ВВЕДЕНИЕ

Переход на рыночные отношения потребовал от предприятий и учреждений внедрения значительно более высокого уровня менеджмента, так как изменились условия, в которых функционируют предприятия. На первый план вышли проблемы обеспечения конкурентоспособности, особенно ярко это проявилось в одной из отраслей туризма - санаторно-курортном обслуживании. Регион Кавказских Минеральных Вод испытал на себе в полной мере сложности, связанные с переходом этой отрасли, являющейся градообразующей для городов-курортов, на новые условия хозяйствования. Конкуренция в отрасли очень высока, так как 118 санаторно-курортных учреждений КМВ, где развернуто более 36 тыс. мест ,способны оздоровить за сезон более 1,5 млн чел, но принимают только 350-400 тысяч.

Одним из факторов повышающих конкурентоспособность является обновление материально-технической базы, что необходимо для улучшения качества сервиса, ведь современный рекреант стал более требователен к условиям проживания и отдыха, поскольку у него есть возможности сравнить качество предоставления услуг на отечественных и зарубежных курортах. Обновление материально-технической базы и решение ряда других задач невозможно без привлечения дополнительных финансовых ресурсов и их рационального использования в ходе реализации инвестиционных программ. За прошедшие годы реформирования российской экономики кардинально изменились характер и источники финансирования: резко сократились централизованные капитальные вложения в индустрию туризма, своевременно не были отработаны нормативные и законодательные рычаги, не создана необходимая инфраструктура : специальные банки, залоговые фонды, страховые компании. Будучи во всем мире одной из наиболее быстроокупаемых и привлекательных для инвестирования отраслей, туризм в нашей стране не получил инвестиционной поддержки. Наряду с внешними причинами, которые неподвластны влиянию отраслевого уровня, существует и несколько факторов внутреннего характера, которые делают отрасль непривлекательной для инвесторов.

По мнению ряда исследователей[[1]](#footnote-1) одной из таких причин является отсуствие достаточного количества высокопрофессиональных специалистов, знакомых с современными методами финансово-экономического анализа конкретного туристического предприятия, технологиями инвестирования с учетом кредитно-финансовой ситуации в стране. Недостаточно адаптированы методологии финансово-экономического анализа применительно к конкретным российским условиям, региональным и отраслевым особенностям.

Между тем финансово-экономический анализ и анализ финансового состояния, как один из его элементов, является необходимой базой для выработки финасово-экономической стратегии , изыскания внутренних и внешних источников инвестирования. В связи с вышеизложенным, тема работы – анализ финансового состояния, является актуальной.

Целью работы является проведение анализа финансового состояния одного из ведущих санаторно-курортных учреждений Пятигорского курорта по результатам его деятельности в 2001 году. Для достижения этой цели предполагается решить ряд взаимосвязанных задач:

1.Изучить динамику основных показателей экономической, финансовой и хозяйственной деятельности санатория за последние три года.

2.Провести анализ финансовой документации, рассчитать необходимые аналитические коэффициенты, характеризующие финансовое состояние объекта исследования.

3.Сделать выводы о финансовом состоянии учреждения и дать возможные рекомендации по совершенствованию его деятельности.

1.Теоретические вопросы анализа финансового состояния санаторно-курортного учреждения.

1.1.Цели и задачи анализа финансового состояния

Анализ финансового состояния предприятия включает в себя большое количество различных видов оценок результатов их деятельности и, следовательно, требует и допускает применение разнообразных методов. Вид и метод анализа предопределяются поставленной целью, временем проведения анализа (период функционирования или ликвидности) и ожидаемым результатом анализа. Основными целями проведения анализа финансового состояния , а, следовательно, основными критериями должны быть такие, которые позволили бы повысить эффективную работу предприятия: доходность, производительность ,прибыльность

Принимая во внимание важность дополнительных финансовых средств для успешного развития отрасли туризма, финансово-экономический анализ рассматривается главным образом как элемент технологии их привлечения. Проведение анализа финансового состояния имеет огромное практическое значение. И это объясняет тот факт, что экономический анализ является скорее не продуктом экономической теории, внедренным в жизнь, а настоятельной потребностью сферы управления производством и финансами. Именно в силу своей практической направленности, непрерывного развития и совершенствования системы управления производством и финансами предприятия отмечается постоянная потребность в развитии теории анализа финансового состояния.

Финансово-хозяйственное положение предприятия, различные аспекты его производственной, финансовой и инвестиционной деятельности в условиях рыночной экономики по тем или иным причинам интересуют многих субъектов экономических и административных отношений. Однако причины, вызывающие этот интерес, а следовательно, требования и задачи, которые эти субъекты ставят перед анализом финансового состояния, могут существенно различаться. Конкретное содержание процесса анализа финансово-хозяйственной деятельности, его временной период, требования к содержанию и форме представления используемой при анализе финансовой информации, набор рассчитываемых показателей - все это определяется тем, для кого и с какой целью он (анализ) осуществляется. С учетом вышесказанного стандартным требованием к пакету документов финансовой отчетности, запрашиваемых внешними пользователями, является их наличие за 2-3 последних года и за текущий квартал отчетного периода (в России финансовая отчетность представляется накопительным итогом ежеквартально). Однако если информация запрашивается для того, чтобы решить главным образом первую задачу, то она может быть ограничена бухгалтерской отчетностью за последний год и на последнюю отчетную дату. Такие требования, например, предусматриваются Порядком предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет бюджета развития Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1470) и Методическими рекомендациями о порядке организации и проведения конкурсов по размещению централизованных инвестиционных ресурсов, утвержденных Минэкономики, Минфином и Минстроем 20 декабря 1994 г. № ЕЯ-152.[[2]](#footnote-2)

Когда речь идет о значительных инвестициях в действующие предприятия, то, как правило, сам инвестор организует аудиторскую проверку и подтверждение представляемой финансовой отчетности.

Финансовая отчетность и результаты анализа финансового состояния внутренним пользователям обычно предоставляются периодически в виде специально подготавливаемых соответствующими функциональными службами отчетов. Подготовка таких отчетов, их периодичность, структура, содержание и т. п. определяются действующей на предприятии системой управления производственно-финансовой деятельности. Внеочередная подготовка финансовой отчетности и проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, возможно, не совпадающие даже с периодичностью предоставления финансовой отчетности в государственные органы, могут осуществляться по требованию собственников или высшего руководства предприятия в экстраординарных случаях.

1.1.2.Проблемы методологии расчетов экономических показателей.

Как уже отмечалось, анализ финансового состояния предприятий, выявление закономерностей и тенденций в развитии базируются на исследовании показателей их финансовой отчетности. В данной работе не ставится цель подробно исследовать систему бухгалтерского учета и механизм формирования тех или иных показателей финансовой отчетности. Однако, принимая во внимание определяющую роль исходной базы расчетов при проведении финансового анализа и интерпретации полученных результатов, представляется целесообразным рассмотреть ряд принципиальных вопросов. Финансовый аналитик, особенно в условиях России, характеризующихся незавершенностью перехода к рыночным условиям хозяйствования, должен непрерывно следить за изменением методологии формирования показателей бухгалтерской отчетности.

Процессы принятия решений, имеющих финансово-экономический характер, базируются прежде всего на работе с конкретной фактической информацией, представляющей собой измеримые показатели финансового состояния, рассчитываемые на основе данных бухгалтерской отчетности. Эти данные являются, как правило, измеримыми стоимостными показателями, отражающими имевшие место события финансово-хозяйственной деятельности. Общая соизмеримость показателей бухгалтерской отчетности, обусловленная единым стоимостным характером, обеспечивает их сопоставимость.

Состояние бухгалтерского учета в большой мере определяет и качество анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом следует выделить два аспекта данной проблемы.

Во-первых, состояние методологической базы бухгалтерского учета. В этом плане российская финансовая отчетность все более и более приближается к мировым стандартам.

Во-вторых, состояние учета на конкретном предприятии. Здесь, несмотря на то что в настоящее время созданы все предпосылки для возможного создания достаточно эффективной системы финансового учета (имеются методические разработки, компьютерные программы, средства вычислительной техники и т. д.), наблюдается существенно более пестрая картина

В методологическом плане бухгалтерская отчетность в целях повышения эффективности и качества принимаемых управленческих решений должна отвечать следующим требованиям: обеспечивать сопоставимость показателей, своевременность данных, их точность и объективность, полноту, ясность и дос­тупность, экономичность и рациональность.

Сопоставимость показателей, как по методам исчисления, так и по объему, необходима для контроля и сопоставления с плановыми показателями.

Своевременность учета важна для обеспечения возможности использования в оперативном управлении предприятием. Если данные несвоевременны, они теряют свою практическую значимость как некоторые информационные ориентиры при принятии управленческих решений.

При отсутствии точной и объективной учетной информации не может быть осуществлен достаточно объективный анализ и приняты эффективные управленческие решения.

Большое значение с точки зрения создания эффективной системы управления имеет полнота данных, которая обеспечивается сплошной регистрацией всех хозяйственных операций предприятия.

Ясность и доступность учета имеют особое значение для привлечения всех заинтересованных лиц в сотрудничестве.

Экономичность и рациональность учета обусловлены необходимостью минимальных расходов при его организации.

Переход от плановой к рыночной экономике и стремление России интегрироваться в международную финансовую систему обусловливают необходимость обеспечения сопоставимости российских и международных стандартов бухучета. Эти причины заставляют финансистов, как в теории, так и на практике, пересматривать методологические подходы к существующей системе бухгалтерского учета, сравнивать ее с международными стандартами учета, выявляя преимущества и недостатки существующей системы учета, намечать пути ее совершенствования.

Эволюция методологии бухгалтерского учета прослеживается в изменениях положений основных документов, регламентирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» (приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н), введенное в действие с начала 1999 г., допускает использование филиалами и представительствами иностранных организаций, действующими в России, правил бухучета, установленных в стране нахождения иностранной организации, в случаях, когда эти правила не противоречат Международным стандартам финансовой отчетности.

В новом Положении более четко сформулированы принципы оценки имущества, обязательств и хозяйственных операций, что позволит избежать искажений в стоимостной оценке активов предприятий. Более точному отражению всех затрат будет также служить положение о том, что хозяйственная деятельность, осуществляемая до момента государственной регистрации вновь созданной организации, включается в ее бухгалтерские отчеты за первый отчетный год. С точки зрения повышения степени объективности стоимостных показателей бухгалтерской отчетности наиболее ценно предоставление коммерческим организациям права переоценки объектов основных средств по восстановительной стоимости, опираясь при этом на уровень рыночных цен.

Главное отличие российского и западного способов ведения учета состоит в основной цели проведения учета. Если в российском учете преобладает направленность использования отчетности для целей налогообложения, то в западном, основывающемся на принципах международных стандартов бухгалтерского учета, - на реальное отражение финансового состояния предприятия. В российском учете хозяйственные операции, классифицирующиеся строго в соответствии с законодательством, являются основой для расчета налогов.

Кроме основного существует целый ряд дополнительных различий, например система финансовой отчетности и ее организация.

В России выручка от реализации продукции (работ, услуг) обычно учитывается при получении денежных средств. В соответствии с международными стандартами выручка от реализации должна учитываться в момент отгрузки товара (оказания услуг). Российский способ учета выручки в более поздние сроки связан с выплатой налогов по НДС и налога на прибыль. Более поздние сроки определения выручки позволяют соответственно отодвигать сроки оплаты НДС и налога на прибыль.

Финансово-экономический анализ туристского предприятия и санаторно-курортного учреждения в том числе базируется в первую очередь на принятой российским законодательством бухгалтерской отчетности и методологии ее составления

Но в то же время сравнение показателей финансовой отчетности за ряд периодов налагает и определенные ограничения на возможную их интерпретацию как раз вследствие этих методологических корректировок, искажающих влияние инфляционных процессов на динамику показателей бухгалтерской отчетности и др.

Методология анализа, при которой используются только показатели годовой и квартальной бухгалтерской отчетности, имеет и свои плюсы: прежде всего возможность иметь сопоставимые (при неизменной методике учета) показатели, проводить сравнения с другими предприятиями отрасли, со среднеотраслевым уровнем, проводить межрегиональные сравнения.

Анализ финансового состояния по своему характеру является сопоставительным (сравнительным) аналитическим инструментом. Мало определить перечень показателей и расчетных коэффициентов и найти их численные значения; по каждому из них необходимо сделать содержательные заключения. А это невозможно без сравнения с некоторой базовой нормативной величиной.

С точки зрения задания нормативных значений все коэффициенты могут быть разделены на несколько групп. К одной группе можно отнести те коэффициенты, для которых в процессе своей практической деятельности финансисты эмпирическим путем установили приемлемые для себя интервалы их изменения. Как правило, этокоэффициенты, отражающие соотношения крупных стоимостных агрегатов в структуре имущества предприятия и его финансовых обязательствах. Обычно они принимаются едиными для всех отраслей и видов деятельности. При их количественном выражении определяющим является не производственный, а финансовый аспект. Однако следует помнить об определенной ограниченности этих нормативов. Дело, в том, что численные их значения характерны для предприятий, работающих в условиях развитых рыночных отношении и рыночной инфраструктуры. Поэтому переносить их на условия российской экономики, находящейся на, этапе переходного к рынку периода, без критической оценки самой возможности подобного переноса не всегда правомерно.

К другой группе относятся коэффициенты, отражающие различные стоимостные и затратные пропорции, соотношения стоимости различных статей активов и финансовых обязательств, но значения которых существенно зависят от типа производства, технологических особенностей, отраслевой специфики и т. п. Пороговые значения таких коэффициентов устанавливают путем обобщения данных по ряду однотипных, успешно функционирующих предприятий или при проведении специальных отраслевых исследований. могут выступать среднеотраслевые значения соответствующих коэффициентов.

Для достаточно большого числа коэффициентов, рассчитываемых в ходе анализа, вообще не представляется возможным задать какие-либо нормативы, определяющие допустимую область их значений. В этом случае сравнение осуществляется с использованием фактических значений данных коэффициентов, но за предыдущий период, т. е. исследуется их динамика и на этой основе делается вывод об изменении финансово-хозяйственного состояния анализируемого объекта.

В отношении некоторых коэффициентов в российских условиях необходимо быть очень осторожными при интерпретации результатов расчетов. Например, низкий удельный вес долгосрочных заемных средств в общем объеме финансовых обязательств может свидетельствовать не столько о высокой финансовой устойчивости и независимости предприятия, сколько о невозможности по тем или иным причинам привлечь дополнительные финансовые средства.

1.2. Финансовая отчетность - информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Основными формами бухгалтерской отчетности, которые используются для анализа, являются: Бухгалтерский баланс (форма № 1), Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), Отчет о движении капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5). Поскольку в перечисленных документах содержится практически вся требующаяся информация, целесообразно рассмотреть эти формы более подробно.

Бухгалтерский баланс является основным документом финансовой отчетности, составляемым ежеквартально. Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей - актива и пассива. В его активе отражаются средства предприятия, сгруппированные по их видам, составу, размещению; в пассиве - по источникам формирования и целевому назначению. Актив и пассив бухгалтерского баланса состоят из разделов, а каждый раздел - из ряда статей.

Итоги актива и пассива называютсявалютой баланса и равны между собой. Это равенство обусловлено тем, что в активе и пассиве баланса отражены одни и те же средства предприятия, сгруппированные по различным признакам: в активе -по видам средств и их размещению; в пассиве - по источникам формирования и их назначению. Бухгалтерский баланс содержит две колонки, в которых приводится информация, дающая представление о составе имущества, структуре и источникам финансирования на начало текущего года и на конечную дату периода. Для более полной и содержательной интерпретации получаемых результатов специалист по анализу финансового состояния предприятия должен иметь четкое представление об отдельных статьях баланса, методологии оценки отражаемых в них компонентов хозяйственных средств или источников финансирования. Основные средства и по объему, и по важности играют разную роль для предприятий различных видов деятельности в туризме. Основные средства в бухгалтерском балансе учитываются по остаточной стоимости, исчисляемой как разность фактических затрат по их приобретению, сооружению или изготовлению и суммарной начисленной амортизации. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина России от 27 августа 1998 г. № 1598) существенно расширяются возможности управления затратами черезвыбор амортизационной политики предприятий. В отличие от применявшейся долгое время практики начисления амортизации по линейному методу новое Положение допускает наряду с линейным и применение таких способов, как списание стоимости амортизируемых основных средств пропорционально объему продукции, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме числа лет срока полез­ного использования.

Анализ основных средств представляет интерес для таких объектов туристской деятельности, как гостиницы, туристские базы, мотели, кемпинги и пр., у которых велика доля основных средств.

В то же время исследование состава нематериальных активов актуально для туристских организаций, осуществляющих туроператорскую деятельность, у которых, как правило, весьма значительные средства вложены в информационные базы, в программные продукты, в деловую репутацию предприятия посредством рекламы.

В подразделе «Нематериальные активы***»*** показывается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости. Нематериальные активы могут быть внесены учредителями организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно, приобретены организацией в процессе ее деятельности.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в составе нематериальных активов предписано учитывать в стоимостном виде и репутацию предприятия. Это особенно важно для отрасли туризма, где фирмы имеют дело не только с юридическими лицами, но и с огромным числом физических лиц, для которых надежность, устойчивость, респектабельность и т. п. туристской организации играют определяющую роль при их выборе. Расшифровка со­става нематериальных активов и движения основных фондов приводится в годовой форме № 5.

Погашение стоимости нематериальных активов допустимо по линейному методу или способу списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг). В случае когда не представляется возможным задать срок полезного использования нематериального актива, нормативный период амортизации принимается равным 10 годам. Нематериальные активы в балансе показываются по остаточной стоимости.

В подразделе«Незавершенное строительство» показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способом.

При заполнении подразделов«Нематериальные активы», «Основные средства», «Незавершенное строительство» следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиции, утвержденным Минфином России 30 декабря 1993 г. № 160 и Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94), утвержденным приказом Минфина России от 20 декабря 1994г.№ 167.

В подразделе«Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные (на срок более одного года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации или за ее пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), а также предоставленные другим организациям займы. При заполнении статей «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения» следует руководствоваться приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг руководствуются правилами, утвержденными ФКЦБ России совместно с Минфином России.

В подразделе «Запасы» показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и др.

Стоимость оценки запасов отражается в балансе по их фактической себестоимости, определяемой исходя из производственных затрат на их приобретение и изготовление. В настоящее время допускается определение стоимости запасов по одному из методов:

• по себестоимости единицы запасов;

• по средней себестоимости;

• по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

• по себестоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

По строке«Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела «Затраты на производство».

По строке«Готовая продукция и товары для перепродажи» показывается фактическая производственная себестои­мость остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованных всеми частями со­гласно условиям договоров с заказчиками и соответствующим техническим условиям и стандартам. Продукция, не отвечаю­щая указанным требованиям, показывается в составе незавер­шенного производства. Готовая продукция отражается по дан­ной статье по нормативной (плановой) себестоимости.

По строке «Расходы будущих периодов» показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих по­гашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся.

По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия.

В туристской отрасли имеются специфические особенности расчета налога на добавленную стоимость, обусловленные главным образом необходимостью учета ее (отрасли) социальной значимости. Еще в 1992 г. налоговым законодательством были предусмотрены налоговые льготы в виде освобождения от НДС оборотов по реализации путевок (курсовок) в санаторно-курортные, оздоровительные учреждения и дома отдыха, туристских и экскурсионных путевок. Однако необходимо иметь в виду, что в соответствии с инструкцией Госналогслужбы России от 11.10.95 № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» оплата дополнительных услуг сверх стоимости путевки, связанных с питанием, проживанием и др., осуществляется с учетом НДС. То есть услуги, аналогичные вышеперечисленным, оплачиваются по свободным ценам с учетом увеличения на долю налога на добавленную стоимость.

Довольно большая доля объема ежегодных продаж путевок и курсовок в нашей стране приходится на турагентов (диллеров). По Феде­ральному закону от 24.11.96 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» к турагентской деятельности относится деятельность по продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая на основе лицензии юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Как правило, взаимоотношения между туроператорами и турагентами регулируются договором комиссии, поручения или купли-продажи. В случаях, когда деятельность турагента основывается на договоре комиссии, реализацию путевок (курсовок) он осуществляет от своего имени, но за счет туроператора: тур-оператор выписывает путевку от своего имени, участвует в расчетах между покупателем и туроператором, получает вознаграждение за свои услуги. При работе турагента по договору поручения путевки реализуются им от имени туроператора и за его счет, но в расчетах он не участвует. В этом случае турагент за свои услуги получает вознаграждение. При работе по договору поручения или по договору комиссии сумма вознаграждения, приходящаяся турагенту, включается в оборот, облагаемый НДС.

Если же турагент реализует путевки на основе заключаемого с туроператором договора купли-продажи, туроператор, осуществляя реализацию от своего имени и за свой счет, получает доход в виде наценки, равной разнице между ценой закупки путевок и ценой их реализации. В этом случае, согласно п. 54 инструкции Госналогслужбы России от 23.09.93 № 83-04-05/150н, доход, включаемый в стоимость путевки, обложению НДС не подлежит. Однако поскольку в более позднем нормативном документе (инструкции Госналогслужбы России от 11.10.95 № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стои­мость») путевки (курсовки) были исключены из перечня продукции, по которой НДС с разницы цены реализации и цены приобретения не взимается, более правильным все же является обложение НДС с суммы наценки, получаемой турагентами от перепродажи путевок (курсовок). При этом, естественно, стоимость путевок у перепродавцов в облагаемый НДС оборот не включается.

По группам статей «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты» и «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты» показываются данные о задолженности с указанием срока платежей. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

В группе статей «Денежные средства» показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

В разделе «Убытки» по статье «Непокрытые убытки прошлых лет» организацией показывается сумма убытков прошлых лет, подлежащая покрытию в установленном порядке. По статье «Непокрытый убыток отчетного года» показывается убыток организации за отчетный год по результатам рассмотрения итогов ее деятельности. При рассмотрении итогов деятельности отчетного года организация должна принимать во внимание, что при решении вопроса об источниках покрытия убытка отчетного года на эти цели могут быть направлены: нераспределенная прибыль прошлых лет; средства резервного фонда, образованного в соответствии с законодательством; свободные средства фондов накопления и средства резервов, образованных в соответствии с учредительными документами; добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке).

В разделе IV «Капитал и резервы» по статье «Уставный капитал» показывается уставный (складочный) капитал орга­низации, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным предприятиям - величина уставного фонда. Увеличение или уменьшение уставного капитала производится по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. При организации учета по счету 85 «Уставный капитал» должны учитываться положения, приведенные в письме Минфина России от 23 декабря 1992 г. № 117 «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятий».

В группе статей «Резервный капитал» отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, и остатки резервов, если их создание за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

По статьям «Фонды накопления» и «Фонды потребления» показываются остатки фондов накопления и потребления, образуемых организацией в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении. В данные по статье «Фонд социальной сферы» включается остаток по фонду социальной сферы. Расшифровка состава и движения фондов в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет о движении капитала».

По группе статей «Целевые финансирование и поступления» показываются остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

По строке «Нераспределенная прибыль прошлых лет» показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых лет. Расшифровка движения остатка нераспределенной прибыли прошлых лет в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет о движении капитала».

По строке «Нераспределенная прибыль отчетного года» показывается нераспределенная прибыль отчетного года в сумме нетто как разница между выявленным на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей баланса в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации конечным финансовым результатом (прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам.

В группе статей «Заемные средства» раздела V «Долгосрочные пассивы» показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты. В случае, если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, но не погашенные на конец отчетного периода, их суммы отражаются посоответствующим строкам раздела «Краткосрочные пассивы».

В разделе VI «Краткосрочные пассивы» отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащие погашению в тече­ние 12 месяцев после отчетной даты. В случае, если суммы кре­диторской задолженности подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, они отражаются по статье «Прочие долгосрочные пассивы».

По группе статей «Кредиторская задолженность» по статье «Поставщики и подрядчики» показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; по статье «Векселя к уплате» показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; по статье «По оплате труда» показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда; по статье «По социальному страхованию и обеспечению» отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение, меди­цинское страхование, а также в фонд занятости; по статье «Задолженность перед бюджетом» показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации; по статье «Авансы полученные» показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам; по статье «Прочие кредиторы» показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей «Расчеты с кредиторами».

В группе статей «Расчеты по дивидендам» отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т. п., в том числе сумма, учтенная на счете 70 «Расчет с персоналом по оплате труда».

По статье «Доходы будущих периодов» показываются средства, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т. п.). Учитываемые на этом счете курсовые разницы, связанные с пересчетом в ус­тановленном порядке стоимости имущества и обязательств, вы­раженной в иностранной валюте, зачисляются единовременно в конце отчетного года в прибыль или в убыток организации.

По группе статей «Резервы предстоящих платежей» пока­зываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» дает представление о формировании финансовых результатов деятельности предприятия. Эта форма наряду с балансом предприятия является важнейшим информационным источником фактических данных, используемых в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности. Показатели этой формы имеют качественное от­личие от показателей баланса: если баланс дает представление о структуре имущества и источников финансовых средств, то показатели отчета о прибылях и убытках отражают эффективность использования всех ресурсов предприятия, результатив­ность всех видов его деятельности. Показываемые в форме № 2 результаты являются источником структурных сдвигов в акти­вах предприятия, и в этом плане оба финансовых документа взаимосвязаны.

По статье «Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» показывается выручка от реализации готовой продукции (работ, услуг), от продажи товаров и т. п., учитываемая на счете 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» для определения финансовых результатов от реализации.

По статье «Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг» организацией, занятой производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, отражаются суммы (без учета сумм, отражаемых по статье «Управленческие расходы»), относящиеся к реализованной продукции (работам, услугам). При определении себестоимости реализо­ванной продукции (работ, услуг) следует руководствоваться Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. №552.

