ВВЕДЕНИЕ

Экономический и финансовый анализ в рыночной экономике - неотъемлемая часть принятия управленческих решений любого уровня.

Целью проведения экономического анализа является сопоставление и сравнение работы ряда предприятий, обоснование инвестиционных проектов, рассмотрение и составление бизнес-планов и т.д.

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами

Финансовый анализ можно применять не только в процессе принятия решений, но и в процессе оценки результатов деятельности, для составления прогнозов, оценки выполнения планов по различным направлениям деятельности предприятия. Переход к рыночной экономике вызвал необходимость более развернутого и системного подхода к анализу финансового состояния предприятия и разработки его финансовой стратегии.

Исследуемым предприятием является производственное республиканское унитарное предприятие «Минский автомобильный завод».

Производственное республиканское унитарное предприятие «Минский автомобильный завод» является одним из старейших и крупнейших автомобильных заводов на территории СНГ.

Основными видами деятельности являются производство и реализация на внутреннем и внешних рынках автомобильной и прицепной техники, автобусов, запасных частей, узлов и агрегатов, а также сервисное обслуживание выпускаемой продукции.

Перед предприятием в целом стоит цель – получение максимальной прибыли от своей деятельности, удовлетворение потребностей в продукции технического назначения, а также реализация экономических и социальных интересов работников и государства.

Главной задачей РУП «МАЗ» является повышение технического уровня, надежности и потребительских свойств производимой автомобильной техники. Реализация комплекса мер в этом направлении позволит укрепить конкурентные преимущества продукции Минского автомобильного завода на рынке.

Основная продукция завода – автомобильная техника, предназначенная для выполнения практически всех видов автомобильных перевозок грузов и пассажиров.

Гамма выпускаемых автомобилей включает седельные и бортовые магистральные автопоезда колесных формул 4х2, 4х4, 6х4, самосвалы, лесовозы, шасси под комплектацию в количестве 25 моделей. На шасси автомобилей устанавливаются краны, бетоносмесители, цистерны, дорожно-строительная техника и многие другие агрегаты.

Помимо грузовых автомобилей, Минский автозавод выпускает пассажирскую, прицепную (порядка 10 моделей прицепов и полуприцепов к грузовым автомобилям и прицепы к легковым автомобилям 2-х моделей) и автокрановую технику (грузоподъемностью 15-и, 16-и, 20-и и 25-и тонн). На РУП «МАЗ» осуществляется выпуск 9 базовых моделей автобусов более 50 модификаций и изготавливаются машинокомплекты для низкопольного троллейбуса в различных комплектациях. РУП «МАЗ» занимает фактически монопольное положение на внутреннем рынке в производстве и реализации пассажирской техники. По соотношению «цена-качество» минские автобусы являются лучшими в своем классе из предлагаемых на территории Республики Беларусь.

Помимо основной продукции на МАЗе производятся запасные части, готовые узлы, детали и заготовки по межзаводской кооперации, специальное технологическое оборудование, инструмент, товары народного потребления, оказываются услуги населению и сторонним организациям.

География продаж автомобильной техники МАЗ распространяется на страны СНГ и дальнего зарубежья. Основными покупателями автомобильной техники МАЗ являются потребители в Российской Федерации. Продажа автомобилей в Российскую Федерацию составляет от 65 до 70 % реализованных на всех рынках автомобилей. В настоящее время Минский автомобильный завод предлагает покупателям около 500 моделей и модификаций грузовых автомобилей, автокранов, прицепной техники, автобусов различного назначения и троллейбусов.

По стоимости производственных фондов, численности работающих и объему производства продукции РУП «МАЗ» является крупнейшим машиностроительным комплексом Республики Беларусь.

Финансовая деятельность РУП «МАЗ» направлена на выработку финансовой стратегии по обеспечению предприятия финансовыми ресурсами, оценки его возможности в перспективе. Она охватывает такие вопросы как оптимизация основных и оборотных средств, собственного и заемного капитала, распределения прибыли, инвестиционная и ценовая политика.

Рост объемов производства РУП «МАЗ» в сопоставимых ценах в 2010 году составил 116,18 %, при задании Министерства промышленности – 114,0 %. Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг) за 2010 год составила 3 890 303 млн. руб., чистая прибыль – 318 641 млн. руб. Уровень рентабельности реализованной продукции составил 12,93 %.

# 1 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ

Проанализируем выполнение плана, динамики, состава и структуры прибыли (убытка) до налогообложения. Источники информации для анализа являются: форма № 2 годового отчета о прибылях и убытках, данные финансового отдела, бухгалтерии. Данные расчета сведем в табл. 1.1.

*Таблица* ***1.1*** **Анализ состава, выполнения плана и динамики прибыли (убытка)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий  год | | Отчетный год | | | | Отклонение, млн.руб. | | Темп  роста,  % |
| сумма, млн.  руб. | структура,  % | план млн.  руб. | Фактически | | вып. плана,  % | от  плана | от пред. года |
| сумма,  млн.  руб. | структура, % |
| 1. Прибыль от реализации продукции | 493580 | 95,7 | 407563 | 418059 | 91,9 | 102,6 | 10496 | -75521 | -15,3 |
| 2. Прибыль от операционных доходов и расхо-дов (2.1-2.2 ) | 44656 | 8,7 | 41327 | 37399 | 8,3 | 90,5 | -3928 | -7257 | -16,3 |
| 2.1. операцион-ные доходы (за вычетом налогов и сборов) | 101463 |  | 100289 | 98635 |  | 98,4 | -1654 | -2828 | -2,8 |
| 2.2. операци-онные расходы | 56807 |  | 58962 | 61236 |  | 103,9 | 2274 | 4429 | 7,8 |
| 3. Прибыль (убы-ток) от внерали-зационных дохо-дов и расходов (3.1-3.2) | -22426 | -4,4 | 100 | -500 | -0,2 | -500 | -600 | 21926 | -97,8 |
| 3.1. внереализа-ционные доходы (за вычетом налогов и сборов) | 10693 |  | 1200 | 2698 |  | 224,8 | 1498 | -7995 | -74,8 |
| 3.2. внереализа-ционные расходы | 33119 |  | 1100 | 3198 |  | 290,7 | 2098 | -29921 | -90,3 |
| 4. Прибыль (убыток) (1+2+3) | 515810 | 100 | 448990 | 454958 | 100 | 101,3 | 5968 | -60852 | -11,8 |
| 5. Расходы, не учитываемые при налогообложении | 720 |  | 1020 | 1067 |  | 104,6 | 47 | 347 | 48,2 |
| 6. Доходы, не учитываемые при налогообложении | 0 |  | 0 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Окончание таблицы 1.1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7. Прибыль (убыток) до налогообложения | 516530 |  | 450010 | 456025 |  | 101,3 | 6015 | -60505 | -11,7 |

Прибыль предприятия снизилась по сравнению с предыдущим годом на 60 505 млн.руб. или на 11,7%, а по сравнению с планом увеличилась на 6 015 млн.руб. или на 1,3%.

Основную часть в балансовой прибыли занимает прибыль от реализации продукции. По предприятию за 2009 год она составила 418 059 млн. руб. или 91,9 % в балансовой прибыли. За 2008 год – 493 580 млн. руб. или 95,7 %. По сравнению с планом прибыль от реализации перевыполнена на 2,6% или на 10496 млн.руб.

