАЛАНС** | ***516346*** | ***500457*** |  |  |  |

Таблица 2

**Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Показатели*** | ***Начало года*** | ***Горизонтальный анализ*** | ***Конец года*** | ***В % к началу года*** |
| 1.1. Нематериальные активы | 30 | 100 | 28 | 100 |
| 1.2. Основные средства | 235513 | 100 | 220786 | 93,7 |
| 1.3. Незавершенное строительство | 12366 | 100 | 14692 | 118,8 |
| 1.4. Долгосрочные финансовые вложения | 97617 | 100 | 97633 | 100 |
| ***Итого по разделу 1*** | 345526 | 100 | 333139 | 96,4 |
| 2.1. Запасы | 114972 | 100 | 109946 | 95,6 |
| 2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 12764 | 100 | 12991 | 101,8 |
| 2.3. Дебиторская задолженность (платежи которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 8710 | 100 | 9457 | 108,6 |
| 2.4. Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты) | 8710 | 100 | 9457 | 108,6 |
| 2.5. Денежные средства | 196 | 100 | 891 | 454,6 |
| 2.6. Прочие оборотные активы | 428 | 100 | 418 | 97,7 |
| ***Итого по разделу 2*** | 170820 | 100 | 167318 | 97,9 |
| **БАЛАНС** | ***516346*** |  | ***500457*** |  |
| 3.1. Уставный капитал | 42 | 100 | 42 | 100 |
| 3.2. Добавочный капитал | 277588 | 100 | 277588 | 100 |
| 3.3. Нераспределенная прибыль | 103819 | 100 | 92565 | 89,2 |
| ***Итого по разделу 3*** | 381449 | 100 | 370195 | 97 |
| 4.1. Займы и кредиты | 15139 | 100 | 14839 | 98 |
| 4.2. Прочие долгосрочные обязательства | 19421 | 100 | 18233 | 93,9 |
| ***Итого по разделу 4*** | 34560 | 100 | 33072 | 95,7 |
| 5.1. Займы и кредиты | 56111 | 100 | 62111 | 110,7 |
| 5.2. Кредиторская задолженность | 44226 | 100 | 35079 | 79,3 |
| ***Итого по разделу 5*** | 100337 | 100 | 97190 | 96,9 |
| **БАЛАНС** | ***516346*** |  | ***500457*** |  |

В активах организации (таблица 2) доля внеоборотных средств составляет 96,4%. Это уменьшение связано с увеличением незавершенного строительства (оно составляет 118,8%) и уменьшением доли основных средств (93,7%). Нематериальные активы и долгосрочные финансовые вложения составляют по 100%. Оборотные активы составили 97,9%. Скорее всего это связано с увеличением дебиторской задолженности (108,6%) и денежных средств (454,6%), налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

В пассиве капитал и резервы составили 97%. Это связано с уменьшением нераспределенной прибыли. Уставный и добавочный капитал составили по 100%. Долгосрочные обязательства составили 95,7%. Краткосрочные обязательства составили 96,9%. Это связано с увеличением займов и кредитов. При этом кредиторская задолженность составила 79,3%.

В активах организации (таблица 3) доля внеоборотных активов уменьшилась с 66,9% до 66,6%. Это уменьшение связано с уменьшением основных средств. Они уменьшились с 45,6% до 44,1%. Доля оборотных средств увеличилась с 33,1 % до 33,4% за счет увеличения денежных средств. Увеличение денежных средств, скорее всего, влияет на ликвидность организации. Они увеличились с 0,04% до 0,2%.

В пассиве организации капитал и резервы увеличились с 73,9% до 74%. Это увеличение связано с увеличением добавочного капитала и уменьшением нераспределенной прибыли. Уставный капитал не изменился. Он составил 0,01%. Долгосрочные обязательства уменьшились с 6,7% до 6,6%. Эти незначительные изменения произошли скорее всего из-за увеличения займов и кредитов и уменьшения долгосрочных обязательств. Краткосрочные обязательства не изменились. Они составили 19,4%. Но все же увеличились кредиты и займы и кредиторская задолженность. Но как видно из таблицы эти изменения не повлияли на краткосрочные обязательства.

В целом вертикальный анализ баланса данной организации позволяет охарактеризовать имущественное положение как вполне благоприятное.

