Содержание. 2

Ведение. 3

Глава 1. Сущность и значение комплексного экономического анализа на предприятии. 6

1.1.Содержание и задачи комплексного экономического анализа 6

1.2.Комплексный экономический анализ как база принятия управленческих решений. 10

1.3.Содержание и этапы комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности. 11

Глава 2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности ОАО «ТДН». 14

2.1.Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия

2.2.Анализ финансового состояния предприятия. 21

2.3.Анализ результатов деятельности предприятия. 28

Глава 3. Совершенствование экономического анализа на ОАО «ТДН». 34

[3.1. Основные направления улучшения экономического состояния предприятия](#_Toc159066144) 34

[3.2. Совершенствование общей методики комплексного экономического анализа](#_Toc159066145) 40

[3.3. Возможности использования информационных технологий в экономическом анализе](#_Toc159066146) 42

[Заключение](#_Toc159066148) 51

[Список использованных источников](#_Toc159066149) 54

Введение.

С переходом на рыночные отношения перед предпринимателями и руководителями предприятий встает множество вопросов:

* как рационально организовать финансовую деятельность предприятия для его дальнейшего процветания;
* как повысить эффективность управления финансовыми ресурсами;
* насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение определенного периода.

На эти и многие другие жизненно важные вопросы может дать ответ объективный финансовый анализ, так как его результаты характеризуют финансово состояние предприятия.

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

Результаты анализа финансового состояния предприятия помогают правильно распределять финансовые ресурсы предприятия, так как от этого зависит вся его дальнейшая деятельность. Это связано с тем, что финансовая устойчивость предприятия предполагает такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления доходов над расходами. В условиях рынка она требует прежде всего стабильного получения дохода от реализации продукции, выполненных работ, оказанных услуг, причем достаточного по своим размерам, чтобы расплатиться с государством, поставщиками, кредиторами, работниками и другими. Одновременно для развития предприятия необходимо, чтобы после совершения всех расчетов и выполнения всех обязательств у него оставался доход позволяющий развивать производство, модернизировать его материально-техническую базу, улучшать социальный климат.

Таким образом, финансовое состояние определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям. Наилучшим способом объективной достоверной оценки финансового состояния предприятия является его анализ, который позволяет отследить тенденции развития предприятия, дать комплексную оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Данные финансового анализа используются для прогнозирования возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработки моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов; разработки конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепления финансового состояния предприятия.

В курсовой работе по экономическому анализу будут рассмотрены сущность и задачи комплексного экономического анализа, а также организация учета на конкретном примере. Объектом исследования является ОАО «ТДН». В ходе выполнения работы будет проанализирован экономический анализ деятельности ОАО «ТДН», приводятся предложения по улучшению экономического состояния предприятия на основании проведенного анализа и способы совершенствования анализа для более четкого отражения состояния предприятия. Работа включает в себя следующие этапы:

1.Теоретические аспекты экономического анализа

2.Экономический анализ деятельности на ОАО «ТДН»

3.Предложния по совершенствованию экономического анализа на исследуемом предприятии..

В результате проведенного анализа сделаны следующие выводы:

а) Предприятие имеет высокий производственный потенциал:

- возрастает оборачиваемость оборотных;

- увеличивается фондоотдача основных производственных фондов;

- растут финансовые результаты деятельности предприятия и т.д.

б) Предприятие не имеет возможности проводить детальный анализ своей деятельности:

- из-за высокой трудоемкости работ;

- небольшой численности персонала.

в) Основными направлениями совершенствования экономического анализа являются:

- внедрение программного обеспечения для расчета показателей эффективности использования ресурсов, финансового состояния, финансовых результатов деятельности и проведения на основе расчетов комплексного экономического анализа;

Глава1. Сущность и значение комплексного экономического анализа на предприятии.

1.1. Содержание и задачи комплексного экономического анализа,

**Экономический анализ** — специальная отрасль экономических знаний. Становление экономического анализа как науки обусловлено объективными потребностями:

* во-первых, потребностями практики хозяйствования;
* во-вторых, развитием экономической **науки** в целом и ее отдельных отраслей.

***Первое условие.***Оно связано с практической потребностью. На ранних этапах хозяйствования на небольших предприятиях достаточно было интуитивного анализа ситуаций, примерных прикидок и расчетов. С развитием отраслей экономики, ростом концентрации производства, усложнением связей между хозяйственными субъектами появилась потребность в выделении специальной сферы управленческой деятельности — экономического анализа.

В настоящее время действуют коммерческие организации, основанные на различных видах собственности, а также имеющие разные организационно-правовые формы (хозяйственные товарищества, акционерные общества открытого и закрытого типа, производственные кооперативы, общества с ограниченной ответственностью и др.). Такая хозяйственная ситуация требует дальнейшего развития теории и практики экономического анализа.

**Экономический анализ — это глубокое, научно обоснованное исследование деятельности коммерческой организации с целью повышения эффективности ее функционирования.**

***Второе условие.***По мере развития науки происходит размежевание отдельных ее направлений. Экономический анализ сформировался в результате размежевания нескольких экономических наук. Исторически он входил в состав таких наук, как балансоведение, бухгалтерский учет, статистика. Диалектический процесс дифференциации и интеграции экономических наук способствовал выделению специальных дисциплин, например организация и планирование производства, управление, экономический анализ и экономическая кибернетика.

Вместе с тем следует отметить, что не существует жестких границ между экономическими науками. Разграничивая содержание бухгалтерского учета и экономического анализа, будем иметь в виду, что бухгалтерский учет является основным источником информации для экономического анализа. Специалисты подсчитали, что приблизительно 70% информации, используемой при экономическом анализе, создается в процессе бухгалтерского учета, а остальная часть — в процессе планирования, управленческого и статистического учета. Вполне естественно, что именно бухгалтеры первыми стали анализировать хозяйственную деятельность предприятий. Каждый бухгалтер, составив баланс, непременно проявит интерес к состоянию имущества организации и источникам его формирования, выяснит положительные и отрицательные моменты финансового состояния организации, причины ее финансовой неустойчивости, неплатежеспособности и т.д.

Менее определенным является разграничение между статистикой и экономическим анализом. Основным отличием статистики является то, что она изучает массовые явления, т.е. национальную экономику в целом, ее отдельные отрасли, группы предприятий, группы населения. С помощью статистики осуществляются макроэкономические исследования. Экономический анализ в большей степени направлен на изучение микроэкономики конкретных объектов — отдельных коммерческих организаций.

Экономический анализ тесно связан с составлением бизнес-планов. Результаты экономического анализа за истекшее время создают базу для разработки бизнес-планов на предстоящий период. Затем их данные используются в качестве источников информации для экономического анализа.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную:

* с исследованием экономических процессов, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка;
* научным обоснованием бизнес-планов и объективной оценкой их выполнения;

— выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их воздействия на результативный показатель;

* раскрытием тенденций и пропорций хозяйственного развития и определением неиспользованных внутрихозяйственных резервов;
* обобщением опыта отраслевых лидеров и принятием оптимальных управленческих решений.