По статье «Коммерческие расходы» отражаются: организацией, занятой производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, - затраты по сбыту, учитываемые на счете 43 «Коммерческие расходы»; организацией, занятой в торговой или посреднической деятельности, - издержки обращения, учитываемые на счете 44 «Издержки обращения» и приходящиеся на проданные товары.

По статье «Управленческие расходы» отражаются суммы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

По статьям «Проценты к получению» и «Проценты к уплате» отражаются суммы причитающихся в соответствии с до­говорами к получению (уплате) дивидендов (процентов) по облигациям, депозитам и т. п., учитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета. По статье «Доходы от участия в других организациях» отражаются доходы, подлежащие получению от участия в совместной деятельности без образования юридического лица (по договору простого товарищества По статье «Прочие операционные доходы» и «Прочие операционные расходы» отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества. К ним относятся: реализация основных средств и прочего имущества, списание основных средств по причине морального износа, сдача имущества в аренду и пр. Кроме того, в составе прочих операционных до­ходов и расходов отражаются результаты переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (курсовые разницы).

По статьям «Прочие внереализационные доходы» и «Прочие внереализационные расходы» показываются результаты от операций, не нашедших отражения в предыдущих статьях (в частности, кредиторская и дебиторская задолженность, по ко­торой истек срок исковой давности; суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток; штрафы, пени и другие санкции; суммы уценки запасов, готовой продукции; убытки от стихийных бедствий, пожаров и пр.).

По статье «Налог на прибыль» показывается отраженная в бухгалтерском учете сумма налога на прибыль (доход), исчисленная в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации.

По статье «Отвлеченные средства» приводится учтенная в течение отчетного года по дебету счета 81 «Использование прибыли» сумма причитающихся платежей в бюджет за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

В форме № 3 «Отчет о движении капиталам Отражаются данные о движении его составляющих: уставного (складочного) капитала, добавочного, резервного капитала, фондов организации, образуемых в соответствии с уставными документами и принятой учетной политикой, а также средств целевых финансирования и поступлений.

Большое значение для анализа финансово-хозяйственной деятельности имеет форма № 4 «Отчет о движении денежных средств». В этой форме представлены сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках». Разделы 2 «Поступило денежных средств» и 3 «Направлено денежных средств» .формы составляются в раз­резе текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

При этом под текущей деятельностью понимается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо деятельность, не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели; под инвестиционной - деятельность организации, связанная с капитальными вложениями в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также с их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, с выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т. п.; под финансовой - деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вло­жений, с выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, с выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т. п.

Подобная дифференциация всей производственно-хозяйственной деятельности отвечает принципам широко распространенной в мире системы ОААР (Общепринятые принципы бухгалтерского учета). Такое представление может рассматриваться как выделение трех крупнейших центров ответственности предприятия за генерирование потока доходов и расходование денежных средств. В определенном смысле-можно сказать, что оно реализует подход, принятый в управленческом учете, когда затраты и показатели деятельности предприятий распределяются по центрам ответственности и центрам затрат. Очевидно, что представляемая при этом детальная информация производственно-хозяйственного характера существенно расширяет спектр возможного ее использования при управлении процессом формирования денежных потоков предприятия.

Годовая форма № 5 является расшифровкой к форме № 1 бухгалтерского баланса и отражает движение заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества, финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений; также в этой форме анализируется состояние финансовых вложений, затрат организации, отчислений на социальные нужды, ценностей на забалансовых счетах.

По данным этой представляемой ежегодно формы можно проводить детальный анализ состава и динамики ряда стоимостных агрегатов, отражаемых и в балансе предприятия. Например, кредиты банков в форме № 5 приводятся дифференцировано в разрезе кратко- и долгосрочных кредитов с выделением не погашенных в срок. Аналогичным образом представлена информация о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности. Только в этом случае в составе не погашенной в срок задолженности обособляются долги, возврат которых просрочен более чем на 3 месяца. Динамика стоимостных показателей формы № 5 характеризуется не только данными об их величине на Начало и конец отчетного периода, но и информацией о полученных и погашенных в течение этого периода кредитов и займов или возникших (погашенных) обязательствах по кредиторской

2.Финансово-экономический анализ деятельности санатория.

2.1.Характеристика объекта исследования.

Санаторий им. М.Ю.Лермонтова- одно из старейших лечебно-профилактических учреждений города, в 2003 году он будет отмечать свой 75-ти летний юбилей. Полное наименование предприятия - Лечебно-профилактическое учреждение профсоюзов «Санаторий имени М.Ю.Лермонтова». Организационно-правовая форма - учреждение, форма собственности – собственность общественных организаций. Юридический адрес: 357500, г. Пятигорск, ул.Лермонтова, 9.Учреждение действует на основании Устава, зарегистрированного Администрацией г.Пятигорска, регистрационный № 725 от 29.06.1999г.Санаторий имеет самостоятельный баланс, печать, расчетный счет. Федерацией независимых профсоюзов России (ФНПР) и специально созданным органом для управления курортами, находящимися в собственности ФНПР- ООО «Профкурорт» учреждению передано имущество в оперативное управление.

Согласно Уставу , санаторий не является коммерческой организацией, и образующаяся в результате хозяйственно-финансовой деятельности прибыль не является его целью. В настоящий момент организационно-правовая форма собственности находится в противоречии с гражданским кодексом, так как вышестоящая организация и собственник являются акционерными обществами, то есть коммерческими, рыночными структурами, следовательно санаторий тоже должен быть коммерческой структурой - или акционерным обществом или, дочерним предприятием. Но в этом случае санаторию возможно прийдеться платить налоги в полном объеме, как это делают все коммерческие предприятия.( Сейчас санатории , находящиеся в профсоюзной собственности, как некоммерческие освобождены от налога на землю).В течение 2-х лет этот вопрос будет окончательно решен, поскольку санаторно-курортная система профсоюзов находится в стадии реформирования и окончательного раздела собственности с государством.

Санаторий имеет право оказывать большой комплекс медицинских услуг, диагностического и лечебного профиля. Кроме того достаточно большое количество бытовых и прочих услуг, направленных на повышение комфортности лечения и проживания. С 2001 года санаторий получил лицензию на оказание лечебных и оздоровительных услуг в режиме детского лагеря круглогодичного действия. Это позволило расширить диапазон категорий отдыхающих, а также увеличило заполняемость здравницы, которая как и все другие учреждения Пятигорского курорта постоянно испытывает проблемы в привлечении отдыхающих.

Руководит здравницей директор-главный врач, врач высшей квалификационной категории, кандидат медицинских наук, доцент Гайдамака Иван Иванович.

Все виды деятельности санатория пролицензированы и аккредитованы. В санатории оказывается более 25 видов медицинской деятельности и более 15 видов бытовых, развлекательных, спортивных услуг.. Медицинская помощь оказывается по следующим направлениям:Амбулаторно-поликлиническая помошь, общеклинические методы исследования,бальнеолечение:-УСВ-ванны, радоновые ванны, тракция позвоночника в минеральной воде, сифонное промывание кишечника минеральной водой, гинекологические орошения минеральной водой,питье минеральной воды,ЛФК в бассейне, аппаратная физиотерапия, психотерапия, диетическое питание, гидромассаж, ингаляция, лечебный массаж, фитотерапия, грязелечение (грязевые аппликации, электрогрязь, грязевые тампоны), мануальная терапия,стоматология (терапия и ортопедия). Диагностические методы, применяемые в санатории:

Функционально-диагностические исследования: ЭКГ, РЭГ, РВГ, ЭЭГ;

Клинико- лабораторные исследования:

Лабораторные биохимические методы исследования:

Лабораторные иммуноаллергические методы исследования:

Рентгенологические методы исследования:

Бактериологические исследования.

Ультразвуковая диагностика.

Эндоскопические методы исследования:

2.1.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА.

Санаторий представлен тремя основными подразделениями - спальные корпуса №№ 1, 4, 5-6-7, 10-12, лечебным корпусом, клубом и пищеблоком. Спальный корпус № 4 соединен теплым переходом с клубом и пищеблоком. Корпус № 12 остановлен на капитальный ремонт.

Медицинский профиль: гастроэнтерология, неврология.

Вместимость 565 коек:

в т.ч.: двухместные палаты 196;

- двухкомнатные палаты "люкс" 6;

- одноместные палаты 107.

Итого 307 палат.

Период функционирования, число заездов - круглогодично, 15 заездов в год. Длительность путевки -12, 18, 21, 24 дня.

Санаторий построен по типовому проекту, реконструирован. Год полного ввода в эксплуатацию: -1928 г. Спальный корпус №1 построен в 1977 году, имеет 4 этажа. Спальный корпус № 4 построен в 1992 году, имеет 6 этажей. Корпус № 12 находится на капитальном ремонте.

Табл.2.1.1.1.

Размещение (площадь корпусов, этажность, вместимость, количество номеров, их оборудование.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| №№ | Площадь | Этажность | Коек | всего |  |  |  | Оборудование |
| корп. | м2 |  |  |  | 2-мест | 1-мест | Люкс |  |
| 1 | 4385,8 | 4 | 204 | 126 | 76 | 48 | 2 | Кровать, прикро |
| 4 | 4982,2 | 6 | 250 | 150 | 100 | 50 | - | ванная тумбочка |
| 5 | 596,7 | 2 | 14 | 9 | 5 | 4 | - | журнальный |
| 6 | 324,3 | 1 | 13 | 7 | 6 | 1 | - | стол, кресло или |
| 7 | 543,0 | 2 | 18 | 11 | 7 | 4 | - | стулья, шкаф |
| 10 | 487,8 | 2 | 8 | 4 | - | - | 4 | платяной, ковро |
| 12 | 1206,3 | 3 | 58 | На реконструкции  а реконс  трукции | | | | вые дорожки, |
| ИТОГО |  |  | 565 | 307 | 196 | 107 | 6 | телевизор, холо­дильник |

Спальный корпус № 4 соединен теплым переходом с клубом и пище­блоком.Система горячего водоснабжения централизованна от бойлерной АО "Тепло" обеспечивает полностью все палаты и служебные помещения горячей водой.Система телефонной связи обеспечивает междугородную, городскую связь, а также местная связь через АТС.

Двухместные палаты составляют 64,5% от общего количества ком­нат. Общая площадь комнаты - 12 м3. Комнаты полностью оборудованы в соот­ветствии с табелем оснащения. Одноместные комнаты составляют 33,4 % от общего количества комнат. Общая площадь комнаты -9м2.

Комнаты "люкс" составляют 2 % от общего количества комнат. Общая площадь 38м2.

Палаты 5-6-7 и частично 4 корпусов оснащены холодильниками и телевизорами. В санатории имеется изолятор с полным комплектом оснащения.Имеется приемное отде­ление с комнатой отдыха для вновь прибывших больных, процедурный кабинет, комната для чая. В холле установлен бесплатный таксофон. Два обеденных зала по 250 посадочных мест, рассчитаны на единовременное обслуживание всех отдыхающих. Производственные помещения столовой расположены на 1 этаже. На 1 этаже имеются два входа для персонала и для загрузки продуктов. Кинозал расположен в клубе, рассчитан на 508 посадочных мест. В лечебном корпусе санатория имеются: ванное отделение; подводный душ массаж; гидропатия;

Стоматологическое отделение; физиотерапевтический кабинет; клиническая лаборатория; кабинет ЭГДФС; кабинет функциональных методов исследования (ЭКГ, РЭГ, РВГ),кабинеты врачей консультантов (дерматолога, офтальмолога, проктолога, гинеколога, отоларинголога, уролога, невропатолога);кабинет фитоаэроионизации;кабинет психотерапии;зал ЛФК расположен в спальном корпусе № 1;кишечный кабинет;кабинеты ручного массажа расположены в спальном корпусе № 4;ингаляторий.На каждом этаже спальных корпусов имеются кабинеты врача.

В санатории оказывается широкий спектр бытовых услуг , для этого имеется: : сапожная мастерская, междугородные телефоны - автоматы, библиотека, киноконцертный зал, местный радиоузел, сауна, косметический кабинет, бильярдная ,дискотека, бар, камера хранения, швейная мастерская, продуктовый и промтоварный магазины, киоск печатной продукции, киоск продажи сувениров, 2 кафетерия, кассы продажи авиа- и железнодорожных билетов, организовано экскурсионной обслуживание.

Площадь территории санатория - 7,3 га., что позволяет иметь большую протяженность терренкурных дорожек , организовать детские и спортивные площадки.

Средний возраст работающих в санатории составляет - 38 лет. Более 70 процентов работников имеют общий стаж работы свыше 20 лет. Среднесписочная численность работников за 2001 год составила 245 человек. Укомплектованность персонала составляет.

- врачами 95,4 %;

- средним медперсоналом 95 %;

- обслуживающим персоналом 67,8 %.

Квалификация персонала:

- врачи высшей и первой квалификационной категории составляют 60 %;

- врачи второй квалификационной категории составляют 10,5 %;

- средний медперсонал аттестован на 72,2 %.

100 % врачей имеют сертификат специалиста.

Имеют квалификационную категорию 20 медицинских сестер, что составляет 83 % от сестринского состава

2.2.. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САНАТОРИЯ

В таблице 2.2.1. представлены основные результаты деятельности санатория за прошедший год, в которые включены ряд показателей, отражающих экономическую, хозяйственную, медицинскую и социальную деятельность. Как видно из данных таблицы 2.2.1. основные индикаторы демонстрируют , что экономико-организационная деятельность санатория в 2001 году была довольно успешной. Перевыполнен план по загрузке санатория на 13,8 %, по результатам работы получена прибыль в размере 44 87 тыс.рублей.В бюджеты всех уровней перечислено более 6 млнн рублей, из которых 909 тыс. рублей в местный (муниципальный). Более 500 тыс. рублей затрачено на приобретение оборудования, главным образом бытового, что улучшило быт отдыхающих и их сервисное обслуживание.В то же время можно отметить, что при общей коечной емкости 507 мест, использовалось в течение года в среднем 380 мест. Такие данные получены в связи с тем, что в зимний период загрузка санатория снижалась до 55-60 %, в летние и осенние месяцы иногда превышала 100 %.Таким образом среднегодовой коэффициент загрузки санатория составил 74, 9 %, что выше среднегодового по курорту, который в 2001 году составил 64, 5 %.

Табл.2.2.1.

Результаты хозяйственной, экономической и организационной деятельности санатория за 12 месяцев 2001 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Остаточная стоимость основных средств учреждения, тыс руб | 32308 |
| 2 | Списочная численность работающих(чел )всего | 245 |
| 3 | Общая коечная емкость учреждения по плану (мест) | 507 |
| 4 | Используемая коечная емкость учреждения(нест) | 380 |
| 5 | План заезда за год(чел) | 5143 |
| 6 | Фактически пролечено человек | 5852 |
| 7 | Процент выполнения плана заезда(человек) | 113,8 |
| 8 | Фактически проведено койко/дней | 107339 |
| 9 | Фактическая сумма полученных доходов или финансирования всего тыс руб | 45237,8 |
| 10 | В т ч фактическая сумма доходов от основной деятельности учреждения тыс руб | 41058,9 |
| 11 | Фактическая сумма расходов всего тыс руб | 40700,4 |
| 12 | В т ч фактическая сумма расходов от основной деятельности учреждения тыс руб | 38471,3 |
| 13 | Прибыль или убыток по состоянию тыс руб | 4487,О |
| 14 | Налоговые отчисления за 2001 год вкл. подоходный налог в т ч | 6070,2 |
| 15 | федеральный бюджет | 903,0 |
| 16 | краевой бюджет | 4257,7 |
| 17 | муниципальный (местный) бюджет | 909,5 |
| 18 | Средняя фактическая себестоимость 1 койко/дня в руб (лечение, проживание питание) | 358,0 |
| 19 | Средняя заработная плата (руб) | 1504,0 |
| 20 | Удельный вес фонда заработной платы в себестоимости % | 10 % |
| 21 | Выручка от платныхмедицинских услуг тыс руб | 537,7 |
| 22 | Выручка от платных бытовых услуг тыс руб | 26,6 |
| 23 | Затраты на приобретение оборудования,(тыс руб)\* | 564,0 |
| 24 | Количество вновь введенных медицинских методик\* | 3 |
| 25 | Затраты на рекламу (тыс руб) | 175,8 |

2.3.Реализационно-ценовая стратегия .

В общей сумме доходов, полученных санаторием, основная доля приходится на доходы, полученные от основной деятельности – реализации путевок- 91 %, доходы от платных медицинских и бытовых услуг составили - 1,2 % , остальная часть выручки приходится на прочую реализацию – продажу основных средств, стройматериалов, плату за аренду помещений, .Средняя фактическая себестоимость одного койко-дня достаточно низкая, в сравнении с другими санаториями системы профсоюзов- она составила всего 358 рублей . На снижение себестоимости повлияло большое количество детей, пролеченных в прошедшем периоде, около 26 %.Стоимость детской путевки на 20 % ниже, чем стоимость взрослой. В течение года администрацией санатория изыскивались резервы для увеличения доходов: благодаря заключению дополнительных договоров на путевки план обслуживания перевыполнен; в связи с гибкой системой ценообразования и увеличением спроса на путевки увеличена средняя продажная стоимость путевки на 15 руб. 39 коп., что принесло дополнительный доход1662 тыс. руб.; эффективно использовались временно свободные денежные средства, полученные путем предоплаты - доход от размещения денежных средств на депозитных счетах составил593 тыс. руб.; в межсезонный период были привлечены для проведения конференций предприятия, что дополнительно позволило получить доходы по платным услугам1831 тыс. руб. Кроме того, путем установления жестких норм и нормативов, усилением контроля за расходованием средств, снижалась себестоимость койко/дня без ухудшения качества обслуживания больных.

Стоимость путевки составляла – обычный 1-2-х местный номер 8500 рублей для фондов социального страхования, в свободной реализации для предприятий и физических лиц до 12500 рублей.стоимость 1-но местного полулюкса составила 14000 тыс.рублей, люкса 16000 тыс.рублей за 24 дня проживания, 3-х комнатный 2-х местный люкс стоил до 25000 тыс.рублей.

Такая ценовая политика была оправданной как показывают результата года, так как эти цены достаточно «средние» по курорту в целом.Они ниже цен таких санаториев как «Родник», «Им.С.М.Кирова», «Зори Ставрополья», но выше цен санаториев «Ласточка», «Ленинские скалы», «Дон», «Тарханы». Услуги, предоставляемые санаторием «им.М.Ю.Лермонтова» превосходят вышеназванные по степени комфортности и качеству, то есть увеличение стоимости обоснованно. По сравнению с санаториями «Ленинские скалы» и «Ласточка» увеличение цен еще более оправдано, так как расположение санатория гораздо выгоднее по сравнению с ними. Можно сделать вывод, что санаторий кроме затратного метода определения стоимости на путевки активно применяет метод ценового коридора. Более детальное знакомство с деятельность планово-экономического отдела показало, что также широко используется метод «целевой прибыли», особенно при планировании продаж пакетами, тендерных продажах . В санатории постоянно ведется учет динамики постоянных и переменных издержек, сведения обо всех изменениях оперативно доводятся до всех заинтересованных лиц : руководства санатория, сотрудников отдела реализации, диллеров. Каждый, кто связан с реализацией, ежемесячно получает информацию о состоянии издержек (переменных и постоянных) и о пределах снижения цены. Такая информация позволяет ориентироваться продавцам, чтобы получить преимущество в конкурентной борьбе, которая сейчас очень жесткая на рынке санаторно-курортных услуг. Но самостоятельно диллер как правило решения не принимает, поскольку окончательно установленная цена зависит от объема планируемых продаж, эта информация имеется только у руководства отдела реализации. Для достижения оперативности, руководство санатория за счет средств предприятия обеспечило сотрудников сотовой связью, что позволяет диллерам связываться с отделом реализации в любое время суток и из любой точки страны. Окончательное добро на установление цены дает заместитель директора санатория по экономическим вопросам, который непосредственно занимается анализом издержек. Такая система продаж дает возможность обеспечивать загрузку санатория в среднем по году на 80-84 %., хотя она не лишена недостатков.

Основная масса реализованных путевок- 70-60 % приходится на реализацию Фондам социального страхования, 15-20 % продается по прямым договорам с предприятиями, и незначительная доля – около 10-12 % приходится на реализацию физическим лицам непосредственно через кассу санатория. По составу отдыхающих около 13 % приходится на участников и инвалидов ВОВ, которые отдыхают главным образом в период межсезонья, 25 % составляют дети и подростки в возрасте до 16 лет. Более 30 % отдыхающих прибывает из центральной России , г.Москвы и Подмосковья. Около 55 % отдыхающих приезжает из республик Северо-Кавказского региона, Саратовской, Волгоградской, Ростовской областей и Краснодарского края.10-15 % - жители Сибири, северных областей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | |  |  | | Таблица 2.4.1.. | | | | | | | |
| **Динамика результатов хозяйственно-финансовой деятельностильности** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **за 1998-2001 гг.** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | | |  | |  |  |  | |  |  | |
|  | 1998 год | | 1999 год | | 2000 год | | | 2001 | | ГОД | отклонения | | | темп | роста | |
|  | факт | | факт | | факт | | | план | | факт | от плана | | от 2000 г | от плана | от 2000 г | |
| 1 Количество коек | 260 | | 260 | | 303 | | | *380* | | 380 |  | |  |  |  | |
| 2. Пролечено больных | 1 575 | | 4231 | | 5645 | | | 5142 | | 5203 | 61 | | -442 | 1. 01 | 0, 92 | |
| 3 Проведено койко дней | 35651 | | 78893 | | 120 969 | | | 108000 | | 107 339 | -661 | | -13630 | 0, 99 | 0, 8'9 | |
| в том числе по путевкам | 33250 | | 75049 | | 112286 | | | 108000 | | 101 990 | -6010 | | -10296 | 0, 94 | | 0. 91 | |
| по курсовкам | 2401 | | 3844 | | 8683 | | |  | | 5349 | 5349 | | -3334 |  | 0, 62 | |
|  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  | |
| 4. Доходы-всего | 8066 | | 19930 | | 39142 | | | 40590 | | 45237 | 4647 | | 6095 | 1, 11 | 1, 16 | |
| из них-реализация всего: | 7816 | | 19552 | | 37463 | | | 40110 | | 43443 | 3333 | | 5980 | 1, 08 | 1, 16 | |
| в том числе |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  | |
| - от обслуживания отдыхающих | 7422 | | 18936 | | 36195 | | | 39650 | | 41 059 | 1409 | | 4864 | 1, 04 | 1, 13 | |
| из них по путевкам | 7164 | | 18477 | | 34701 | | | 39650 | | 38375 | -1275 | | 3674 | 0, 97 | 1, 11 | |
| по курсовкам | 258 | | 459 | | 1494 | | |  | | 2684 | 2684 | | 1190 |  | 1, 80 | |
| - по платным услугам | 395 | | 617 | | 912 | | | 460 | | 2291 | 1831 | | 1379 | 4, 98 | 2, 51 | |
| - от прочей деятельности |  | |  | | 357 | | |  | | 93 | 93 | | -264 |  |  | |
| Внереализационные доходы | 250 | | 377 | | 1679 | | | 480 | | 1794 | 1314 | | 115 | 3, 74 | 1, 07 | |
| 5-Расходы всего: | 7690 | | 19260 | | 35926 | | | 40290 | | 40750 | 460 | | 4824 | 1. 01 | 1. 13 | |
| в том числе: от реализации | 7492 | | 18872 | | 35160 | | | 40020 | | 40047 | 27 | | 4887 | 1, 00 | 1, 14 | |
| - от обслуживания отдыхающих | 7134 | | 18331 | | 34183 | | | 39650 | | 38496 | -1154 | | 4313 | 0. 97 | 1. 13 | |
| - по платным услугам | 358 | | 541 | | 651 | | | 370 | | 1473 | 1103 | | 822 | 3, 98 | 2, 26 | |
| - от прочей деятельности |  | |  | | 325 | | |  | | 78 | 78 | | -247 |  |  | |
| Внереализационные расходы | 198 | | 388 | | 766 | | | 270 | | 703 | 433 | | -63 | 2, 60 | 0, 92 | |
| 6. Результат всего: | 376 | | 669 | | 3216 | | | 300 | | 4487 | 4187 | | 1271 | 14, 96 | 1, 40 | |
| в том числе -по обслуживанию отдыхающих | 287 | | 604 | | 2011 | | |  | | 2563 | 2563 | | 552 |  | 1, 27 | |
| - по платным услугам | 37 | | 76 | | 261 | | | 90 | | 818 | 728 | | 558 | 9, 09 | 3, 14 | |
| - от прочей деятельности |  | |  | | 31 | | |  | | 15 | 15 | | -16 |  |  | |
| - от внереализационных операций | 52 | | -11 | | 913 | | | 210 | | 1 091 | 881 | | 178 | 5, 20 | 1, 20 | |
|  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  | |

2.4.АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Для оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности за анализируемый период приведем сравнительный анализ показателей в динамике. Как видно из данных таблицы 2.4.1. в санатории за последние 4 года наблюдается значительный рост количества отдыхающих, но темп роста показателя в 2001 году все же замедлился на 8%. Такое положение обусловлено уменьшением бюджетов фондов социального страхования в 2001 году на 1, 4 % в связи с введением единого социального налога. В результате ряд традиционных партнеров учреждения не смог направить своих работников для отдыха в санаторий (Тюменский нефтеперерабатывающий комбинат). Отклонение по проведенным койко-дням меньше на 1 %, что говорит о более продолжительном проживании отдыхающих в санатории. Средний срок проживания составил 20, 6 дня, что меньше по сравнению с 1998 годом на 2,1 дня. Такое изменение вызвано и относительным увеличением числа курсовочников, которые, как правило, проживают в санатории меньше срока, и тем обстоятельством, что в 4 квартале 2001 года по путевкам фондов социального страхования было разрешено проживать от 14 до 24 дней (ранее 18-24 дня). Естественно, фонды при покупке пакета путевок стараются сократить сроки лечения. Для санатория это приводит к ускорению оборачиваемости койки, но в то же время увеличивает текущие затраты.

