**Содержание**

Введение

Глава 1 Издержки организации: сущность и их классификация

1.1 Финансовый механизм и его элементы

1.2 Сущность и классификация издержек

1.3 Постоянные и переменные издержки производства

Глава 2 Прибыль и доходы организации

2.1 Доходы организации

2.2 Прибыль организации

2.3 Точка безубыточности работы организации

2.4 Распределение и использование прибыли

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Переход к рыночной экономике требует от предприятия повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и мобилизации неиспользованных резервов.

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовых отчетов применяют методы финансового анализа для принятия решений.

В связи с переходом к рыночным отношениям неизмеримо возрастает количество пользователей бухгалтерской информации (финансовой отчетности). Развитие рыночных отношений, значительное привлечение кредиторов и инвесторов повышает ответственность руководства предприятий в управлении капиталом и финансовым состоянием путем принятия обоснованных управленческих решений по обеспечению финансовой устойчивости, маневренности капитала и эффективности его использования. Эффективность управления хозяйственной деятельностью измеряется системой показателей, находящихся во взаимосвязи и взаимозависимости. Измерение показателей, факторов их изменения и выявление результатов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности являются первоочередными задачами ее анализа.

Непременным условием полного качественного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является умение читать финансовую отчетность, и, в частности, основную ее форму – бухгалтерский баланс. Актуальным является овладение методикой анализа баланса. Оно позволит объективно оценить эффективность хозяйственной деятельности и выработать обоснованные управленческие решения с целью выявления и использования резервов улучшения функционирования всех производственных ресурсов предприятия. Уметь читать баланс должны руководитель предприятия, работники экономических и других служб для решения самых разнообразных вопросов.

В курсовой работе будет дана общая характеристика бухгалтерского баланса, как основного источника информации для анализа финансового состояния, оценка величины средств и источников на начало и на конец года, их изменение за год, структура актива и пассива и ее изменение за отчетный год, будут выявлены факторы этого изменения, рассчитаны и оценены основные показатели хозяйственной деятельности предприятия. Методика финансового анализа включает три взаимосвязанных блока:

1. анализ финансовых результатов деятельности предприятия;
2. анализ финансового состояния предприятия;
3. анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

**Глава 1 Финансовый механизм и его элементы**

**1.1 Финансовый механизм и его элементы**

**Финансы организации** – это система экономических отношений, возникающих в процессе ее производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования. Они представляют состояние капитальной (недвижимость, оборотной капитал, собственные и заемные средства) и текущей (выручка от реализации готовой строительной продукции, издержки, прибыль) стоимости на конкретную дату. Финансы организации выполняют следующие основные функции:

* формирование фондов денежных средств;
* использование фондов денежных средств;
* осуществление контроля за доходами и расходами;
* стимулирование эффективной производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности.

Финансы организации нельзя отождествлять только с деньгами, т.к. оборот финансовых ресурсов может осуществляться и в безденежной форме. Например, плата за основные средства, взятые в лизинг, может производиться готовой продукцией или услугами, или оплата аренды основных средств ценными бумагами.

Финансовый механизм представляет собой систему воздействия на финансовые отношения организации и предназначен для организации управления финансовыми ресурсами, обеспечения выполнения функций финансов. Элементами финансового механизма являются финансовые отношения, финансовые рычаги, финансовые методы, правовое и информационное обеспечение. Финансовый механизм организации строится на определенных принципах:

* хозяйственной и коммерческой самостоятельности. Его реализация обеспечивается тем, что организации самостоятельно определяют источники финансирования, свои расходы, направления вложения финансовых ресурсов с целью получения прибыли;
* самофинансирования. Самофинансирование означает полную окупаемость затрат ресурсов используемых при производстве и реализации готовой продукции, а также инвестированных в развитие производства. Расходы осуществляются за счет собственных финансовых ресурсов, а временный их недостаток, при необходимости, пополняется за счет заемных средств;
* обеспечения финансовых резервов. Необходимость создания финансовых резервов и других фондов связана с предпринимательской деятельностью, которая всегда связана с риском;
* материальной ответственности − означает наличие определенной ответственности за соблюдение договорных обязательств и за результаты производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности; материальной заинтересованности персонала организации в результатах деятельности.