Содержание экономического анализа определяется теми задачами, которые он решает в системе других прикладных экономических наук:

1. изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономического развития в условиях конкретной коммерческой организации;
2. научное обоснование текущих и перспективных бизнес-планов, обеспечение их реальности и оптимальности. Без глубокого экономического анализа результатов деятельности фирмы за прошлые годы (три — пять лет) и обоснованных прогнозов на перспективу, а также выявления имевших место недостатков и ошибок нельзя разработать научно обоснованный бизнес-план, выбрать оптимальный вариант управленческого решения;
3. контроль за выполнением бизнес-планов и управленческих решений, экономным использованием производственных и финансовых ресурсов. Ряд экономистов отрицают эту функцию экономического анализа, приписывая ее исключительно бухгалтерскому учету. Безусловно, бухгалтерский учет выполняет контрольные функции в момент регистрации, обобщения и систематизации информации о хозяйственных операциях и процессах. Однако это не исключает контроля и при осуществлении экономического анализа, который проводится не только с целью констатации фактов, но и с целью выявления недостатков и ошибок для оперативного воздействия на управляемый объект;
4. оценка результатов деятельности коммерческой организации по выполнению бизнес-планов, достигнутому уровню развития, использованию имеющихся возможностей. Объективная оценка способствует росту производства и сбыта, повышению их эффективности;
5. поиск скрытых внутренних неиспользованных резервов повышения эффективности производственной, хозяйственной и финансовой деятельности на основе изучения опыта отраслевых лидеров и достижений науки и практики;
6. разработка мероприятий по использованию внутренних резервов, устранению влияния отрицательных факторов.

1. 2. Комплексный экономический анализ как база принятия управленческих решений

**Управление** представляет собой процесс активного воздействия управляющего органа на развитие управляемого объекта с целью обеспечения его эффективного функционирования.

***Сущность управления раскрывается в его функциях.*** Отдельные функции управления выделились в процессе разделения и специализации управленческого труда. Основными из них являются планирование, учет, анализ, регулирование.

Каждая из функций может быть разделена на более мелкие элементы, или подфункции. Например, в функции планирования можно выделить прогнозирование, программирование, моделирование и др.

***Планирование***обеспечивает разработку направлений и параметров развития управляемого объекта для достижения поставленной цели.

***Учет***обеспечивает постоянные создание, накопление, классификацию и обобщение необходимой информации. Эта информация должна достоверно и полно отражать фактические процессы, происходящие в управляемом объекте. Ее создание, накопление и обобщение осуществляются по специально разработанной методологии.

***Анализ***обеспечивает количественную и качественную оценки происходящих изменений в управляемом объекте. Он позволяет вовремя увидеть тенденции развития как нежелательных, так и прогрессивных явлений. На основе результатов анализа разрабатываются варианты решений, которые позволяют затормозить развитие отрицательных тенденций и создать благоприятные условия для развития прогрессивных.

С помощью анализа выявляются неиспользованные внутренние резервы коммерческих организаций, а также резервы, которые дополнительно могут возникнуть при принятии новых управленческих решений. Реализация внутренних резервов позволяет либо ускорить развитие управляемого объекта, либо перевести его на более эффективный режим функционирования.

Экономический анализ является основой для выработки оптимальных управленческих решений, варианты которых разрабатываются благодаря глубокому изучению изменений, происходящих в управляемом объекте.

***Регулирование***обеспечивает принятие управленческих решений, а также их исполнение на базе результатов анализа.

Все функции управления тесно взаимосвязаны и в совокупности представляют процесс управления.

* 1. Содержание и этапы комплексного экономического анализа

Успешное проведение аналитической работы зависит от уровня ее организации. Внутренняя аналитическая работа в фирме должна быть организована как цельная и продуманная система. Она должна включать производственный и финансовый, ретроспективный, оперативный и перспективный, комплексный и тематический анализ, а также использование результатов внешнего анализа деятельности других коммерческих организаций-конкурентов, поставщиков, покупателей, заемщиков. Экономический анализ может быть организован по-разному:

* в крупных фирмах — специализированные подразделения — группы при финансовом директоре (отделы или лаборатории);
* в средних фирмах — группа или хотя бы один специалист по финансовым вопросам (финансовый менеджер или заместитель директора по финансовым вопросам);
* в малых фирмах — главный бухгалтер.

Аналитическое исследование, его результаты и их использование в управлении производством должны соответствовать определенным принципам. Эти принципы накладывают свой отпечаток на само аналитическое исследование и должны обязательно выполняться при организации, проведении и практическом использовании результатов анализа.

*Рассмотрим важнейшие принципы экономического анализа*.

I. *Анализ должен носить научный характер*, т.е. базироваться на положениях диалектической теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, основываться на передовых достижениях науки и техники, новейших методах экономических исследований.

1. *Анализ должен быть комплексным*. Комплексность исследования требует охвата всех структурных подразделений и всех сторон деятельности организации, а также изучения причинно-следственных взаимозависимостей.
2. *Анализ должен проводится на основе системного подхода,* когда каждый изучаемый объект рассматривается как сложная динамическая система, состоящая из ряда элементов, определенным способом связанных между собой и с внешней средой. Изучение каждого объекта должно осуществляться с учетом всех внутренних и внешних связей, взаимозависимости и взаимоподчиненности его отдельных элементов.
3. *Анализ должен быть объективным, конкретным, точным*. Он должен базироваться на достоверной, проверенной информации, а выводы его должны обосновываться точными аналитическими расчетами.
4. *Анализ должен быть действенным, активно влиять на процессы производства и продаж, а также их результаты,* т.е. своевременно выявлять недостатки, просчеты, упущения в работе, что даст возможность руководству организации своевременно принять необходимые меры по их устранению.
5. *Анализ должен проводиться систематически, а не от случая к случаю.*
6. *Анализ должен быть оперативным*. Оперативность означает умение быстро и четко проводить анализ и на его основе принимать управленческие решения.
7. *Анализ должен быть эффективным, т.е. затраты на его проведение должны давать многократный эффект.*

Аналитическая работа складывается из нескольких этапов, осуществляемых в приведенной последовательности:

1. определение целевой установки и объекта анализа;
2. общее ознакомление с объектом и разработка предварительного плана анализа: определение источников информации, выбор методики анализа;
3. подбор информации, предварительная проверка ее достоверности и качества;
4. изучение информации, применение конкретной методики анализа, выполнение расчетов;
5. подведение итогов: обобщение результатов и их экономическая интерпретация, т.е. составление заключения;
6. формирование управленческих решений (экономических, технических, организационных), направленных на мобилизацию внутренних резервов, ликвидацию выявленных недостатков и предотвращение их в дальнейшем.

Глава 2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности ОАО «ТДН»

2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия.

Одним из представителей в области поставки и обслуживания грузоподъемного оборудования является ОАО «ТДН». В настоящее время предприятие является одним из крупнейших производителей и продавцов грузоподъемного оборудования.

Уставный фонд сформирован в размере 2460 тыс. рублей.

Основной бизнес – производство и реализация кранов мостовых и козловых, кранов-балок и тельферов электрических. Имеет лицензию на монтаж, демонтаж, электромонтаж и пусконаладочные работы всех типов кранов, выполняет ремонт любой сложности с применением сварки, электроремонт, перевод кранов на управление с пола, диагностику и проектирование подкрановых путей в любой точке РФ, проектирование и ремонт подкрановых путей.

ОАО «ТДН» проведена большая работа по наращиванию объемов производства и расширению рынков сбыта своей продукции. Данная организация довольно быстрыми темпами завоевывает потребителей своей республики, неоднократно становилась победителем тендерных процедур закупок.

ОАО «ТДН» имеет небольшое количество персонала, гибкую структуру руководства, что позволяет быстро обслуживать клиентов. На предприятии в настоящее время занято 18 человек: 10 работников, занятых в сфере управления, и 8 рабочих, занятых в производстве, оказании услуг, выполнении работ.