В течение 2001 года значительно увеличились доходы от реализации на 16% по сравнению с 2000 годом и на 4% по сравнению с планом. В общей сумме доходов, доходы от реализации путевок выросли на 11% по сравнению с 2000 годом, но в то же время были на 3% ниже плана 2001 года. Это свидетельствует о том, что рост реализации обусловлен главным образом ростом цен.

Значительно выросла реализация по платным услугам – в 2,5 раза по сравнению с 2001 годом, но доля ее очень незначительна в общем объеме выручки и составляет всего 3,2%.

Рост расходов в санатории пропорционален росту доходов и отклоняется от расходов 2000 года на + 13 %, от плановых на -3%.

В результате получена прибыль в размере 4487 тыс. руб., при запланированной в 300 тыс.руб. Отклонение от плана составило 4187 тыс.руб., или в 14,96 раза. Темп роста прибыли по сравнению с 2000 годом составил + 40%.

2.4.1.Факторы изменения прибыли.

Рассмотрим более подробно факторы, повлиявшие на прибыль санатория. В общем объеме прибыли основная доля приходится на прибыль от реализации путевок и курсовок- 57,1%. Более 24% прибыли приходится на финансовый результат по внереализационным операциям и 18,2% получено от платных услуг.

Следует отметить, что темпы роста прибыли от платных услуг (по сравнению с планом – 9,09 раз, с фактом 2000 года 3,14 раз) значительно превышают темпы роста доходов от этой деятельности, что говорит о высокой рентабельности оказываемых услуг. Кроме того, темпы роста прибыли от платных услуг превышают темпы роста прибыли от других видов деятельности и темпы роста прибыли в целом по санаторию за отчетный период.

Факторы, повлиявшие на прибыль, представлены на рис.2.4.1.1. из которого видно, что по сравнению с 2000 годом прибыль выросла на 1271 тыс.руб. Рост прибыли обеспечил увеличение этого показателя (прибыли) от продажи путевок на 552 рубля, по платным услугам на 558 рублей, по выручке от реализации на 178 рублей. В то же время в 2000 году была получена прибыль от прочей деятельности, которая на 16тыс. рублей превысила уровень 2001 года. Для удобства представления схемы мы от 558 тыс. руб. отняли разницу в 16 тыс. рублей и получили показатель 641 тыс. рублей по платным услугам.

Наиболее интересным объектом анализа, конечно же, является прибыль от основной деятельности. Отклонение в 552 тыс. рублей в 2001 году по сравнению с 2000 годом обусловлено двумя факторами: ростом доходов на 4864 тыс. руб. и снижением расходов на 4313 тыс. руб.

В свою очередь, рост доходов вызван был их увеличением по статье «Курсовки» на 1190 тыс. рублей и «Реализация путевок» на 5980 тыс. руб. Эта сумма была бы значительно большей при прежнем объеме реализации – количестве путевок и койко-дней и составила бы 8045 тыс. руб, из которых 6855 тыс. руб. получено за счет увеличения продажной стоимости койко-дня или путевки.

Расходы оказали на прибыль положительное влияние, так как они снизились, как уже было сказано выше на 4313 тыс. руб. Из этой суммы часть была получена за счет того, что уменьшилось количество проведенных койко-дней, а часть за счет снижения себестоимости.

По сравнению с плановыми показателями, прибыль выросла на 4187 тыс. рублей, из которых 743 тыс. руб. - рост от платных услуг и прочей деятельности, 881 тыс. руб. - отклонение от плана по прибыли от внереализационных операций и 2563 тыс. руб. - отклонение от плана прибыли по основной деятельности. Рост доходов на 1409 тыс. руб. по сравнению с планом и снижение расходов на 1154 тыс. руб. обусловили полученное отклонение от плана прибыли по основной деятельности. Схема анализа представлена на рис. 2.4.1.2. Из данных таблицы 2.4.1.1. , где представлены расчетные показатели в динамике видно, что продажная стоимость 1 койко-дня по путевке выросла в 2001 году по сравнению с плановым уровнем на 9 рублей, что составило 2 %, а по сравнению с уровнем 2000 года на 67 рублей (22 % ) Продажная стоимость койко-дня общая (путевки и курсовочное лечение ) 382 , 52 рубля, но темп ее роста по сравнению с плвновым показателем был выше и составил 4 % (15 рублей), а по сравнению с 2000 годом темп роста был 28 % ( 83 рубля ) Себестоимость 1 койко-дня фактически составила 358, 64 рубля, что вышее уровня 2000 года на 76 рублей, то есть на 27 %, а по сравнению с плановым показателем уровень снизился. В целом прирост себестоимости наиболее значителен за последний год. Это объясняется как значительным ростом тарифов и цен на услуги других организаций, которые оказывают влияние на себестоимость так и некоторым снижением загрузки в 2001 году, по сравнению с 2000 годом – на 7.8.%.



Рис.2.4.1.1. ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРИБЫЛИ

2001 года по сравнению с 2000 годом



Рис.2.4.1.2.ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРИБЫЛИ

2001 года по сравнению с планом

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | | Таблица 2.4.1.1. | | |
| Расчетные показатели по результатам деятельности в 1998-2001 году. | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |
|  | 1998 год | 1999 год | 2000 год | 2001год | | отклонения | | | | темп  роста | |
|  | факт | факт | факт | план | факт | от плана | | от 2000 г | | от плана | от 2000 г |
| Расчетные показатели. |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |
| Продажная стоимость 1 к/д (по пут.) | 215, 45 | 246, 20 | 309, 04 | 367, 13 | 376, 26 | 9 | | 67 | | 1, 02 | 1, 22 |
| Продажная стоимость 1 к/д (всего.) | 208, 17 | 240, 01 | 299, 21 | 367, 13 | 382. 52 | 15 | | 83 | | 1,04 | 1,28 |
| Себестоимость 1 к. дня | 200, 12 | 232, 36 | 282, 58 | 367, 13 | 358, 64 | -8 | | 76 | | 0. 98 | 1, 27 |
| ПРИБЫЛЬ на один к/день. | 8, 06 | 7, 66 | 16, 63 | . | 23, 88 | 24 | | 7 | |  | 1, 44 |

2.5.Анализ СЕБЕСТОИМОСТи ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЫХАЮЩИХ

В отрасли туризма в последнее время ведется активная методическая проработка проблем учета затрат, расчета фактической и формирования плановой себестоимости производства, продвижения и реализации туристских продуктов. Специалистами отрасли разработаны Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и формированию финансовых результатов в сфере туризма\* в которых с учетом отраслевой специфики перечислены различные виды затрат на производство туристского продукта и которые отвечают общим требованиям к классификации затрат, принятым в Российской Федерации (прежде всего отраженных в Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 05.09.92 № 552 с учетом последующих редакций

Принятие подобных документов и их использование в практике учета туристскими предприятиями затрат позволит повысить уровень единообразия при разнесении их по отдельным статьям или элементам, полноты учета в составе себестоимости продукции затрат всех видов ресурсов, используемых в процессе производства, продвижения и реализации туристских продуктов, степени обоснованности расчетов величины направляемых в бюджеты различного уровня налогов и сборов. Рассматривая специфические особенности туристской деятельности, отраслевые специалисты рекомендуют при формировании затрат туристских предприятий на производство, продвижение и реализацию туристского продукта отражать в случае выполнения силами собственных подразделений затраты на предоставление туристам следующих услуг по:

• размещению, проживанию и питанию;

• транспортному обслуживанию;

• экскурсионному обслуживанию;

• медицинскому обслуживанию, включая профилактику за­болеваний;

• оформлению турпоездок, включая визовое обслуживание;

• ведению культурно-просветительской, культурно-развлека­тельной и спортивной деятельности;

• обязательному страхованию в период осуществления тур-поездки;

• обслуживанию сопровождающими и гидами-переводчиками.

Наряду с этим в состав затрат на производство, продвижение и реализацию турпродуктов включаются специфические отраслевые затраты, связанные с необходимостью их стандартизации, освоением туров (включая затраты на стажировку по иностранному языку работников в странах, с которыми у организации налажены деловое сотрудничество и контакты), оплатой сторонних организаций по подбору работников, представительскими расходами по приему и обслуживанию представителей других организаций вне места нахождения предприятия, занимающегося туристской деятельностью. Немало проблем остается из-за различных методик, применяемых при учете различных статей затрат.

В российской системе учета при выявлении снижения потребительских свойств запасов существовала практика их оценки по цене приобретения, не допускающая возможности списания разницы между себестоимостью и ценой возможной убыточной реализации, что по международным стандартам завышает стоимость производственных запасов. Однако в новом Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации это состояние изменено, и с начала 1999 г. в балансе запасы отражаются по цене возможной реализации, с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты.

Так, по-разному учитываются затраты, возмещаемые за счет собственных средств, включаемые в себестоимость. Если по международным стандартам затраты на рекламу, представительские расходы полностью включаются в себестоимость реализованной продукции, в России включается только их часть, регламентируемая законодательством. Необходим дополнительный анализ для их полного определения. При существующей системе учета затрат происходит завышение размера налогооблагаемой прибыли.

Много расхождений по учету основных средств. Основные средства учитываются в рублях в оценке, сложившейся в момент составления бухгалтерского баланса. Если основные средства приобретены за валюту, фиксируется валютный курс на дату их приобретения. Известны, однако, резкие колебания валютного курса в течение последних пяти лет.

Несмотря на то что в соответствии с российским законодательством было проведено несколько переоценок основных фондов, для различных видов основных средств в соответствии со сроком их эксплуатации использовались единые коэффициенты. При переоценке основных фондов не была учтена валюта, за которую они были приобретены.

По-разному учитывается амортизация основных средств. Как правило, существуют единые нормы износа, установленные российским законодательством. Стоимость основных средств равномерно переносится на затраты предприятия. Нормативные сроки службы, принятые в России, превышают сроки, принятые в западном учете. Новые правила износа (расчета амортизации), приближенные к западным методам, которые были предложены Министерством экономики России, в настоящее время не действуют.

В российском учете по сравнению с западным завышены и сроки амортизации нематериальных активов.

Несмотря на то что учетная политика предполагает возмож­ность использования различных методов оценки запасов (по средневзвешенной стоимости, по первым закупкам (ЛИФО), по последним закупкам (ФИФО)), как правило, запасы в России оцениваются по фактической себестоимости, что также вносит элемент некоторой несопоставимости и диспропорции в соот­ношение стоимостных оценок имущества.

В российском учете в себестоимость производственных запасов включаются все затраты, связанные с производственной и непроизводственной деятельностью, как- прямые, так и накладные. В международных стандартах спектр затрат, включаемых в себестоимость производственных запасов, значительно уже.

Анализ себестоимости проводится по существующим документам- данным оперативного и аналитического учета, по практике, сложившейся в системе профсоюзных здравниц. Многие вопросы этой системы представляются спорными и устаревшими, но они продолжают существовать, потому что позволяют санаториям за счет необоснованного повышения себестоимости услуг создавать необходимый резерв для покрытия непредвиденных расходов, поскольку прибыль в большей части забирает собственник и ею распоряжаться для собственных целей невозможно.

Как уже было отмечено, в анализируемом году произошло значительное снижение себестоимости по обслуживанию отдыхающих на 1154 тыс. рублей по сравнению с планом. В то же время себестоимость по сравнению с 2000 годом увеличилась на 4313 тыс. рублей . что составило 12, 6 %.

Для более детального анализа этого вопроса приведем таблицу 2.5.1.Из таблицы следует, что за последние три года наблюдался довольно стабильный рост себестоимости – в 2, 1 раза в 2001 году по сравнению с 1999 годом., причем основной скачек произошел в 2000 году на 86, 5 %. Наиболее быстрыми темпами увеличивались затраты на подготовку кадров , более чем в 5 раз, что связано с кадровой политикой руководства санатория, направленной на повышение квалификации своих сотрудников; затраты на износ МБП увеличились также почти в пять раз, что связано с обновлением мягкого инвентаря , приобретением белья , посуды для корпуса №1. В 4,3 раза выросли затраты на ремонт основных средств, поскольку санаторием в 2001 году производился капитальный ремонт корпусов и замена плоской кровли на оцинкованную. Более чем в три раза выросли затраты на оплату труда, что отражает как рост численности персонала, так и повышение средней заработной платы по учреждению, соответственно увеличилась и статья отчисления от фонда заработной платы тоже почти в три раза. Более чем в 2,8 раза выросли отчисления на общекурортные расходы, куда относятся затраты на содержание курортных парков, терренкуров, малых архитектурных форм .Эти затраты производятся по нормативу от койко-дня и определяются ежегодно городской Думой, то есть находятся вне компетенции санатория. Изменения в удельном весе затрат представлены в таблице 12 «Динамика структуры затрат». Из таблицы видно, что наибольший удельный вес- 17, 46 % приходится на «продукты питания», хотя за три года динамика по этой статье была отрицательной. Довольно значительными были и остались «хозяйственные расходы» более 14 %. В свою очередь в составе хозяйственных расходов выделяются расходы на отопление, электроэнергию и теплоснабжение. Рост по этим статьям обусловлен как увеличением объема обслуживания, введением в действие лечебного корпуса, где естественно используются эти виды ресурсов, так и ростом тарифов на тепло-, энерго-, водоносители. В то же время наблюдается снижение затрат по статье «Лечебные процедуры и медикаменты» с 16, 7 до 6, 3 %. В этом отражается тот факт, что санаторий оказывает практически все виды бальнеопроцедур на собственной базе и постоянно наращивает их объемы. Что, безусловно, влияет на снижение себестоимости лечения, поскольку ранее приобретавшиеся бальнеоуслуги в общегородских лечебницах облагались НДС, в них применялись завышенные нормы рентабельности. Снижение доли транспортных услуг с 2, 26 до 1, 52 % также демонстрирует выгоды собственной базы, так как ранее транспортные услуги покупались в АТП курорта, соответственно по ним также начислялись налоги. Которые завышали их стоимость. Приобретение собственного транспорта для санатория снизило себестоимость и по этой статье расходов. Статьи «Износ МБП» и «Затраты на ремонт» поскольку значительно выросли по абсолютной величине, также отразились в виде увеличения их удельных весов на 3 и 7 % соответственно. Интересным представляется увеличение доли статьи «Содержание аппарата управления». На рост доли затрат по этому направлению повлияло значительное увеличение доли командировочных расходов, связанных с необходимостью реализации путевок, презентации санатория на различных выставках, ярмарках, а также печатание рекламных материалов, увеличение почтово-телеграфных и телефонных расходов. Для анализа затрат в динамике приведем таблицу 2.4.2., где последние три графы продемонстрируют величину отклонений по различным статьям затрат.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | | Таблица 2.5.1. | | | |
| Динамика структуры затрат  за 1999-2001 годы (%) | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | | Отклонения | | |
| статьи затрат | 1999 | | 2000 | | 2001 | | 2000-1999 | 2001-2000 | 2001-1999 |
| 1. Расходы на оплату труда | 6,82 | | 8,33 | | 9,92 | | 1,51 | 1,59 | 3,1 |
| 2. Отчисления на социальное страхование | 2,43 | | 2,91 | | 3,45 | | 0,48 | 0,54 | 1,02 |
| 3. Продукты питания | 20,69 | | 19,2 | | 17,46 | | -1,47 | -1,76 | -3,23 |
| 4. Лечебные процедуры и медикаменты | 16,74 | | 10,3 | | 6,34 | | -6,4 | -4 | -10,4 |
| 5. Культмероприятия и физкультура | 0,47 | | 0,41 | | 0,48 | | -0,06 | 0,07 | 0,01 |
| 6. Хозяйственные расходы - всей | 13,15 | | 11,9 | | 14,51 | | -1,23 | 2,59 | 1,36 |
| в том числе |  | |  | |  | | 0 | 0 | 0 |
| - отопление | 3,15 | | 2,46 | | 2,64 | | -0,69 | 0,18 | -0,51 |
| - электроэнергия | 1,78 | | 1,85 | | 2,51 | | 0,07 | 0,66 | 0,73 |
| - водоснабжение | 1,09 | | 1,57 | | 2,91 | | 0,48 | 1,34 | 1,82 |
| - стирка белья | 0,77 | | 0,86 | | 1,26 | | 0,09 | 0,4 | 0,49 |
| - транспортные расходы | 2,26 | | 1,42 | | 1,52 | | -0,84 | 0,1 | -0,74 |
| - списание МБП | 0,57 | | 0,67 | | 0,13 | | 0,1 | -0,54 | -0,44 |
| - содержание помещений | 0,74 | | 0,52 | | 0,86 | | -0,22 | 0,34 | 0,12 |
| - заготовительно-складские | 0,02 | | 0,01 | | 0,01 | | -0,01 | 0 | -0,01 |
| - охрана труда и сан. - прот. Мер. | 0,65 | | 0,37 | | 0,57 | | -0,28 | 0,2 | -0,08 |
| - газоснабжение и прочие |  | |  | | 0,01 | | 0 | 0,01 | 0,01 |
| -тек. Ремонт зданий | 1,17 | | 1,62 | | 1,46 | | 0,45 | -0,16 | 0,29 |
| - тек. Ремонт оборудования | 0,88 | | 0,55 | | 0,54 | | -0,33 | -0,01 | -0,34 |
| - внутреннее благоустройство | 0,07 | | 0,02 | | 0,1 | | -0,05 | 0,08 | 0,03 |
| 7. Износ МБП | 2,69 | | 11,6 | | 6,33 | | 8,86 | -5,22 | 3,64 |
| 8. Амортизационные отчисления | 2,33 | | 1,57 | | 1,64 | | -0,76 | 0,07 | -0,69 |
| 9. Затраты на ремонт ОС | 7,1 | | 8,48 | | 14,78 | | 1,38 | 6,3 | 7,68 |
| 10. Содержание аппарата управл. | 3,72 | | 3,93 | | 5,04 | | 0,21 | 1,11 | 1,32 |
| 11, Налог на а/дороги | 2,56 | | 2,65 | | 1,09 | | 0,09 | -1,56 | -1,47 |
| 12. Общекурортные расходы | 2,4 | | 2,7 | | 3,2 | | 0,3 | 0,5 | 0,8 |
| 13. Отчисления на благоустройст | 5,02 | | 3,4 | | 2,63 | | -1,62 | -0,77 | -2,39 |
| 14. Расходы по реализации путе! | 13,72 | | 12,5 | | 12,74 | | -1,26 | 0,28 | -0,98 |
| 15. Подготовка кадров | 0,15 | | 0,15 | | 0,4 | | 0 | 0,25 | 0,25 |
| 16 Налог на землю |  | |  | |  | | 0 | 0 | 0 |
| 17 Прочие налоги |  | |  | |  | | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЗАТРАТЫ | 100 | | 100 | | 100 | | 0 | 0 | 0 |

Из таблицы видно, что за три года наибольший рост в абсолютном выражении наблюдается по статье подготовка кадров +550 тыс. рублей. Прежде всего это отражает стремление руководства повысить рейтинг учреждения, получить более высокую категорию здравницы в целом, а также постоянную работу по расширению спектра услуг, поскольку для новых видлв деятельности требуются высококвалифицированные специалисты. Отражает это также тот факт, что долгое время не было возможности совершенствавать кадровый потенциал здравницы. В значиттельной степени выросли амортизационные отчисления и износ МБП. Рост амортизационных отчислений отражает удорожание основных средств в связи с проведением капитального ремонта и реконструкцией, ввод в действие второй очереди лечебного корпуса санатория , приобретение нескольких единиц автотранспорта.Изменения по статье МБП свидетельствуют о приобретении оснащения (белья, посуды, мягкого инвентаря) используемого для вновь открытых помещений корпуса № 1 после ремонта и лечебного корпуса.

Для анализа также интересна динамика хозяйственных расходов, так как этот раздел включает множество статей, изменения в которых отражают влияние внешних и внутренних факторов. В то же время хозяйственные расходы, в большей степени чем все другие демонстрируют умение руководства рационально использовать имеющиеся ресурсы. В таблице 2.5.3. представлены хозяйственные расходы в динамике за три года.

В большей степени изменились затраты связанные с водоснабжением, что отражает факт увеличения расходы воды в связи с началом экплуатации ванного отделения. Работа собственного лечебного корпуса принесла экономию в 2001 году по сравнению с 2000 годом более чем на 1 млн. рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | | | Таблица 2.5.2. | | | | | | |
| Себестоимость обслуживания отдыхающих за 1999-2001 гг. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  |
|  | |  | |  | |  | | Отклонения | | | | | | | | | | | |
| (тыс.рублей) | | 1999 год | | 2000 год | | 2001 год | | 2000-1999 | |  | | | 2001-2000 | |  | | 2001-1999 | |  |
|  | |  | |  | |  | | Абс. | | Отн. | | | Абс. | | Отн. | | Абс. | | Отн. |
| 1. Расходы на оплату труда | | 1 251 | | 2847 | | 3819 | | 1596 | | 227,6 | | | 972 | | 134,1 | | 2568 | | 305,3 |
| 2. Отчисления от фонда зар. платы | | 445 | | 995 | | 1 329 | | 550 | | 223,6 | | | 334 | | 133,6 | | 884 | | 298,7 |
| 3.Продукты питания | | 3793 | | 6569 | | 6720 | | 2776 | | 173,2 | | | 151 | | 102,3 | | 2927 | | 177,2 |
| 4. Лечебные процедуры и медикам | | 3068 | | 3533 | | 2440 | | 465 | | 115,2 | | | -1093 | | 69,1 | | -628 | | 79,5 |
| 5. Культмероприятия и физкультур | | 86 | | 140 | | 186 | | 54 | | 162,8 | | | 46 | | 132,9 | | 100 | | 216,3 |
| 6. Хозяйственные расходы - всего | | 2411 | | 4073 | | 5585 | | 1662 | | 168,9 | | | 1512 | | 137,1 | | 3174 | | 231,6 |
| 7. Износ МБП | | 493 | | 3947 | | 2438 | | 3454 | | 800,6 | | | -1509 | | 61,8 | | 1945 | | 494,5 |
| 8. Амортизационные отчисления | | 428 | | 537 | | 630 | | 109 | | 125,5 | | | 93 | | 117,3 | | 202 | | 147,2 |
| 9. Затраты на ремонт ОС | | 1 302 | | 2898 | | 5690 | | 1596 | | 222,6 | | | 2792 | | 196,3 | | 4388 | | 437,0 |
| 10. Содержание аппарата управле | | 681 | | 1 343 | | 1 939 | | 662 | | 197,2 | | | 596 | | 144,4 | | 1258 | | 284,7 |
| 11. Налог на а/дороги | | 469 | | 906 | | 418 | | 437 | | 193,2 | | | -488 | | 46,1 | | -51 | | 89,1 |
| 12. Общекурортные расходы | | 440 | | 923 | | 1 231 | | 483 | | 209,8 | | | 308 | | 133,4 | | 791 | | 279,8 |
| 13. Отчисления на благоустройств | | 920 | | 1 161 | | 1 013 | | 241 | | 126,2 | | | -148 | | 87,3 | | 93 | | 110,1 |
| 14. Расходы по реализации путево | | 2515 | | 4261 | | 4904 | | 1746 | | 169,4 | | | 643 | | 115,1 | | 2389 | | 195,0 |
| 15. Подготовка кадров | | 28 | | 50 | | 154 | | 22 | | 178,6 | | | 104 | | 308,0 | | 126 | | 550,0 |
| ИТОГО ЗАТРАТЫ | | 18331 | | 34183 | | 38496 | | 15852 | | 186,5 | | | 4313 | | 112,6 | | 20165 | | 210,0 |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | Таблица 2..5..3. | | | |  | |
| Динамика хозяйственных расходов за 1999- 2001 гг. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| (Тыс.рублей) | | 1999 | | 2000 | | 2001 | | Отклонения | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | | 2000-1999 | | | | 2001-1999 | | | 2001-2000 | | | |
|  | |  | |  | |  | | абс. | | отн. | | абс. | отн. | | абс. | | отн. | |
| Хозяйственные расходы - всего | | 2411 | | 4073 | | 5585 | | 1662 | | 168,9 | | 3174 | 231,6 | | 1512 | | 137,1 | |
| в том числе | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |
| - отопление | | 577 | | 839 | | 1 015 | | 262 | | 145,4 | | 438 | 175,9 | | 176 | | 121,0 | |
| - электроэнергия | | 327 | | 632 | | 965 | | 305 | | 193,3 | | 638 | 295,1 | | 333 | | 152,7 | |
| - водоснабжение | | 200 | | 537 | | 1 120 | | 337 | | 268,5 | | 920 | 560,0 | | 583 | | 208,6 | |
| - стирка белья | | 141 | | 293 | | 486 | | 152 | | 207,8 | | 345 | 344,7 | | 193 | | 165,9 | |
| - транспортные расходы | | 415 | | 484 | | 586 | | 69 | | 116,6 | | 171 | 141,2 | | 102 | | 121,1 | |
| - списание МБП | | 105 | | 228 | | 50 | | 123 | | 217,1 | | -55 | 47,6 | | -178 | | 21,9 | |
| - содержание помещений | | 136 | | 178 | | 330 | | 42 | | 130,9 | | 194 | 242,6 | | 152 | | 185,4 | |
| - заготовительно-складские | | 3 | | 4 | | 4 | | 1 | | 133,3 | | 1 | 133,3 | | 0 | | 100,0 | |
| - охрана труда и сан. -прот. Мер | | 119 | | 126 | | 220 | | 7 | | 105,9 | | 101 | 184,9 | | 94 | | 174,6 | |
| - газоснабжение и прочие | |  | |  | | 3 | |  | |  | | 3 |  | | 3 | |  | |
| -тек Ремонт зданий | | 214 | | 553 | | 562 | | 339 | | 258,4 | | 348 | 262,6 | | 9 | | 101,6 | |
| - тек Ремонт оборудования | | 162 | | 190 | | 206 | | 28 | | 117,3 | | 44 | 127,2 | | 16 | | 108,4 | |
| - внутреннее благоустройство | | 14 | | 8 | | 38 | | -6 | | 57,1 | | 24 | 271,4 | | 30 | | 475,0 | |

ВВЕДЕНИЕ

Переход на рыночные отношения потребовал от предприятий и учреждений внедрения значительно более высокого уровня менеджмента, так как изменились условия, в которых функционируют предприятия. На первый план вышли проблемы обеспечения конкурентоспособности, особенно ярко это проявилось в одной из отраслей туризма - санаторно-курортном обслуживании. Регион Кавказских Минеральных Вод испытал на себе в полной мере сложности, связанные с переходом этой отрасли, являющейся градообразующей для городов-курортов, на новые условия хозяйствования. Конкуренция в отрасли очень высока, так как 118 санаторно-курортных учреждений КМВ, где развернуто более 36 тыс. мест ,способны оздоровить за сезон более 1,5 млн чел, но принимают только 350-400 тысяч.