Другая составляющая балансовой прибыли – разница между прочими операционными доходами и расходами. За 2009 год она составила 37 399 млн.руб. или 8,2% в балансовой прибыли. За 2008 год прибыль от операционных доходов и расходов составляла по РУП «МАЗ» – 44 656 млн.руб. или 8,6% в балансовой прибыли.

Разница между внереализационными доходами и расходами представляет собой убыток по РУП «МАЗ» – -500 млн.руб. или -0,1% в балансовой прибыли. За 2008 год убыток от внереализационных доходов и расходов составлял по РУП «МАЗ» – -22 426 млн.руб. или -4,3% в балансовой прибыли.

Проанализируем количественное влияние отдельных факторов на изменение прибыли (убытка) до налогообложения. Для анализа причин изменения прибыли от реализации продукции, работ и услуг используем данные отчетности (форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»). Исходные данные сведем в табл. 1.2.

*Таблица* ***1.2* Исходные данные, млн. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Предыду-щий год | Отчетный год | Отклоне-ния |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налогов и сборов, включаемых в выручку) | 3090532 | 3694203 | 603671 |

**Окончание таблицы 1.2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2. Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг | 2563272 | 3233312 | 670040 |
| 3. Валовая прибыль | 515810 | 454958 | -60852 |
| 4. Управленческие расходы | 9541 | 12707 | 3166 |
| 5. Расходы на реализацию | 24139 | 30125 | 5986 |
| 6. Прибыль (убыток) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (стр.1- стр.2-стр.4-стр.5) | 493580 | 418059 | -75521 |
| 7. Индекс свободных отпускных цен предприятия на продукцию | 1,056 | 1,109 | 0,053 |
| 8. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налогов и сборов, включаемых в выручку) в сопоставимых ценах (стр.1: стр.7) | 2926640 | 3331112 | 404472 |

Данные расчета влияния отдельных факторов на изменение прибыли (убытка) от реализации продукции свести в табл. 1.3.

*Таблица* ***1.3* Анализ факторов изменения прибыли (убытка) от реализации продукции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы изменения прибыли (убытка) от реализации продукции | Алгоритм расчета | Сумма влияния на прибыль (убыток), млн. руб. |
| 1. Изменение прибыли (убытка) от реализации продукции (Δ Пр)  в том числе за счет: |  | - 75 521 |
| 1.1. изменения цен на реалиизованную продукцию (ΔПрц) |  | -363 091 |
| 1.2. объема реализованной продукции (Δ Проб) |  | 115 638 |
| 1.3. уровня затрат на один рубль реализованной продукции (Δ Прз) |  | 171 932 |

Прибыль от реализации продукции в отчетном периоду уменьшилась на 75 521 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, в основном это произошло за счет увеличения цен на продукцию РУП «МАЗ» (- 363 091 млн.руб.). Увеличение объема реализованной продукции на 404 472 млн.руб., прибыль увеличилась на 115 638 млн.руб., а увеличение уровня затрат на один рубль реализованной продукции на 0,096 привело к увеличению прибыли на 171 932. руб.

# 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Для начала изучим состав и структуру имущества и средств организации. Источником информации является форма № 1 «Бухгалтерский баланс». Данные сведем в табл.2.1.

*Таблица* ***2.1* Анализ наличия, состава и структуры активов организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | На начало периода | | На конец периода | | Изменение | | Темп роста, % |
| сумма, млн. руб. | удель- ный вес, % | сумма, млн. руб. | удель-ный вес, % | суммы, млн. руб. | удельного веса, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **1.Внеоборотные активы** | **1122704** | **39,2** | **1253768** | **40,9** | **131064** | **1,7** | **111,7** |
| 1.1 Основные средства – остаточная стоимость | 916434 | 32,0 | 1071121 | 34,9 | 154687 | 2,9 | 116,9 |
| 1.2 Нематериальные активы – остаточная стоимость | 77842 | 2,72 | 72332 | 2,4 | -5510 | -0,36 | 92,9 |
| 1.3. Доходные вложения в матери-альные ценности – остаточная стоимость | 10204 | 0,4 | 14765 | 0,5 | 4561 | 0,1 | 144,7 |
| 1.4 Вложения во вне-оборотные активы | 118224 | 4,1 | 95550 | 3,1 | -22674 | -1,0 | 80,8 |
| 1.5. Прочие внеобо-ротные активы | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| **II. Оборотные активы** | **1738469** | **60,8** | **1811623** | **59,1** | **73154** | **-1,7** | 104,2 |
| 2.1 Запасы и затраты | 677337 | 23,7 | 942124 | 30,7 | 264787 | 7,1 | 139,1 |
| 2.1.1. сырье, матери-алы и другие активы | 480309 | 16,8 | 563537 | 18,4 | 83228 | 1,6 | 117,3 |
| 2.1.2 животные на вы-ращивании и откорме | 1848 | 0,1 | 2325 | 0,1 | 477 | 0,0 | 125,8 |
| 2.1.3. затраты в неза-вершенном производ-стве и полуфабрикаты | 141390 | 4,9 | 155859 | 5,1 | 14469 | 0,1 | 110,2 |
| 2.1.4. расходы на реа-лизацию | - | 0,0 | 1 | 0,0 | 1 | 0,0 | - |
| 2.1.5. готовая продук-ция и товары для реа-лизации | 48053 | 1,7 | 207578 | 6,8 | 159525 | 5,1 | 432 |
| 2.1.6. товары отгру-женные | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| 2.1.7. выполненные этапы по незавершен-ным работам | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| **Окончание табл. 2.1** | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2.1.8. расходы буду-щих периодов | 5737 | 0,2 | 12824 | 0,4 | 7087 | 0,2 | 223,5 |
| 2.1.9. прочие запасы и затраты | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 |  |
| 2.2 Налоги по приоб-ретенным товарам, работам, услугам | 28999 | 1,0 | 4944 | 0,2 | -24055 | -0,9 | 17 |
| 2.3 дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев пос-ле отчетной даты): | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| 2.3.1. покупателей и заказчиков | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| 2.3.2. прочая дебитор-ская задолженность | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| 2.4 Дебиторская задолженность (пла-тежи по которой ожи-даются в течение 12 месяцев после отчет-ной даты) в т.ч.: | 268421 | 9,4 | 340425 | 11,1 | 72004 | 1,7 | 126,8 |
| 2.4.1. покупателей и заказчиков | 133715 | 4,7 | 257638 | 8,4 | 123923 | 3,7 | 192,7 |
| 2.4.2. поставщиков и подрядчиков | 98601 | 3,4 | 63466 | 2,1 | -35135 | -1,4 | 64,4 |
| 2.4.3. по налогам и сборам | 31278 | 1,1 | 13592 | 0,4 | -17686 | -0,6 | 43,5 |
| 2.4.4. по расчетам с персоналом | 4150 | 0,1 | 3597 | 0,1 | -553 | 0,0 | 86,7 |
| 2.4.5. разных дебито-ров | 677 | 0,0 | 2132 | 0,1 | 1455 | 0,0 | 314,9 |
| 2.4.6. ррочая дебитор-ская задолженность | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| 2.5. Расчеты с учреди-телями | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| 2.6 денежные средст-ва, в т.ч. | 705183 | 24,6 | 378150 | 12,3 | -327033 | -12,3 | 53,6 |
| 2.6.1. денежные средства на депозитных счетах | 635692 | 22,2 | 302617 | 9,9 | -333075 | -12,3 | 47,6 |
| 2.7 Финансовые вло-жения | 57137 | 2,0 | 144594 | 4,7 | 87457 | 2,7 | 253,1 |
| 2.8. Прочие оборот-ные активы | 1392 | 0,0 | 1386 | 0,0 | -6 | 0,0 | 99,6 |
| Баланс | **2861173** | **100,0** | **3065391** | **100,0** | **204 218** | **Х** | 107,1 |

Собственные оборотные средства предприятия (оборотный капитал) – это наиболее мобильная часть капитала предприятия. Они занимают большой удельный вес в общей сумме средств, которыми располагает предприятие. От их размещения и эффективности использования в большой мере зависит успешный результат работы.