Финансовые отношения возникают в процессе производственно-хозяйственной деятельности и реализации продукции. В них участвуют все субъекты рынка, контакты с которыми для организации необходимы и неизбежны. Отражаются в движении финансовых ресурсов. Выделяют две категории финансовых отношений − внутренние и внешние.

Внутренние финансовые отношения возникают между учредителями, участниками и у организации (как юридического лица) с ними. Они выражаются в процессе образования уставного (складочного) капитала или его последующего изменения (увеличения или уменьшения), а также при распределении полученной прибыли. Кроме того, внутренние финансовые отношения возникают между организацией и наемными работниками, которые выражаются в обоюдных финансовых обязательствах. Например, оплата труда со стороны организации и возмещение причиненного ущерба организации со стороны наемного работника.

Внутренние финансовые отношения возникают:

* с поставщиками по поставкам материалов, горюче-смазочных материалов, машин и механизмов, средств малой механизации, транспортных средств и т.д.;
* с заказчиками по реализации готовой продукции в соответствии с заключенными договорами;
* с потребителями по реализации готовой продукции;
* с контрагентами организации по взысканию и уплате штрафов за нарушение договорных обязательств;
* с организациями банковской системы по получению и погашению кредитов, уплате процентов за пользование кредитами, а также по другим банковским операциям;
* с инвестиционными фондами по осуществлению финансовых инвестиций;
* со страховыми организациями по страхованию предпринимательских и других рисков;
* с государством по уплате налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды или получения субсидий или льготных условий деятельности;
* с аудиторскими, юридическими и консалтинговыми организациями;
* с представительствами, филиалами, дочерними и зависимыми организациями и предприятиями;
* органами союзов предприятий и организаций при вхождении и пребывании в их составе;
* с организациями и предприятиями в случае приобретения или продажи друг другу ценных бумаг.

Финансовые рычаги − это приемы воздействия на деятельность организации. Они включают набор показателей, таких как доход, прибыль, налоги, цена, заработная плата, амортизационные отчисления, процентные ставки и т.п.

Финансовые методы − это способы воздействия на деятельность организации. В практике работы используются финансовое прогнозирование, финансовый учет, финансовый анализ, финансовый контроль, кредитование, страхование и др.

Правовое обеспечение финансовой деятельности организации заключается в законодательной охране прав собственности, формирования налогового законодательства, создании законодательной базы учетной политики, взаимоотношений с банковскими и инвестиционными структурами, рынка ценных бумаг, порядка составления и представления финансовой отчетности и др.

Информационное обеспечение заключается в представлении финансовой информации, необходимой для управления финансовой деятельностью организации. Финансовая информация с одной стороны должна создавать возможность оценки работы и изыскания путей воздействия на деятельность организации, с другой − свободного доступа к данным о состоянии финансового рынка.

Структура финансовой службы организации зависит от размера, финансовой стратегии, наличия технических средств управления финансами и т.д. в малых организациях всю финансовую работу может выполнять бухгалтер. В средних − может создаваться финансовый отдел. В крупных − финансовую службу может возглавлять финансовый директор, в которую должны входить: экономисты, бухгалтера, внутренние аудиторы. Главными задачами финансовой службы являются обеспечение финансовой устойчивости организации, платежеспособности и прироста собственного капитала.

**1.2 Сущность и классификация издержек**

Организация в процессе производства и реализации продукции расходует определенное количество ресурсов и осуществляет различного рода затраты. Для оценки эффективности деятельности организации требуется оценка издержек производства. Издержки – это денежное выражение совокупности всех расходов организации, необходимых для осуществления производственной и коммерческой деятельности. Затраты организации произведенные в процессе производства представляют собой издержки производства, а расходы, связанные с реализацией продукции, а также приобретением необходимых ресурсов – издержки обращения.