Технико-экономические показатели работы ОАО «ТДН» за 2007 г. представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1. Технико-экономические показатели работы ОАО «ТДН» за 2007-2008гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | За  отчетный период (2008) | За аналогичный период (2007) | % |
|  |  |  |  |  |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг в действующих ценах | Тыс. р. | 801001,3 | 630264,40 | 27,09 |
| Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг в действующих ценах | Тыс. р. | 788432,3 | 621230,00 | 26,91 |
| Прибыль от реализации | Тыс. р. | 12092 | 9034,40 | 33,84 |
| Рентабельность продукции | % | 1,45 | 1,13 | 22,30 |
| Рентабельность продаж | % | 1,43 | 1,11 | 22,56 |
| Среднесписочная численность работников | Чел. | 18 | 18 | 0,00 |
| Фонд оплаты труда в действующих ценах | Тыс.р. | 15159,24 | 14686 | 3,23 |

Современный модельный ряд ОАО «ТДН» включает:

- краны консольно-поворотные: грузоподъемностью от 0,5 т до 5 т, с ручным поворотом консоли, краны консольные стационарные с механическим поворотом консоли;

- краны козловые (любой грузоподъемности): с кабиной передвижной и стационарной;

- краны мостовые однобалочные(любой грузоподъемности): мостовые электрические однобалочные подвесные, краны мостовые электрические однобалочные подвесные двухпролетные, краны мостовые электрические однобалочные подвесные во взрывобезопасном исполнении, краны мостовые электрические однобалочные опорные, краны мостовые электрические однобалочные опорные во взрывобезопасном исполнении;

- краны мостовые двухбалочные(любой грузоподъемности): мостовые электрические двухбалочные общего и специального назначения, грейферные, магнитно–грейферные для работы в помещении и на открытом воздухе, краны мостовые электрические во взрывобезопасном исполнении. Управление кранами с пола или из кабины открытой, закрытой, закрытой с кондиционером. Краны могут поставляться с магнитами, траверсами различного назначения, с механизмом вращения крюка и т.д.;

- краны башенные: КБ-405.1А г/п 10т, КБ-405.2А г/п 9т, КБ-603 г/п 20т, КБ-403Б г/п 8т;

- краны-погрузчики: КБ-406МА г/п 12,5т, МКПЛ-300 г/п 10т.

ОАО «ТДН» на основании лицензии осуществляет монтаж, ремонт и наладку грузоподъемных механизмов.

Выпускаемая и планируемая к производству продукция обладает новизной технических и технологических решений. При конструировании используется комплексный подход к оптимизации всех параметров продукции: геометрических параметров продукции; прочностных характеристик техники; норм расхода сырья и трудоемкости производства. Проектирование продукции осуществляется при помощи компьютерной техники с применением метода трехмерных проектных технологий.

Ежегодно выпускается более 10 единиц строительной техники. Вся выпускаемая техника высокого технического уровня и соответствует мировым стандартам.

Обеспечение комплектующими в основном осуществляется в соответствии со сложившимися экономическими и производственными связями предприятиями Беларуси, России, Украины, Германии и других стран. При проектировании и выпуске техники широко используется производственная кооперация с предприятиями России в части поставок материалов, комплектующих, ТЭР и др. Львиную долю комплектующих (около 60 % в себестоимости выпускаемой продукции) ОАО получает от завода «Стройтехника» из РФ.

Основными целями деятельности в соответствии с Уставом является получение максимальной прибыли в интересах предприятия, путем удовлетворения потребностей физических и юридических лиц в товарах, работах и услугах производимых либо импортируемых предприятием.

В соответствии с целями деятельности и законодательством РФ предметом деятельности ОАО «ТДН» является:

- распиловка и строгание древесины;

- антисептирование древесины;

- производство ненаборных деревянных покрытий для пола, в том числе нескомплектованного паркетного покрытия, производство шпона, фанеры, плит и панелей;

- производство столярных изделий;

- производство сборных конструкций и их деталей из дерева;

- производство деревянной тары;

- производство прочих деревянных изделий;

- производство двигателей и турбин, кроме авиационных, автомобильных и мотоциклетных двигателей;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание двигателей и турбин, кроме авиационных, автомобильных и мотоциклетных двигателей;

Производство насосов, компрессоров и гидравлических систем:

- производство гидравлических насосов и гидравлических систем;

- производство вакуумных и воздушных насосов;

- производство компрессоров;- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание насосов и компрессоров;

- производство подшипников, зубчатых передач, элементов механических передач и приводов;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание неэлектрических и электрических печей;

Производство подъемно-транспортного оборудования:

- производство кранов;

- производство оборудования непрерывного транспорта;

- производство лифтов;

- производство авто- и электропогрузчиков;

- производство прочего подъемно-транспортного, погрузочно-разгрузочного и складского оборудования;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание подъемного и такелажного оборудования;

Производство прочих машин и оборудования общего назначения, не включенных в другие группировки:

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание машин общего назначения;

Производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства:

- ремонт и техническое обслуживание машин и оборудования, используемых в сельском хозяйстве и лесоводстве;

Производство станков:

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание станков;

Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства:

- ремонт и техническое обслуживание машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства;

- производство прочих машин и оборудования специального назначения;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание прочих машин и оборудования специального назначения, не включенных в другие группировки;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание электродвигателей, генераторов и трансформаторов;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание электрораспределительной и регулирующей аппаратуры;

- строительство;

- оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе);

- неспециализированная оптовая торговля непродовольственными товарами;

- деятельность автомобильного грузового транспорта;

- транспортная обработка грузов;

- хранение и складирование;

- покупка и продажа собственного недвижимого имущества;

- сдача внаем собственного недвижимого имущества;

- аренда строительных машин и оборудования;

- исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения;

- деятельность в области архитектуры, инженерные услуги;

- технические испытания и исследования.

Деятельность в области промышленной безопасности:

- проектирование и строительство зданий и сооружений первого и второго уровней ответственности и проведение инженерных изысканий для этих целей;

- перевозка пассажиров и грузов (исключая технологические внутрихозяйственные перевозки пассажиров и грузов, выполняемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для собственных нужд) автомобильным, внутренним, водным, морским транспортом.

Целью в области качества ОАО «ТДН» является построение клиентоориентированной организации.

Основными задачами по достижению установленной цели являются:

-создание системы управления заказом;

-создание ценностного предложения для каждого покупателя;

-повышение результативности системы менеджмента качества.

Принципами деятельности, которыми руководствуются все сотрудники предприятия для достижения поставленных задач, являются:

-ориентация на потребителя;

-ориентация на конкурентов;

-межфункциональная координация.

Перспективным для сбыта дорожно-строительной техники помимо рынка России является рынок Казахстана. Это объясняется тем, что с 2007 г. в Казахстане реализуется два крупных проекта развития экономики, в частности, трехлетняя программа поддержки села, которая предусматривает широкомасштабное строительство автомобильных дорог, школ и т.д. Также следует отметить, что строительству новых объектов (зданий, автомобильных дорог и др.) и реконструкции старых в Казахстане придается огромное значение. Так за последние 3 года в столице Казахстана – Астане на эти цели освоено более 1,1 млрд. долл.

Перспективным для освоения является также рынок стран Ближнего Востока.

Основной целью ОАО «ТДН» в ближайшие годы, является сохранение традиционных рынков сбыта, устоявшихся связей с потребителями своей продукции, поиск новых потребителей при одновременном повышении качества товаров, расширении сервисных услуг. При этом рынки сбыта стран СНГ остаются приоритетными.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия.

Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности начинается с оценки финансового состояния по данным бухгалтерского баланса.

Анализ проводится по балансу с помощью одного из следующих способов:

анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу балансовых статей;

производится дополнительная очистка баланса с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу – дело довольно трудоемкое и неэффективное, т. к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Один из создателей балансоведения Н. А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Такой баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики.

Аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает в себя показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Сегодня ОАО «ТДН»- стабильно развивающиеся предприятие, которое уже в достаточной степени укрепило свои позиции на отечественном рынке и ее финансовое состояние можно оценить как стабильное. За 2009 г. предприятием получена прибыль в размере 12092 тыс. руб. Прибыльная работа организации показывает наличие источника пополнения собственных средств для ведения эффективной хозяйственной деятельности. Кроме того, существуют все объективные предпосылки для роста его финансовой устойчивости.

Анализ текущего финансового положения ОАО «ТДН» и его платежеспособности проведен на основе данных бухгалтерской отчетности за 2007, 2008 и 2009 г

Как видно из представленного отчета, кредиторская задолженность на 01.01.09 г. составляет 44184,6 тыс.руб., в том числе задолженность по оплате труда – 3814,4 тыс.руб. Текущие запасы на 01.01.2009 года составили 2071,2 тыс.руб

Проанализируем финансовое состояние ОАО «ТДН» за 2009 г. и сравним с предыдущими периодами 2007 и 2008 года, используя данные бухгалтерского баланса предприятия. На основании данных бухгалтерского баланса за 2007-2009 гг. рассчитаем стоимость чистых активов

Таблица 1.2. Расчет стоимости чистых активов ОАО «ТДН»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | На конец 2007 г. | На конец 2008 г. | На конец 2009 г. |
| 1 | Активы - всего (сумма строк 2-11) | 42784,0 | 43209,0 | 55527,6 |
| 2 | Основные средства | 2188,6 | 2145,7 | 2269,0 |
| 3 | Нематериальные активы | 424,6 | 458,1 | 342,5 |
| 4 | Вложения во внеоборотные активы | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 5 | Запасы и затраты | 2420,1 | 2350,7 | 2645,1 |
| 6 | Готовая продукция и товары | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 7 | Товары отгруженные | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 8 | Дебиторская задолженность | 32505,5 | 32771,6 | 47425,4 |
| 9 | Финансовые вложения | 129,8 | 0,0 | 0,0 |
| 10 | Денежные средства | 4226,6 | 4523,8 | 5151,1 |
| 11 | Прочие активы | 888,8 | 101,9 | 2305,5 |
| 12 | Пассивы - всего (сумма строк 13-18) | 34557,0 | 34684,0 | 44184,6 |
| 13 | Целевое финансирование и поступления | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 14 | Заемные средства | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 15 | Кредиторская задолженность | 34557,0 | 34684,0 | 44184,6 |
| 16 | Резервы предстоящих расходов | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 17 | Доходы будущих периодов | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 18 | Прочие пассивы | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 19 | Стоимость чистых активов (стр.1 - стр.12) | 8227,0 | 8525,0 | 11343,1 |

Проведенные данные показывают, что на конец 2009 года прирост чистых активов составил 2818,10 тыс. руб. по сравнению с 2007 годом и 3116,1 тыс.руб., начиная с 2008 года, что говорит о наращивании производственного потенциала предприятия за исследуемый период. В балансе предприятия на такой рост повлияли положительно практически все статьи. Однако в течение 2008 года наблюдается некоторое сокращение основных средств, что негативно сказалось на росте чистых активов, также незначительно в этот период сократились денежные средства предприятия, что является, скорее всего, следствием значительного роста прочих активов, которые, в свою очередь, решающе сказались на общем росте активов предприятия. За период до нуля сократились финансовые вложения предприятия. Однако значительный рост основных средств и дебиторской задолженности в 2009 году компенсировал все сокращения активов. Рост кредиторской задолженности предприятия указывает на то, что предприятие активнее стало пользоваться средствами своих кредиторов. Немалый рост составила и задолженность дебиторов предприятия. Что может как и положительно, так и отрицательно сказаться на общем финансовом состоянии предприятия.

**Структура активов 2008 год**

Основные

средства

22%

Нематериальн

ые активы

5%

Запасы и

затраты

25%

Денежные

средства

47%

Прочие активы

1%

Основные средства

Нематериальные активы

Запасы и затраты

Денежные средства

Прочие активы

Диаграмма 1.1

**Структура активов 2009 год**

Нематериальн

ые активы

3%

Запасы и

затраты

21%

Денежные

средства

40%

Прочие активы

18%

Основные

средства

18%

Основные средства

Нематериальные активы

Запасы и затраты

Денежные средства

Прочие активы

Диаграмма 2.2

Проследим динамику показателей финансового состояния предприятия за период 2007-2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 1.3.Анализ финансового состояния предприятия ОАО "ТДН"  по состоянию на 01.01.2009 г. | | | | | |
| № п/п | Показатели | На конец 2007 | На конец 2008 | На конец 2009 | Нормативное значение |
| 1 | Коэффициент текущей ликвидности | 1,139 | 1,146 | 1,186 | >=1.1 |
| 2 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,1 | 0,1 | 0,157 | >=0.15 |
| 3 | Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами | 0,8 | 0,803 | 0,803 | <=0.85 |

В качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса предприятия используем следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами

Полученные расчеты (таблица 1.3) выявляют удовлетворительную структуру баланса предприятия и его устойчивое положение с точки зрения его платежеспособности.

На конец 2009

0

0,2

0,4

0,6

0,8

1

1,2

Коэффициент

текущей

ликвидности

Коэффициент

обесп. соб.

обор.ср-ми

Коэффициент

обесп. фин. обяз.

активами

**Финансовые показатели предприятия**

На конец 2007

На конец 2008

Нормативное значение

Диаграмма 2.3. Анализ финансового состояния за 2007-2009 г.

Коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами выше предельных значений, а коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами лежит в пределах норматива. Однако надо заметить, что коэффициент текущей ликвидности возрос, то есть предприятие стало более ликвидным, а значит способным быстро превращать свои активы в денежные средства. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2008 и 2007 году не достигал нормативного значения, но к концу 2009 года превысил его. Неизменным остался лишь коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, хотя его величина возросла по сравнению с 2007 годом на 0,003. Стабильно положительная динамика роста коэффициента текущей ликвидности указывает на рост у предприятия обеспеченности расчетов оборотными активами.

### 2.3. Анализ результатов деятельности организации.

Один из следующих направлений экономического анализа предприятия – анализ результатов деятельности предприятия.

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

Но не только временные границы определяют альтернативность целей финансового анализа. Они зависят также от целей субъектов финансового анализа, т.е. конкретных пользователей финансовой информации.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором в конечном счете является объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая бухгалтерская или финансовая отчетность предприятия - это лишь “сырая информация”, подготовленная в ходе выполнения на предприятии учетных процедур.

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

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов - это дедуктивный метод, т.е. от общего к частному. Но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

• систематический контроль выполнения планов реализации продукции и получения прибыли;

• определение влияния как объективных, так субъективных факторов на финансовые результаты;

• выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;

• оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

• разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Основными источниками информации для проведения анализа финансовых результатов деятельности рассматриваемого предприятия являются документы финансовой отчетности: Бухгалтерский баланс; (Отчет о прибылях и убытках; Приложения к бухгалтерскому балансу; а также другие формы отчетности финансово-расчетных служб предприятия.