Собственные оборотные средства РУП «МАЗ» на 01.01.2010 г. составили 1 811 623 млн. руб., рост по сравнению с началом года по предприятию составил 73 154 млн. руб. или 4,2 %. При этом, доля оборотных активов в общей стоимости имущества снизилась по РУП «МАЗ» с 60,8% в начале года до 59,1% в конце 2009 года.

Основной удельный вес в составе оборотного капитала занимают запасы и затраты. На 01.01.2010 г. их сумма составила 942 124 млн. руб. или 52% в общем объеме оборотных активов. Остатки по запасам и затратам увеличились по сравнению с началом отчетного года на 264787 млн.руб. или на 39,1%. На 01.01.2010 г. запасы сырья и материалов составили по РУП «МАЗ» 563 537 млн.руб., увеличились за 2009 год на 83 228 млн.руб. или на 17,3%. Их доля в оборотном капитале составила 31,1% и увеличилась по сравнению с началом года на 3 процентных пункта.

Остатки незавершенного производства составили 155 859 млн.руб., увеличились в течение года на 14 469 млн.руб. или на 10,2%. Его доля в оборотном капитале составила 8,6%.

Запасы готовой продукции и товаров составили 207 578 млн.руб. и увеличились за год более чем в 4 раза или на 159 525 млн.руб. Их доля в оборотном капитале составила 11,5%.

Дебиторская задолженность составила 340 425 млн.руб. и увеличилась за год на 72 004 млн.руб. или на 26,8%. Ее доля в оборотном капитале составила 18,8 % и увеличилась на 3 процентных пункта.

Финансовые вложения составили 144 594 млн.руб. и увеличились в течение года на 87 457 млн.руб. Их доля в оборотном капитале составила 8,0% и увеличилась на 4 процентных пункта.

Остаток денежных средств составил на счетах РУП «МАЗ» 378 150 млн.руб. и снизился за год на 327 033 млн.руб. Их доля в оборотном капитале составила 20,9% и снизилась почти на 20 процентных пунктов.

Удельный вес запасов готовой продукции в структуре бухгалтерского баланса увеличился, а остатки денежных средств на счетах предприятия снизились в связи с низким уровнем реализации продукции в течение 4 квартала отчетного года.

Состояние оборотных средств можно считать удовлетворительным.

Изучим состав и структуру источников приобретения имущества и средств предприятия. Сведем данные в табл. 2.2.

*Таблица* ***2.2* Анализ наличия, состава и структуры пассивов организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | На начало периода | | На конец периода | | Изменение | | Темп роста,% |
| сумма, тыс. руб. | удельный вес, % | сумма, тыс. руб. | удельный вес, % | суммы, тыс. руб. | удельного веса, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **III.Капитал и резервы** | **2064813** | **72,2** | **2434280** | **79,4** | **369467** | **7,2** | 117,9 |
| 1.1 Уставный фонд | 1063947 | 37,2 | 1263947 | 41,2 | 200000 | 4,0 | 118,8 |
| 1.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 |  |
| 1.3 Резервный фонд | 389741 | 13,6 | 404173 | 13,2 | 14432 | -0,4 | 103,7 |
| 1.4 Добавочный фонд | 173649 | 6,1 | 211697 | 6,9 | 38048 | 0,8 | 121,9 |
| 1.5. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 |  |
| 1.6 Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток) | 428743 | 15,0 | 493542 | 16,1 | 64799 | 1,1 | 115,1 |
| 1.7. Целевое финанси-рование | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 |  |
| 1.8. Доходы будущих периодов | 8733 | 0,3 | 60921 | 2,0 | 52188 | 1,7 | 697,6 |
| **IV. Долгосрочные обязательства** | **198236** | **6,9** | **248251** | **8,1** | **50015** | **1,2** | 125,2 |
| 2.1. Долгосрочные кредиты и займы | 198236 | 6,9 | 247317 | 8,1 | 49081 | 1,1 | 124,8 |
| 2.2. Прочие долгосрочные обязательства | - | 0,0 | 934 | 0,0 | 934 | 0,0 |  |
| **Окончание табл.2.2** | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **V. Краткосрочные обязательства** | **598124** | **20,9** | **382860** | **12,5** | **-215264** | **-8,4** | 64 |
| 3.1. Краткосрочные кредиты и займы | 70114 | 2,5 | 108508 | 3,5 | 38394 | 1,1 | 154,8 |
| 3.2. Кредиторская задолженность, в т.ч. | 526167 | 18,4 | 273267 | 8,9 | -252900 | -9,5 | 51,9 |
| 3.2.1 перед постав-щиками и подрядчиками | 93886 | 3,3 | 159231 | 5,2 | 65345 | 1,9 | 169,6 |
| 3.2.2. перед покупате-лями и заказчиками | 382062 | 13,4 | 53352 | 1,7 | -328710 | -11,6 | 14 |
| 3.2.3 по расчетам с персоналом по оплате труда | 27096 | 0,9 | 28381 | 0,9 | 1285 | 0,0 | 104,7 |
| 3.2.3 по прочим расчетам с персона-лом | 40 | 0,0 | 42 | 0,0 | 2 | 0,0 | 105 |
| 3.2.4 по налогам и сборам | 11446 | 0,4 | 20736 | 0,7 | 9290 | 0,3 | 181,2 |
| 3.2.5 по социальному страхованию и обес-печению | 9566 | 0,3 | 9087 | 0,3 | -479 | 0,0 | 95 |
| 3.2.6. по лизинговым платежам | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 |  |
| 3.2.7. перед прочими кредиторами | 2071 | 0,1 | 2438 | 0,1 | 367 | 0,0 | 117,7 |
| 3.3. Задолженность перед участниками (учредителями) | 1839 | 0,1 | 1085 | 0,0 | -754 | 0,0 | 59 |
| 3.4 Резервы предстоя-щих расходов | 4 | 0,0 | - | 0,0 | -4 | 0,0 | 0 |
| 3.5 Прочие кратко-срочные обязательс-тва | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 |  |
| Баланс | **2861173** | **100,0** | **3065391** | **100,0** | **204218** | **Х** | 107,1 |

Приобретение имущества предприятия, производственная деятельность осуществляется за счет собственных и заемных средств, соотношение которых раскрывает сущность его финансового положения. Собственные средства на конец отчетного года составили 79,4%, долгосрочные обязательства 8,1%. Краткосрочные заемные средства составили 12,5%., а кредиторская задолженность составила 8,9%. Необходимо отметить, что сумма долгосрочные кредитов и займов на 01.01.2010 г. составила 247 317 млн.руб. Краткосрочные кредиты в текущую деятельность составили 108 508 млн.руб. У предприятия отсутствует задолженность по непогашенным в срок кредитам и займам.

Исходя из вышеизложенного, финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как удовлетворительное.

Проанализируем источники формирования внеоборотных активов. Источником информации является форма № 1 «Бухгалтерский баланс». Данные сведем в табл. 2.3.