Одним из факторов повышающих конкурентоспособность является обновление материально-технической базы, что необходимо для улучшения качества сервиса, ведь современный рекреант стал более требователен к условиям проживания и отдыха, поскольку у него есть возможности сравнить качество предоставления услуг на отечественных и зарубежных курортах. Обновление материально-технической базы и решение ряда других задач невозможно без привлечения дополнительных финансовых ресурсов и их рационального использования в ходе реализации инвестиционных программ. За прошедшие годы реформирования российской экономики кардинально изменились характер и источники финансирования: резко сократились централизованные капитальные вложения в индустрию туризма, своевременно не были отработаны нормативные и законодательные рычаги, не создана необходимая инфраструктура : специальные банки, залоговые фонды, страховые компании. Будучи во всем мире одной из наиболее быстроокупаемых и привлекательных для инвестирования отраслей, туризм в нашей стране не получил инвестиционной поддержки. Наряду с внешними причинами, которые неподвластны влиянию отраслевого уровня, существует и несколько факторов внутреннего характера, которые делают отрасль непривлекательной для инвесторов.

По мнению ряда исследователей[[3]](#footnote-3) одной из таких причин является отсуствие достаточного количества высокопрофессиональных специалистов, знакомых с современными методами финансово-экономического анализа конкретного туристического предприятия, технологиями инвестирования с учетом кредитно-финансовой ситуации в стране. Недостаточно адаптированы методологии финансово-экономического анализа применительно к конкретным российским условиям, региональным и отраслевым особенностям.

Между тем финансово-экономический анализ и анализ финансового состояния, как один из его элементов, является необходимой базой для выработки финасово-экономической стратегии , изыскания внутренних и внешних источников инвестирования. В связи с вышеизложенным, тема работы – анализ финансового состояния, является актуальной.

Целью работы является проведение анализа финансового состояния одного из ведущих санаторно-курортных учреждений Пятигорского курорта по результатам его деятельности в 2001 году. Для достижения этой цели предполагается решить ряд взаимосвязанных задач:

1.Изучить динамику основных показателей экономической, финансовой и хозяйственной деятельности санатория за последние три года.

2.Провести анализ финансовой документации, рассчитать необходимые аналитические коэффициенты, характеризующие финансовое состояние объекта исследования.

3.Сделать выводы о финансовом состоянии учреждения и дать возможные рекомендации по совершенствованию его деятельности.

1.Теоретические вопросы анализа финансового состояния санаторно-курортного учреждения.

1.1.Цели и задачи анализа финансового состояния

Анализ финансового состояния предприятия включает в себя большое количество различных видов оценок результатов их деятельности и, следовательно, требует и допускает применение разнообразных методов. Вид и метод анализа предопределяются поставленной целью, временем проведения анализа (период функционирования или ликвидности) и ожидаемым результатом анализа. Основными целями проведения анализа финансового состояния , а, следовательно, основными критериями должны быть такие, которые позволили бы повысить эффективную работу предприятия: доходность, производительность ,прибыльность

Принимая во внимание важность дополнительных финансовых средств для успешного развития отрасли туризма, финансово-экономический анализ рассматривается главным образом как элемент технологии их привлечения. Проведение анализа финансового состояния имеет огромное практическое значение. И это объясняет тот факт, что экономический анализ является скорее не продуктом экономической теории, внедренным в жизнь, а настоятельной потребностью сферы управления производством и финансами. Именно в силу своей практической направленности, непрерывного развития и совершенствования системы управления производством и финансами предприятия отмечается постоянная потребность в развитии теории анализа финансового состояния.

Финансово-хозяйственное положение предприятия, различные аспекты его производственной, финансовой и инвестиционной деятельности в условиях рыночной экономики по тем или иным причинам интересуют многих субъектов экономических и административных отношений. Однако причины, вызывающие этот интерес, а следовательно, требования и задачи, которые эти субъекты ставят перед анализом финансового состояния, могут существенно различаться. Конкретное содержание процесса анализа финансово-хозяйственной деятельности, его временной период, требования к содержанию и форме представления используемой при анализе финансовой информации, набор рассчитываемых показателей - все это определяется тем, для кого и с какой целью он (анализ) осуществляется. С учетом вышесказанного стандартным требованием к пакету документов финансовой отчетности, запрашиваемых внешними пользователями, является их наличие за 2-3 последних года и за текущий квартал отчетного периода (в России финансовая отчетность представляется накопительным итогом ежеквартально). Однако если информация запрашивается для того, чтобы решить главным образом первую задачу, то она может быть ограничена бухгалтерской отчетностью за последний год и на последнюю отчетную дату. Такие требования, например, предусматриваются Порядком предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет бюджета развития Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1470) и Методическими рекомендациями о порядке организации и проведения конкурсов по размещению централизованных инвестиционных ресурсов, утвержденных Минэкономики, Минфином и Минстроем 20 декабря 1994 г. № ЕЯ-152.[[4]](#footnote-4)

Когда речь идет о значительных инвестициях в действующие предприятия, то, как правило, сам инвестор организует аудиторскую проверку и подтверждение представляемой финансовой отчетности.

Финансовая отчетность и результаты анализа финансового состояния внутренним пользователям обычно предоставляются периодически в виде специально подготавливаемых соответствующими функциональными службами отчетов. Подготовка таких отчетов, их периодичность, структура, содержание и т. п. определяются действующей на предприятии системой управления производственно-финансовой деятельности. Внеочередная подготовка финансовой отчетности и проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, возможно, не совпадающие даже с периодичностью предоставления финансовой отчетности в государственные органы, могут осуществляться по требованию собственников или высшего руководства предприятия в экстраординарных случаях.

1.1.2.Проблемы методологии расчетов экономических показателей.

Как уже отмечалось, анализ финансового состояния предприятий, выявление закономерностей и тенденций в развитии базируются на исследовании показателей их финансовой отчетности. В данной работе не ставится цель подробно исследовать систему бухгалтерского учета и механизм формирования тех или иных показателей финансовой отчетности. Однако, принимая во внимание определяющую роль исходной базы расчетов при проведении финансового анализа и интерпретации полученных результатов, представляется целесообразным рассмотреть ряд принципиальных вопросов. Финансовый аналитик, особенно в условиях России, характеризующихся незавершенностью перехода к рыночным условиям хозяйствования, должен непрерывно следить за изменением методологии формирования показателей бухгалтерской отчетности.

Процессы принятия решений, имеющих финансово-экономический характер, базируются прежде всего на работе с конкретной фактической информацией, представляющей собой измеримые показатели финансового состояния, рассчитываемые на основе данных бухгалтерской отчетности. Эти данные являются, как правило, измеримыми стоимостными показателями, отражающими имевшие место события финансово-хозяйственной деятельности. Общая соизмеримость показателей бухгалтерской отчетности, обусловленная единым стоимостным характером, обеспечивает их сопоставимость.

Состояние бухгалтерского учета в большой мере определяет и качество анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом следует выделить два аспекта данной проблемы.

Во-первых, состояние методологической базы бухгалтерского учета. В этом плане российская финансовая отчетность все более и более приближается к мировым стандартам.

Во-вторых, состояние учета на конкретном предприятии. Здесь, несмотря на то что в настоящее время созданы все предпосылки для возможного создания достаточно эффективной системы финансового учета (имеются методические разработки, компьютерные программы, средства вычислительной техники и т. д.), наблюдается существенно более пестрая картина

В методологическом плане бухгалтерская отчетность в целях повышения эффективности и качества принимаемых управленческих решений должна отвечать следующим требованиям: обеспечивать сопоставимость показателей, своевременность данных, их точность и объективность, полноту, ясность и дос­тупность, экономичность и рациональность.

Сопоставимость показателей, как по методам исчисления, так и по объему, необходима для контроля и сопоставления с плановыми показателями.

Своевременность учета важна для обеспечения возможности использования в оперативном управлении предприятием. Если данные несвоевременны, они теряют свою практическую значимость как некоторые информационные ориентиры при принятии управленческих решений.

При отсутствии точной и объективной учетной информации не может быть осуществлен достаточно объективный анализ и приняты эффективные управленческие решения.

Большое значение с точки зрения создания эффективной системы управления имеет полнота данных, которая обеспечивается сплошной регистрацией всех хозяйственных операций предприятия.

Ясность и доступность учета имеют особое значение для привлечения всех заинтересованных лиц в сотрудничестве.

Экономичность и рациональность учета обусловлены необходимостью минимальных расходов при его организации.

Переход от плановой к рыночной экономике и стремление России интегрироваться в международную финансовую систему обусловливают необходимость обеспечения сопоставимости российских и международных стандартов бухучета. Эти причины заставляют финансистов, как в теории, так и на практике, пересматривать методологические подходы к существующей системе бухгалтерского учета, сравнивать ее с международными стандартами учета, выявляя преимущества и недостатки существующей системы учета, намечать пути ее совершенствования.

Эволюция методологии бухгалтерского учета прослеживается в изменениях положений основных документов, регламентирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» (приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н), введенное в действие с начала 1999 г., допускает использование филиалами и представительствами иностранных организаций, действующими в России, правил бухучета, установленных в стране нахождения иностранной организации, в случаях, когда эти правила не противоречат Международным стандартам финансовой отчетности.

В новом Положении более четко сформулированы принципы оценки имущества, обязательств и хозяйственных операций, что позволит избежать искажений в стоимостной оценке активов предприятий. Более точному отражению всех затрат будет также служить положение о том, что хозяйственная деятельность, осуществляемая до момента государственной регистрации вновь созданной организации, включается в ее бухгалтерские отчеты за первый отчетный год. С точки зрения повышения степени объективности стоимостных показателей бухгалтерской отчетности наиболее ценно предоставление коммерческим организациям права переоценки объектов основных средств по восстановительной стоимости, опираясь при этом на уровень рыночных цен.

Главное отличие российского и западного способов ведения учета состоит в основной цели проведения учета. Если в российском учете преобладает направленность использования отчетности для целей налогообложения, то в западном, основывающемся на принципах международных стандартов бухгалтерского учета, - на реальное отражение финансового состояния предприятия. В российском учете хозяйственные операции, классифицирующиеся строго в соответствии с законодательством, являются основой для расчета налогов.

Кроме основного существует целый ряд дополнительных различий, например система финансовой отчетности и ее организация.

В России выручка от реализации продукции (работ, услуг) обычно учитывается при получении денежных средств. В соответствии с международными стандартами выручка от реализации должна учитываться в момент отгрузки товара (оказания услуг). Российский способ учета выручки в более поздние сроки связан с выплатой налогов по НДС и налога на прибыль. Более поздние сроки определения выручки позволяют соответственно отодвигать сроки оплаты НДС и налога на прибыль.

Финансово-экономический анализ туристского предприятия и санаторно-курортного учреждения в том числе базируется в первую очередь на принятой российским законодательством бухгалтерской отчетности и методологии ее составления

Но в то же время сравнение показателей финансовой отчетности за ряд периодов налагает и определенные ограничения на возможную их интерпретацию как раз вследствие этих методологических корректировок, искажающих влияние инфляционных процессов на динамику показателей бухгалтерской отчетности и др.

Методология анализа, при которой используются только показатели годовой и квартальной бухгалтерской отчетности, имеет и свои плюсы: прежде всего возможность иметь сопоставимые (при неизменной методике учета) показатели, проводить сравнения с другими предприятиями отрасли, со среднеотраслевым уровнем, проводить межрегиональные сравнения.

Анализ финансового состояния по своему характеру является сопоставительным (сравнительным) аналитическим инструментом. Мало определить перечень показателей и расчетных коэффициентов и найти их численные значения; по каждому из них необходимо сделать содержательные заключения. А это невозможно без сравнения с некоторой базовой нормативной величиной.

С точки зрения задания нормативных значений все коэффициенты могут быть разделены на несколько групп. К одной группе можно отнести те коэффициенты, для которых в процессе своей практической деятельности финансисты эмпирическим путем установили приемлемые для себя интервалы их изменения. Как правило, этокоэффициенты, отражающие соотношения крупных стоимостных агрегатов в структуре имущества предприятия и его финансовых обязательствах. Обычно они принимаются едиными для всех отраслей и видов деятельности. При их количественном выражении определяющим является не производственный, а финансовый аспект. Однако следует помнить об определенной ограниченности этих нормативов. Дело, в том, что численные их значения характерны для предприятий, работающих в условиях развитых рыночных отношении и рыночной инфраструктуры. Поэтому переносить их на условия российской экономики, находящейся на, этапе переходного к рынку периода, без критической оценки самой возможности подобного переноса не всегда правомерно.

К другой группе относятся коэффициенты, отражающие различные стоимостные и затратные пропорции, соотношения стоимости различных статей активов и финансовых обязательств, но значения которых существенно зависят от типа производства, технологических особенностей, отраслевой специфики и т. п. Пороговые значения таких коэффициентов устанавливают путем обобщения данных по ряду однотипных, успешно функционирующих предприятий или при проведении специальных отраслевых исследований. могут выступать среднеотраслевые значения соответствующих коэффициентов.

Для достаточно большого числа коэффициентов, рассчитываемых в ходе анализа, вообще не представляется возможным задать какие-либо нормативы, определяющие допустимую область их значений. В этом случае сравнение осуществляется с использованием фактических значений данных коэффициентов, но за предыдущий период, т. е. исследуется их динамика и на этой основе делается вывод об изменении финансово-хозяйственного состояния анализируемого объекта.

В отношении некоторых коэффициентов в российских усло­виях необходимо быть очень осторожными при интерпретации результатов расчетов. Например, низкий удельный вес долгосрочных заемных средств в общем объеме финансовых обязательств может свидетельствовать не столько о высокой финансовой устойчивости и независимости предприятия, сколько о невозможности по тем или иным причинам привлечь дополнительные финансовые средства.

1.2. Финансовая отчетность - информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Основными формами бухгалтерской отчетности, которые используются для анализа, являются: Бухгалтерский баланс (форма № 1), Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), Отчет о движении капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5). Поскольку в перечисленных документах содержится практически вся требующаяся информация, целесообразно рассмотреть эти формы более подробно.

Бухгалтерский баланс является основным документом финансовой отчетности, составляемым ежеквартально. Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей - актива и пассива. В его активе отражаются средства предприятия, сгруппированные по их видам, составу, размещению; в пассиве - по источникам формирования и целевому назначению. Актив и пассив бухгалтерского баланса состоят из разделов, а каждый раздел - из ряда статей.

Итоги актива и пассива называютсявалютой баланса и равны между собой. Это равенство обусловлено тем, что в активе и пассиве баланса отражены одни и те же средства предприятия, сгруппированные по различным признакам: в активе -по видам средств и их размещению; в пассиве - по источникам формирования и их назначению. Бухгалтерский баланс содержит две колонки, в которых приводится информация, дающая представление о составе имущества, структуре и источникам финансирования на начало текущего года и на конечную дату периода. Для более полной и содержательной интерпретации получаемых результатов специалист по анализу финансового состояния предприятия должен иметь четкое представление об отдельных статьях баланса, методологии оценки отражаемых в них компонентов хозяйственных средств или источников финансирования. Основные средства и по объему, и по важности играют разную роль для предприятий различных видов деятельности в туризме. Основные средства в бухгалтерском балансе учитываются по остаточной стоимости, исчисляемой как разность фактических затрат по их приобретению, сооружению или изготовлению и суммарной начисленной амортизации. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина России от 27 августа 1998 г. № 1598) существенно расширяются возможности управления затратами черезвыбор амортизационной политики предприятий. В отличие от применявшейся долгое время практики начисления амортизации по линейному методу новое Положение допускает наряду с линейным и применение таких способов, как списание стоимости амортизируемых основных средств пропорционально объему продукции, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме числа лет срока полез­ного использования.

Анализ основных средств представляет интерес для таких объектов туристской деятельности, как гостиницы, туристские базы, мотели, кемпинги и пр., у которых велика доля основных средств.

В то же время исследование состава нематериальных активов актуально для туристских организаций, осуществляющих туроператорскую деятельность, у которых, как правило, весьма значительные средства вложены в информационные базы, в программные продукты, в деловую репутацию предприятия посредством рекламы.

В подразделе «Нематериальные активы***»*** показывается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости. Нематериальные активы могут быть внесены учредителями организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно, приобретены организацией в процессе ее деятельности.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в составе нематериальных активов предписано учитывать в стоимостном виде и репутацию предприятия. Это особенно важно для отрасли туризма, где фирмы имеют дело не только с юридическими лицами, но и с огромным числом физических лиц, для которых надежность, устойчивость, респектабельность и т. п. туристской организации играют определяющую роль при их выборе. Расшифровка со­става нематериальных активов и движения основных фондов приводится в годовой форме № 5.

Погашение стоимости нематериальных активов допустимо по линейному методу или способу списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг). В случае когда не представляется возможным задать срок полезного использования нематериального актива, нормативный период амортизации принимается равным 10 годам. Нематериальные активы в балансе показываются по остаточной стоимости.

В подразделе«Незавершенное строительство» показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способом.

При заполнении подразделов«Нематериальные активы», «Основные средства», «Незавершенное строительство» следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиции, утвержденным Минфином России 30 декабря 1993 г. № 160 и Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94), утвержденным приказом Минфина России от 20 декабря 1994г.№ 167.

В подразделе«Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные (на срок более одного года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации или за ее пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), а также предоставленные другим организациям займы. При заполнении статей «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения» следует руководствоваться приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг руководствуются правилами, утвержденными ФКЦБ России совместно с Минфином России.

В подразделе «Запасы» показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и др.

Стоимость оценки запасов отражается в балансе по их фактической себестоимости, определяемой исходя из производственных затрат на их приобретение и изготовление. В настоящее время допускается определение стоимости запасов по одному из методов:

• по себестоимости единицы запасов;

• по средней себестоимости;

• по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

• по себестоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

По строке«Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела «Затраты на производство».

По строке«Готовая продукция и товары для перепродажи» показывается фактическая производственная себестои­мость остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованных всеми частями со­гласно условиям договоров с заказчиками и соответствующим техническим условиям и стандартам. Продукция, не отвечаю­щая указанным требованиям, показывается в составе незавер­шенного производства. Готовая продукция отражается по дан­ной статье по нормативной (плановой) себестоимости.

По строке «Расходы будущих периодов» показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих по­гашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся.

По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия.

В туристской отрасли имеются специфические особенности расчета налога на добавленную стоимость, обусловленные главным образом необходимостью учета ее (отрасли) социальной значимости. Еще в 1992 г. налоговым законодательством были предусмотрены налоговые льготы в виде освобождения от НДС оборотов по реализации путевок (курсовок) в санаторно-курортные, оздоровительные учреждения и дома отдыха, туристских и экскурсионных путевок. Однако необходимо иметь в виду, что в соответствии с инструкцией Госналогслужбы России от 11.10.95 № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» оплата дополнительных услуг сверх стоимости путевки, связанных с питанием, проживанием и др., осуществляется с учетом НДС. То есть услуги, аналогичные вышеперечисленным, оплачиваются по свободным ценам с учетом увеличения на долю налога на добавленную стоимость.

Довольно большая доля объема ежегодных продаж путевок и курсовок в нашей стране приходится на турагентов (диллеров). По Феде­ральному закону от 24.11.96 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» к турагентской деятельности относится деятельность по продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая на основе лицензии юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Как правило, взаимоотношения между туроператорами и турагентами регулируются договором комиссии, поручения или купли-продажи. В случаях, когда деятельность турагента основывается на договоре комиссии, реализацию путевок (курсовок) он осуществляет от своего имени, но за счет туроператора: тур-оператор выписывает путевку от своего имени, участвует в расчетах между покупателем и туроператором, получает вознаграждение за свои услуги. При работе турагента по договору поручения путевки реализуются им от имени туроператора и за его счет, но в расчетах он не участвует. В этом случае турагент за свои услуги получает вознаграждение. При работе по договору поручения или по договору комиссии сумма вознаграждения, приходящаяся турагенту, включается в оборот, облагаемый НДС.

Если же турагент реализует путевки на основе заключаемого с туроператором договора купли-продажи, туроператор, осуществляя реализацию от своего имени и за свой счет, получает доход в виде наценки, равной разнице между ценой закупки путевок и ценой их реализации. В этом случае, согласно п. 54 инструкции Госналогслужбы России от 23.09.93 № 83-04-05/150н, доход, включаемый в стоимость путевки, обложению НДС не подлежит. Однако поскольку в более позднем нормативном документе (инструкции Госналогслужбы России от 11.10.95 № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стои­мость») путевки (курсовки) были исключены из перечня продукции, по которой НДС с разницы цены реализации и цены приобретения не взимается, более правильным все же является обложение НДС с суммы наценки, получаемой турагентами от перепродажи путевок (курсовок). При этом, естественно, стоимость путевок у перепродавцов в облагаемый НДС оборот не включается.

По группам статей «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты» и «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты» показываются данные о задолженности с указанием срока платежей. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

В группе статей «Денежные средства» показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

В разделе «Убытки» по статье «Непокрытые убытки прошлых лет» организацией показывается сумма убытков прошлых лет, подлежащая покрытию в установленном порядке. По статье «Непокрытый убыток отчетного года» показывается убыток организации за отчетный год по результатам рассмотрения итогов ее деятельности. При рассмотрении итогов деятельности отчетного года организация должна принимать во внимание, что при решении вопроса об источниках покрытия убытка отчетного года на эти цели могут быть направлены: нераспределенная прибыль прошлых лет; средства резервного фонда, образованного в соответствии с законодательством; свободные средства фондов накопления и средства резервов, образованных в соответствии с учредительными документами; добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке).

В разделе IV «Капитал и резервы» по статье «Уставный капитал» показывается уставный (складочный) капитал орга­низации, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным предприятиям - величина уставного фонда. Увеличение или уменьшение уставного капитала производится по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. При организации учета по счету 85 «Уставный капитал» должны учитываться положения, приведенные в письме Минфина России от 23 декабря 1992 г. № 117 «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятий».

В группе статей «Резервный капитал» отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, и остатки резервов, если их создание за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

По статьям «Фонды накопления» и «Фонды потребления» показываются остатки фондов накопления и потребления, образуемых организацией в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении. В данные по статье «Фонд социальной сферы» включается остаток по фонду социальной сферы. Расшифровка состава и движения фондов в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет о движении капитала».

По группе статей «Целевые финансирование и поступления» показываются остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций и физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

По строке «Нераспределенная прибыль прошлых лет» показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых лет. Расшифровка движения остатка нераспределенной прибыли прошлых лет в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет о движении капитала».

По строке «Нераспределенная прибыль отчетного года» показывается нераспределенная прибыль отчетного года в сумме нетто как разница между выявленным на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей баланса в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации конечным финансовым результатом (прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам.

В группе статей «Заемные средства» раздела V «Долгосрочные пассивы» показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты. В случае, если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, но не погашенные на конец отчетного периода, их суммы отражаются посоответствующим строкам раздела «Краткосрочные пассивы».

В разделе VI «Краткосрочные пассивы» отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащие погашению в тече­ние 12 месяцев после отчетной даты. В случае, если суммы кре­диторской задолженности подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, они отражаются по статье «Прочие долгосрочные пассивы».

По группе статей «Кредиторская задолженность» по статье «Поставщики и подрядчики» показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; по статье «Векселя к уплате» показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; по статье «По оплате труда» показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда; по статье «По социальному страхованию и обеспечению» отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение, меди­цинское страхование, а также в фонд занятости; по статье «Задолженность перед бюджетом» показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации; по статье «Авансы полученные» показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам; по статье «Прочие кредиторы» показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей «Расчеты с кредиторами».

В группе статей «Расчеты по дивидендам» отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т. п., в том числе сумма, учтенная на счете 70 «Расчет с персоналом по оплате труда».

По статье «Доходы будущих периодов» показываются средства, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т. п.). Учитываемые на этом счете курсовые разницы, связанные с пересчетом в ус­тановленном порядке стоимости имущества и обязательств, вы­раженной в иностранной валюте, зачисляются единовременно в конце отчетного года в прибыль или в убыток организации.

По группе статей «Резервы предстоящих платежей» пока­зываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» дает представление о формировании финансовых результатов деятельности предприятия. Эта форма наряду с балансом предприятия является важнейшим информационным источником фактических данных, используемых в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности. Показатели этой формы имеют качественное от­личие от показателей баланса: если баланс дает представление о структуре имущества и источников финансовых средств, то показатели отчета о прибылях и убытках отражают эффективность использования всех ресурсов предприятия, результатив­ность всех видов его деятельности. Показываемые в форме № 2 результаты являются источником структурных сдвигов в акти­вах предприятия, и в этом плане оба финансовых документа взаимосвязаны.

По статье «Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» показывается выручка от реализации готовой продукции (работ, услуг), от продажи товаров и т. п., учитываемая на счете 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» для определения финансовых результатов от реализации.