Таблица 1.4. Исходные для анализа финансовых результатов деятельности ОАО «ТДН» за 2007-2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | 2007 | 2008 | 2009 | % |
| Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг в действующих ценах | Тыс. р. | 616915,5 | 630264 | 801001 | 29,84 |
| Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг в действующих ценах | Тыс. р. | 608630 | 621230 | 788432 | 29,54 |
| Прибыль от реализации | Тыс. р. | 8285,5 | 9034,4 | 12092 | 45,94 |
| Рентабельность продукции | % | 1,36 | 1,45 | 1,53 |  |
| Рентабельность продаж | % | 1,34 | 1,43 | 1,51 |  |
| Рентабельность капитала | % | 19,37 | 20,91 | 21,98 |  |

Предварительная оценка результатов деятельности предприятия указывает на следующие результаты. Выручка от реализации за истекший период значительно возрос (рост за 2007-2009 года составил 29,84%), что указывает на рост товарооборота предприятия, что не может негативно сказаться на общем благосостоянии организации. Заметим также, что себестоимость продукции возросла в меньшей степени, чем выручка (за период 29,54%). Такая тенденция должна привести к росту прибыли от реализации и увеличении роста прибыльности, рентабельности предприятия. Однако данный факт не в полной мере отражает общие финансовые результаты работы предприятия. хотя и прибыль предприятия возросла в гораздо более существенной мере, чем выручка и себестоимость (45,94%). В полной мере отражают результаты работы ОАО «ТДН» показатели рентабельности: рентабельность продаж, продукции, капитала. Динамика данных показателей визуально представлена на диаграмме 2.6

0,00

5,00

10,00

15,00

20,00

25,00

Рентабельность

продукции

Рентабельность

продаж

Рентабельность

капитала

**Динамика рентабельности**

2007

2008

2009

Диаграмма 2.6. Динамика показателей финансовых результатов работы (рентабельности) ОАО «ТДН»

Как видно из представленной диаграммы абсолютно все показатели работы предприятия имеют тенденцию к росту. При таком стечении обстоятельств комментарии излишни.

Для дальнейшего роста благосостояния ОАО «ТДН» необходимо искать резервы роста прибыли. Резервы роста прибыли - это количественно измеримые возможности ее увеличения за счет роста объема реализации продукции, уменьшения затрат на ее производство и реализацию, недопущения вне реализационных убытков, совершенствование структуры производимой продукции. Резервы выявляются на стадии планирования и в процессе выполнения планов. Определение резервов роста прибыли базируется на научно обоснованной методике их расчета, мобилизации и реализации. Выделяют три этапа этой работы: аналитический, организационный и функциональный.

На первом этапе выделяют и количественно оценивают резервы; на втором разрабатывают комплекс инженерно-технических, организационных, экономических и социальных мероприятий, обеспечивающих использование выявленных резервов; на третьем этапе практически реализуют мероприятия и ведут контроль за их выполнением.

При подсчете резервов роста прибыли за счет возможного роста объема реализации используются результаты анализа выпуска и реализации продукции.

Важное направление поиска резервов роста прибыли - снижение затрат на производство и реализацию продукции, например, сырья, материалов, топлива, энергии, амортизации основных фондов и других расходов.

Для выявления и подсчета резервов роста прибыли за счет снижения себестоимости может быть использован метод сравнения. В этом случае для количественной оценки резервов очень важно правильно выбрать базу сравнения. В качестве такой базы могут выступать уровни использования отдельных видов производственных ресурсов: плановый и нормативный: достигнутый на передовых предприятиях: базовый фактически достигнутый средний уровень в целом по отрасли: фактически достигнутый на передовых предприятиях зарубежных стран.

Методической базой экономической оценки резервов снижения затрат овеществленного труда является система прогрессивных технико-экономических норм и нормативов по видам затрат сырья, материалов, топливно-энергетических ресурсов, нормативов использования производственных мощностей, удельных капитальных вложений, норм и нормативов в оборудовании и др.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия является неотъемлемой частью финансово-экономического анализа. Основными показателями, характеризующими эффективность деятельности предприятия является прибыль и рентабельность.

Глава 3. Совершенствование экономического анализа на ОАО «ТДН»

3.1. Основные направления улучшения экономического состояния организации.

Необходимым условием разрешения поставленных задач является научный поиск, анализ, обобщение практики и обоснование применения такой системы управления предприятием, которая могла бы обеспечить улучшение использования материальных, финансовых ресурсов, а также производство и насыщение рынка высококачественной продукцией.

Следует отметить, что одним из принципов организации анализа на предприятии является обеспечение экономичности, оперативности и эффективности самого аналитического процесса, т.е. выполнение наиболее полного и всестороннего исследования при минимуме затрат на его проведение. С этой целью необходимо проведение анализа по данной проблеме, при котором должны широко использоваться новейшие методики анализа, компьютерные технологии обработки информации, рациональные методы сбора и хранения информации

Проблема банкротств многих существующих предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности становится достаточно актуальной на данный момент времени. Сотни банков и других финансовых компаний, тысячи производственных и коммерческих фирм, особенно мелких и средних, уже прекратили свое существование. Анализ показал, что главной причиной этого оказалось неумелое управление ими, т. е. низкая квалификация большинства менеджеров как среднего, так и высшего звена.

Производство - процесс сложный по технологии, по организации, по сочетанию различных видов деятельности. Руководитель не может, да и не должен брать на себя то, что гораздо лучше могут сделать другие. Менеджер должен прежде всего проявить предприимчивость при подборе команд, он должен окружить себя профессионалами, довериться более компетентным специалистам - по производственным вопросам, по маркетинговым исследованиям, планированию финансов и т. д. Себе же оставить лишь то, что входит непосредственно в компетенцию организатора. Организовывать - значит определить цель, знать и трезво оценивать имеющиеся ресурсы и уметь использовать их для достижения целей. Организовывать - значит уметь формировать задачу, доводить её до непосредственного исполнителя и контролировать исполнение. Организовывать - значит уметь принимать решения, уметь распределять обязанности и ответственность. Организовывать - значит планировать, управлять, анализировать. Здесь недостаточно одной интуиции и даже таланта, нужны знания.

Знания, необходимые в области управления трудовыми ресурсами, финансами и в целом производством, даёт наука, называемая менеджментом. Данную глобальную систему можно разбить на три основные функционирующие подсистемы:

Менеджмент

Управление Управление

производством Маркетинг финансами

Рис.3.1. Система управления предприятием

Менеджмент - как управление в условиях рынка - обеспечивает ориентацию фирмы на удовлетворение потребностей рынка, на запросы конкретных потребителей, на организацию производства тех видов продукции, которые пользуются спросом и способны приносить фирме предполагаемую прибыль.

Для современного менеджмента характерны:

- стабильное стремление к повышению эффективности производства;

- широкая хозяйственная самостоятельность, обеспечивающая свободу принятия решений;

- постоянная корректировка целей и программ в зависимости от состояния рынка, изменений внешней среды;

- ориентация на достижение запланированного конечного результата деятельности предприятия ;

- использование современной информационной базы для многовариантных расчетов при принятии управленческих решений ;

- изменение функции планирования - от текущего к перспективному;

- упор на все основные факторы улучшения деятельности фирмы ;

- оценка управления работой в целом только на фундаменте реально достигнутых конечных результатов ;

- максимальное применение математических методов и достижений информатики на базе ЭВМ ;

- привлечение всех сотрудников фирмы к управлению ею ;

- осуществление управления на основе предвидения изменений, гибких решений ;

- опора на инновации, нововведения в каждом сегменте работы предприятия, нестандартные решения ;

- проведение глубокого экономического (решения) анализа каждого управленческого решения ;

- способность разумно рисковать;

- возрастание роли маркетинга в бизнесе до ключевой.

Система критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса организации была определена в постановлении министерства финансов Республики Беларусь «об утверждении правил по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности».

В соответствии с данным постановлением утверждены Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса.