*Таблица* ***2.3* Анализ источников формирования внеоборотных активов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Внеоборотные активы | На начало года | На конец года | Изменение | Источники покрытия внеоборотных активов | На начало года | На конец года | Изме-нение |
| 1 Вне-оборотные ак-тивы | 1122704 | 1253768 | 131064 | 1. Долгосрочные обязательства (стр590) | 198236 | 248251 | 50015 |
|  |  |  | 2. Капитал и резервы (стр490+стр640) | 2064817 | 2434280 | 369463 |
|  |  |  | 2.1. Используемые на покрытие вне-оборотных акти-вов | 992133 | 1109412 | 117279 |
|  |  |  | 3.Краткосрочные обязательства (стр690 – стр.640) | 598120 | 382860 | -215260 |
|  |  |  | 3.1. Краткосроч-ные обязательства, использованные на покрытие вне-оборотных акти-вов | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  | 4. Итого (стр1 + стр2.1+стр3.1) | 1190369 | 1357663 | 167294 |
|  |  |  | 5 Собственный капитал, использу-емый на покрытие оборотных акти-вов (стр2 – 2.1) | 1072684 | 1324868 | 252184 |

Долгосрочные кредиты привлекаются предприятием для приобретения основных средств, расширения и совершенствования производства.

Проанализируем источники формирования оборотных активов. Источником информации является форма № 1 «Бухгалтерский баланс». Сведем данные в табл.2.4.

*Таблица* ***2.4* Анализ источников формирования оборотных активов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборотные активы | На начало года | На конец года | Изме-нение | Источники покрытия оборотных активов | На начало года | На конец года | Изменение |
| 1.Оборотные активы | 1738469 | 1811623 | 73154 | 1.Капитал и резервы (стр490 + стр640) | 2064817 | 2434280 | 369463 |
|  |  |  | 1.1. Использованный на покрытие внеобо-ротных активов (табл.2.3.) | 992133 | 1109412 | 117279 |
|  |  |  |  | 1.2. Использованный на покрытие оборот-ных активов (табл.2.3.) | 1072684 | 1324868 | 252184 |
|  |  |  |  | 2. Краткосрочные обязательства (стр690 - стр640) | 598120 | 382860 | -215260 |
|  |  |  |  | 2.1.Краткосрочные обязательства, исполь-зованные на покрытие внеоборотных активов (табл. 2.3) | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  | 2.2. Краткосрочные обязательства, исполь-зованные на формиро-вание оборотных ак-тивов (стр. 2 – 2.1) | 598120 | 382860 | -215260 |
|  |  |  |  | 3. Всего (стр1.2+стр2.2) | 1670804 | 1707728 | 36924 |

Краткосрочные кредиты привлекаются на нужды текущей деятельности организации – для приобретения оборотных средств, выплаты заработной платы, оплаты энергоносителей.

Проанализируем финансовую устойчивость и платежеспособность организации.

Для этого сперва рассчитаем показатели ликвидности организации. Источником для этого будут данные формы №1 «Бухгалтерский баланс».

1) коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации. Коэффициент текущей ликвидности (КлТЕК) рассчитывается по формуле:

*КлТЕК =*  (2.1)

где стр290 – итог раздела II актива бухгалтерского баланса (строка 290);

стр690 – итог раздела V пассива бухгалтерского баланса (строка 690);

стр 640 – резервы предстоящих расходов.

КлТЕКнг = 1 738 469 / (598 124 – 4) = 2,907

КлТЕКкг = 1 811 623 / (382 860 – 0) = 4,732

2) коэффициент абсолютной ликвидности (КлАБ) рассчитывается по алгоритму:

*КлАБ* =  (2.2)

где стр260 – денежные средства;

стр270 – финансовые вложения;

Теоретически этот показатель считается достаточным, если его величина больше 0,2 – 0,25.

КлАБнг = (705183 + 57137) / (598 124 – 4) = 1,275

КлАБкг = (378150 + 144594) / (382 860 – 0) = 1,365

3) коэффициент срочной платежеспособности (коэффициент краткосрочной ликвидности) (КлСР) рассчитывается как отношение наиболее ликвидной части оборотных средств (денежных средств, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений) к краткосрочным обязательствам:

*КлСР* =  (2.3)

где стр216 – товары отгруженные;

стр217 – выполненные этапы по незавершенным работам;

стр230 – дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев);

стр240 – дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев).

Оптимальное значение этого коэффициента 0,7 – 0,8.

КлСРнг = (268421 + 705183 + 57137) / (598 124 – 4) = 1,723

КлСРкг = (340425 + 378150 + 144594) / (382 860 – 0) = 2,255

Целесообразно определить также и долю денежных средств и легкореализуемых ценных бумаг в общей сумме оборотных активов. Чем выше это отношение, тем выше ликвидность оборотных активов.

Доля денежных средств и легкореализуемых ценных бумаг в общей сумме оборотных активов на начало периода:

(705183 + 57137) / 1738469 = 0,439

Доля денежных средств и легкореализуемых ценных бумаг в общей сумме оборотных активов на конец периода:

(378150 + 144594) / 1811623 = 0,289

Результаты сведем в табл. 2.5.

*Таблица* ***2.5* Анализ показателей ликвидности организации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменение |
| 1. Оборотные активы (стр.290) | 1738469 | 1811623 | 73154 |
| 2. Денежные средства (стр.260) | 705183 | 378150 | -327033 |
| 3. Финансовые вложения (стр.270) | 57137 | 144594 | 87457 |
| 4. Дебиторская задолженность (стр230+стр240) | 268421 | 340425 | 72004 |
| 5. Резервы предстоящих расходов (стр. 640) | 4 | 0 | -4 |
| 6. Товары отгруженные (стр. 216) | 0 | 0 | 0 |
| 7. Выполненные этапы по незавершенным работам (стр. 217) | 0 | 0 | 0 |
| 8. Краткосрочные обязательства (стр. 690) | 598124 | 382860 | -215264 |
| 9 Показатели ликвидности: | 1738469 | 1811623 | 73154 |
| 9.1. Коэффициент текущей ликвидности | 2,907 | 4,732 | 1,825 |
| 9.2. Коэффициент срочной (критической) ликвидности | 1,723 | 2,255 | 0,09 |
| 9.3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,275 | 1,365 | 0,532 |

**Окончание таблицы 2.5**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 10 Доля денежных средств, краткосрочных финансовых вложений в оборотных активах | 0,439 | 0,289 | -0,15 |

Норматив коэффициента текущей ликвидности составляет не менее 1,30. Это говорит о том, что текущие активы покрывают текущие пассивы. Чем больше величина этого покрытия, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. На начало года значение показателя превышает на 1,607, а на конец года на 3,432.

Теоретически коэффициент абсолютной ликвидности считается достаточным, если его величина больше 0,2 – 0,25. Как на начало, так и на конец года значение этого показателя превышает норму. На начало года этот показатель равен 1,275, а на конец года 1,365. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов.

На начало года коэффициент срочной платежеспособности составил 1,723, а на конец года – 2,255. При уровне 0,7 – 0,8 его величина считается достаточной.

Для оценки платежеспособности и устойчивости финансового состояния организации необходимо рассчитать следующие показатели:

1) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (КоСОС) рассчитывается следующей формуле:

*КоСОС =*  (2.4)

где стр490 – итог раздела III пассива бухгалтерского баланса (строка 490);

стр190 – итог раздела I актива бухгалтерского баланса (строка 190);

стр290 – итог раздела II актива бухгалтерского баланса (строка 290).