Таблица 3

**Вертикальный анализ бухгалтерского баланса**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Начало года** | **Вертикальный анализ** | **Конец года** | **В % к началу года** |
| 1.1. Нематериальные активы | 30 | 0,01 | 28 | 0,01 |
| 1.2. Основные средства | 235513 | 45,6 | 220786 | 44,1 |
| 1.3. Незавершенное строительство | 12366 | 2,4 | 14692 | 2,9 |
| 1.4. Долгосрочные финансовые вложения | 97617 | 18,9 | 97633 | 19,5 |
| ***Итого по разделу 1*** | 345526 | 66,9 | 333139 | 66,6 |
| 2.1. Запасы | 114972 | 22,3 | 109946 | 22 |
| 2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 12764 | 2,5 | 12991 | 2,6 |
| 2.3. Дебиторская задолженность (платежи которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 8710 | 1,7 | 9457 | 1,9 |
| 2.4. Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты) | 8710 | 1,7 | 9457 | 1,9 |
| 2.5. Денежные средства | 196 | 0,04 | 891 | 0,2 |
| 2.6. Прочие оборотные активы | 428 | 0,08 | 418 | 0,08 |
| ***Итого по разделу 2*** | 170820 | 33,1 | 167318 | 33,4 |
| **БАЛАНС** | ***516346*** | 100 | ***500457*** | 100 |
| 3.1. Уставный капитал | 42 | 0,01 | 42 | 0,01 |
| 3.2. Добавочный капитал | 277588 | 53,8 | 277588 | 55,5 |
| 3.3. Нераспределенная прибыль | 103819 | 20,1 | 92565 | 18,5 |
| ***Итого по разделу 3*** | 381449 | 73,9 | 370195 | 74 |
| 4.1. Займы и кредиты | 15139 | 2,9 | 14839 | 3 |
| 4.2. Прочие долгосрочные обязательства | 19421 | 3,8 | 18233 | 3,6 |
| ***Итого по разделу 4*** | 34560 | 6,7 | 33072 | 6,6 |
| 5.1. Займы и кредиты | 56111 | 10,9 | 62111 | 12,4 |
| 5.2. Кредиторская задолженность | 44226 | 8,6 | 35079 | 7,01 |
| Итого по разделу 5 | 100337 | 19,4 | 97190 | 19,4 |
| **БАЛАНС** | ***516346*** | 100 | ***500457*** | 100 |

**2.2 Расчет и оценка по данным отчетности финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности**

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, то есть его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Для расчета используем следующие показатели:

А1. Наиболее ликвидные активы

А1 = стр.250 + стр.260

А2. Быстрореализуемые активы

А2 = стр.240

А3. Медленно реализуемые активы

А3 = стр.210 + стр.220 + стр.230 + стр.270

А4. Труднореализуемые активы

А4 = стр.190

П1. Наиболее срочные обязательства

П1 = стр.620

П2. Краткосрочные пассивы

П2 = стр.610 + стр.660

П3. Долгосрочные пассивы

П3 = стр.590 + стр.630 + стр.640 + стр.650

П4. Постоянные или устойчивые пассивы

П4 = стр.490

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1 > П1

А2 > П2

А3 > П3

А4 < П4

Из таблицы 4 видно, что на начало года:

А1 < П1 на 44030 денежных единиц;

А2 < П2 на 22361 денежных единиц;

А3 > П3 на 102314 денежных единиц;

А4 < П4 на 35923 денежных единиц.

На конец года:

А1 < П1 на 34188 денежных единиц;

А2 > П2 на 28496 денежных единиц;

А3 > П3 на 266658 денежных единиц;

А4 < П4 на 37056 денежных единиц.

По этим данным можно сказать, что баланс предприятия относительно ликвидный. На конец года показатели улучшились, что является положительной тенденцией.

Таблица 4

**Расчет показателей ликвидности баланса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Актив*** | ***Начало года*** | ***Конец года*** | ***Пассив*** | ***Начало года*** | ***Конец года*** |
| **1.**Наиболее ликвидные активы А1 | 196 | 891 | **1.**Наиболее срочные обязательства П1 | 44 226 | 35 079 |
| **2.**Быстро реализуемые активы А2 | 33 750 | 33 615 | **2.**Краткосрочные пассивы П2 | 56 111 | 62 111 |
| **3.**Медленно реализуемые активы А3 | 114 972 +12 764 + 8 710 + 428 = 136 874 | 109 946 + 12 991 + 9 475 + 167318 = 299 730 | **3.**Долгосрочные пассивы П3 | 34 560 | 33 072 |
| **4.**Трудно реализуемые активы А4 | 345 526 | 333 139 | **4.**Постоянные или устойчивые пассивы П4 | 381 449 | 370 195 |

Для обобщенного анализа финансовой отчетности из совокупности показателей, целесообразно выбрать коэффициент текущей ликвидности (таблица 5) и долю собственных оборотных средств в общей сумме активов, что дает представление об обобщенной характеристики ликвидности организации. Собственный капитал является источником покрытия как внеоборотных активов, так и доли оборотных средств.