Согласно этому Методическому положению анализ и оценка структуры баланса организации в качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса предприятия используются коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

Предприятие успешно функционирует, и для основных финансовых показателей характерны позитивные изменения в отчётном году по сравнению с базовым: ликвидность, финансовая устойчивость, рост нормы прибыли собственного капитала и рентабельности продукции, снижение затратоёмкости продукции и рост прибыли, экономия средств из-за увеличения уровня эффективности производства, повышение запаса финансовой безопасности. В то же время предприятию следует обратить особое внимание на постоянный рост кредиторской и дебиторской задолженности, проанализировать возможность своевременного погашения задолженности, надежность партнеров, как кредиторов, так и дебиторов.

Анализируя состав и динамику прибыли, следует иметь в виду, что ее размер во многом зависит и от учетной политики предприятия. Закон «О бухгалтерском учете», и другие нормативные документы предоставляют право субъектам хозяйствования самостоятельно выбирать некоторые методы учета, способные существенно повлиять на формирование финансовых результатов. Действующие нормативные акты допускают следующие методы регулирования прибыли субъектом хозяйствования.

1. Изменение стоимостных границ отнесения имущества к основным средствам или к оборотным активам, что влечет за собой измене­ние суммы текущих затрат и прибыли в связи с различными способами отнесения их на затраты.

2. Изменение метода переоценки основных средств: путем индексации первоначальной стоимости с использованием среднестатистических коэффициентов пересчета или прямым пересчетом первоначальной стоимости в цены, сложившиеся на дату переоценки на соответствующие виды основных средств. От выбранного метода переоценки основных средств зависят фонд переоценки имущества (добавочный капитал), сумма амортизационных отчислений и как результат — величина прибыли и собственного капитала предприятия.

3. Использование метода ускоренной амортизации по активной части основных средств также приводит к увеличению себестоимости продукции и уменьшению суммы прибыли, а следовательно, и налога на прибыль.

4. Применение различных методов оценки нематериальных активов и способов начисления амортизации по ним.

5. Выбор метода оценки потребленных производственных запасов.

6. Изменение порядка списания затрат по ремонту основных средств на себестоимость продукции (по фактическим затратам или равно­мерными частями за счет созданного ремонтного фонда).

7. Изменение сроков погашения расходов будущих периодов, сокращение которых ведет к росту себестоимости продукции отчетного периода.

8. Изменение метода определения прибыли от реализации продукции (по моменту отгрузки продукции или моменту ее оплаты).

Таким образом, учетная политика, формируемая администрацией, открывает большой простор для выбора методологических приемов, способных радикально менять всю картину финансовых результатов и финансового состояния предприятия.

В процессе анализа необходимо установить соответствие принятой учетной политики предприятия действующим нормативным положениям по ведению бухгалтерского учета и определить влияние изменений в учетной политике на сумму брутто-прибыли, налогооблагаемой и чистой прибыли, а также на размер потребляемой и капитализированной прибыли.

Для определения резервов роста прибыли по первому источнику необходимо выявленный резерв роста объема реализации продукции умножить на фактическую прибыль в расчете на единицу продукции соответствующего вида.

Подсчет резервов увеличения прибыли за счет снижения себестоимости продукции и услуг осуществляется следующим образом: предварительно выявленный резерв снижения себестоимости каждого вида продукции умножается на планируемый объем ее продаж с учетом резервов его роста.

Существенным резервом роста прибыли является улучшение качества товарной продукции. Он подсчитывается следующим образом: планируемое изменение удельного веса каждого сорта (кондиции) умножается на отпускную цену соответствующего сорта, результаты суммируются, и полученное изменение средней цены умножается на планируемый объем реализации продукции.

Аналогично подсчитываются резервы роста прибыли за счет изменения рынков сбыта.

Основными источниками резервов повышения уровня рентабельности продукции являются увеличение суммы прибыли от реализации продукции и снижение себестоимости товарной продукции.

3.2. Совершенствование общей методики комплексного экономического анализа.

Сегодня каждое предприятие вправе само выбирать способы, методику, принципы экономического анализа. Сегодня на предприятии ОАО «ТДН» не имеет возможности проводить достаточно тщательный и подробный анализ финансово-хозяйственной деятельности. Данный процесс весьма обширный и трудоемкий, что требует некоторое количество высококвалифицированных кадров, которое на небольшом предприятии не имеет смысла, повлечет за собой немалые экономические затраты но оплату труда персонала. Комплексный экономический анализ должен в полной мере отражать результаты хозяйствования.

* Экономический анализ, нередко применяемый сегодня в мировой практике состоит из следующих основных разделов:
* Горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса
* Горизонтальный и вертикальный анализ пассива баланса
* Отчёт о финансовых результатах
* Состав полной себестоимости продукции
* Горизонтальный и вертикальный анализ изменения себестоимости продукции

1. Оценка финансового состояния предприятия

1.1. Анализ рентабельности продукции

1.2. Анализ оборачиваемости активов

1.3. Анализ задолженности

1.4. Анализ платёжеспособности

2. Анализ эффективности производства

2.1. Исследование абсолютных значений показателей

3.2. Исследование относительных значений показателей

3.3. Факторный анализ

3.4. Количественный анализ

3. CVP – анализ

3.1. Определение точки безубыточности

3.1.1. Классическая точка безубыточности

3.1.2. Минимальная точка безубыточности

3.1.3. Финансовая точка безубыточности

3.1.4. Финансовая точка безубыточности с учётом налогообложения

3.2. Расчёт степени операционного рычага

Такой анализ отражает достаточно полную картину состояния финансов и экономики предприятия и позволяет принять своевременные меры по оздоровлению экономического состояния фирмы.

Что касается методики проведения анализа, то предприятию следует в полной мере использовать приемы факторного анализа, стохастического моделирования, множественной корреляции и других известных приемов изучения влияния и использования. Но перед предприятием остро стоит проблема сведения трудоемкости анализа до минимума. В следующем разделе мы рассмотрим возможности различных программных средств в проведении аналитической работы предприятия.

3.3. Возможности использования информационных технологий в экономическом анализе.

Информационные технологии, представляют собой «совокупность методов, способов, приемов и средств обработки документированной информации, включая прикладные программные средства, и регламентированного порядка их применения».

Прикладные программные средства (ППС) как один из главных составляющих компонентов информационных технологий формируют состав, содержание и последовательность процедур обработки аналитической информации.

Различают следующие виды ППС для экономического анализа: пользовательские, общего назначения, методо-ориентировочные, предметно-ориентировочные.

Пользовательские программы относятся к категории оригинальных программ и предназначены для автоматизации АХД на конкретном предприятии. Они учитывают специфические особенности производства, технологических и информационных процессов данного предприятия и не могут использоваться как типовые для автоматизации анализа на других предприятиях.

ППС общего назначения, методо-ориентировочные, предметно-ориентировочные относиться к категории типовых программ. Их используют на многих предприятиях для автоматизации аналитических работ, в основу которых положены единые методологические принципы анализа. Области применения ППС общего назначения разнообразны и не зависят от отрасли деятельности человека, масштабов производства и других факторов. Это целый класс программ, многие из которых представляют собой сложные программные комплексы. В автоматизированной бухгалтерии наибольшее применение находят такие программные средства, как табличные процессоры и системы управления базами данных, а недавно широко вошло в применение комплексы автоматизации предприятий.

Табличные процессоры представляют собой мощное средство обработки многомерных аналитических таблиц. Функциональные возможности Microsoft Excel, широко известной системы этого класса программных средств, позволяют создавать практически любое количество аналитических таблиц для проведения комплексного экономического анализа предприятия, автоматически выполнять в них экономические вычисления любой степени сложности и выдавать графическую интерпретацию результатов выполненного анализа. MS Excel имеет многочисленные инструменты для развития приемов экономического анализа формирования средств и источников средств предприятия, финансового состояния и финансовых результатов деятельности, расходов и доходов, объемов производства и реализации продукции, инновационной деятельности и т.д.