КоСОСнг = (2 064 813 + 4 + 1 122 704) / 1 738 469 = 0,542

КоСОСкг = (2 434 280 + 0 + 1 253 768) / 1 811 623 = 0,652

2) коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (КоФОА) рассчитывается по следующей формуле:

*КоФОА =*  (2.5)

где стр590 – итог раздела IV пассива бухгалтерского баланса (строка 590);

стр700 – валюта бухгалтерского баланса (строка 700).

КоФОАнг = (198 236 + 598 124 – 4) / 2 861 173 = 0,278

КоФОАкг = (248 251 + 382 860 – 0) / 3 065 391 = 0,206

Результаты сведем в табл. 2.6.

*Таблица* ***2.6* Оценка финансового состояния организации**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | На начало периода | На конец периода | Норматив коэффициента для промышлен-ности |
| 1 | Коэффициент текущей ликвидности | 2,907 | 4,732 | >= 1,3 |
| 2 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,542 | 0,652 | >= 0,20 |
| 3 | Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами | 0,278 | 0,206 | <= 0,85 |

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. По предприятию на 01.01.2009 г. он составил 0,278 и на 01.01.2010 г. – 0,206. Норматив – не более 0,85.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился по сравнению с началом года на 0,11. Норматив его не менее 0,20. по предприятию как на начало, так и на конец года значение этого показателя больше нормативного.

Определим показатели деловой активности. Источниками информации являются форма №1 «Бухгалтерский баланс» и форма №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Результаты сведем в табл. 2.7.

*Таблица* ***2.7* Анализ показателей деловой активности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За предыдущий период | За отчетный период | Изме-нение |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Выручка от реализации продукции (за минусом налогов),млн. руб. (Ф№2) | 3090532 | 3694203 | 603671 |
| 2.Расходы от видов деятельности, млн. руб. (стр.030+050+060 Ф№2) | 2596952 | 3276144 | 679192 |
| 3. Среднегодовая стоимость активов, млн. руб. (стр.300) | 2765137 | 2963282 | 198145 |
| 4. Среднегодовая стоимость оборотных активов, млн. руб. | 1697125 | 1775046 | 77921 |
| 5.Среднегодовая стоимость готовой продукции и това-ров для реализации, млн. руб. | 119657 | 127816 | 8159 |
| 6. Среднегодовая величина дебиторской задолженности, млн. руб. | 311751 | 304423 | -7328 |
| 7. Продолжительность оборота активов, дней  (стр.3 \* 360/ стр.1) | 322 | 289 | -33 |
| 8. Продолжительность одного оборота оборотных средств, дней. (стр.4 \*360 / стр.1) | 198 | 173 | -25 |
| 9. Продолжительность одного оборота остатков продукции, дней (стр.5\*360/стр.2) | 17 | 14 | -3 |
| 10. Период расчета с дебиторами (стр6\*360/стр.1) | 36 | 30 | -6 |
| 11. Рентабельность реализованной продукции, % (прибыль от реализации продукции / себестои-мость реализованной продукции) – форма № 2 | 19,26 | 12,93 | -6,33 |
| 12. Рентабельность оборотных активов, % (прибыль от реализации продукции / среднегодо-вую стоимость оборотных активов) | 29,08 | 23,55 | -5,53 |
| 13. Рентабельность совокупных активов, % (чистая прибыль / среднегодовая стоимость совокупных активов) | 13,22 | 10,75 | -2,47 |

Из таблицы видно, что продолжительность оборота активов на конец периода уменьшилась по сравнению с началом периода Так продолжительность оборота активов уменьшилась на 33 дня. Оборотных средств – на 25 дней, остатков продукции на 3 дня, а расчетов с дебиторами на 6 дней. Эго говорит об улучшении оборачиваемости оборотных активов, о рациональном использовании активов.

Рентабельность реализованной продукции снизилась на 6,33%, рентабельность оборотных активов снизилась на 5,53%. Это связано с уменьшением прибыль от реализации продукции на конец периода на 75 521 млн.руб.

Рассчитаем показатели финансовой устойчивости организации. Источники информации являются форма №1.

1) коэффициент собственности (автономии) (Кавт) характеризует долю собственного капитала в общей сумме средств, авансированных в ее деятельность, и отражает степень независимости организации от заемных средств.

*Кавт =*  (2.6)

Кавтнг = 2064817 / 2861173 = 0,722

Кавткг = 2434280 / 3065391 = 0,794

2) коэффициент заемных средств (Кзс) характеризует долю долга в общей сумме капитала:

*Кзс =*  (2.7)

Кзснг = (198236 + 598120) / 2861173 = 0,278

Кзскг = (248251 + 382860) / 3065391 = 0,206

3) коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств (Кп/с) указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств. Рассчитывается по формуле:

*Кп/с =*  (2.8)

Кп/снг = (198236 + 598120) / 2064817 = 0,386

Кп/скг = (248251 + 382860) / 2434280 = 0,259

4) коэффициент долгосрочного привлечения заемного капитала (Кд/з). Показывает долю привлечения долгосрочных кредитов и займов для финансирования активов наряду с собственными средствами.

*Кд/з* =  (2.9)

Кд/знг = 198236 / (2064817 + 198236) = 0,088

Кд/зкг = 248251 / (2434280 + 248251) = 0,092

5) коэффициент маневренности собственного капитала (Км). Характеризует степень мобилизации использования собственного капитала предприятия.

*Км* =  (2.10)

Кмнг = (2064817 – 1122704) / 2064817 = 0,456

Кмкг = (2434280 – 1253768) / 2434280 = 0,485

6) доля дебиторской задолженности в активе баланса (Кдеб) показывает удельный вес дебиторской задолженности в активе баланса:

*Кдеб =*  (2.11)

Кдебнг = (268421 + 0) / 2861173 = 0,094

Кдебкг = (340425 + 0) / 3065391 = 0,111

Результаты расчетов сведем в табл. 2.8.

*Таблица* ***2.8* Анализ финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменение |
| Внеоборотные активы (стр.190) | 1122704 | 1253768 | 131064 |
| Дебиторская задолженность (стр.230+стр.240) | 268421 | 340425 | 72004 |
| Капитал и резервы (стр.490+стр.640) | 2064817 | 2434280 | 369463 |
| Краткосрочные обязательства (стр.690-стр.640) | 598120 | 382860 | -215260 |
| Долгосрочные кредиты и займы (стр.590) | 198236 | 248251 | 50015 |
| Кредиторская задолженность (стр. 620) | 526167 | 273267 | -252900 |
| Валюта баланса (стр.300, 700) | 2861173 | 3065391 | 204218 |
| 1.Коэффициент собственности (автономии) | 0,722 | 0,794 | 0,072 |
| 2. Коэффициент заемных источников | 0,278 | 0,206 | -0,072 |
| 3.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,386 | 0,259 | -0,127 |
| 4. Коэффициент долгосрочного привлечения заемно-го капитала | 0,088 | 0,092 | 0,004 |
| 5. Коэффициент маневренности собственных средств | 0,456 | 0,485 | 0,029 |
| 6. Доля дебиторской задолженности в валюте баланса | 0,094 | 0,111 | 0,017 |

Чем больше доля собственного капитала в общей стоимости имущества предприятия, тем устойчивее его финансовое состояние. коэффициент собственности (автономии) увеличился по сравнению с началом года на 0,072. Увеличение его уровня свидетельствует о снижении уровня финансового риска.

Чем выше коэффициент заемных средств, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования. На предприятии наблюдается положительная тенденция. На конец периода коэффициент заемных средств снизился на 0,072.