По статье «Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг» организацией, занятой производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, отражаются суммы (без учета сумм, отражаемых по статье «Управленческие расходы»), относящиеся к реализованной продукции (работам, услугам). При определении себестоимости реализо­ванной продукции (работ, услуг) следует руководствоваться Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. №552.

По статье «Коммерческие расходы» отражаются: организацией, занятой производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, - затраты по сбыту, учитываемые на счете 43 «Коммерческие расходы»; организацией, занятой в торговой или посреднической деятельности, - издержки обращения, учитываемые на счете 44 «Издержки обращения» и приходящиеся на проданные товары.

По статье «Управленческие расходы» отражаются суммы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

По статьям «Проценты к получению» и «Проценты к уплате» отражаются суммы причитающихся в соответствии с до­говорами к получению (уплате) дивидендов (процентов) по облигациям, депозитам и т. п., учитываемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета. По статье «Доходы от участия в других организациях» отражаются доходы, подлежащие получению от участия в совместной деятельности без образования юридического лица (по договору простого товарищества По статье «Прочие операционные доходы» и «Прочие операционные расходы» отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества. К ним относятся: реализация основных средств и прочего имущества, списание основных средств по причине морального износа, сдача имущества в аренду и пр. Кроме того, в составе прочих операционных до­ходов и расходов отражаются результаты переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (курсовые разницы).

По статьям «Прочие внереализационные доходы» и «Прочие внереализационные расходы» показываются результаты от операций, не нашедших отражения в предыдущих статьях (в частности, кредиторская и дебиторская задолженность, по ко­торой истек срок исковой давности; суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток; штрафы, пени и другие санкции; суммы уценки запасов, готовой продукции; убытки от стихийных бедствий, пожаров и пр.).

По статье «Налог на прибыль» показывается отраженная в бухгалтерском учете сумма налога на прибыль (доход), исчисленная в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации.

По статье «Отвлеченные средства» приводится учтенная в течение отчетного года по дебету счета 81 «Использование прибыли» сумма причитающихся платежей в бюджет за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

В форме № 3 «Отчет о движении капиталам Отражаются данные о движении его составляющих: уставного (складочного) капитала, добавочного, резервного капитала, фондов организации, образуемых в соответствии с уставными документами и принятой учетной политикой, а также средств целевых финансирования и поступлений.

Большое значение для анализа финансово-хозяйственной деятельности имеет форма № 4 «Отчет о движении денежных средств». В этой форме представлены сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках». Разделы 2 «Поступило денежных средств» и 3 «Направлено денежных средств» .формы составляются в раз­резе текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

При этом под текущей деятельностью понимается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо деятельность, не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели; под инвестиционной - деятельность организации, связанная с капитальными вложениями в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также с их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, с выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т. п.; под финансовой - деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вло­жений, с выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, с выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т. п.

Подобная дифференциация всей производственно-хозяйственной деятельности отвечает принципам широко распространенной в мире системы ОААР (Общепринятые принципы бухгалтерского учета). Такое представление может рассматриваться как выделение трех крупнейших центров ответственности предприятия за генерирование потока доходов и расходование денежных средств. В определенном смысле-можно сказать, что оно реализует подход, принятый в управленческом учете, когда затраты и показатели деятельности предприятий распределяются по центрам ответственности и центрам затрат. Очевидно, что представляемая при этом детальная информация производственно-хозяйственного характера существенно расширяет спектр возможного ее использования при управлении процессом формирования денежных потоков предприятия.

Годовая форма № 5 является расшифровкой к форме № 1 бухгалтерского баланса и отражает движение заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества, финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений; также в этой форме анализируется состояние финансовых вложений, затрат организации, отчислений на социальные нужды, ценностей на забалансовых счетах.

По данным этой представляемой ежегодно формы можно проводить детальный анализ состава и динамики ряда стоимостных агрегатов, отражаемых и в балансе предприятия. Например, кредиты банков в форме № 5 приводятся дифференцировано в разрезе кратко- и долгосрочных кредитов с выделением не погашенных в срок. Аналогичным образом представлена информация о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности. Только в этом случае в составе не погашенной в срок задолженности обособляются долги, возврат которых просрочен более чем на 3 месяца. Динамика стоимостных показателей формы № 5 характеризуется не только данными об их величине на Начало и конец отчетного периода, но и информацией о полученных и погашенных в течение этого периода кредитов и займов или возникших (погашенных) обязательствах по кредиторской

2.Финансово-экономический анализ деятельности санатория.

2.1.Характеристика объекта исследования.

Санаторий им. М.Ю.Лермонтова- одно из старейших лечебно-профилактических учреждений города, в 2003 году он будет отмечать свой 75-ти летний юбилей. Полное наименование предприятия - Лечебно-профилактическое учреждение профсоюзов «Санаторий имени М.Ю.Лермонтова». Организационно-правовая форма - учреждение, форма собственности – собственность общественных организаций. Юридический адрес: 357500, г. Пятигорск, ул.Лермонтова, 9.Учреждение действует на основании Устава, зарегистрированного Администрацией г.Пятигорска, регистрационный № 725 от 29.06.1999г.Санаторий имеет самостоятельный баланс, печать, расчетный счет. Федерацией независимых профсоюзов России (ФНПР) и специально созданным органом для управления курортами, находящимися в собственности ФНПР- ООО «Профкурорт» учреждению передано имущество в оперативное управление.

Согласно Уставу , санаторий не является коммерческой организацией, и образующаяся в результате хозяйственно-финансовой деятельности прибыль не является его целью. В настоящий момент организационно-правовая форма собственности находится в противоречии с гражданским кодексом, так как вышестоящая организация и собственник являются акционерными обществами, то есть коммерческими, рыночными структурами, следовательно санаторий тоже должен быть коммерческой структурой - или акционерным обществом или, дочерним предприятием. Но в этом случае санаторию возможно прийдеться платить налоги в полном объеме, как это делают все коммерческие предприятия.( Сейчас санатории , находящиеся в профсоюзной собственности, как некоммерческие освобождены от налога на землю).В течение 2-х лет этот вопрос будет окончательно решен, поскольку санаторно-курортная система профсоюзов находится в стадии реформирования и окончательного раздела собственности с государством.

Санаторий имеет право оказывать большой комплекс медицинских услуг, диагностического и лечебного профиля. Кроме того достаточно большое количество бытовых и прочих услуг, направленных на повышение комфортности лечения и проживания. С 2001 года санаторий получил лицензию на оказание лечебных и оздоровительных услуг в режиме детского лагеря круглогодичного действия. Это позволило расширить диапазон категорий отдыхающих, а также увеличило заполняемость здравницы, которая как и все другие учреждения Пятигорского курорта постоянно испытывает проблемы в привлечении отдыхающих.

Руководит здравницей директор-главный врач, врач высшей квалификационной категории, кандидат медицинских наук, доцент Гайдамака Иван Иванович.

Все виды деятельности санатория пролицензированы и аккредитованы. В санатории оказывается более 25 видов медицинской деятельности и более 15 видов бытовых, развлекательных, спортивных услуг.. Медицинская помощь оказывается по следующим направлениям:Амбулаторно-поликлиническая помошь, общеклинические методы исследования,бальнеолечение:-УСВ-ванны, радоновые ванны, тракция позвоночника в минеральной воде, сифонное промывание кишечника минеральной водой, гинекологические орошения минеральной водой,питье минеральной воды,ЛФК в бассейне, аппаратная физиотерапия, психотерапия, диетическое питание, гидромассаж, ингаляция, лечебный массаж, фитотерапия, грязелечение (грязевые аппликации, электрогрязь, грязевые тампоны), мануальная терапия,стоматология (терапия и ортопедия). Диагностические методы, применяемые в санатории:

Функционально-диагностические исследования: ЭКГ, РЭГ, РВГ, ЭЭГ;

Клинико- лабораторные исследования:

Лабораторные биохимические методы исследования:

Лабораторные иммуноаллергические методы исследования:

Рентгенологические методы исследования:

Бактериологические исследования.

Ультразвуковая диагностика.

Эндоскопические методы исследования:

2.1.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА.

Санаторий представлен тремя основными подразделениями - спальные корпуса №№ 1, 4, 5-6-7, 10-12, лечебным корпусом, клубом и пищеблоком. Спальный корпус № 4 соединен теплым переходом с клубом и пищеблоком. Корпус № 12 остановлен на капитальный ремонт.

Медицинский профиль: гастроэнтерология, неврология.

Вместимость 565 коек:

в т.ч.: двухместные палаты 196;

- двухкомнатные палаты "люкс" 6;

- одноместные палаты 107.

Итого 307 палат.

Период функционирования, число заездов - круглогодично, 15 заездов в год. Длительность путевки -12, 18, 21, 24 дня.

Санаторий построен по типовому проекту, реконструирован. Год полного ввода в эксплуатацию: -1928 г. Спальный корпус №1 построен в 1977 году, имеет 4 этажа. Спальный корпус № 4 построен в 1992 году, имеет 6 этажей. Корпус № 12 находится на капитальном ремонте.

Табл.2.1.1.1.

Размещение (площадь корпусов, этажность, вместимость, количество номеров, их оборудование.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| №№ | Площадь | Этажность | Коек | всего |  |  |  | Оборудование |
| корп. | м2 |  |  |  | 2-мест | 1-мест | Люкс |  |
| 1 | 4385,8 | 4 | 204 | 126 | 76 | 48 | 2 | Кровать, прикро |
| 4 | 4982,2 | 6 | 250 | 150 | 100 | 50 | - | ванная тумбочка |
| 5 | 596,7 | 2 | 14 | 9 | 5 | 4 | - | журнальный |
| 6 | 324,3 | 1 | 13 | 7 | 6 | 1 | - | стол, кресло или |
| 7 | 543,0 | 2 | 18 | 11 | 7 | 4 | - | стулья, шкаф |
| 10 | 487,8 | 2 | 8 | 4 | - | - | 4 | платяной, ковро |
| 12 | 1206,3 | 3 | 58 | На реконструкции  а реконс  трукции | | | | вые дорожки, |
| ИТОГО |  |  | 565 | 307 | 196 | 107 | 6 | телевизор, холо­дильник |

Спальный корпус № 4 соединен теплым переходом с клубом и пище­блоком.Система горячего водоснабжения централизованна от бойлерной АО "Тепло" обеспечивает полностью все палаты и служебные помещения горячей водой.Система телефонной связи обеспечивает междугородную, городскую связь, а также местная связь через АТС.

Двухместные палаты составляют 64,5% от общего количества ком­нат. Общая площадь комнаты - 12 м3. Комнаты полностью оборудованы в соот­ветствии с табелем оснащения. Одноместные комнаты составляют 33,4 % от общего количества комнат. Общая площадь комнаты -9м2.

Комнаты "люкс" составляют 2 % от общего количества комнат. Общая площадь 38м2.

Палаты 5-6-7 и частично 4 корпусов оснащены холодильниками и телевизорами. В санатории имеется изолятор с полным комплектом оснащения.Имеется приемное отде­ление с комнатой отдыха для вновь прибывших больных, процедурный кабинет, комната для чая. В холле установлен бесплатный таксофон. Два обеденных зала по 250 посадочных мест, рассчитаны на единовременное обслуживание всех отдыхающих. Производственные помещения столовой расположены на 1 этаже. На 1 этаже имеются два входа для персонала и для загрузки продуктов. Кинозал расположен в клубе, рассчитан на 508 посадочных мест. В лечебном корпусе санатория имеются: ванное отделение; подводный душ массаж; гидропатия;

Стоматологическое отделение; физиотерапевтический кабинет; клиническая лаборатория; кабинет ЭГДФС; кабинет функциональных методов исследования (ЭКГ, РЭГ, РВГ),кабинеты врачей консультантов (дерматолога, офтальмолога, проктолога, гинеколога, отоларинголога, уролога, невропатолога);кабинет фитоаэроионизации;кабинет психотерапии;зал ЛФК расположен в спальном корпусе № 1;кишечный кабинет;кабинеты ручного массажа расположены в спальном корпусе № 4;ингаляторий.На каждом этаже спальных корпусов имеются кабинеты врача.

В санатории оказывается широкий спектр бытовых услуг , для этого имеется: : сапожная мастерская, междугородные телефоны - автоматы, библиотека, киноконцертный зал, местный радиоузел, сауна, косметический кабинет, бильярдная ,дискотека, бар, камера хранения, швейная мастерская, продуктовый и промтоварный магазины, киоск печатной продукции, киоск продажи сувениров, 2 кафетерия, кассы продажи авиа- и железнодорожных билетов, организовано экскурсионной обслуживание.

Площадь территории санатория - 7,3 га., что позволяет иметь большую протяженность терренкурных дорожек , организовать детские и спортивные площадки.

Средний возраст работающих в санатории составляет - 38 лет. Более 70 процентов работников имеют общий стаж работы свыше 20 лет. Среднесписочная численность работников за 2001 год составила 245 человек. Укомплектованность персонала составляет.

- врачами 95,4 %;

- средним медперсоналом 95 %;

- обслуживающим персоналом 67,8 %.

Квалификация персонала:

- врачи высшей и первой квалификационной категории составляют 60 %;

- врачи второй квалификационной категории составляют 10,5 %;

- средний медперсонал аттестован на 72,2 %.

100 % врачей имеют сертификат специалиста.

Имеют квалификационную категорию 20 медицинских сестер, что составляет 83 % от сестринского состава

2.2.. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САНАТОРИЯ

В таблице 2.2.1. представлены основные результаты деятельности санатория за прошедший год, в которые включены ряд показателей, отражающих экономическую, хозяйственную, медицинскую и социальную деятельность. Как видно из данных таблицы 2.2.1. основные индикаторы демонстрируют , что экономико-организационная деятельность санатория в 2001 году была довольно успешной. Перевыполнен план по загрузке санатория на 13,8 %, по результатам работы получена прибыль в размере 44 87 тыс.рублей.В бюджеты всех уровней перечислено более 6 млнн рублей, из которых 909 тыс. рублей в местный (муниципальный). Более 500 тыс. рублей затрачено на приобретение оборудования, главным образом бытового, что улучшило быт отдыхающих и их сервисное обслуживание.В то же время можно отметить, что при общей коечной емкости 507 мест, использовалось в течение года в среднем 380 мест. Такие данные получены в связи с тем, что в зимний период загрузка санатория снижалась до 55-60 %, в летние и осенние месяцы иногда превышала 100 %.Таким образом среднегодовой коэффициент загрузки санатория составил 74, 9 %, что выше среднегодового по курорту, который в 2001 году составил 64, 5 %.

Табл.2.2.1.

Результаты хозяйственной, экономической и организационной деятельности санатория за 12 месяцев 2001 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Остаточная стоимость основных средств учреждения, тыс руб | 32308 |
| 2 | Списочная численность работающих(чел )всего | 245 |
| 3 | Общая коечная емкость учреждения по плану (мест) | 507 |
| 4 | Используемая коечная емкость учреждения(нест) | 380 |
| 5 | План заезда за год(чел) | 5143 |
| 6 | Фактически пролечено человек | 5852 |
| 7 | Процент выполнения плана заезда(человек) | 113,8 |
| 8 | Фактически проведено койко/дней | 107339 |
| 9 | Фактическая сумма полученных доходов или финансирования всего тыс руб | 45237,8 |
| 10 | В т ч фактическая сумма доходов от основной деятельности учреждения тыс руб | 41058,9 |
| 11 | Фактическая сумма расходов всего тыс руб | 40700,4 |
| 12 | В т ч фактическая сумма расходов от основной деятельности учреждения тыс руб | 38471,3 |
| 13 | Прибыль или убыток по состоянию тыс руб | 4487,О |
| 14 | Налоговые отчисления за 2001 год вкл. подоходный налог в т ч | 6070,2 |
| 15 | федеральный бюджет | 903,0 |
| 16 | краевой бюджет | 4257,7 |
| 17 | муниципальный (местный) бюджет | 909,5 |
| 18 | Средняя фактическая себестоимость 1 койко/дня в руб (лечение, проживание питание) | 358,0 |
| 19 | Средняя заработная плата (руб) | 1504,0 |
| 20 | Удельный вес фонда заработной платы в себестоимости % | 10 % |
| 21 | Выручка от платныхмедицинских услуг тыс руб | 537,7 |
| 22 | Выручка от платных бытовых услуг тыс руб | 26,6 |
| 23 | Затраты на приобретение оборудования,(тыс руб)\* | 564,0 |
| 24 | Количество вновь введенных медицинских методик\* | 3 |
| 25 | Затраты на рекламу (тыс руб) | 175,8 |

2.3.Реализационно-ценовая стратегия .

В общей сумме доходов, полученных санаторием, основная доля приходится на доходы, полученные от основной деятельности – реализации путевок- 91 %, доходы от платных медицинских и бытовых услуг составили - 1,2 % , остальная часть выручки приходится на прочую реализацию – продажу основных средств, стройматериалов, плату за аренду помещений, .Средняя фактическая себестоимость одного койко-дня достаточно низкая, в сравнении с другими санаториями системы профсоюзов- она составила всего 358 рублей . На снижение себестоимости повлияло большое количество детей, пролеченных в прошедшем периоде, около 26 %.Стоимость детской путевки на 20 % ниже, чем стоимость взрослой. В течение года администрацией санатория изыскивались резервы для увеличения доходов: благодаря заключению дополнительных договоров на путевки план обслуживания перевыполнен; в связи с гибкой системой ценообразования и увеличением спроса на путевки увеличена средняя продажная стоимость путевки на 15 руб. 39 коп., что принесло дополнительный доход1662 тыс. руб.; эффективно использовались временно свободные денежные средства, полученные путем предоплаты - доход от размещения денежных средств на депозитных счетах составил593 тыс. руб.; в межсезонный период были привлечены для проведения конференций предприятия, что дополнительно позволило получить доходы по платным услугам1831 тыс. руб. Кроме того, путем установления жестких норм и нормативов, усилением контроля за расходованием средств, снижалась себестоимость койко/дня без ухудшения качества обслуживания больных.

Стоимость путевки составляла – обычный 1-2-х местный номер 8500 рублей для фондов социального страхования, в свободной реализации для предприятий и физических лиц до 12500 рублей.стоимость 1-но местного полулюкса составила 14000 тыс.рублей, люкса 16000 тыс.рублей за 24 дня проживания, 3-х комнатный 2-х местный люкс стоил до 25000 тыс.рублей.

Такая ценовая политика была оправданной как показывают результата года, так как эти цены достаточно «средние» по курорту в целом.Они ниже цен таких санаториев как «Родник», «Им.С.М.Кирова», «Зори Ставрополья», но выше цен санаториев «Ласточка», «Ленинские скалы», «Дон», «Тарханы». Услуги, предоставляемые санаторием «им.М.Ю.Лермонтова» превосходят вышеназванные по степени комфортности и качеству, то есть увеличение стоимости обоснованно. По сравнению с санаториями «Ленинские скалы» и «Ласточка» увеличение цен еще более оправдано, так как расположение санатория гораздо выгоднее по сравнению с ними. Можно сделать вывод, что санаторий кроме затратного метода определения стоимости на путевки активно применяет метод ценового коридора. Более детальное знакомство с деятельность планово-экономического отдела показало, что также широко используется метод «целевой прибыли», особенно при планировании продаж пакетами, тендерных продажах . В санатории постоянно ведется учет динамики постоянных и переменных издержек, сведения обо всех изменениях оперативно доводятся до всех заинтересованных лиц : руководства санатория, сотрудников отдела реализации, диллеров. Каждый, кто связан с реализацией, ежемесячно получает информацию о состоянии издержек (переменных и постоянных) и о пределах снижения цены. Такая информация позволяет ориентироваться продавцам, чтобы получить преимущество в конкурентной борьбе, которая сейчас очень жесткая на рынке санаторно-курортных услуг. Но самостоятельно диллер как правило решения не принимает, поскольку окончательно установленная цена зависит от объема планируемых продаж, эта информация имеется только у руководства отдела реализации. Для достижения оперативности, руководство санатория за счет средств предприятия обеспечило сотрудников сотовой связью, что позволяет диллерам связываться с отделом реализации в любое время суток и из любой точки страны. Окончательное добро на установление цены дает заместитель директора санатория по экономическим вопросам, который непосредственно занимается анализом издержек. Такая система продаж дает возможность обеспечивать загрузку санатория в среднем по году на 80-84 %., хотя она не лишена недостатков.

Основная масса реализованных путевок- 70-60 % приходится на реализацию Фондам социального страхования, 15-20 % продается по прямым договорам с предприятиями, и незначительная доля – около 10-12 % приходится на реализацию физическим лицам непосредственно через кассу санатория. По составу отдыхающих около 13 % приходится на участников и инвалидов ВОВ, которые отдыхают главным образом в период межсезонья, 25 % составляют дети и подростки в возрасте до 16 лет. Более 30 % отдыхающих прибывает из центральной России , г.Москвы и Подмосковья. Около 55 % отдыхающих приезжает из республик Северо-Кавказского региона, Саратовской, Волгоградской, Ростовской областей и Краснодарского края.10-15 % - жители Сибири, северных областей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | |  |  | | Таблица 2.4.1.. | | | | | | | |
| **Динамика результатов хозяйственно-финансовой деятельностильности** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **за 1998-2001 гг.** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | | |  | |  |  |  | |  |  | |
|  | 1998 год | | 1999 год | | 2000 год | | | 2001 | | ГОД | отклонения | | | темп | роста | |
|  | факт | | факт | | факт | | | план | | факт | от плана | | от 2000 г | от плана | от 2000 г | |
| 1 Количество коек | 260 | | 260 | | 303 | | | *380* | | 380 |  | |  |  |  | |
| 2. Пролечено больных | 1 575 | | 4231 | | 5645 | | | 5142 | | 5203 | 61 | | -442 | 1. 01 | 0, 92 | |
| 3 Проведено койко дней | 35651 | | 78893 | | 120 969 | | | 108000 | | 107 339 | -661 | | -13630 | 0, 99 | 0, 8'9 | |
| в том числе по путевкам | 33250 | | 75049 | | 112286 | | | 108000 | | 101 990 | -6010 | | -10296 | 0, 94 | | 0. 91 | |
| по курсовкам | 2401 | | 3844 | | 8683 | | |  | | 5349 | 5349 | | -3334 |  | 0, 62 | |
|  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  | |
| 4. Доходы-всего | 8066 | | 19930 | | 39142 | | | 40590 | | 45237 | 4647 | | 6095 | 1, 11 | 1, 16 | |
| из них-реализация всего: | 7816 | | 19552 | | 37463 | | | 40110 | | 43443 | 3333 | | 5980 | 1, 08 | 1, 16 | |
| в том числе |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  | |
| - от обслуживания отдыхающих | 7422 | | 18936 | | 36195 | | | 39650 | | 41 059 | 1409 | | 4864 | 1, 04 | 1, 13 | |
| из них по путевкам | 7164 | | 18477 | | 34701 | | | 39650 | | 38375 | -1275 | | 3674 | 0, 97 | 1, 11 | |
| по курсовкам | 258 | | 459 | | 1494 | | |  | | 2684 | 2684 | | 1190 |  | 1, 80 | |
| - по платным услугам | 395 | | 617 | | 912 | | | 460 | | 2291 | 1831 | | 1379 | 4, 98 | 2, 51 | |
| - от прочей деятельности |  | |  | | 357 | | |  | | 93 | 93 | | -264 |  |  | |
| Внереализационные доходы | 250 | | 377 | | 1679 | | | 480 | | 1794 | 1314 | | 115 | 3, 74 | 1, 07 | |
| 5-Расходы всего: | 7690 | | 19260 | | 35926 | | | 40290 | | 40750 | 460 | | 4824 | 1. 01 | 1. 13 | |
| в том числе: от реализации | 7492 | | 18872 | | 35160 | | | 40020 | | 40047 | 27 | | 4887 | 1, 00 | 1, 14 | |
| - от обслуживания отдыхающих | 7134 | | 18331 | | 34183 | | | 39650 | | 38496 | -1154 | | 4313 | 0. 97 | 1. 13 | |
| - по платным услугам | 358 | | 541 | | 651 | | | 370 | | 1473 | 1103 | | 822 | 3, 98 | 2, 26 | |
| - от прочей деятельности |  | |  | | 325 | | |  | | 78 | 78 | | -247 |  |  | |
| Внереализационные расходы | 198 | | 388 | | 766 | | | 270 | | 703 | 433 | | -63 | 2, 60 | 0, 92 | |
| 6. Результат всего: | 376 | | 669 | | 3216 | | | 300 | | 4487 | 4187 | | 1271 | 14, 96 | 1, 40 | |
| в том числе -по обслуживанию отдыхающих | 287 | | 604 | | 2011 | | |  | | 2563 | 2563 | | 552 |  | 1, 27 | |
| - по платным услугам | 37 | | 76 | | 261 | | | 90 | | 818 | 728 | | 558 | 9, 09 | 3, 14 | |
| - от прочей деятельности |  | |  | | 31 | | |  | | 15 | 15 | | -16 |  |  | |
| - от внереализационных операций | 52 | | -11 | | 913 | | | 210 | | 1 091 | 881 | | 178 | 5, 20 | 1, 20 | |
|  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  | |

2.4.АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ХОЗЯЙСТВЕННО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Для оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности за анализируемый период приведем сравнительный анализ показателей в динамике. Как видно из данных таблицы 2.4.1. в санатории за последние 4 года наблюдается значительный рост количества отдыхающих, но темп роста показателя в 2001 году все же замедлился на 8%. Такое положение обусловлено уменьшением бюджетов фондов социального страхования в 2001 году на 1, 4 % в связи с введением единого социального налога. В результате ряд традиционных партнеров учреждения не смог направить своих работников для отдыха в санаторий (Тюменский нефтеперерабатывающий комбинат). Отклонение по проведенным койко-дням меньше на 1 %, что говорит о более продолжительном проживании отдыхающих в санатории. Средний срок проживания составил 20, 6 дня, что меньше по сравнению с 1998 годом на 2,1 дня. Такое изменение вызвано и относительным увеличением числа курсовочников, которые, как правило, проживают в санатории меньше срока, и тем обстоятельством, что в 4 квартале 2001 года по путевкам фондов социального страхования было разрешено проживать от 14 до 24 дней (ранее 18-24 дня). Естественно, фонды при покупке пакета путевок стараются сократить сроки лечения. Для санатория это приводит к ускорению оборачиваемости койки, но в то же время увеличивает текущие затраты.