Расходы организации – это отток, уменьшение активов (любых средств, принадлежащих организации на праве собственности) или рост обязательств (задолженности), приводящие к уменьшению ее общего капитала.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий их осуществления и направления деятельности подразделяются на:

* расходы от обычных видов деятельности;
* операционные расходы;
* финансовые расходы;
* внереализованные расходы;
* чрезвычайные расходы.

Расходы от обычных видов деятельности – это расходы, связанные с производством и реализацией продукции:

* материальные расходы;
* оплата труда и иные приравненные к ней выплаты;
* платежи в пенсионный фонд и фонд социального страхования;
* амортизационные отчисления;
* расходы на аудиторские, юридические, иные консультационные, информационные и управленческие услуги;
* страховые платежи;
* рекламные расходы;
* представительские расходы;
* командировочные расходы и др.

Операционными расходами являются:

* расходы, связанные со сдачей во временное пользование активов;
* расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием активов и др.

Финансовыми расходами являются:

* расходы, связанные с участием в уставных (складочных) капиталах других организаций и предприятий;
* убытки, полученные в результате совместной деятельности;
* проценты, уплачиваемые за пользование кредитами и иными займами;
* расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций и др.

Внереализованные расходы:

* расходы в виде пени, штрафов и иных имущественных санкций;
* возмещения за причиненый ущерб;
* сумма дебиторских задолжностей, по которым истек срок исковой давности или других долгов, не реальных для взыскания;
* сумма уценки оборотных фондов;
* судебные расходы и др.

Чрезвычайные расходы. Расходы, связанные с фактическими потерями, уничтожением, повреждением имущества или снижением его качественных показателей, происходящие вследствие чрезвычайных обстоятельств (пожары, стихийные бедствия, аварии и т.п.), а также ликвидацией их последствий.

Существует два подхода к трактовке издержек: бухгалтерский и экономический.

Бухгалтерские издержки – это стоимость израсходованных ресурсов, измеренная в фактических ценах их приобретения. Они включают только явные расходы (поэтому часто классифицируются как явные издержки), представленные в виде платежей за приобретаемые ресурсы: материалы, горюче-смазочные материалы, амортизационные отчисления, расходы по оплате труда, административные расходы и т.д. Эти расходы полностью отражаются в бухгалтерском учете организации. Бухгалтерские издержки также называют внешними.

Величина явных (внешних) издержек зависит от цен на ресурсы. Цена, по которой привлекаются ресурсы, не зависят от деятельности организации, а определяется спросом и предложением на ресурсы. Поэтому при формировании величины издержек решающее значение имеет количество привлекаемых в производство ресурсов и уровень их использования.

Экономические (альтернативные) издержки – это стоимость других благ, которые можно было бы получить при наиболее выгодном варианте использования имеющихся ресурсов. Ценность ресурсов при любом варианте их использования принимается равной тому доходу от реализации продукции, который был бы получен за самостоятельно используемые ресурсы при наилучшем (эффективном) – из возможных способов – его применения. Для организации это неявные издержки – неполученные выгоды от альтернативного использования принадлежащих ему ресурсов, потерянный доход. Альтернативные издержки использования ресурсов проявляются как внутренние (неоплаченные) издержки. Кроме того, в неявные издержки входит и нормальная прибыль. Нормальная прибыль – это минимальная плата, необходимая для того, чтобы удержать собственника (собственников) в рамках деятельности данной организации. Если владельцам не обеспечивается минимальная плата за вложенный капитал и (или) труд, то они не будут заниматься этим бизнесом и переориентируют свой капитал и усилия на более привлекательный бизнес. Экономические издержки включают процент на собственный капитал, арендную плату за помещение, плату за менеджерскую работу самого предпринимателя.

Таким образом, бухгалтеры и экономисты по-разному определяют издержки организации. Бухгалтер оценивает денежные расходы необходимые для производства продукции. Экономист же оценивает ресурсы настолько, насколько они могут обеспечить доход в оптимальном варианте их использования. Соотношение бухгалтерских и экономических издержек можно представить следующим образом:

**Экономические издержки = явные издержки + неявные издержки**

или

**Экономические издержки = внешние (бухгалтерские) издержки + внутренние издержки + нормальная прибыль.**

Различают издержки в краткосрочном периоде (краткосрочные издержки) и долгосрочном периоде (долгосрочные издержки). Краткосрочный период – это такой период времени, в течение которого организация не может изменить общие размеры используемых ресурсов. Долгосрочный период – это период времени, в течение которого организация имеет возможность расширить производство, изменяя общие размеры используемых ресурсов.