В конце года снизилось количество привлекаемых предприятием заемных средств на один рубль вложенных в активы собственных средств. Так на начало года коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств равен 0,386, а на конец года – 0,259.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемного капитала незначительно увеличился по сравнению с началом года на 0,004. Рост этого коэффициента оказывает негативное влияние как на уровень отдельных показателей, так и в целом на эффективность хозяйственной деятельности организации.

На конец года увеличилась степень мобилизации использования собственного капитала предприятия, т.к. коэффициент маневренности собственного капитала повысился на 0,029.

На конец года доля дебиторской задолженности в активе баланса выросла на 0,017, что оказывает негативное влияние как на уровень отдельных показателей, так и в целом на эффективность хозяйственной деятельности предприятия

Исследуем состав и структуру дебиторской задолженности. Источники информации – это раздел II актива баланса предприятия. Данные расчетов свести в табл. 2.9.

*Таблица* ***2.9* Анализ состава и структуры дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчеты с дебиторами | На начало года | | На конец года | | Изменение | |
| сумма, тыс. руб. | уд. вес, % | сумма, тыс.руб. | уд. вес, % | сумма, тыс.руб. | уд. вес, % |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| покупателей и заказчиков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Окончание таблицы 2.9**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), в том числе: | 268421 | 100 | 340425 | 100 | 72004 | 0 |
| покупателей и заказчиков | 133715 | 49,8 | 257638 | 75,7 | 123923 | 25,9 |
| поставщиков и подрядчиков | 98601 | 36,7 | 63466 | 18,6 | -35135 | -18,1 |
| по налогам и сборам | 31278 | 11,7 | 13592 | 4 | -17686 | -7,7 |
| по расчетам с персоналом | 4150 | 1,5 | 3597 | 1,1 | -553 | -0,4 |
| разных дебиторов | 677 | 0,3 | 2132 | 0,6 | 1455 | 0,3 |
| прочая дебиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 268421 | 100 | 340425 | 100 | 72004 | 0 |

По данным бухгалтерского учета РУП «МАЗ» дебиторская задолженность на 01.01.2010 г. Составляет 340 425 млн.руб. и увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 12,26%.

Основными дебиторами предприятия являются организации покупатели продукции РУП «МАЗ», в адрес которых отгружена автотехника, материалы и комплектующие. На начало года задолженность покупателей и заказчиков составили 49,8%, а конец года – 75,7%. Предприятия – поставщики материалов и комплектующих изделий, которым произведена предоплата на начало года должны 98 601 млн. руб. (36,7%), а на конец года – 63 466 млн.руб. (18,6%).

Изучим состав и структуру кредиторской задолженности. Источник информации – это раздел V пассива баланса организации. Данные расчетов свести в табл. 2.10.

*Таблица* ***2.10* Анализ состава и структуры кредиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчеты с дебиторами | На начало года | | На конец года | | Изменение | |
| сумма, тыс. руб. | уд. вес, % | сумма, тыс.руб. | уд. вес, % | сумма, тыс.руб. | уд. вес, % |
| Кредиторская задолженность, в том числе: | 526167 | 100 | 273267 | 100 | -252900 | 0 |
| перед поставщиками и подрядчиками | 93886 | 17,8 | 159231 | 58,3 | 65345 | 40,5 |
| перед покупателями и заказчиками | 382062 | 72,6 | 53352 | 19,5 | -328710 | -53,1 |
| по расчетам с персоналом по оплате труда | 27096 | 5,2 | 28381 | 10,4 | 1285 | 5,2 |
| по прочим расчетам с персоналом | 40 | 0 | 42 | 0 | 2 | 0 |

**Окончание таблицы 2.10**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| по налогам и сборам | 11446 | 2,2 | 20736 | 7,6 | 9290 | 5,4 |
| по социальному страхованию и обеспечению | 9566 | 1,8 | 9087 | 3,3 | -479 | 1,5 |
| по лизинговым платежам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| перед прочими кредиторами | 2071 | 0,4 | 2438 | 0,9 | 367 | 0,5 |

Основными кредиторами на начало года являются организации покупатели продукции РУП «МАЗ» (72,6%), которые произвели предоплату согласно условиям заключенных договоров за автотехнику и комплектующие. А на конец года основными кредиторами становятся предприятия – поставщики материалов и комплектующих изделий (58,3%).

Проведем сравнительный анализ соответствующих статей дебиторской и кредиторской задолженности на конец отчетного периода. Источники информации: разделы II актива и V пассива баланса, данные табл. 2.9, 2.10. Результаты расчета сведем в табл. 2.11.

*Таблица* ***2.11* Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на конец отчетного периода**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Дебиторская задолженность | Кредиторская задолженность | Превышение задолженности | |
| дебиторской | кредиторской |
| Задолженность, в т.ч. | 340425 | 273267 | 206418 | 139260 |
| перед поставщиками и подрядчиками | 63466 | 159231 |  | 95765 |
| перед покупателями и заказчиками | 257638 | 53352 | 204286 |  |
| по расчетам с персоналом по оплате труда | 3597 | 28381 |  | 24784 |
| по прочим расчетам с персоналом |  | 42 |  | 42 |
| по налогам и сборам | 13592 | 20736 |  | 7144 |
| по социальному страхованию и обеспечению |  | 9087 |  | 9087 |
| по лизинговым платежам |  | 0 |  | 0 |
| перед прочими кредиторами и дебиторами | 0 | 2438 |  | 2438 |
| перед разными дебиторами | 2132 | 0 | 2132 |  |
| Итого: | 340425 | 273267 | 67158 |  |

Из таблицы видно, что дебиторская задолженность превышает кредиторскую на 67 158 млн.руб. Это хорошо, т.к. эти средства предприятие получит в течение 12 месяцев.

# 3 АНАЛИЗ ОБЪЕМА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ

Проведем анализ объема реализации продукции, работ и услуг на основании данных табл. 1.2. Источники информации: форма №2 «Отчет о прибылях и убытках», форма №1-П «Годовая, квартальная, месячная отчетность промышленного предприятия по продукции».

*Таблица* ***3.1* Анализ объема производства и реализации продукции, работ, услуг**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2008 г. | 2009 г. | Измене-  ние, +/- | Темп  роста, % |
| 1. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, млн. руб. | 3220457 | 3890303 | 669846 | 120,8 |
| 2. Налоги, включаемые в выручку от реализа-ции продукции, товаров, работ, услуг, млн. руб. | 129925 | 196100 | 66175 | 150,93 |
| 3. Выручка (нетто) от реализации продукции, товаров, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей), млн. руб. | 3090532 | 3694203 | 603671 | 119,53 |
| 4. Выручка (нетто) от реализации продукции, товаров, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей), в сопоставимых ценах, млн. руб. | 3263602 | 4096871 | 833269 | 125,53 |
| 5. Объем производства продукции в фактичес-ких ценах, млн. руб. | 3462187 | 4022510 | 560323 | 116,18 |
| 6. Доля реализованной продукции в произведенной продукции, % | 93,02 | 96,71 | 3,69 | 103,97 |
| 7. Отклонение выручки от реализации продук-ции (за минусом НДС, акцизов и др.) от объема производства продукции (в фактических ценах), млн. руб. | -371655 | -328307 | 43348 | 88,34 |

Объем производства продукции вырос на 16,18%. Выручка от реализации продукции выросла на 19,53%, это говорит о том, что была реализована продукция, находящаяся на складах предприятия. В 2009 году выросла доля реализованной продукции с 93,02% до 96,71%.