В течение 2001 года значительно увеличились доходы от реализации на 16% по сравнению с 2000 годом и на 4% по сравнению с планом. В общей сумме доходов, доходы от реализации путевок выросли на 11% по сравнению с 2000 годом, но в то же время были на 3% ниже плана 2001 года. Это свидетельствует о том, что рост реализации обусловлен главным образом ростом цен.

Значительно выросла реализация по платным услугам – в 2,5 раза по сравнению с 2001 годом, но доля ее очень незначительна в общем объеме выручки и составляет всего 3,2%.

Рост расходов в санатории пропорционален росту доходов и отклоняется от расходов 2000 года на + 13 %, от плановых на -3%.

В результате получена прибыль в размере 4487 тыс. руб., при запланированной в 300 тыс.руб. Отклонение от плана составило 4187 тыс.руб., или в 14,96 раза. Темп роста прибыли по сравнению с 2000 годом составил + 40%.

2.4.1.Факторы изменения прибыли.

Рассмотрим более подробно факторы, повлиявшие на прибыль санатория. В общем объеме прибыли основная доля приходится на прибыль от реализации путевок и курсовок- 57,1%. Более 24% прибыли приходится на финансовый результат по внереализационным операциям и 18,2% получено от платных услуг.

Следует отметить, что темпы роста прибыли от платных услуг (по сравнению с планом – 9,09 раз, с фактом 2000 года 3,14 раз) значительно превышают темпы роста доходов от этой деятельности, что говорит о высокой рентабельности оказываемых услуг. Кроме того, темпы роста прибыли от платных услуг превышают темпы роста прибыли от других видов деятельности и темпы роста прибыли в целом по санаторию за отчетный период.

Факторы, повлиявшие на прибыль, представлены на рис.2.4.1.1. из которого видно, что по сравнению с 2000 годом прибыль выросла на 1271 тыс.руб. Рост прибыли обеспечил увеличение этого показателя (прибыли) от продажи путевок на 552 рубля, по платным услугам на 558 рублей, по выручке от реализации на 178 рублей. В то же время в 2000 году была получена прибыль от прочей деятельности, которая на 16тыс. рублей превысила уровень 2001 года. Для удобства представления схемы мы от 558 тыс. руб. отняли разницу в 16 тыс. рублей и получили показатель 641 тыс. рублей по платным услугам.

Наиболее интересным объектом анализа, конечно же, является прибыль от основной деятельности. Отклонение в 552 тыс. рублей в 2001 году по сравнению с 2000 годом обусловлено двумя факторами: ростом доходов на 4864 тыс. руб. и снижением расходов на 4313 тыс. руб.

В свою очередь, рост доходов вызван был их увеличением по статье «Курсовки» на 1190 тыс. рублей и «Реализация путевок» на 5980 тыс. руб. Эта сумма была бы значительно большей при прежнем объеме реализации – количестве путевок и койко-дней и составила бы 8045 тыс. руб, из которых 6855 тыс. руб. получено за счет увеличения продажной стоимости койко-дня или путевки.

Расходы оказали на прибыль положительное влияние, так как они снизились, как уже было сказано выше на 4313 тыс. руб. Из этой суммы часть была получена за счет того, что уменьшилось количество проведенных койко-дней, а часть за счет снижения себестоимости.

По сравнению с плановыми показателями, прибыль выросла на 4187 тыс. рублей, из которых 743 тыс. руб. - рост от платных услуг и прочей деятельности, 881 тыс. руб. - отклонение от плана по прибыли от внереализационных операций и 2563 тыс. руб. - отклонение от плана прибыли по основной деятельности. Рост доходов на 1409 тыс. руб. по сравнению с планом и снижение расходов на 1154 тыс. руб. обусловили полученное отклонение от плана прибыли по основной деятельности. Схема анализа представлена на рис. 2.4.1.2. Из данных таблицы 2.4.1.1. , где представлены расчетные показатели в динамике видно, что продажная стоимость 1 койко-дня по путевке выросла в 2001 году по сравнению с плановым уровнем на 9 рублей, что составило 2 %, а по сравнению с уровнем 2000 года на 67 рублей (22 % ) Продажная стоимость койко-дня общая (путевки и курсовочное лечение ) 382 , 52 рубля, но темп ее роста по сравнению с плвновым показателем был выше и составил 4 % (15 рублей), а по сравнению с 2000 годом темп роста был 28 % ( 83 рубля ) Себестоимость 1 койко-дня фактически составила 358, 64 рубля, что вышее уровня 2000 года на 76 рублей, то есть на 27 %, а по сравнению с плановым показателем уровень снизился. В целом прирост себестоимости наиболее значителен за последний год. Это объясняется как значительным ростом тарифов и цен на услуги других организаций, которые оказывают влияние на себестоимость так и некоторым снижением загрузки в 2001 году, по сравнению с 2000 годом – на 7.8.%.



Рис.2.4.1.1. ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРИБЫЛИ

2001 года по сравнению с 2000 годом



Рис.2.4.1.2.ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПРИБЫЛИ

2001 года по сравнению с планом

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | |  | | Таблица 2.4.1.1. | | |
| Расчетные показатели по результатам деятельности в 1998-2001 году. | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |
|  | 1998 год | 1999 год | 2000 год | 2001год | | отклонения | | | | темп  роста | |
|  | факт | факт | факт | план | факт | от плана | | от 2000 г | | от плана | от 2000 г |
| Расчетные показатели. |  |  |  |  |  |  | |  | |  |  |
| Продажная стоимость 1 к/д (по пут.) | 215, 45 | 246, 20 | 309, 04 | 367, 13 | 376, 26 | 9 | | 67 | | 1, 02 | 1, 22 |
| Продажная стоимость 1 к/д (всего.) | 208, 17 | 240, 01 | 299, 21 | 367, 13 | 382. 52 | 15 | | 83 | | 1,04 | 1,28 |
| Себестоимость 1 к. дня | 200, 12 | 232, 36 | 282, 58 | 367, 13 | 358, 64 | -8 | | 76 | | 0. 98 | 1, 27 |
| ПРИБЫЛЬ на один к/день. | 8, 06 | 7, 66 | 16, 63 | . | 23, 88 | 24 | | 7 | |  | 1, 44 |

2.5.Анализ СЕБЕСТОИМОСТи ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЫХАЮЩИХ

В отрасли туризма в последнее время ведется активная методическая проработка проблем учета затрат, расчета фактической и формирования плановой себестоимости производства, продвижения и реализации туристских продуктов. Специалистами отрасли разработаны Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и формированию финансовых результатов в сфере туризма\* в которых с учетом отраслевой специфики перечислены различные виды затрат на производство туристского продукта и которые отвечают общим требованиям к классификации затрат, принятым в Российской Федерации (прежде всего отраженных в Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 05.09.92 № 552 с учетом последующих редакций

Принятие подобных документов и их использование в практике учета туристскими предприятиями затрат позволит повысить уровень единообразия при разнесении их по отдельным статьям или элементам, полноты учета в составе себестоимости продукции затрат всех видов ресурсов, используемых в процессе производства, продвижения и реализации туристских продуктов, степени обоснованности расчетов величины направляемых в бюджеты различного уровня налогов и сборов. Рассматривая специфические особенности туристской деятельности, отраслевые специалисты рекомендуют при формировании затрат туристских предприятий на производство, продвижение и реализацию туристского продукта отражать в случае выполнения силами собственных подразделений затраты на предоставление туристам следующих услуг по:

• размещению, проживанию и питанию;

• транспортному обслуживанию;

• экскурсионному обслуживанию;

• медицинскому обслуживанию, включая профилактику за­болеваний;

• оформлению турпоездок, включая визовое обслуживание;

• ведению культурно-просветительской, культурно-развлека­тельной и спортивной деятельности;

• обязательному страхованию в период осуществления тур-поездки;

• обслуживанию сопровождающими и гидами-переводчиками.

Наряду с этим в состав затрат на производство, продвижение и реализацию турпродуктов включаются специфические отраслевые затраты, связанные с необходимостью их стандартизации, освоением туров (включая затраты на стажировку по иностранному языку работников в странах, с которыми у организации налажены деловое сотрудничество и контакты), оплатой сторонних организаций по подбору работников, представительскими расходами по приему и обслуживанию представителей других организаций вне места нахождения предприятия, занимающегося туристской деятельностью. Немало проблем остается из-за различных методик, применяемых при учете различных статей затрат.

В российской системе учета при выявлении снижения потребительских свойств запасов существовала практика их оценки по цене приобретения, не допускающая возможности списания разницы между себестоимостью и ценой возможной убыточной реализации, что по международным стандартам завышает стоимость производственных запасов. Однако в новом Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации это состояние изменено, и с начала 1999 г. в балансе запасы отражаются по цене возможной реализации, с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты.

Так, по-разному учитываются затраты, возмещаемые за счет собственных средств, включаемые в себестоимость. Если по международным стандартам затраты на рекламу, представительские расходы полностью включаются в себестоимость реализованной продукции, в России включается только их часть, регламентируемая законодательством. Необходим дополнительный анализ для их полного определения. При существующей системе учета затрат происходит завышение размера налогооблагаемой прибыли.

Много расхождений по учету основных средств. Основные средства учитываются в рублях в оценке, сложившейся в момент составления бухгалтерского баланса. Если основные средства приобретены за валюту, фиксируется валютный курс на дату их приобретения. Известны, однако, резкие колебания валютного курса в течение последних пяти лет.

Несмотря на то что в соответствии с российским законодательством было проведено несколько переоценок основных фондов, для различных видов основных средств в соответствии со сроком их эксплуатации использовались единые коэффициенты. При переоценке основных фондов не была учтена валюта, за которую они были приобретены.

По-разному учитывается амортизация основных средств. Как правило, существуют единые нормы износа, установленные российским законодательством. Стоимость основных средств равномерно переносится на затраты предприятия. Нормативные сроки службы, принятые в России, превышают сроки, принятые в западном учете. Новые правила износа (расчета амортизации), приближенные к западным методам, которые были предложены Министерством экономики России, в настоящее время не действуют.

В российском учете по сравнению с западным завышены и сроки амортизации нематериальных активов.

Несмотря на то что учетная политика предполагает возмож­ность использования различных методов оценки запасов (по средневзвешенной стоимости, по первым закупкам (ЛИФО), по последним закупкам (ФИФО)), как правило, запасы в России оцениваются по фактической себестоимости, что также вносит элемент некоторой несопоставимости и диспропорции в соот­ношение стоимостных оценок имущества.

В российском учете в себестоимость производственных запасов включаются все затраты, связанные с производственной и непроизводственной деятельностью, как- прямые, так и накладные. В международных стандартах спектр затрат, включаемых в себестоимость производственных запасов, значительно уже.

Анализ себестоимости проводится по существующим документам- данным оперативного и аналитического учета, по практике, сложившейся в системе профсоюзных здравниц. Многие вопросы этой системы представляются спорными и устаревшими, но они продолжают существовать, потому что позволяют санаториям за счет необоснованного повышения себестоимости услуг создавать необходимый резерв для покрытия непредвиденных расходов, поскольку прибыль в большей части забирает собственник и ею распоряжаться для собственных целей невозможно.

Как уже было отмечено, в анализируемом году произошло значительное снижение себестоимости по обслуживанию отдыхающих на 1154 тыс. рублей по сравнению с планом. В то же время себестоимость по сравнению с 2000 годом увеличилась на 4313 тыс. рублей . что составило 12, 6 %.

Для более детального анализа этого вопроса приведем таблицу 2.5.1.Из таблицы следует, что за последние три года наблюдался довольно стабильный рост себестоимости – в 2, 1 раза в 2001 году по сравнению с 1999 годом., причем основной скачек произошел в 2000 году на 86, 5 %. Наиболее быстрыми темпами увеличивались затраты на подготовку кадров , более чем в 5 раз, что связано с кадровой политикой руководства санатория, направленной на повышение квалификации своих сотрудников; затраты на износ МБП увеличились также почти в пять раз, что связано с обновлением мягкого инвентаря , приобретением белья , посуды для корпуса №1. В 4,3 раза выросли затраты на ремонт основных средств, поскольку санаторием в 2001 году производился капитальный ремонт корпусов и замена плоской кровли на оцинкованную. Более чем в три раза выросли затраты на оплату труда, что отражает как рост численности персонала, так и повышение средней заработной платы по учреждению, соответственно увеличилась и статья отчисления от фонда заработной платы тоже почти в три раза. Более чем в 2,8 раза выросли отчисления на общекурортные расходы, куда относятся затраты на содержание курортных парков, терренкуров, малых архитектурных форм .Эти затраты производятся по нормативу от койко-дня и определяются ежегодно городской Думой, то есть находятся вне компетенции санатория. Изменения в удельном весе затрат представлены в таблице 12 «Динамика структуры затрат». Из таблицы видно, что наибольший удельный вес- 17, 46 % приходится на «продукты питания», хотя за три года динамика по этой статье была отрицательной. Довольно значительными были и остались «хозяйственные расходы» более 14 %. В свою очередь в составе хозяйственных расходов выделяются расходы на отопление, электроэнергию и теплоснабжение. Рост по этим статьям обусловлен как увеличением объема обслуживания, введением в действие лечебного корпуса, где естественно используются эти виды ресурсов, так и ростом тарифов на тепло-, энерго-, водоносители. В то же время наблюдается снижение затрат по статье «Лечебные процедуры и медикаменты» с 16, 7 до 6, 3 %. В этом отражается тот факт, что санаторий оказывает практически все виды бальнеопроцедур на собственной базе и постоянно наращивает их объемы. Что, безусловно, влияет на снижение себестоимости лечения, поскольку ранее приобретавшиеся бальнеоуслуги в общегородских лечебницах облагались НДС, в них применялись завышенные нормы рентабельности. Снижение доли транспортных услуг с 2, 26 до 1, 52 % также демонстрирует выгоды собственной базы, так как ранее транспортные услуги покупались в АТП курорта, соответственно по ним также начислялись налоги. Которые завышали их стоимость. Приобретение собственного транспорта для санатория снизило себестоимость и по этой статье расходов. Статьи «Износ МБП» и «Затраты на ремонт» поскольку значительно выросли по абсолютной величине, также отразились в виде увеличения их удельных весов на 3 и 7 % соответственно. Интересным представляется увеличение доли статьи «Содержание аппарата управления». На рост доли затрат по этому направлению повлияло значительное увеличение доли командировочных расходов, связанных с необходимостью реализации путевок, презентации санатория на различных выставках, ярмарках, а также печатание рекламных материалов, увеличение почтово-телеграфных и телефонных расходов. Для анализа затрат в динамике приведем таблицу 2.4.2., где последние три графы продемонстрируют величину отклонений по различным статьям затрат.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | | Таблица 2.5.1. | | | |
| Динамика структуры затрат  за 1999-2001 годы (%) | | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | | Отклонения | | |
| статьи затрат | 1999 | | 2000 | | 2001 | | 2000-1999 | 2001-2000 | 2001-1999 |
| 1. Расходы на оплату труда | 6,82 | | 8,33 | | 9,92 | | 1,51 | 1,59 | 3,1 |
| 2. Отчисления на социальное страхование | 2,43 | | 2,91 | | 3,45 | | 0,48 | 0,54 | 1,02 |
| 3. Продукты питания | 20,69 | | 19,2 | | 17,46 | | -1,47 | -1,76 | -3,23 |
| 4. Лечебные процедуры и медикаменты | 16,74 | | 10,3 | | 6,34 | | -6,4 | -4 | -10,4 |
| 5. Культмероприятия и физкультура | 0,47 | | 0,41 | | 0,48 | | -0,06 | 0,07 | 0,01 |
| 6. Хозяйственные расходы - всей | 13,15 | | 11,9 | | 14,51 | | -1,23 | 2,59 | 1,36 |
| в том числе |  | |  | |  | | 0 | 0 | 0 |
| - отопление | 3,15 | | 2,46 | | 2,64 | | -0,69 | 0,18 | -0,51 |
| - электроэнергия | 1,78 | | 1,85 | | 2,51 | | 0,07 | 0,66 | 0,73 |
| - водоснабжение | 1,09 | | 1,57 | | 2,91 | | 0,48 | 1,34 | 1,82 |
| - стирка белья | 0,77 | | 0,86 | | 1,26 | | 0,09 | 0,4 | 0,49 |
| - транспортные расходы | 2,26 | | 1,42 | | 1,52 | | -0,84 | 0,1 | -0,74 |
| - списание МБП | 0,57 | | 0,67 | | 0,13 | | 0,1 | -0,54 | -0,44 |
| - содержание помещений | 0,74 | | 0,52 | | 0,86 | | -0,22 | 0,34 | 0,12 |
| - заготовительно-складские | 0,02 | | 0,01 | | 0,01 | | -0,01 | 0 | -0,01 |
| - охрана труда и сан. - прот. Мер. | 0,65 | | 0,37 | | 0,57 | | -0,28 | 0,2 | -0,08 |
| - газоснабжение и прочие |  | |  | | 0,01 | | 0 | 0,01 | 0,01 |
| -тек. Ремонт зданий | 1,17 | | 1,62 | | 1,46 | | 0,45 | -0,16 | 0,29 |
| - тек. Ремонт оборудования | 0,88 | | 0,55 | | 0,54 | | -0,33 | -0,01 | -0,34 |
| - внутреннее благоустройство | 0,07 | | 0,02 | | 0,1 | | -0,05 | 0,08 | 0,03 |
| 7. Износ МБП | 2,69 | | 11,6 | | 6,33 | | 8,86 | -5,22 | 3,64 |
| 8. Амортизационные отчисления | 2,33 | | 1,57 | | 1,64 | | -0,76 | 0,07 | -0,69 |
| 9. Затраты на ремонт ОС | 7,1 | | 8,48 | | 14,78 | | 1,38 | 6,3 | 7,68 |
| 10. Содержание аппарата управл. | 3,72 | | 3,93 | | 5,04 | | 0,21 | 1,11 | 1,32 |
| 11, Налог на а/дороги | 2,56 | | 2,65 | | 1,09 | | 0,09 | -1,56 | -1,47 |
| 12. Общекурортные расходы | 2,4 | | 2,7 | | 3,2 | | 0,3 | 0,5 | 0,8 |
| 13. Отчисления на благоустройст | 5,02 | | 3,4 | | 2,63 | | -1,62 | -0,77 | -2,39 |
| 14. Расходы по реализации путе! | 13,72 | | 12,5 | | 12,74 | | -1,26 | 0,28 | -0,98 |
| 15. Подготовка кадров | 0,15 | | 0,15 | | 0,4 | | 0 | 0,25 | 0,25 |
| 16 Налог на землю |  | |  | |  | | 0 | 0 | 0 |
| 17 Прочие налоги |  | |  | |  | | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЗАТРАТЫ | 100 | | 100 | | 100 | | 0 | 0 | 0 |

Из таблицы видно, что за три года наибольший рост в абсолютном выражении наблюдается по статье подготовка кадров +550 тыс. рублей. Прежде всего это отражает стремление руководства повысить рейтинг учреждения, получить более высокую категорию здравницы в целом, а также постоянную работу по расширению спектра услуг, поскольку для новых видлв деятельности требуются высококвалифицированные специалисты. Отражает это также тот факт, что долгое время не было возможности совершенствавать кадровый потенциал здравницы. В значиттельной степени выросли амортизационные отчисления и износ МБП. Рост амортизационных отчислений отражает удорожание основных средств в связи с проведением капитального ремонта и реконструкцией, ввод в действие второй очереди лечебного корпуса санатория , приобретение нескольких единиц автотранспорта.Изменения по статье МБП свидетельствуют о приобретении оснащения (белья, посуды, мягкого инвентаря) используемого для вновь открытых помещений корпуса № 1 после ремонта и лечебного корпуса.

Для анализа также интересна динамика хозяйственных расходов, так как этот раздел включает множество статей, изменения в которых отражают

влияние внешних и внутренних факторов. В то же время хозяйственные расходы, в большей степени чем все другие демонстрируют умение руководства рационально использовать имеющиеся ресурсы. В таблице 2.5.3. представлены хозяйственные расходы в динамике за три года.

В большей степени изменились затраты связанные с водоснабжением, что отражает факт увеличения расходы воды в связи с началом эксплуатации ванного отделения. Работа собственного лечебного корпуса принесла экономию в 2001 году по сравнению с 2000 годом более чем на 1 млн. рублей.

2.6.Анализ финансового состояния.

Для оценки финансового состояния санатория приведем горизонтальный и сравнительный анализ баланса (Табл.2.6.1.- 2.6.3.).

По данным таблиц проводится анализ структуры и динамики оборотных и внеоборотных активов, источников средств учреждения. Из данных таблицы 2.6.1. «Горизонтальный анализ баланса за 2001 год» наблюдается уменьшение величины внеоборотных активов, уменьшение незавершенного строительства. Оборотные активы в целом увеличились, главным образом за счет роста запасов, увеличилась краткосрочная (до 12 месяцев) задолженность), в то же время уменьшилась долгосрочная задолженность. Оценка положительной и отрицательной динамики запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств должна проводиться на основе сопоставления с динамикой финансовых результатов. При различной эффективности использования оборотных средств рост запасов в одном случае может быть оценен как свидетельство расширения объемов деятельности, а в другом случае – как следствие снижения деловой активности и соответствующего увеличения периода оборота средств. В данном случае положительная динамика финансовых результатов свидетельствует о повышении деловой активности, а рост запасов рассматривается как подготовка к проведению нового этапа ремонтных работ. Т.к. в составе запасов основная доля – это строительные материалы. Увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, а также неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. Необходимо различать нормальную и просроченную задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и т.д. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность означает так же рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли. Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей. Недостаток денежных средств выражается в привлечении дополнительных источников и, следовательно в росте кредиторской задолженности.В строке 5.2. таблицы отражается рост кредиторской задолженности, доля которой значительно выросла на 76. 4 %.

Для анализа особое значение приобретает «качество» текущих активов: состояние производственных ресурсов, ликвидность дебиторской задолженности и т.д. К труднореализуемым активам относят: залежалые запасы материалов, продукцию, не пользующуюся спросом у покупателей, сомнительную дебиторскую задолженность, незавершенное производство и некоторые другие виды средств. От того, насколько велик удельный вес этой группы в составе имущества предприятия, зависит реальная ликвидность.У данного санатория при общем увеличении текущих активов на 1503 250 рублей , как это видно из таблицы 2.6.3. главным образом выросла величина запасов – на 798 393 рубля, но качественный состав запасов позволяет отнести их большую часть к ликвидным средствам. (около 70 %). Наблюдается также снижение величины реальных ликвидных активов- денежных средств на 709791 рубль. Рост величины краткосрочных финансовых вложений уравновешивает эту группу средств.

Классификация текущих активов по категориям риска:

1. минимальная степень риска: наличные денежные средства, реализуемые краткосрочные ценные бумаги;
2. малая степень риска: дебиторская задолженность предприятий с устойчивым финансовым положением, запасы (исключая залежалые), готовая продукция, пользующаяся спросом;
3. средняя степень риска: малоценные, быстроизнашивающиеся предметы, незавершенное производство, расходы будущих периодов;
4. высокая степень риска: дебиторская задолженность предприятий находящихся в тяжелом финансовом положении, запасы, готовая продукция вышедшая из употребления, залежалые запасы – неликвиды.

В современных условиях сложно оценить активы по спепени риска, так как деловые партнеры первоначально демонстрируют как правило порядочность в погашении своих обязательств. Кроме того, учреждению подобного типа, при наличии большой конкуренции со стороны аналогичных санаториев сложно выбирать деловых партнеров с безупречной репутацией. Многие из предприятий города также оказываются в сложном финансовом положении, то есть проблема рисковых и безрисковых активов не внутренняя, а внешняя, характерная для всей экономики России в настоящем периоде.

У анализируемого учреждения наблюдается снижение доли активов с высокой степенью риска, что улучшает финансовую устойчивость предприятия. Но все же в наличии запасы МБП, путевки, которые достаточно сложно продать, недостаточное количество денежных средств- то активы 3й степени риска . Учитывая, что в соответствии с действующим законодательством налог на имущество предприятия взимается со всей совокупности основных и оборотных средств, то предприятию все же необходимо «избавляться» от подобного балласта. Так выявленные по результатам инвентаризации залежалые запасы и неликвиды должны быть списаны; на величину сомнительной дебиторской задолженности в установленном порядке формируется резерв по сомнительным долгам.

6.1. Анализ и оценка структуры пассивов баланса.

Пассивы организации (т.е. источники финансирования ее активов) состоят из собственного капитала и резервов, долгосрочных заемных средств, краткосрочных заемных средств и кредиторской задолженности. Обобщенно источники средств можно поделить на собственные и заемные (приравнивая к последним и кредиторскую задолженность). Из таблицы 2.6.3. «Сравнительный аналитический баланс за 2001 год» видно, что в санатории в основном используются собственные источники , привлекается только лишь кредиторская задолженность.

Причины увеличения имущества предприятия обусловлены характером происшедших изменений в составе источников его образования. Поступления и приобретения имущества может осуществляться за счет собственных и заемных средств, характеристика соотношения которых раскрывает сущность финансового положения. Увеличение доли заемных средств с одной стороны свидетельствует об усилении финансовой неустойчивости предприятия и повышении степени его финансовых рисков, с другой – об активном перераспределении дохода от кредитора предприятию-должнику. Общая сумма имущества предприятия увеличилась на 1503250 рублей, из которых 2 739607 рублей- это увеличение собственного капитала. Рост величины собственного капитала был бы более значительным, если бы в структуре средств не было статьи- непокрытый убыток прошлых лет. Сумма убытка значительно снизилась в текущем периоде – до 1194030 рублей, на что была потрачена полученная ранее прибыль. Это, безусловно улучшит финансовое состояние здравницы в будущем, но в настоящий момент отрицательно повлияло на расчетные коэффициенты, характеризующие финансовое состояние.