В целом издержки производства любого объема продукции зависят от того, имела ли организация достаточно времени для оптимизации использования ресурсов, с тем, чтобы минимизировать издержки.

На величину расходов воздействуют факторы, как зависящие, так и не зависящие от усилий организации. Расходы организации, которые зависят от усилий организации, обусловливаются конкурентоспособностью продукции, уровнем эффективности использования ресурсов, уровнем организации производства и труда, степенью мотивации труда, состоянием договорной дисциплины, эффективностью операций с имуществом, активностью на финансовом рынке, размером финансовых вложений в ценные бумаги других организаций и предприятий и убыточностью этих бумаг, убытками, полученными в результате совместной деятельности с другими организациями и предприятиями. Расходы организации, которые не зависят от усилий организации, определяются конъюнктурой рынка, уровнем рыночных цен на приобретаемые ресурсы, величиной расходов, связанной с продажей, выбытием и прочим списанием активов, процентов, уплачиваемых за пользование кредитами и иными займами, расходов, связанные с оплатой услуг кредитных организаций, нормой амортизационных отчислений и др.

По источникам осуществления расходы организации подразделяется на:

* включаемые в расходы, связанные с производством и реализацией продукции. Конкретный состав расходов, которые могут быть отнесены на издержки производства и обращения, регулируется Законом Республики Армения “О налоге на прибыль”;
* относимые на финансовые результаты (убытки от списания дебиторских задолжностей, по которым истек срок исковой давности или других долгов, не реальных для взыскания; убытки от хищений, виновники которых по решению суда не установлены и т.д.);
* осуществляемые за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации после уплаты всех налогов и обязательных платежей (выплата доходов собственникам, образование различных фондов и т.п.).

**1.3 Постоянные и переменные издержки производства**

Величина издержек зависит от объемов производимой продукции. Поэтому одни издержки носят постоянный характер, а другие – переменный.

Постоянными называются такие издержки производства, величина которых в краткосрочном периоде не меняется в зависимости от изменения объемов подрядных работ. Постоянные издержки делятся на две группы. Первая – неизбежные. Они возможны даже в ситуациях, когда организация не выполняет подрядные работы, например заработная плата высшего управленческого персонала. Вторая – постоянные издержки на обеспечение деятельности, имеет место при осуществлении производственной деятельности организации, например амортизационные отчисления, арендная плата за помещения, расходы по содержанию зданий и сооружений, заработная плата работников, труд которых оплачивается по повременной системе, страховые взносы и т.д. В долгосрочном периоде постоянные издержки изменяются скачкообразно.

Переменными называют издержки, общая величина которых находится в непосредственной зависимости от объемов подрядных работ. К ним относятся расходы на материалы, конструкции, горючесмазочные материалы, транспортные услуги, оплату труда работников и т.д. переменные издержки – это издержки, которыми могут управлять руководители организации.

Величины переменных издержек зависят не только от объемов подрядных работ, но и от экономии расходов материальных, трудовых и иных ресурсов. Поэтому, прирост суммы переменных издержек, связанный с увеличением объемов подрядных работ на единицу, не является постоянным.

Первая – переменные издержки изменяются пропорционально увеличению объемов подрядных работ. Такая ситуация имеет место при использовании экстенсивных факторов развития производства, когда не достигается экономии совокупной величины ресурсов. Вторая – переменные издержки растут более высокими темпами, чем увеличиваются объемы подрядных работ. Тут налицо использование экстенсивных факторов развития производства, ухудшение использования ресурсов, снижение отдачи совокупной величины ресурсов. Третья – переменные издержки растут меньшими темпами, чем увеличиваются объемы подрядных работ. Это результат использования интенсивных методов развития производства, улучшения использования ресурсов, повышения отдачи совокупной величины ресурсов.