# 4 АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ

Исследуем состав затрат на производство и реализацию продукции, определим удельный вес каждого элемента, долю живого и овеществленного труда в общих затратах, выявим тенденцию в изменении структуры затрат (табл. 4.1.). Источники информации: данные планового отдела, выписка из формы № 5-3 «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия 2009 г.»

*Таблица* ***4.1* Анализ состава и структуры затрат на производство продукции**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономические элементы затрат | Абсолютные показатели, тыс.руб. | | Изменение | | Структура затрат, % | | Изменение структуры, % |
| пред. год | отчетн. год | сумма, тыс.руб. | % | пред. год | отчетн. год |
| Материальные затраты | 2040680 | 2546938 | 506258 | 124,81 | 79,6 | 78,8 | -0,8 |
| Расходы на оплату труда | 324712 | 387739 | 63027 | 119,41 | 12,7 | 12 | -0,7 |
| Отчисления на социальные нуж-ды | 96348 | 150361 | 54013 | 156,06 | 3,8 | 4,7 | 0,9 |
| Амортизация основных средств и нематериаль-ных активов | 47165 | 56575 | 9410 | 119,95 | 1,8 | 1,7 | -0,1 |
| Прочие затраты | 54367 | 91699 | 37332 | 168,67 | 2,1 | 2,8 | 0,7 |
| Итого затрат на производство продукции | 2563272 | 3233312 | 670040 | 126,14 | 100 | 100 | 0 |

Рост затрат и снижение рентабельности произошло за счет увеличения статей расходов на производство продукции.

Изучение затрат по этим элементам (а при необходимости и по важнейшим составным их частям), а также прошедших изменений за отчетный период позволяет дать оценку рациональности такой структуры, а также сделать вывод о необходимости и возможности ее изменения в сторону снижения материалоемкости или трудоемкости.

Оценку изменений уровня затрат на один рубль товарной (реализованной) продукции, работ и услуг произведем в табл. 4.2.

*Таблица* ***4.2* Оценка уровня затрат на один рубль товарной продукции**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | | Отклонение (+,-) | |
| по плану | фактически | от пред. года | от плана |
| 1. Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс.руб. | 2563272 | 3100590 | 3233312 | 670040 | 132722 |
| 2. Объем продукции (работ, услуг) в фактических ценах (за вычетом налогов и платежей из выручки), тыс.руб. | 3462187 | 3658910 | 4022510 | 560323 | 363600 |
| 3. Затраты на один рубль товарной продукции (работ, услуг), руб. (стр1/стр2) | 0,74 | 0,85 | 0,8 | 0,06 | -0,05 |

По данным таблицы наблюдаем увеличение затрат на один рубль товарной продукции на 0,06 руб., по сравнению с планом затрат на один рубль товарной продукции уменьшились на 0,05 руб.

Сократить затраты на производство продукции можно за счет: внедрения новой, прогрессивной технологии, механизации и автоматизации производственных процессов; внедрения вычислительной техники; совершенствования организации и управления производством; ликвидации излишних затрат и потерь; за счет относительного изменения условно-постоянных расходов; относительного уменьшения амортизационных отчислений; изменения структуры (номенклатуры и ассортимента) продукции; ввод и освоение новых цехов, произв.единиц и производств и прочие факторы.

Уменьшение затрат на один рубль товарной продукции можно достигнуть за счет изменение цен на потребляемые сырье, материалы, топливо и энергию, покупные полуфабрикаты; изменение условий оплаты труда; прочие изменения условий.

# 5 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ

Общую характеристику обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и изменения их структуры приведены в табл. 5.1.). Источник информации: «Отчет по труду» форма № 1-Т.

*Таблица* ***5.1* Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами и изменения их структуры**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория  персонала | За пред. год | | За отчетный год | | | | Отклонение от | | | |
| числен., чел. | уд. вес, % | по плану | | фактически | | пред.года | | плана | |
| числен. чел. | уд. вес, % | числен., чел. | уд. вес, % | числе-ность, чел. | уд. вес, % | числе-ность, чел. | уд. вес, % |
| 1. Основная деятельность, в т.ч.: | 28707 | 97,8 | 29130 | 97,9 | 29721 | 98 | 1014 | 0,2 | 591 | 0,1 |
| 1.1. рабочие | 21675 | 73,9 | 22789 | 76,6 | 22579 | 74,4 | 904 | 0,5 | -210 | -2,2 |
| 1.2. служащие из них: | 7032 | 24 | 7100 | 23,9 | 7142 | 23,5 | 110 | -0,5 | 42 | -0,4 |
| 1.2.1. руково-дители | 2907 | 9,9 | 2984 | 10 | 3075 | 10,1 | 168 | 0,2 | 91 | 0,1 |
| 1.2.2. специа-листы | 4125 | 14,1 | 4100 | 13,8 | 4067 | 13,4 | -58 | -0,7 | -33 | -0,4 |
| 2. Неосновная деятельность | 641 | 2,2 | 620 | 2,1 | 609 | 2 | -32 | -0,2 | -11 | -0,1 |
| Всего персонала | 29348 | 100 | 29750 | 100 | 30330 | 100 | 982 | 0 | 580 | 0 |

В отчетном году произошло увеличение численности рабочих на 982 человека. Это произошло за счет открытия нового цеха на предприятии. наибольший удельный вес занимают рабочие 73,9% и 74,4% на начало и на конец года соответственно.

Проанализируем движение, оборот и текучесть рабочих в табл. 5.2. Источник информации: форма № 1 «Работа за предыдущий и отчетный периоды».

*Таблица* ***5.2* Анализ движения рабочих**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За предыдущий год | За отчетный период | Отклонение  (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Состояло по списку на начало года, чел. | 29348 | 30330 | 982 |
| 2. Принято, чел. | 3282 | 1200 | -2082 |

**Окончание таблицы 5.2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3. Выбыло, чел., в том числе: | 2300 | 2182 | -118 |
| 3.1. по собственному желанию | 1386 | 1534 | 148 |
| 3.2. уволено за прогулы и др. нарушения | 126 | 240 | 114 |
| 3.3. выбыло по прочим причинам | 788 | 408 | -380 |
| 4. Состояло по списку на конец года | 30330 | 29348 | -982 |
| 5. Среднесписочная численность, чел. | 44513 | 45004 | 491 |
| 6. Коэффициент оборота по приему | 1,08 | 1,07 | -0,01 |
| 7. Коэффициент оборота по выбытию | 0,96 | 0,9 | -0,06 |
| 8. Коэффициент текучести | 0,02 | -0,02 | -0,04 |

Среднесписочная численность работников на предприятии увеличилась на 491 человек. В текущем году число увольнений уменьшилось на 118 человек, в основном это произошло за счет уменьшения выбытия по прочим причинам. Все это спровоцировало падение текучести кадров.

Оценку эффективности использования рабочего времени проведем в табл. 5.3. Источники информации: баланс рабочего времени одного рабочего, данные формы № 1-Т.