Предварительный анализ структуры пассивов проводится на основе сравнительного аналитического баланса. В таблице 2.6.2. отражены доли изменений по каждому виду источников средств (собственные, заемные) в изменении общей величины источников средств предприятия. В результате анализа определяется, что прирост собственных источников средств оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период. Детализированный анализ структуры пассивов и ее изменения проводится по каждому укрупненному виду пассивов. В результате анализа определяются статьи пассивов по которым произошло наибольшее увеличение общей величины источников средств.

Собственный капитал предприятия характеризует общую стоимость средств предприятия, принадлежащих ему на правах собственности и используемых им для формирования чистых активов. Сформированный собственный капитал представляет собой финансовую основу предприятия и включает различные по своему экономическому содержанию, принципам формирования и использования источники и формы функционирования.

Формы функционирования собственного капитала в санатории:

* добавочный капитал;
* нераспределенная прибыль прошлых лет;
* нераспределенная прибыль отчетного года

В санатории используются главным образом внутренние источники формирования собственных средств - чистая прибыль остающаяся в распоряжении предприятия, амортизационные отчисления и др.

Наиболее устойчивой частью собственного капитала является добавочный капитал, который, также подвергся изменениям в течении года, он увеличился на 1000000 рублей. И хотя значительно выросли заемные средства ( в виде кредиторской задолженности), в целом наблюдается увеличение доли собственных средств, что способствует повышению финансовой устойчивости предприятия.

Для оценки финансовой устойчивости решающую роль приобретает показатель чистых активов, определяемый как разница суммы активов, принимаемых к расчету, и суммы обязательств. Рассчитанные по данному алгоритму чистые активы совпадают с показателем реального собственного капитала

2.6.1.Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования.

Финансовая устойчивость характеризуется обеспеченностью запасов и затрат источниками их формирования. Для анализа необходимо рассчитать излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат, которая рассчитывается как разница между величиной источников средств и величиной запасов.

Для характеристики источников формирования используются несколько показателей:

1) собственные оборотные средства = реальный собственный капитал – внеоборотные активы;

реальный собственный капитал = р.3 – «убытки» + «доходы будущих периодов» - задолженность участников по взносам в уставный капитал – целевые финансирования и поступления.

собственные оборотные средства (СОС) = реальный собственный капитал – итог раздела 1 «Внеоборотные активы»

2) наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных (р.4) средств: собственные оборотные средства + долгосрочные заемные средства;

3) общая величина источников формирования запасов: собственные оборотные средства + долгосрочные + краткосрочные заемные средства. Данным показателям соответствует три ситуации обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

1) излишек или недостаток собственных оборотных средств:

собственные оборотные средства – запасы и затраты, (+,-);

2) излишек или недостаток собственных оборотных средств долгосрочных заемных: собственные оборотные средства + долгосрочные кредиты и займы – запасы и затраты, (+,-);

3) излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат: собственные оборотные средства + долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы – запасы и затраты, (+,-).

На анализируемом предприятии мы наблюдаем рост источников запасов общей величины запасов и затрат в течение анализируемого периода.

Вычисление данных показателей позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости.

Выделяют 4 типа финансовых ситуации:

1. абсолютная устойчивость: собственные оборотные средства > = запасов и затрат, т.е образуется излишек собственных оборотных средств.
2. нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность предприятия: собственные оборотные средства + долгосрочные кредиты и займы > = запасов и затрат, т.е. образуется излишек долгосрочных источников формирования запасов;
3. неустойчивое финансовое состояние: общая величина источников формирования запасов и затрат > = запасов и затрат, т.е. излишек общей величины источников. Связано с нарушением платежеспособности, но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заемных.
4. кризисное финансовое состояние: общая величина источников формирования запасов и затрат < запасов и затрат, т.е. недостаток общей величины источников. Предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии, т.к. денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность хотя и покрывают кредиторскую задолженности предприятия, но они недостаточны для образования источников запасов и затрат.

Таблица 2.6.1.1.

Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования по итогам 2001 года.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | код | На начало года | На конец года |
| Источники собственных средств,руб | 490 | 31 018950 | 33 758 557 |
| Внеоборотные активы,руб | 190 | 32 331 772 | 32363107 |
| Наличие собственных оборотных средств (СОС),руб |  | - 1312822 | 1 395 450 |
| Долгосрочные заемные средства | 590 | - | - |
| Наличие собственных и долгосрочных заемных оборотных средств (СДОС) |  | - 1312822 | 1 395 450 |
| Краткосрочные заемные средства | 610 | - | - |
| Общая величина источников формирования запасов (ООС) |  | - 1312822 | 1 395 450 |
| Запасы и затраты (ЗИЗ) | 210 | 2 673 203 | 3 471 596 |
| Излишек или недостаток собственных оборотных средств (СОС - ЗИЗ) |  | - 3986025 | - 2 076 146 |
| Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных оборотных средств (СДОС -ЗИЗ) |  | - 3986025 | - 2 076 146 |
| Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов (собственные, долгосрочные и краткосрочные заемные источники ) (СОС - ЗИЗ) |  | - 3986025 | - 2076146 |

Расчет наличия или недостатка собственных оборотных средств имеет как самостоятельное аналитическое значение, так и используется при расчете многих коеэффициентов, характеризующих финансовое состояние фирмы. Динамика темпов изменения объема собственных оборотных средств может выступать как обобщающая характеристика эффективности управления. В данном случае в начале года имелся значительный дифицит собственного оборотного капитала – 1312822 рубля .На конец года эта ситуация улучшилась и образовался излишек источников для формирования оборотных средств - 1395450 рублей . То есть из ситуации 4 типа «Кризисное финансовое состояние» предприятие перешло к ситуации 3 типа «неустойчивое финансовое состояние». Но поскольку общая величина необходимых запасов и затрат почти в три раза выше, у предприятия и в конце года наблюдается значительный недостаток собственных и заемных оборотных средств, хотя сама сумма недостатка уменьшилась на 48 %. Динамика темпа характеризует достаточную деловую активность предприятия, но общее финансовое состояние следует признать неустойчивым, а санаторий недостаточно платежеспособным, с этой точки зрения ему достаточно сложно получить кредиты в банке или ссуду,

государственный грант. Основными способами из неустойчивого и кризисного финансового состояния являются:

1. увеличение доли источников собственных средств в оборотных активах и оптимизация их структуры;
2. дополнительные привлечения заемных средств;

3)обоснованное снижение уровня запасов.

Наиболее безрисковым способом пополнения источников формирования запасов является увеличение собственного капитала за счет накопления нераспределенной прибыли или за счет распределения чистой прибыли в фонды накопления при условии роста части, не вложенной во внеоборотные активы. Устойчивость финансового состояния характеризуется системой финансовых коэффициентов.

2.6.2.Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость.

Рассмотрим некоторые показатели, характеризующие финансовую устойчивость:

1. коэффициент концентрации собственного капитала:

собственный капитал

валюта баланса

Показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия. Чем больше эта доля, тем выше шанс у предприятия справиться с непредвиденными обстоятельствами. Рост коэффициента свидетельствует о финансовой независимости предприятия, повышение гарантии погашения своих обязательств и расширяет возможности для привлечения средств со стороны.

2) коэффициент соотношения заемных и собственных средств:

заемные средства

собственные средства

Указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Значение коэффициента должно не превышать единицы.

3) коэффициент маневренности:

собственные оборотные средства

собственные средства >=0,5

Показывает, какая доля собственных средств предприятия вложена в наиболее мобильные активы, его низкое значение свидетельствует о том, что большая собственных средств находится во внеоборотных активах.

4) коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками средств:

собственные оборотные средства > = 0,6 – 0,8

запасы и затраты

Показывает наличие собственных оборотных средств, покрывающих запасы и затраты и необходимых для финансовой устойчивости предприятия.

5) коэффициент обеспеченности собственными средствами или источниками формирования:

собственные оборотные средства > = 0,1

итог баланса

Показывает долю собственных оборотных средств во всем капитале. Показатель является необходимым при оценке потенциального банкротства предприятия.

6) коэффициент финансирования:

собственные средства

заемные средства

Показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных и сколько собственные средств приходится на 1 рубль заемных. Коэффициент должен быть меньше единицы.

#### Таблица 2.6.2.1.

#### Анализ финансовой устойчивости по итогам 2001 года.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | На начало года | На конец года | Измене  Ния |
| Коэффициент концентрации собственного капитала (К автономии) | собственный капитал / всего хозяйственных средств (нетто) | 0,769 | 0,807 | 0,038 |
| Коэффициент финансовой зависимости | всего хозяйственных средств (нетто) / собственный капитал | 0,231 | 0,193 | -0,038 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | собственные оборотные средства/ собственный капитал | -0,089 | 0,003 | 0,092 |
| Коэффициент концентрации заемного капитала | заемный капитал / всего хозяйственных средств (нетто) | 0,231 | 0,193 | -0,038 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | заемный капитал / собственный капитал | 0.300 | 0,239 | -0,061 |

Из данных таблицы2.6.2.1.следует что доля .собственных средств в общем объеме хозяйственных средств санатория в течение года несколько увеличилась с 76 до 80 %.Для финансово устойчивого предприятия значение этого показателя должно быть не ниже 0,5-0,6 .Следовательно анализируемый объект обладает в достаточной степени концентрированным собственным капиталом.

Коэффициент финансовой зависимости численно равен обратной величине предыдущего показателя .Так как значение показателя в течение года уменьшилось можно сказать о снижении финансовой зависимости от внешних источников финансирования.

Коэффициент маневренности собственного капитала также отличается положительной динамикой в том смысле, что в начале года он отрицателен. Оптимального значения коэффициента не существует, но рост означает повышение финансовых возможностей

Коэффициент концентрации заемного капитала в нашем примере совпадает с коэффициентом финансовой зависимости, он достаточно далек от порогового значений – 50%.Наиболее применим при обосновании инвестиционных проектов.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что в начале 2001 года на каждый рубль собственных средств (капитала) приходится 30 копеек заемных средств, в данном случае они представлены кредиторской задоложенностью. Уменьшение коэффициента в динамике до 23 копеек на 1 рубль свидетельствует о способности санатория улучшить свою финансовую независимость.

2.6.3.Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности.

Платежеспособность предприятия выступает в качестве внешнего проявления финансовой устойчивости и представляет собой способность своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, это обеспеченность оборотных активов долгосрочными источниками формирования. Для оценки изменения степени платежеспособности и ликвидности нужно сравнить показатели баланса по различным группам активов и обязательств. В ходе анализа платежеспособности проводят различные расчеты по определению ликвидности активов предприятия и ликвидности его баланса. Уровень платежеспособности характеризуется в первую очередь рядом показателей ликвидности

Степень ликвидности фирмы определяется ее способностью обратить свои активы за довольно короткое время в наличность не обесценивая заметно их стоимость, с целью покрытия своих краткосрочных обязательств. Показатели ликвидности выступают в качестве индикатора платежеспособности. Различают ликвидность активов и ликвидность баланса.

Ликвидность активов определяется временем , необходимым для превращения их в денежную наличность.

Ликвидность баланса – выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке ее убывания и обязательств по пассиву, которые сгруппированы по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков уплаты.

В зависимости от степени ликвидности активы баланса делятся на группы[[5]](#footnote-5):

1) Наиболее ликвидные активы (НЛА):

денежные средства + краткосрочные финансовые вложения;

А1 = стр. 250 + 260

2) Быстрореализуемые активы (БРА):

краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы

А2 = стр. 240 + 270

3) Медленнореализуемые активы (МРА):

запасы за вычетом расходов будущих периодов, долгосрочные финансовые вложения за вычетом вложений в другие организации

А3 = стр. 210 +220+230+270

4) Труднореализуемые активы (ТРА):

внеоборотные активы за вычетом долгосрочных финансовых вложений, долгосрочные вложения в другие организации и дебиторская задолженность свыше одного года

А4 = стр. 190 – 140 + 143 + 230.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

1) Наиболее срочные обязательства (НСО):

кредиторская задолженность и ссуды не погашенные в срок

П1 = стр. 620 +Ф №5 стр. 241

2) Краткосрочные обязательства (КО):

краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные обязательства

П2 = стр. 610 + 670

3) Долгосрочные обязательства (ДО):

долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей

П3 = стр. 590+630+640+650+660

4) Постоянные пассивы (ПП):

собственный капитал – расходы будущих периодов – НДС + задолженность по выплате дивидендов

П4 = стр. 490 – 216 – 220 + 630

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства:

А1>=П1; А2>=П2; А3>=П3; А4<=П4.

Проведем группировку активов и пассивов по степени ликвидности сравним их значения с нормативными.

Таблица 2.6.3.1.

Группировка разделов баланса по степени ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | На начало периода | На конец периода | Символ |
| Наиболее ликвидные активы ( НЛ) | 2792239 | 3082448 | А1 |
| Быстрорекализуемые активы (БР) | 1087026 | 1614728 | А2 |
| Медленно реализуемые активы (МР) | 4111298 | 4765302 | А3 |
| Труднореализуемые активы (ТР) | 32331772 | 32363107 | А4 |
| Наиболее срочные обязательства (НСО) | 4275349 | 7543233 | П1 |
| Краткосрочные обязательства (КО) | - | - | П2 |
| Долгосрочные обязательства (ДО) | 5028036 | 523795 | П3 |
| Постоянные (устойчивые )пассивы (ПП) | 31018950 | 33758557 | П4 |

Данные расчетов при сопоставлении итогов групп по активу и пассиву показывают, что баланс предприятия не является абсолютно ликвидным, так как выполняются не все неравенства. Сравнение первой и второй группы активов с первыми двумя группами пассивов показывает текущую ликвидность, то есть платежеспособность. Сравнение третьей и четвертой группы активов и пассивов показывает перспективную ликвидность, то есть прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Выполнение первых трех неравенств влечет выполнение четвертого неравенства, которое свидетельствует о соблюдении условия финансовой устойчивости – наличия у предприятия собственных оборотных средств.

В нашем случае , имеются следующие соотношения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нормативные значения | Начало периода | Конец периода |
| А1 ≥П1 | А1≤П1 | А1≤ П1 |
| А2 ≥П2 | А2 ≥П2 | А2 ≥П2 |
| А3 ≥П3 | А3≤П3 | А3 ≥П3 |
| А4 ≤П4 | А4≥ П4 | А4 ≤П4 |

В начале года имелся существенный недостаток наиболее ликвидных средств для покрытия наиболее срочных обязательств. В связи с отсутствием краткосрочных пассивов (обязательств) и наличием быстрореализуемых активов сложилось впечатление платежеспособности санатория. Но медленно реализуемых активов недостаточно для покрытия долгосрочных пассивов, в нашем случае это запасы для обеспечения доходов будущих периодов. Но в конце года положение улучшилось, что указывает на перспективы ликвидности баланса, повышение финансовой устойчивости и роста платежеспособности предприятия в целом.

Коэффициенты ликвидности для покрытия обязательств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Формула расчета | Норматив |
| 1Коэффициент абсолютной  ликвидности | А1 / (П1+П2) | >=0,2 |
| 2. Коэффициент быстрой  ликвидности | (А1+А2) / (П1+П2) | >= 1 |
| 3. Коэффициент текущей  ликвидности  (покрытия) | (А1+А2+А3) / (П1+П2) | >= 2 |

Большая или меньшая текущая платежеспособность обусловлена большей или меньшей степенью обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Для оценки платежеспособности используют три относительных показателя, различающиеся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств:

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть предприятие за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какую часть текущей задолженности предприятие может покрыть в ближайшей перспективе, при условии полного погашения дебиторской задолженности. Это означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности покрывают текущие долги.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Он отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия, при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов. Прежде чем перейти к дальнейшему рассмотрению коэффициентов, рассчитываемых в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности, отметим ряд сложностей, с которыми может столкнуться начинающий специалист. Следует отметить наблюдающуюся в специальной литературе терминологическую нечеткость, обусловленную главным образом тем, что методология экономического анализа в условиях рыночной экономики пришла к нам из-за рубежа. Часто в отечественной литературе встречаются по нескольку вариантов перевода на русский язык одного и того же термина. Например, наряду с термином коэффициент быстрой ликвидности встречаются такие названия, как коэффициент критической оценки или коэффициент немедленной оценки, промежуточный коэффициент ликвидности и др.

Нет в российской литературе и методологического единства в расчетах различных финансовых коэффициентов, причем нет единства даже в нормативных документах. Так, например, в Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов и их отбору для финансирования (утверждены Госстроем, Минэкономики, Минфином и Госкомпромом 31 марта 1994 г. № 7-12/47) коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как отношение текущих активов к текущим пассивам, а в Методических положениях по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса (утверждены ФУДН - Федеральным управлением по делам о несостоятельности. 12.08.94 № 31-р) объем текущих пассивов при расчете этого коэффициента принимают уменьшенным на величину доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей. Нет методологического единообразия и в рекомендациях по расчетам коэффициента абсолютной ликвидности. Более распространенными являются варианты, когда к наиболее ликвидным активам относятся денежные средства, а также когда в их состав включаются денежные средства и краткосрочные финансовые вложения. Подобных примеров применительно и к рассмотренным коэффициентам ликвидности, и ко многим другим. В такой ситуации особенно важно при изучении курса анализа финансово-хозяйственной деятельности понять внутреннюю сущность используемых показателей и рассчитываемых коэффициентов. Это позволит при осуществлении анализа в зависимости от поставленных целей и задач, а также имеющейся в распоряжении финансовой информации определить перечень требующихся коэффициентов и выбрать наиболее уместные способы их расчета.

И наконец, понимание сущности коэффициентов, рассчитываемых в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности, позволяет четко осознать их возможную ограниченность. Это особенно важно для условий российской экономики. Дело в том, что коэффициенты и рекомендуемые их численные значения - все это изначально разрабатывалось для условий развитой и стабильной рыночной экономики, со всеми функционирующими институтами, в которой нормально действуют различные рыночные инструменты. Поскольку в России в настоящее время идет процесс реформирования экономической системы, к каждому рассчитываемому в ходе экономического анализа коэффициенту необходимо подходить критически, четко определяя возможности получения на их основе разумных и содержательных результатов.

Например, при разбиении текущих активов по степени ликвидности запасы традиционно считаются менее ликвидными, чем дебиторская задолженность, что, принимая во внимание сложившуюся ситуацию с неплатежами, во многих случаях может не отвечать действительности. Незначительная доля долгосрочных заемных средств в общем объеме финансовых обязательств в современных российских условиях может скорее означать невозможность или затруднения в привлечении долгосрочных кредитов и займов, чем высокую финансовую устойчивость и способность полагаться только на собственные ресурсы (как это могло бы быть истолковано в стране с развитой банковской системой и сравнительно свободным доступом предприятий к финансовым ресурсам). Таких примеров достаточно много. Поэтому если мы хотим получить коэффициенты, отражающие реальное финансово-хозяйственное состояние анализируемых объектов, то в российских условиях недостаточно полагаться лишь на классические схемы анализа и традиционные подходы, а необходимо предварительно оценить возможность получения в каждом конкретном случае объективных и содержательных результатов.

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом следует использовать общий показатель ликвидности:

А1 + 0,5 \* А2 + 0,3 \* А3 >= 1

П1 + 0,5 \* П2 + 0,3 \* П3

Показывает отношение всех ликвидных средств к сумме всех платежных обязательств при условии, что они отражаются с весовыми коэффициентами, учитываемыми их значимость с точки зрения поступления средств и погашения обязательств. Этот показатель позволяет сравнить балансы предприятия, относящиеся к разным отчетным периодам, а также балансы различных предприятий и выяснить, какой баланс более ликвиден.

В случае, если коэффициенты ликвидности или коэффициент обеспеченности собственными средствами принимает значение меньше оптимального, тогда расчитывается коэффициент восстановления платежеспособности. Если оба этих коэффициента меньше нормы, расчитывается коэффициент восстановления утраты платежеспособности:

У

К-т в.у.п. = Кт.л.2 + Т (Кт.л.2 – Кт.л.1) , где 2

Кт.л.2, Кт.л.1 – коэффициент текущей ликвидности на конец года и на начало года;

У – период восстановления (утраты платежеспособности);

Т – продолжительности отчетного периода.

В ходе анализа все вышеперечисленные коэффициенты рассчитываются на начало и конец отчетного периода; если фактическое значение коэффициента не соответствует норме, то анализ проводится по динамике.

Выполнение всех неравенств ликвидности баланса и соответствие коэффициентов ликвидности нормативным значениям обуславливает общую платежеспособность и финансовую устойчивость, т.е. наличие у предприятия реального собственного капитала и собственных оборотных средств.

#### Таблица 2.6.3.2.

#### Оценка ликвидности и платежеспособности (возможность банкротства)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | На начало года | На конец года | Изменения |
| Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | оборотные активы -краткосрочные пассивы | - 2750917 | 101744 | 2 852 661 |
| Маневренность собственных оборотных средств | денежные ср-ва / функционирующий капитал | -0,652 | 10,639 | 11,290 |
| Коэффициент текущей ликвидности | оборотные активы / краткосрочные пассивы | 0,704 | 1,013 | 0,308 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | оборотные активы - запасы / краткосрочные пассивы | 0,417 | 0,582 | 0,165 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | денежные средства / краткосрочные пассивы | 0,193 | 0,134 | -0,058 |
| Доля оборотных средств в активах | оборотные активы / всего хозяйственных средств (нетто) | 0,163 | 0,195 | 0,033 |
| Коэффициент восстановления платежеспособности | (К1+6 Т(К1 -2))/2 | 0,028 | 0,259 | 0,231 |
| Коэффициент утраты платежеспособности | (К1+3 Т(К1 -2))/2 | 0,190 | 0,383 | 0,193 |

Коэффициент текущей ликвидности показывает , что стоимостная оценка текущих активов не превышает в начале года краткосрочных финансовых обязательств, но к концу периода эта ситуация значительно улучшилась. Нормативное значение коэффициента 1,8- 2 считается идеальным .В нашем случае положение не идеально, но рост показателя на 30 % повышает возможность санатория своевременно отвечать по своим обязательствам.

Коэффициент быстрой ликвидности демонстрирует, что соотношение более ликвидной части текущих активов к величине текущих пассивов стало к концу года нормативным ( норма 0,5- 1).Коэффициент вырос на 16, 5 %, с 0, 417 до 0, 582 , то есть платежеспособность санатория повысилась.

Коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 5, 6 % с 0,193 до 0,134, но его значение находится в пределах нормы (О,05 -0,2).Его снижение свидетельствует о снижении активов в наиболее ликвидной форме- денежных средствах. Коэффициент маневренности продемонстировал, что вначале года в санатории вообще недоставало денежных средств (К= -0,652).В конце года положение значительно улучшилось, на долю маневренной части собственного капитала приходится более десяти процентов средств.

Коэффициент восстановления платежеспособности хотя в динамике увеличился с 0,028 до 0, 259 , т.е.на 23 % но все же значительно меньше единицы. Это свидетельствует о невозможности восстановления платежеспособности в ближайшие 6 месяцев. Коэффициент утраты платежеспособности также ниже нормы, т.е. 1, что может указывать на наличие тенденции утратить платежеспособность в ближайшие 3 месяца. Остроту проблемы снижает факт повышения коэффициента в динамике с 0, 19 до 0, 383 , т.е. на 19, 3 %. То есть на ближайшее полугодие прогноз повышения платежеспособности санатория отрицательный.

Наиболее существенным фактором повышения финансовой устойчивости предприятия служит пополнение его реального собственного капитала. Основной формой увеличения собственного капитала предприятия должно быть распределение чистой прибыли в резервные фонды, образуемые в соответствии с учредительными документами, и фонды накопления или консервация чистой прибыли для целей основной деятельности со значительным ограничением использования ее на непроизводственные цели.

2.7.Оценка деловой активности предприятия.

Для оценки эффективности использования ресурсов применяются показатели, характеризующие интенсивность использования всех ресурсов и их видов (таблица ) Деловая активность в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота средств. Ее анализ заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов – показателей оборачиваемости:

1) фондоотдача = выручка от реализации

средняя стоимость основных средств

2) оборачиваемость средств в расчетах = выручка от реализации

(в оборотах) средняя дебиторская задолженность

3) оборачиваемость средств в расчетах = 360 дней

( в днях) показатель 5

4) оборачиваемость запасов (в оборотах) = себестоимость реализован. прод.

Средние запасы 5) оборачиваемость запасов (в днях) = 360 дней

показатель 7

6) оборачиваемость кредиторской = кредиторская зад-ть \* 360 дней

задолженности (в днях) себестоимость реализации

7) продолжительность операционного цикла = показатели 6 + 8

8) продолжительность финансового цикла = показатели 10 – 9

9) коэффициент погашаемости = средняя дебиторская задолженность

дебиторской задолженности выручка от реализации

10) коэффициент закрепления = средняя величина активов

выручка от реализации

11)коэффициент оборачиваемости = выручка от реализации

средняя величина активов

12) период оборота = 360 дней / коэффициент оборачиваемости

Коэффициент закрепления характеризует сумму средств, приходящуюся на 1 рубль реализованной продукции.

Коэффициент оборачиваемости характеризует количество оборотов, совершенных за период капиталом предприятия или его составляющих.

Период оборота характеризует продолжительность одного оборота в днях.

Поскольку коэффициенты оборачиваемости имеют тенденцию к увеличению, а период оборота – к уменьшению, то это свидетельствует об ускорении оборачиваемости и более эффективном использовании ресурсов. Из таблицы 2.7.1. видно, что производительность труда за год выросла на 6 248 рублей, фондоотдача увеличилась на 11, 5 копеек, причем это увеличение произошло на фоне увеличения стоимости основных средств более чем на 200 тыс. рублей, то есть рост фондоотдачи обусловлен увеличением выручки от реализации.