Но как и в любом другом программном продукте в MS Excel есть и свои минусы при работе на предприятии. Программный продукт не снижает в достаточной степени трудоемкости работ, не является удобным средством для формирования комплексной автоматизации конкретного предприятия, особенно если оно внушительных размеров. В MS Excel не удобно делать ссылки на прошлые периоды при сохранении базы данных периода. При значительном росте базы данных работа с MS Excel становиться достаточно сложной.

Системы управления базами данных в основном ориентированны на хранение и быстрый поиск информации через конкретный реквизит, и в меньшей степени на раскрытие финансовых результатов, расчетов финансово-расчетных служб и т.д. Самая известная и наиболее используемая СУБД на отечественных и зарубежных предприятиях – Microsoft Access.

Сегодня отечественный рынок прикладного финансово-экономического обеспечения представлен российскими и отечественными программными комплексами.

Всем известный российский продукт 1С:Предприятие является гибкой настраиваемой системой, с помощью которой можно решать широкий круг задач в сфере автоматизации деятельности предприятий. Специфические алгоритмы конфигурации описываются в системе 1С:Предприятие при помощи программной компоненты Конфигуратор (далее по тексту — конфигуратор) в программных модулях, содержащих тексты на встроенном языке системы 1С:Предприятие.

Компонента «Бухгалтерский учет» системы 1С:Предприятис мо­жет быть использована для ведения любых разделов бухгалтерского учета на предприятиях различных типов.

1С:Предприятие может поддерживать разные системы учета и вести учет по нескольким предприятиям в одной информационной базе.

Разнообразные и гибкие возможности системы 1С: Предприятие позволяют использовать ее и как достаточно простой и наглядный инструмент бухгалтера, и как средство полной автоматизации учета от ввода первичных документов до формирования отчетности.

Система 1С:Предприятие может быть использована для ведения практически любых разделов бухгалтерского учета:

учет операций по банку и кассе;

учет основных средств и нематериальных активов;

учет материалов и МБП;

учет товаров, услуг и производства продукции;

учет валютных операций;

учет взаиморасчетов с организациями, дебиторами, кредитора­ми, подотчетными лицами;

учет расчетов по заработной плате;

учет расчетов с бюджетом;

другие разделы учета.

Система 1С:Предприятие обладает гибкими возможностями орга­низации учета:

синтетический учет по многоуровневому плану счетов;

учет по нескольким планам счетов;

валютный учет и учет покрытия валют;

многомерный аналитический учет;

многоуровневый аналитический учет по каждому измерению;

количественный учет;

учет по нескольким предприятиям в одной информационной базе.

Ввод информации в 1С:Предприятии может быть организован с разной степенью автоматичности:

режим ручного ввода операций;

режим типовых операций;

режим автоматического формирования операций по докумен­там.

Важным отличием бухгалтерских счетов от других типов данных является возможность создания самих счетов как в конфигурации, так и в самой информационной базе. Включение конкретных счетов в конфигурацию используется в том случае, если сама конфигурация создается с использованием этих счетов и их конкретных свойств, например, если в конфигурации определено автоматическое форми­рование документами проводок по этим счетам.

Основные возможности компоненты «Оперативный учет»

Компонента «Оперативный учет» системы 1С:Предприятие явля­ется универсальной системой для учета наличия и движения средств и может быть настроена на различные схемы учета складских запа­сов, взаиморасчетов, средств на расчетных счетах и в кассе, кредитов, консигнации и т. д.

Система 1С:Предприятие обеспечивает решение широкого круга разнообразных задач оперативного учета, например:

учет складских запасов товаров и их движения;

учет взаиморасчетов с клиентами и поставщиками;

резервирование товаров и контроль оплаты;

учет денег на расчетных счетах и в кассе;

учет товарных кредитов и контроль их погашения;

автоматический расчет цен списания товаров;

учет выданных на реализацию товаров, их возврата и оплаты.

Набор выполняемых системой 1С:Предприятие функций опреде­ляется ее конфигурацией, содержащейся в комплекте поставки сис­темы или созданной для конкретного предприятия.

Возможности системы позволяют организовать:

учет но нескольким фирмам и нескольким складам;

учет товаров в различных единицах измерения, а денежных средств — в различных валютах;

получение самой разнообразной отчетной и аналитической информации о финансовых и товарных движениях.

Средства конфигурирования системы позволяют настроить се на самые различные виды торговой деятельности. Вы можете организо­вать произвольное количество справочников и документов необхо­димой структуры. Вы можете настроить произвольное количество регистров для учета средств в самых различных разрезах.

Компонента «Оперативный учет» ориентирована на работу в ре­альном времени. Она автоматически поддерживает в актуальном со­стоянии текущие остатки товарных и денежных средств. При вводе документов может выполняться контроль наличия товаров на складе или состояние взаиморасчетов клиента.

Система авторизации и контроля прав позволяет ограничить воз­можности использования различных функций для отдельных катего­рий пользователей.

Компонента «Оперативный учет» имеет широкие возможности для связи с другими программами. Конкретная конфигурация может поддерживать автоматическую загрузку справочников из внешних приложений, передачу отчетов в другие программы, в том числе формирование проводок для компоненты «Бухгалтерский учет».

Основные возможности компоненты «Расчет»

Компонента «Расчет» системы 1С:Предприятие ориентирована на проведение периодических расчетов и предназначена для решения широкого круга разнообразных задач, связанных с учетом самых разнообразных ресурсов и расчетом тех или иных параметров по ним. Это могут быть:

учет перемещений сотрудников предприятия и расчет их зара­ботной платы и разного рода компенсаций;

учет номенклатуры производимой продукции и услуг и расчет их себестоимости;

регистрация клиентов и расчет стоимости выполняемых для них заказов.

Средства конфигурирования системы позволяют организовать произвольное количество справочников и документов необходимой структуры. Вы можете настроить произвольное количество журналов расчета для выполнения расчетов по тем или иным объектам и хра­нения их результатов.

Система позволяет проводить расчеты с определенной периодич­ностью, от одного дня до года. Она, например, может быть настроена на расчет заработной платы как но месячному, так и по недельному циклу.

Компонента «Расчет» имеет широкие возможности для связи с другими программами. Конкретная конфигурация может поддержи­вать автоматическую загрузку справочников из внешних приложе­ний, передачу отчетов в другие программы, в том числе формирова­ние бухгалтерских проводок.

Встроенный язык системы 1С:Предприятие предназначен для описания (на стадии разработки конфигурации) алгоритмов функционирования прикладной задачи.

Встроенный язык представляет собой предметно-ориентированный язык программирования, специально разработанный с учетом возможности его применения не только профессиональными программистами. В частности, все операторы языка имеют как русское, так и англоязычное написание, которые можно использовать одновременно в одном исходном тексте. Основной язык, описываемый в данной книге — русский, однако для каждого оператора языка приводится его англоязычный синоним.

При своей относительной простоте язык обладает некоторыми объектно-ориентированными возможностями, например, правила доступа к атрибутам и методам специализированных типов данных (документам, справочникам и т. п.) подобны свойствам и методам объектов, используемых в других объектно-ориентированных языках. Однако специализированные типы данных не могут определяться средствами самого языка, а задаются в визуальном режиме конфигуратора.