Величина собственных оборотных средств на предприятии является величиной положительной, что характеризует устойчивость предприятия.

Увеличение доли собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов можно рассматривать как положительную тенденцию.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности > 1 и его значение является оптимальным, что является благоприятным показателем для данного предприятия.

Коэффициент срочной ликвидности < 1, что является неблагоприятным признаком.

Маневренность собственных оборотных средств находится в пределах нормы 0 < 0,02 < 1 – это неплохо.

Коэффициент покрытия запасов > 1 (на конец года), что свидетельствует об устойчивости организации.

Таблица 5

**Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формулы | Начало года | Конец года |
| 1.Величина собственных оборотных средств | (оборотные активы - краткосрочные обязательства)=(собственный капитал + долгосрочные обязательства – внеоборотные активы) | 170820 – 100337 = 70483 | 167318 – 97190 = 70128 |
| 2.Доля собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов | Собственные оборотные средства : оборотные активы | 10128 : 170820 = 0,05 | 69950 : 167318 = 0,58 |
| 3.Коэффициент текущей (общей) ликвидности | Оборотные активы : краткосрочные обязательства | 170820 : 100337 =1,70 | 167318 : 97190 =1,72 |
| 4.Коэффициент срочной ликвидности | (оборотные активы – запасы): краткосрочные обязательства | (170820 – 114972):100337=0,56 | (167318-109946):97190=0,59 |
| 5.Уточненный коэффициент срочной ликвидности | (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения): краткосрочные обязательства | (196+0): 100337=0,002 | (891+0):97190=0,009 |
| 6.Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) | Денежные средства: краткосрочные обязательства | 196:100337= 0,002 | 891:97190=0,009 |
| 7.Маневренность собственных оборотных средств | Денежные средства : собственные оборотные средства | 196:10128=0,02 | 891:69950 = 0,01 |
| 8.Доля собственных оборотных средств, в покрытии запасов | Собственные оборотные средства : запасы | 10128 :114942=0,09 | 69950:109946=0,64 |
| 9.Коэффициент покрытия запасов | (Собственные оборотные средства + краткосрочные кредиты и займы + кредиторская задолженность по товарным операциям) : запасы | (10128 + 56111) : 114942 = 0,58 | (69950 + 62111) : 109946 = 1,20 |

Для обобщенного анализа финансовой отчетности из совокупности показателей, целесообразно выбрать коэффициент текущей ликвидности (таблица 5) и долю собственных оборотных средств в общей сумме активов, что дает представление об обобщенной характеристики ликвидности организации. Собственный капитал является источником покрытия как внеоборотных активов, так и доли оборотных средств.

Величина собственных оборотных средств на предприятии является величиной положительной, что характеризует устойчивость предприятия.

Увеличение доли собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов можно рассматривать как положительную тенденцию.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности > 1 и его значение является оптимальным, что является благоприятным показателем для данного предприятия.

Коэффициент срочной ликвидности < 1, что является неблагоприятным признаком.

Маневренность собственных оборотных средств находится в пределах нормы 0 < 0,02 < 1 – это неплохо.

Коэффициент покрытия запасов > 1 (на конец года), что свидетельствует об устойчивости организации.

**2.3 Определение характера финансовой устойчивости и общая оценка деловой активности**

С помощью трехкомпонентного показателя определим тип финансовой ситуации. Можно выделить 4 типа финансовой ситуации:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния

S = {1;1;1}

2. Нормальная устойчивость финансового состояния

S = {0;1;1}

3. Неустойчивое финансовое состояние

S = {0;0;1}

4. Кризисное финансовое состояние

S = {0;0;0}

Таблица 6

**Определение типа финансового состояния**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Начало года** | **Конец года** |
| **1.**Общая величина запасов и затрат  (ЗЗ) = стр.210 + стр.220 | 114972 + 12764=127736 | 109946 + 12991= 122937 |
| **2.**Наличие собственных оборотных средств  (СОС) = стр.490 – стр.190 | 381449 – 345526=35923 | 370195 – 333139 = 37056 |
| **3.**Функционирующий капитал  (КФ) = стр.490 + стр.590 – стр.190 | 381449 +34560 – 345526= 70483 | 370195 +33072 – 333139 =70128 |
| **4.**Общая величина источников  (ВИ) = стр.490 + стр.590 + стр.610 – стр.190 | 381449+34560+56111 – 345526=126594 | 370195 +33072+62111 – 333139=132239 |
| **5.**Излишек или недостаток собственных  оборотных средств  (Фс) = СОС - ЗЗ | 35923 – 127736= - 91813 | 37056-122937= - 85881 |
| **6.**Излишек или недостаток собственных и долгосрочных  заемных источников для формирования запасов и затрат  (Фт) = КФ – ЗЗ | 70483 – 127736 = - 57253 | 70128 – 122937 = - 52809 |
| **7.**Излишек или недостаток общей величины основных  источников для формирования запасов и затрат  (Фо) = ВИ – ЗЗ | 126594 – 127736 = - 1142 | 132239 – 122937 = 9302 |
| **8.**Трехкомпонентный показатель  S = {S (Фс); S (Фт); S (Фо)} | S = {0;0;0} | S = {0;0;1} |

Из таблицы 6 видно, что у предприятия на начало года кризисное финансовое состояние, а на конец года – неустойчивое.

Таблица 7

**Расчет коэффициентов деловой активности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Начало года** | **Конец года** |
| **1.**Коэффициент ресурса отдачи  d1 = Выручка : стр.300 | 155520 :516346= 0,30 | 139731 : 500459= 0,28 |
| **2.**Коэффициент оборачиваемости  мобильных средств  d2 = Выручка : стр.290 | 155520 :170820 = 0,91 | 139731 : 167318 = 0,84 |
| **3.**Коэффициент оборачиваемости  материальных средств  d3 = Выручка : (стр.210 + стр.220) | 155520 : (114972+12764)=1,22 | 139731 : (109946+12991)= 1,14 |
| **4.**Коэффициент оборачиваемости  денежных средств  d4 = Выручка : стр.260 | 155520: 196 =793,5 | 139731 : 891= 156,8 |
| **5.**Коэффициент оборачиваемости  собственного капитала  d5 = Выручка : стр.490 | 155520 : 381449 = 0,41 | 139731 : 370195 = 0,38 |

Из таблицы 7 видно, что коэффициенты на конец года меньше коэффициентов на начало года. Это говорит о плохой деловой активности предприятия.

Таблица 8

**Структура изменений в имущественном положении организации**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Прирост** | **Прирост** |
| **Статьи баланса** | **Начало года** | **Конец года** | **Денежные средства** | **%** |
| Всего имущества  В том числе: | 516346 | 500459 | - 15887 | 100,0 |
| **1.**Внеоборотные активы | 345526 | 333139 | - 12387 | +96,4 |
| **2.**Оборотные активы  Из них:  **2.1** Запасы и затраты | 170820  114972 | 167318  109946 | - 3502  -5026 | +98  +95,6 |
| **2.2** НДС по приобретенным  ценностям | 12764 | 12991 | +227 | +101,8 |
| **2.4**Дебиторская задолженность (платежи в течение  12 месяцев) | 33750 | 33615 | - 145 | +99,6 |
| **2.6**Денежные средства | 196 | 891 | +695 | +454,6 |

Из проведенного расчета видно, что за данный период имущество организации уменьшилось на 15887 денежных единиц. Это уменьшение вызвано уменьшением объемов оборотных средств (в размере 98%). Внеоборотные активы увеличились в размере 96,4%, а денежные средства увеличились в размере 454,6%.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основе проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Первомайский завод ЖБИ» были сделаны следующие выводы. Не смотря на увеличение стоимости имущества предприятия в 2008 году, его финансовая устойчивость ухудшилась по ряду показателей. Имея на балансе значительную по величине стоимость оборотных активов, предприятие нуждается в большей величине оборотных средств, несмотря на значительный удельный вес в составе имущества. Все показатели, характеризующие платежеспособность находятся на уровне ниже нормы, что объясняется, в основном, наличием у предприятия значительной суммы кредиторской задолженности.

Балансовая прибыль в 2008 году 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 тыс. 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 в ООО «Первомайский завод ЖБИ». 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.

**ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Баканов М.И. , Шеремет А.Д. Теория экономического анализа, (учебник, 4-е издание). – М.: Финансы и статистика, 2006, 416 стр.
2. Любушин Н.П., Жаринов В.В., Бородина Н.В., Бухгалтерский учет: Учеб. пособие для вузов/Под ред. Проф. Н.П. Любушина – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 312с.
3. Любушин М.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2007.
4. Анализ хозяйственной деятельности. / Под ред. Белобородовой В.А. –М.: Финансы и статистика, 2006.
5. Курс экономического анализа. / Под ред. Бокамова Н.И., Шеремета А.Д. – М.: Финансы и статистика, 2007.