Увеличился коэффициент оборачиваемости средств в расчетах на 3, 5 оборота, что свидетельствует о повышении финансовой дисциплины санатория и его требовательности по отношению к партнерам. Это позволило производить расчеты быстрее на 1, 37 дня. На 2,2 оборота снизилась оборачиваемость запасов, что дало увеличение в продолжительности одного цикла почти в четыре дня. На таком увеличении сказался в основном не эффект замедления оборачиваемости, а увеличение суммы запасов на 798 тыс. рублей (См. табл. 2.6.3.)

Таблица 2.7.1.

Анализ деловой активности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2000 год | 2001 год | Изменения |
| Выручка от реализации,руб | 37 463 040 | 43 443 692 | 5 980 652 |
| Себестоимость,руб | 35159920 | 40 046 838 | 4886918 |
| Чистая прибыль,руб | 2 344 030 | 2 928 223 | 584193 |
| Производительность труда,руб на чел. | 151 061 | 144812 | 6248 |
| Фондоотдача | 1,234 | 1,349 | 0,115 |
| Оборачиваемость средств в расчетах (в днях) | 12,568 | 11,194 | -1,374 |
| Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | 28,645 | 32,160 | 3,515 |
| Оборачиваемость запасов (в оборотах) | 15,235 | 13,034 | -2,200 |
| Оборачиваемость запасов(в днях) | 23,630 | 27,619 | 3,989 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | 34,181 | 53,121 | 18,941 |
| Продолжительность операционного цикла | 36,198 | 38,813 | 2,615 |
| Продолжительность финансового цикла | 2,017 | -14,308 | -16,325 |
| Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности | 0,035 | 0,031 | -0,004 |
| Оборачиваемость собственного капитала | 0,984 | 1,058 | 0,073 |
| Коэффициент устойчивости экономического роста | 0,076 | 0,087 | 0,011 |

Снизилась погашаемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности снизилась почти на 40 %, что увеличило продолжительность одного оборота в на 18 дней Продолжительность финансового цикла уменьшилась до отрицательных значений. Поскольку финансовый цикл выражает разницу между долей активов в выручке и долей дебиторской задолженности следует считать этот результат негативным, поскольку , доля дибиторской задолженности значительно выросла и превысила долю активов.

Выросла и продолжительность операционного цикла более чем на два дня, на что повлияло прежде всего снижение оборачиваемости по всем предыдущим показателям. Увеличилась оборачиваемость собственного капитала .Все это свидетельствует о снижении деловой активности и негативных тенденциях в движении капитала и его составляющих.

2.8.Оценка рентабельности.

При оценке рентабельности используются показатели прибыли (балансовой, чистой), выручки от реализации, затрат на реализацию продукции, собственного капитала. Основным источников информации является форма №2, где и указаны основные показатели расчета.

Для оценки рентабельности используются ряд коэффициентов:

1. рентабельность продукции: прибыль от реализации

выручка от реализации

1. рентабельность основной деятельности: прибыль от реализации

себестоимость от реализации

1. рентабельность совокупного капитала: чистая прибыль

средний итог баланса

1. рентабельность собственного капитала: чистая прибыль

средняя величина собственного капитала

5) период окупаемости собственного капитала:

средняя величина собственного капитала

чистая прибыль

Экономическая интерпретация этих показателей очевидна – сколько рублей приходится на 1 рубль доходов, затрат или величины собственного (авансированного) капитала.

Таблица 2.8.1.

Анализ рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2000 год | 2001 год | Изменения |
| Прибыль от реализации | 2303120 | 3 403 987 | 1 100867 |
| Балансовая прибыль | 3215789 | 4 549 998 | 1 334 209 |
| Чистая прибыль | 2 344 030 | 2991 331 | 647 301 |
| Рентабельность продукции | 6,1% | 7,8% | 1,7% |
| Рентабельность основной деятельности | 6,6% | 8,5% | 2,0% |
| Рентабельность основной деятельности от реализации путевок | 5,9% | 6,7% | 0,8% |
| Рентабельность совокупного капитала | 6,2% | 7,3% | 1,1% |
| Рентабельность собственного капитала | 8,2% | 9,2% | 1,1% |
| Период окупаемости собственного капитала | 12,25 | 10,83 | 1,42 |

Анализируя рентабельность в по данным табл.2.8.1.следует отметить , что рентабельность в 2001 году повысилась, практически по всем составляющим.На 1, 7 % выросла рентабельность продукции, на 2 % рентабельность основной деятельности. В то же время рост рентабельности реализации основной продукции увеличился незначительно всего на о, 8 %.Выросла рентабельность основного и совокупного капитала на 1.1 %, что позволило снизить период окупаемости капитала почти на 2 года.

### Следовательно результативность работы санатория в отчетном году значительно улучшилась. Но следует отметить, что при оценке рентабельности числитель и знаменатель показателя выражены в денежных единицах разной покупательной способности (временной оценке). Показатель прибыли динамичен, он отражает результаты деятельности и сложившийся уровень на товары и услуги в основном за истекший период. Показатель, например, собственного капитала складывается в течение ряда лет. Он выражен в ценах, которые могут существенно отличаться от текущей оценки

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности санатория свидетельствует о положительной динамике основных результатов в 1998-2001 гг. На 46 % увеличился используемый коечный фонд, в 3.3.раза увеличилось количество отдыхающих в 2001 году по сравнению с 1998 годом, в том числе в 2.2. раза выросло число курсовочников. В 5, 6 раз увеличились доходы санатория, в том числе в 1, 16 раза по сравнению с 2000 годолм. В обьщем объеме реализации 91 % составляют доходы от основной деятельности, 4, 9% доходы от платных услуг. Темпы роста доходов отплатных услуг в 2, 5 раза превышают темпы роста доходов от другой деятельности, что свидетельствует о постоянной работе по улучшению сервиса отдыхающих. За прошедший период в санатории открыты 3 киоска, кафетерий, швейная мастерская, лицензированы 7 видов медицинской деятельности.

Темпы роста расходов на 3 % ниже, чем доходов.Все эти годы результат от хозяйственно-финансовой деятельности был положительным.В 2001 году получена прибыль в размере 4 млн. 487 тыс. рублей, что в 1, 4 раза превышает показатели 2000 года и в 11, 9 раз результаты 1988 года.В основе прибыли 57 % составляет прибыль от реализации.

Факторный анализ прибыли показал, что ее рост по сравнению с данными 2000 года составил 39 %- 1млн.271 тыс. рублей, из которых 552 тыс. рублей прироста получено за счет увеличения прибыли от реализации, 541 тысяч за счет платных услуг и 274 тысячи рублей за счет прибыли от внереализационных операций.

В общем объеме прибыли, прибыль от реализации составила 57%, на ее росте главным образом отразился рост доходов от реализации путевок и курсовок- 8045 тыс.рублей, обусловленный увеличением их продажной стоимости, так как снижение численности отдыхающих в 2001 году по сравнению с 2000 годом отрицательно сказалось на прибыли (-3181 тыс.руб.).Другим существенным фактором явилось снижение общего объема затрат, вызванное уменьшением количества отдыхающих.

Анализ структуры затрат по путевкам показывает, что наибольший удельный вес приходится на продукты питания- 17,5%, хозяйственные расходы -14,5%, затраты на ремонт основных средств-14, 8 %, расходы по реализации путевок- 12, 74%.В динамике наиболее быстрыми темпами за три года выросли затраты на подготовку кадров - в 5, 5 раза, затраты на ремонт основных средств- в 4, 4 раза, износ МБП в 4, 9 раза, фонд оплаты труда в 3 раза.. Такая ситуация отражает стратегию здравницы на повышение конкурентоспособности и эффективности использования имеющихся средств, поскольку все инновации – в области кадровой политики, осуществления ремонтных работ, обновления оборудования и оснащения помещений осуществляются собственными средствами. Рост по таким статьям затрат как затраты на хозяйственные и общекурортные расходы в 2, 8 раза, а в составе хозяйственных – водоснабжение 5, 6 раз, электроэнергия- 2, 9 раз, стирка белья – 3, 4 раза отражают увеличение цен, тарифов и нормативов отчислений в соответствии с решениями Городской Думы.

Финансовое состояние санатория анализировалось по общепринятой схеме: ликвидность, платежеспособность, рентабельность, эффективность использования активов. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса показали, что за текущий период уменьшилась доля и абсолютная величина внеоборотных активов, за счет незавершенного строительства .В то же время наблюдается рост оборотных активов, но при этом ухудшается их качественный состав , так как уменьшилась сумма денежных средств, но увеличилась краткосрочная дебиторская задолженность, выросли запасы. При положительной динамике финансовых результатах этот факт можно расценить как рост деловой активности и повышение финансовой дисциплины в отношении должников, так как значительно снизилась долгосрочная дебиторская задолженность. В структуре запасов основная часть приходится на стройматериалы, что обусловлено подготовкой к ремонту в зимний период, когда наблюдается наименьшая загрузка здравницы, кроме того по-прежнему существует практика реализации путевок по бартеру, который оседает в виде запасов и ухудшает финансовое состояние предприятия.

В составе источников средств также произошли изменения. Увеличилась сумма капитала за счет роста на 1 млн. рублей добавочного капитала ( где отразились средства на приобретение оборотных активов) и уменьшения непокрытого убытка прошлых лет на 1 млн 194 тыс. рублей.

Заемных средств у санатория нет, но имеется кредиторская задолженность, которая увеличилась на 3 млн. 267 тыс. рублей. Снизился размер доходов будущих периодов. Рост доли собственных источников свидетельствует о повышении финансовой устойчивости санатория.

Расчетный показатель собственных оборотных средств (СОС) демонстрирует дефицит собственного оборотного капитала, то есть текущие активы превышают текущие пассивы. С точки зрения кредитоспособности, это означает нехватку собственных источников средств для покрытия запасов и затрат. То есть отмечается неустойчивость финансового состояния, нарушение платежеспособности, но сохраняется возможность восстановления равновесия . Выравниванию положения мешает наличие убытка прошлых лет, который санаторий постоянно уменьшает за счет части прибыли текущего периода, поскольку всей суммы годовой прибыли недостаточно для полного погашения убытка. Кроме того, не являясь собственником, санаторий не имеет возможности полностью распоряжаться полученной прибылью, а расходует ее с санкций вышестоящей организации- ООО «Профкурорт».

Расчет других финансовых коэффициентов свидетельствует, что у санатория наблюдается низкая степень ликвидности баланса. Так коэффициент текущей ликвидности показывает, что на каждый рубль денежных обязательств- кредиторской задолженности приходится в начале года 70 коп. текущих активов, а затем 1 рубль 1 коп., Коэффициент быстрой ликвидности ниже рекомендуемой нормы, то есть снижена способность выполнять свои обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств, дебиторской задолженности, краткосрочных вложений).Абсолютная ликвидность, то есть возможность покрытия обязательств с помощью наиболее ликвидных активов (денежных средств) также невелика, ввиду явного превышения суммы обязательств. Рост коэффициентов к концу года свидетельствует о тенденции повышения ликвидности баланса, то есть повышении возможности отвечать по своим обязательствам. Положительно оценивается повышение маневренности средств, уменьшение доли заемных средств по отношению к собственным, что демонстрирует коэффициент автономии.

Анализ ликвидности и платежеспособности демонстрирует ограниченные возможности санатория отвечать по своим обязательствам – низкая степень платежеспособности. Возможность же сохранения соответствующего состояния в течение длительного времени, то есть финансовую устойчивость характеризуют также ряд коэффициентов.Так коэффициент концентрации заемного капитала уменьшается на 3, 8%, коэффициент концентрации собственного капитала соответственно увеличивается до 0, 8 при норме 0,5-0, 6, то есть доля собственных средств в составе имущества достаточно велика. Коэффициент финансовой зависимости низкий, на 1 рубль собственного капитала приходится всего 19 коп. заемных средств. Коэффициент маневренности, отражающий долю собственных средств в составе источников остается про своей положительной динамике очень низким. Санаторий обладает финансовой устойчивостью, имеется возможность самофинансирования , но эти возможности использованы явно недостаточно. Анализ показателей оборачиваемости выявил их отрицательную динамику, то есть снижение деловой активности, что отразилось на платежеспособности санатория и ликвидности его баланса. В то же время это косвенно подтверждает качественность состава запасов, так как снижение оборачиваемости при ограниченности оборотного капитала может негативно повлиять на процесс основной деятельности. В какой-то мере повышение эффективности использования имеющихся ресурсов в виде роста коэффициентов рентабельности, фондоотдачи, производительности труда компенсирует сложившуюся ситуацию с оборотными средствами и прочими ресурсами.

Вследствие этого можно было бы порекомендовать санаторию более требовательно и рационально подходить к вопросу создания запасов, минимально ограничить покупку путевок по бартеру, так как сверхнормативные запасы приводят к омертвлению капитала, снижению оборачиваемости и как следствию к нехватке оборотных средств. Рост кредиторской задолженности в данном случае в какой-то мере отражает этот процесс. Всеми силами необходимо сглаживать влияние фактора сезонности, когда деньги поступают в основном в 3-4 квартале текущего года, что затрудняет их быстрое использование например на цели ремонта, так как заполняемость в это время наиболее высокая, ограничены возможности использования трудового контингента, что в результате приводит к росту запасов, незавершенному строительству. В этом плане возможно следует поле рационально планировать продажу путевок, создавать задел на 1-2 квартал предстоящего сезона уже в конце текущего года, так как сложившаяся практика продажи основного пакета путевок в январе- феврале создает эффект неравномерности поступления денежных средств на счет здравницы.

Более ответственно следует подходить к планированию затрат на покупку оборудования, инвентаря, рекламу, рассматривать эти вопросы с точки зрения их целесообразности

Таблица2.6.1.

### ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСА за 2001 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование статей баланса | Код строки | На начало отчетного года | В%к итогу | На конец отчетного года | В%к итогу | Абсолют  ное изменение |
|  | I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 1,1 | Нематериальные активы | 110 | 89733 | 100,0% | 60285 | 67,2% | -32,8% |
| 1,2 | Основные средства | 120 | 32 101 808 | 100,0% | 32 301 822 | 100,6% | 0,6% |
| 1,3 | Незавершенное строительство | 130 | 139231 | 100,0% | - |  | -100,0% |
| 1,4 | Прочие внеоборотные активы | 140 | 1 000 | 100,0% | 1 000 | 100,0% |  |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1 | 190 | 32 331 772 | 100,0% | 32363107 | 100,1% | 0,1% |
|  | II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 2,1 | Запасы | 210 | 2 673 203 | 100,0% | 3 471 596 | 129,9% | 29,9% |
| 2,2 | Дебиторская задолженность(долгосрочная) | 230 | 1 438 095 |  | 1 293 706 |  |  |
| 2,3 | Дебиторская задолженность( до 12 месяцев) | 240 | 1 087 026 | 100,0% | 1 614728 | 148,5% | 48,5% |
| 2,4 | Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 1 000 000 |  | 2 000 000 |  |  |
| 2,5 | Денежные средства | 260 | 1 792 239 | 100,0% | 1 082 448 | 60,4% | -39,6% |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II |  | 7 990 563 | 100,0% | 9 462 478 | 118,4% | 18,4% |
|  | БАЛАНС( стоимость имущества) | 300 | 40 322 335 | 100,0% | 41 825 585 | 103,7% | 3,7% |
|  | III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 3,1 | Уставный капитал | 410 | - |  | - |  |  |
| 3,2 | Добавочный капитал | 420 | 32 131 180 | 100,0% | 33 131180 | 103,1% | 3,1% |
| 3.3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 460 | 2 344 030 |  | - |  |  |
| 3,4 | Непокрытый убыток прошлых лет | 465 | 3 456 260 | 100,0% | 2 262 230 | 65,5% | -34,5% |
| 3,5 | Нераспределенная прибыль отчетного года | 470 | - | 100,0% | 2 928 223 |  |  |
| 3,6 | Расходы при отсутствии приб прошлых лет | 476 | - | 100,0% | 38616 |  |  |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | 490 | 31 018950 | 100,0% | 33 758 557 | 108,8% | 8,8% |
|  | КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |  |  |
| 5,1 | Заемные средства | 610 | - |  | - |  |  |
| 5,2 | Кредиторская задолженость | 620 | 4 275 349 | 100,0% | 7 543 233 | 176,4% | 76,4% |
| 5,3 | Доходы будущих периодов | 640 | 5 028 036 | 100,0% | 523 795 | 10,4% | -89,6% |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V | 690 | 9 303 385 | 100,0% | 8 067 028 | 86,7% | -13,3% |
|  | БАЛАНС(или валюта баланса) | 700 | 40 322 335 | 100,0% | 41 825 585 | 103,7% | 3,7% |

Таблица 2.6.2.

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ИМУЩЕСТВА ПО ИТОГАМ 2001 ГОДА

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | Пассив баланса | | На начало отчетного года | На конец отчетного года | |
| I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | 80,18% | | 77,38% | III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | 76,93% | 80,71% | |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | 19,82% | | 22,62% | IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |  |  | |
| в том числе: | |  | |  | V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 23,07% | 19,29% | |
| Запасы | | 6,63% | | 8,30% | в том числе: | |  |  | |
| Дебиторская задолженность | | 6,26% | | 6,95% | Заемные средства | |  |  | |
| Краткосрочные финансовые вложения | | 2,48% | | 4,78% | Кредиторская задолженость | | 10,60% | 18,03% | |
| Денежные средства | | 4,44% | | 2,59% | Доходы будущих периодов | | 12,47% | 1,25% | |
| БАЛАНС | | 100,00% | | 100,00% | БАЛАНС | | 100,00% | 100,00% | |
| Таблица 2.6.3. | | | | | | | | | |
| СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСА за 2001 год | | | | | | | | | |
|  | Наименование статей баланса | | Код строки | На начало отчетного года ,руб | | На конец отчетного года, руб | Абсолютное изменение,руб. | | Относительное изменение,% |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | | 5 | 6 | | 7 |
| I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | |  |  | |  |  | |  |
| 1,1 | Нематериальные активы | | 110 | 89733 | | 60285 | 29 448 | | -2,0% |
| 1,2 | Основные средства | | 120 | 32 101 808 | | 32 301 822 | 200014 | | 13,3% |
| 1,3 | Незавершенное строительство | | 130 | 139231 | |  | 139231 | | -9,3% |
| 1,4 | Прочие внеоборотные активы | | 140 | 1 000 | | 1 000 | - | |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1 | | | 190 | 32 331 772 | | 32363107 | 31 335 | | 2,1% |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | |  |  | |  | - | |  |
| 2,1 | Запасы | | 210 | 2 673 203 | | 3 471 596 | 798 393 | | 53,1% |
| 2,2 | Дебиторская задолженность(долгосрочная) | | 230 | 1 438 095 | | 1 293 706 | 144389 | | -9,6% |
| 2,3 | Дебиторская задолженность( до 12 месяцев) | | 240 | 1 087 026 | | 1 614728 | 527 702 | | 35,1% |
| 2,4 | Краткосрочные финансовые вложения | | 250 | 1 000 000 | | 2 000 000 | 1 000 000 | | 66,5% |
| 2,5 | Денежные средства | | 260 | 1 792 239 | | 1 082 448 | 709 791 | | -47,2% |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II | | | 290 | 7 990 563 | | 9 462 478 | 1 471 915 | | 97,9% |
| БАЛАНС( стоимость имущества) | | | 300 | 40 322 335 | | 41 825 585 | 1 503 250 | | 100,0% |
| III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | |  |  | |  | - | |  |
| 3,1 | Уставный капитал | | 410 |  | |  | - | |  |
| 3,2 | Добавочный капитал | | 420 | 32 131 180 | | 33131 180 | 1 000 000 | | 66,5% |
| 3,3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | | 460 | 2 344 030 | |  | 2 344 030 | | -155,9% |
| 3,4 | Непокрытый убыток прошлых лет | | 465 | 3 456 260 | | 2 262 230 | 1 194030 | | 79,4% |
| 3,5 | Нераспределенная прибыль отчетного года | | 470 |  | | 2 928 223 | 2 928 223 | | 194,8% |
| 3,6 | Расходы при отсутствии приб. прошлых лет | | 476 |  | | 38616 | 38616 | | -2,6% |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | | | 490 | 31 018950 | | 33 758 557 | 2 739 607 | | 182,2% |
| IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | 590 |  | |  | - | |  |
| КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |  |  | |  | - | |  |
| 5,1 | Заемные средства | | 610 |  | |  | - | |  |
| 5,2 | Кредиторская задолженость | | 620 | 4 275 349 | | 7 543 233 | 3 267 884 | | 217,4% |
| 5,3 | Доходы будущих периодов | | 640 | 5 028 036 | | 523 795 | 4 504 241 | | -299,6% |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V | | | 690 | 9 303 385 | | 8 067 028 | 1 236 357 | | -82,2% |
| БАЛАНС(или валюта баланса) | | | 700 | 40 322 335 | | 41 825 585 | 1 503 250 | | 100,0% |

.

### Выводы и предложения

В результате изучения хозяйственно-финансовой деятельности в санатории « Им.М.Ю.Лермонтова» можно сделать следующие выводы:

1.санаторий является одной из старейших здравниц Пятигорского курорта, занимает достойное место по результатам прошедшего года.

2.По своим размерам это среднее учреждение, где тем не менее имеется все необходимое для оказания большого количества медицинских и бытовых услуг высокого уровня.

3.Оснащение здравницы и квалификация персонала позволяют проводить комплекс лечебно-диагностических медицинских услуг на уровне мировых стандартов.

4.Хозяйственная деятельность здравницы в последние годы свидетельствует о положительной динамике финансово-экономических результатов. По итогам 2001 года получена прибыль, превышающая плановый уровень, а также уровень 2000 года.

5.Санаторий проводит работу по повышению качества проживания отдыхающих и оказания услуг: ведется реконструкция и ремонт корпусов, постоянно переоснащаются палаты, лечебные кабинеты, используются на эти цели только собственные средства.

6.За прошедшее время наблюдается улучшение и социальных результатов: повышена заработная плата персоналу, лучшие работники премируются по итогам работы за квартал, полугодие, год. Постоянно проводится работа по повышению квалификации сотрудников.

В то же время перед санаторием стоят большие проблемы, которые оказывают влияние на его финансово-экономические результаты.

За ряд лет с 1992 по 1996 годы основные фонды практически не обновлялись. Необходимое количество средств в сушествующей системе санаторию самостоятельно заработать сложно.

Привлечение инвесторов невозможно по причине того, что здравница находится в собственности ОАО «Профкурорт», то есть профсоюзной организации.Собственники практически не вкладывают средства в развитии не только этой но и других здравниц, тем не менее требую от них все большую отдачу.

Преобразование формы собственности и организационно-правовой формы в более адекватную современным условиям, например через акционирование, согласно существующему законодательству приведет к повышению налогов и , следовательно повышению стоимости путевки.

Стоимость путевок в санаторий, хотя и не превышает высшего уровня по курорту. Но достаточно высока, поскольку покупательная способность большинства граждан остается за пределами покупки санаторно-курортного лечения.

Постоянно меняющаяся политика государства в отношении социальных путевок оказывает негативное влияние на санаторий, как и на другие здравницы. Но поскольку санаторий явно социально ориентирован, в общем количестве путевок большая их часть – путевки, приобретаемые фондами социального страхования, это отражается на нем достаточно явно.

Период спада породил немало проблем социального характера. Сотрудники санатория все-таки продолжают получать невысокую заработную плату, как и все медицинские работники. Возникают проблемы с заменой кадров, поскольку за последние годы в городе появилось достаточное количество рабочих мест с более высокой оплатой труда , в частности, это касается персонала блока питания, младшего медицинского и обслуживающего персонала.

###### Содержание

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | | | | 5 |
| 1 | Теоретические вопросы анализа финансового состояния санаторно-курортного учреждения | | | 7 |
|  | 1.1. | Цели и задачи анализа финансового состояния | | 7 |
|  |  | 1.1.2.Проблемы методологии расчетов экономических показателей | | 9 |
|  | 1.2. | Финансовая отчетность - информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия | | 15 |
| 2. | Финансово - экономический анализ деятельности санатория | | | 29 |
|  | 2.1. | | Характеристика объекта исследования | 29 |
|  |  | 2.1.2.Материально техническая база. | | 31 |
|  | 2.2. | | Основные результаты деятельности санатория | 34 |
|  | 2.3. | Реализационно-ценовая стратегия | | 36 |
|  | 2.4. | | Анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности | 39 |
|  |  | 2.4.1.Факторы изменения прибыли | | 42 |
|  | 2.5. | Анализ себестоимости обслуживания отдыхающих | | 48 |
|  | 2.6. | Анализ финансового состояния | | 55 |
|  |  | 2.6.1.Анализ и оценка структуры пассивов баланса | | 62 |
|  |  | 2.6.2.Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования | | 66 |
|  |  | 2.6.3.Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость | | 70 |
|  |  | 2.6.4.Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности | | 73 |
| . | 2.7. | | Анализ деловой активности предприятия | 84 |
|  | 2.8. | | Оценка рентабельности | 87 |
| Заключение | | | | 89 |
| Список литературы | | | | 95 |
| Приложения | | | | 97 |

1. Е.А.Соболева, И.И,Соболев.Финансово-экономический анализ деятельности турфирмы.-с.5 [↑](#footnote-ref-1)
2. Методические рекомендации о порядке организации и проведения конкурсов по размещению централизованных инвестиционных ресурсом, 1994 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Е.А.Соболева, И.И,Соболев.Финансово-экономический анализ деятельности турфирмы.-с.5 [↑](#footnote-ref-3)
4. Методические рекомендации о порядке организации и проведения конкурсов по размещению централизованных инвестиционных ресурсом, 1994 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Е.А.Соболева,И.И.Соболев Финансово-экономический анализ деятельности турфирмы.С.50 [↑](#footnote-ref-5)