Типизация переменных в языке не жесткая, т. е. тип переменной определяется ее значением. Переменные не обязательно объявлять в явном виде. Неявным определением переменной является ее первое упоминание в левой части оператора присваивания. Возможно также явное объявление переменных при помощи соответствующего оператора. Допускается применение массивов.

Отечественный аналог 1С – программный комплекс Гедымин. Интерфейс платформы имеет следующий общий вид (Приложение И).

Данная система автоматизации (далее по тексту Система) предназначена для учета

финансово-хозяйственных документов, накопления информации о совершенных хозяйственных операциях

по движению товаров и получения внутренней и внешней отчетности предприятий всех форм

собственности.

Использование данной системы позволяет:

♦ регистрировать первичные документы по приходу товара с возможностью расчета и формирования учетных и отпускных фиксированных и произвольных цен в нескольких валютах;

♦ производить отпуск товаров с оформлением соответствующих документов (накладной на отпуск товара на сторону установленной формы, протокол согласования договорной цены с автоматическим расчетом процента торговой надбавки в случаях, когда организация не является первым поставщиком) в нескольких валютах, причем в Системе поддерживается возможность нескольких разновидностей отпуска на сторону и прихода товаров – отпуск и получение товара по предоплате, отпуск и получение товара на консигнацию (реализацию) с контролем задолженности по поставщикам и покупателям соответственно.

♦ производить перемещение, списание и инвентаризацию товаров с оформлением соответствующих документов;

♦ в Системе может быть произведена переоценка учетной, розничной цены товаров в рублях или валюте на складе (складах) предприятия по одному из ниже перечисленных алгоритмов: переоценка по последнему поступлению, переоценка по новому курсу, ручная переоценка, переоценка розничной цены при изменении торговой надбавки, налогов и т.д.;

♦ производить выписку счет-фактур с последующим контролем сроков оплаты и количества товара (резервирование товара) и возможностью определения льготных цен для определенных категорий покупателей, с возможностью автоматического формирования накладных;

♦ получать оперативные отчеты по состоянию товаров на складе (складах), а также производить анализ товарных запасов предприятия с последующим формированием пакета заказов для допоставки товаров с выводом результатов отчетов на экран, печать, в файл;

♦ формировать отчеты по движению товаров на складах, торговых точках и предприятию в целом для бухгалтерии организации;

♦ анализировать хозяйственную деятельность и своевременно принимать правильные организационные решения на основании отчетов, графиков и диаграмм;

♦ вести учет по нескольким фирмам в одной системе с возможностью получения совокупного дохода по ним при многоступенчатой передаче товара от одной из них в другие;

♦ автоматическое формирование хозяйственных операций, бухгалтерских проводок.

Заключение.

Главная цель производственного предприятия в современных условиях - получение максимальной прибыли, что невозможно без эффективного управления капиталом. Поиски резервов для увеличения прибыльности предприятия составляют основную задачу управленца.

Очевидно, что от эффективности управления финансовыми ресурсами и предприятием целиком и полностью зависит результат деятельности предприятия в целом. Если дела на предприятии идут самотеком, а стиль управления в новых рыночных условиях не меняется, то борьба за выживание становится непрерывной.

В ходе данной курсовой работы был проведен экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ТДН». Информационной базой для анализа являлись бухгалтерские балансы за 2007 и 2009 годы, отчет о прибыли и убытках и другие данные отчетности хозяйственной деятельности предприятия.

В первой главе данной работы были показаны теоретические основы экономического анализа.

В главе второй, было «обследовано» действующее предприятие и его финансово-экономическое состояние. В ходе работы было установлено реальное положение дел на предприятии; выявлены изменения в финансово-хозяйственном и экономическом состоянии и факторы, вызвавшие эти изменения.

В третьей главе был составлен и проанализирован прогноз некоторых основных тенденций развития предприятия, а также совершенствование экономического анализа исследуемого предприятия, рассмотрена экономическая эффективность внедрения некоторых программных продуктов на исследуемом предприятии.

Исследования показали, что деятельность предприятия финансируется за счет собственных и заемных средств. Баланс предприятия можно считать в достаточной мере ликвидным, хотя оно и иногда испытывает недостаток в денежных средствах (факт осложняющий положение предприятия). Произведенные расчеты оборачиваемости элементов текущих активов привели к выводу, что руководство предприятия в достаточной мере использует имеющиеся резервы, т. к. изменение скорости оборота не отражает повышения производственно-технического потенциала предприятия.

Налицо тенденция к повышению финансовой устойчивости фирмы.

Как уже говорилось выше, предприятия являются основными звеньями хозяйствования и формируют основу экономического потенциала государства.

Чем прибыльнее фирма, чем стабильнее её доход, тем большим становится её вклад в социальную сферу государства, в её экономический потенциал, наконец, тем лучше живут люди, работающие на таком предприятии.

В целом на основе проведенного анализа, были сделаны выводы, свидетельствующие о еще существующих проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами на ОАО «ТДН». Управлению финансами на предприятии отводится, слишком, малая роль. По существу, управление финансами происходит на уровне бухгалтерской службы и руководителя предприятия. Нет возможности организовать службу управления финансами, но можно провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния в соответствии с данными рекомендациями.

Данные анализа показали высокий производственно-хозяйственный потенциал исследуемого предприятия. Практически по всем показателям финансового состояния предприятие превышает минимальные нормативы. Состояние платежеспособности предприятия также в норме, но ему следует обратить внимание на увеличение денежных средств для возможности немедленного погашения 20% своей кредиторской задолженности (нормативное значение). Все остальные рассчитанные экономические показатели показали высокий результат.

Совершенствование экономического анализа на предприятии предусматривает использование для этих средств систем автоматизации, без чего комплексный экономический анализ деятельности не представляется возможным из-за высокой трудоемкости работ.

Список используемой литературы.

1. Абрютина М.С., Грачёв А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно–практическое пособие – 2 изд., исправ. М.: Издательство ”Дело” и ”Сервис”, 2005.
2. Аксель Зелль. Инвестиции и финансирование, планирование и оценка проектов. Пер. с немецкого. Мн.: 2006.
3. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Под ред. Л.Л.Ермалович. – Мн: «Современная школа» 2006
4. Банковское дело: Учебник – 4-е изд., перераб. И доп. (Под редакцией проф. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2007.)
5. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2006.
6. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Уч. пособие. - М.: КНОРУС, 2004.
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2006.
8. Любушкин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов (Под ред. проф. Любушкина Н.П.)- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
9. Мазур У. Финансовый менеджмент. Мн.: ООО”Право и экономика”, 2004.
10. Макарьев В.И., Андреев Л.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Финансы и статистика, 2004.
11. Миронов М.Г., Замедлена Е.А., Жарикова Е.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие – М.: Издательство “Экзамен”, 2005.
12. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. Справочное пособие. Мн.: Вышэйшая школа, 2006.
13. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. Мн.: ООО «Новое знание», 2006.
14. Тихоненко Т.П. Финансовый менеджмент: Учебно-методическое пособие. Мн.: ЗАО ”Веды”, 2004.
15. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2006.
16. Управление финансовой деятельностью предприятия: Справочник В.Ф. Близнец, Т.И. Вукалова, М.И. Ткачук и др. Под общей редакцией М.И. Ткачук. Мн.: Мисанта, 2007.
17. Финансовая система и экономика (Под ред. В.В. Нестерова). М.: Финансы и статистика, 2006.
18. Финансовый анализ деятельности фирмы. - М.: Ист-Сервис, 2006.
19. Черкасов В.Е. Учебное пособие по финансово-экономическим расчетам. -М.:АУЗБАНК, 2005.
20. Чечевицина Л.Н., Чусов И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник - М.: Финансы и статистика, 2006.