*Таблица* ***5.3* Анализ использования рабочего времени**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Обозначение | По плану | Факти-чески | Отклонение  (+,-) |
| Среднесписочная численность рабочих, чел. | Т | 44513 | 45004 | 491 |
| Число отработанных всеми рабочими, тыс. чел.-час. | Ф | 92231 | 93608 | 1377 |
| Число отработанных всеми рабочими, чел.-дн. | К | 11528867 | 11701040 | 172173 |
| Отработано сверхурочно чел.-час. | Фс | 0 | 0 | 0 |
| Число дней, отработанных одним рабочим за год, дн. | Д | 259 | 260 | 1 |
| Число часов, отработанных одним рабочим за год, час. | В | 2072 | 2080 | 8 |
| Средняя продолжительность рабочего дня, час. | С | 8 | 8 | 0 |
| Невыходов на работу (забастовки), чел.-дн. | Кз | 0 | 0 | 0 |
| Число человеко-дней целодневных простоев | Кп | 0 | 0 | 0 |

Из приведенных в таблице данных видно, что предприятие укомплектовано работниками на 101,1% от плановой потребности. Наблюдаем, что работники в отчетном году отработали на 8 часов больше чем в планом, что сказалось на повышении объема производства продукции.

Рассчитаем общие, целодневные и внутрисменные потери рабочего времени.

Проанализируем выполнение плана по показателям производительности труда (табл. 5.4). Источники информации: форма № 1-П, 1-Т, табл. 5.3.

*Таблица* ***5.4* Анализ выполнения плана по показателям производительности труда**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Обозначение в алгоритме | За отчетный год | | Отклонение от плана | Выполнение плана, % |
| план | факт |
| 1. Объем продукции, тыс.руб. | П | 3462187 | 4022510 | 560323 | 116,2 |
| 2. Среднесписочная численность работников основной деятельности, чел., в т.ч.  промышленно-производственный персонал (ППП) | Тос | 44513  28634 | 45004  29214 | 491  580 | 101,1  102 |
| 3. из них: рабочих | Т | 21894 | 22127 | 233 | 101,1 |
| 4. Удельный вес рабочих в общей численности работников основной деятельности, % | У | 76,5 | 75,7 | -0,8 | 99 |
| 5. Среднегодовая выработка продук-ции одного работника основной дея-тельности, тыс.руб. | Г | 77,78 | 89,38 | 11,6 | 114,9 |
| 6. Среднегодовая выработка продукции одного рабочего, руб. |  | 158,13 | 181,79 | 23,66 | 115 |

На предприятии план по среднегодовой выработки продукции увеличился как на одного работника основной деятельности, так и на одного рабочего. Среднегодовая выработка продук-ции одного работника основной дея-тельности увеличилась на 14,9%, а среднегодовая выработка продукции одного рабочего на 15%.

Увеличение среднегодовой выработки продукции можно достигнуть за счет повышения технического уровня производства, внедрения новых видов оборудования и технологических процессов, совершенствования организации производства, труда и управления, повышения уровня квалификации кадров, мотивации и совершенствование организации оплаты труда; изменения объема производства и относительное уменьшение численности персонала за счет снижения условно постоянных затрат и прочие.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе был проведен анализ хозяйственной деятельности производственного республиканскго унитарного предприятия «Минский автомобильный завод».

Источниками информации для проведения анализа послужили: Бухгалтерский баланс (форма 1); Отчет о прибылях и убытках (форма 2); Отчет о движении собственных средств (форма3); Отчет о движении денежных средств (форма 4); Приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5); Отчет о целевом использовании полученных средств (форма 6); Форма № 5-З - Отчет о затратах на производство продукции (работ, услуг); Форма № 1-т (пром); Форма № 1-труд; Форма № 4-труд – Отчет об использовании календарного фонда времени; Форма № 6-т (кадры) Отчет о численности, составе и профессиональном обучении кадров.

Объем производства продукции вырос на 16,18%. Выручка от реализации продукции выросла на 19,53%, это говорит о том, что была реализована продукция, находящаяся на складах предприятия. В 2009 году выросла доля реализованной продукции с 93,02% до 96,71%.

Рост затрат и снижение рентабельности произошло за счет увеличения статей расходов на производство продукции. Сократить затраты на производство продукции можно за счет: внедрения новой, прогрессивной технологии, механизации и автоматизации производственных процессов; внедрения вычислительной техники; совершенствования организации и управления производством; ликвидации излишних затрат и потерь; за счет относительного изменения условно-постоянных расходов; относительного уменьшения амортизационных отчислений; изменения структуры (номенклатуры и ассортимента) продукции; ввод и освоение новых цехов, произв.единиц и производств и прочие факторы.

Был проведен анализ формирования и распределения прибыли. Прибыль предприятия снизилась по сравнению с предыдущим годом на 60 505 млн.руб. или на 11,7%, а по сравнению с планом увеличилась на 6 015 млн.руб. или на 1,3%. Основную часть в балансовой прибыли занимает прибыль от реализации продукции. По предприятию за 2009 год она составила 418 059 млн. руб. или 91,9 % в балансовой прибыли. За 2008 год – 493 580 млн. руб. или 95,7 %. По сравнению с планом прибыль от реализации перевыполнена на 2,6% или на 10496 млн.руб. Прибыль от реализации продукции в отчетном периоду уменьшилась на 75 521 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, в основном это произошло за счет увеличения цен на продукцию РУП «МАЗ» (- 363 091 млн.руб.). Увеличение объема реализованной продукции на 404 472 млн.руб., прибыль увеличилась на 115 638 млн.руб., а увеличение уровня затрат на один рубль реализованной продукции на 0,096 привело к увеличению прибыли на 171 932. руб.

На основании «Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности», утвержденной постановлением Министерства финансов РБ, Министерства экономики РБ, Министерством статистики и анализа РБ от 14 мая 2004г. № 81/128/65 были рассчитаны критерии для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса предприятия и критерии для отнесения организации к неплатежеспособным.

Пунктом 10 «Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности » определено, что структура бухгалтерского баланса признается неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным в то случае, если коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами одновременно имеют значения ниже значений, указанных в инструкции.

В РУП «МАЗ» коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации, увеличился по сравнению началом года с 2,907 до 4,732. Удовлетворительным считается коэффициент не менее 1,30. Таким образом, коэффициент текущей ликвидности, имевший значение за последние два года выше нормативного, превысил минимальное значение.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, характеризующий наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости увеличился по сравнению с началом года с 0,542 до 0,652. Такое его значение является достаточным, т.к. удовлетворительным признается коэффициент не менее 0,20, что говорит о наличии собственных оборотных средств на протяжении последних двух лет.

Чем больше доля собственного капитала в общей стоимости имущества предприятия, тем устойчивее его финансовое состояние. коэффициент собственности (автономии) увеличился по сравнению с началом года на 0,072. Увеличение его уровня свидетельствует о снижении уровня финансового риска. Чем выше коэффициент заемных средств, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования. На предприятии наблюдается положительная тенденция. На конец периода коэффициент заемных средств снизился на 0,072. В конце года снизилось количество привлекаемых предприятием заемных средств на один рубль вложенных в активы собственных средств. Так на начало года коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств равен 0,386, а на конец года – 0,259. Коэффициент долгосрочного привлечения заемного капитала незначительно увеличился по сравнению с началом года на 0,004. Рост этого коэффициента оказывает негативное влияние как на уровень отдельных показателей, так и в целом на эффективность хозяйственной деятельности организации. На конец года увеличилась степень мобилизации использования собственного капитала предприятия, т.к. коэффициент маневренности собственного капитала повысился на 0,029. На конец года доля дебиторской задолженности в активе баланса выросла на 0,017, что оказывает негативное влияние как на уровень отдельных показателей, так и в целом на эффективность хозяйственной деятельности предприятия

Таким образом, структуру бухгалтерского баланса РУП «МАЗ» по состоянию на 01.01.2010 г считать удовлетворительной, а предприятие – платежеспособным, т.к. коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами выше установленных минимальных значений.