При каждом данном объеме подрядных работ сумма постоянных (FC) и переменных (VC) издержек составляет совокупные издержки (TC):

TC = FC + VC.

Для эффективного управления организацией, наряду с расчетами совокупной величины издержек, необходимо исчисление величины **средних издержек** – издержек в расчете на единицу объема подрядных работ. С этой целью определяются средние постоянные издержки, средние переменные и средние совокупные издержки.

**Средние постоянные издержки** (AFC) определяются путем деления суммарных постоянных издержек (FC) на объем подрядных работ (Q):

AFC = FC / Q.

**Средние переменные издержки** можно рассчитать путем деления суммарных переменных издержек (VC) на объем подрядных работ (Q):

AVC = VC / Q.

Средние совокупные издержки (ATC) определяются путем деления суммарных совокупных издержек (TC) на объем подрядных работ (Q):

ATC = TC / Q, или же ATC = AFC + AVC

**Глава 2 Прибыль и доходы организации**

Доходом организации считается приток и увеличение активов и (или) уменьшение обязательств (задолженности), приводящие к увеличению собственного капитала.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направления деятельности аналогично расходам подразделяются на:

* доходы от обычных видов деятельности;
* операционные доходы;
* доходы от финансовых операций;
* внереализованные доходы;
* черезвычайные доходы.

Основной удельный вес в общей сумме дохода приходится на доходы от обычных видов деятельности, т.е. тех видов деятельности, с целью осуществления которых создана организация. Таковыми являются:

* выручка от сдачи заказчику готовой продукции;
* выручка от реализации готовой продукции на рынке;
* выручка от реализации услуг;
* поступления от заказчиков, связанные с выполнением подрядных работ.

Доходы от обычных видов деятельности признаются собственностью организации при одновременном выполнении следующих условий:

* организация имеет право на получение дохода, подтвержденное конкретным договором или иным соответствующим образом;
* сумма дохода может быть определена, т.е. в договоре четко указана цена или имеются все необходимые показатели для его определения;
* право собственности (владения, пользования и распоряжения) на готовую продукцию перешло от организации к покупателю или готовая продукция принята заказчиком.

Операционными доходами являются:

* выручка от реализации основных средств и иных активов;
* поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование имущества (арендные платежи) и др.

Доходами от финансовых операций являются:

* поступления, связанные с участием в уставных (складочных) капиталах других предприятий и организаций;
* доходы, полученные в результате совместной деятельности;
* поступления от предоставления во временное пользование денежных средств и др.

Внереализованные доходы:

* доходы в виде пени, штрафов и иных имущественных санкций;
* безвозмездно полученные активы, доходы от скидок или прощения обязательств;
* доходы от возмещения за причиненный ущерб (понесенные потери);
* суммы кредиторских задолжностей с истекшим сроком исковой давности;
* доходы от сделок, признанных недействительными и др.

Чрезвычайные доходы. Возникают как последствия чрезвычайных обстоятельств (пожары, стихийные бедствия, аварии и т.п.). Такими доходами являются страховые возмещения.

Валовой доход организации рассчитывается как сумма всех доходов в определенном периоде, независимо от источников их получения.

На величину валового дохода влияют факторы, как зависящие, так и не зависящие от усилий организации. Доход организации зависит от конкурентоспособности продукции, уровня цен реализуемую на рынке готовую продукцию, компетентности руководства и менеджеров, уровня эффективности операций с имуществом, активности на финансовом рынке, размера финансовых вложений в ценные бумаги других предприятий и организаций, доходности этих бумаг. Вне влияния организации находятся конъюнктура рынка, уровень рыночных цен на приобретаемые ресурсы, минимальный амортизационный срок основных средств и др.

**2.2 Прибыль организации**

Прибыль является основной целью деятельности организации. Как важнейшая экономическая категория она выполняет определение функции.

Во-первых, прибыль, отражает конечный финансовый результат производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности за определенный период. Получение прибыли означает, что полученный валовой доход организации превышает все расходы, связанные с его деятельностью.

Во-вторых, прибыль обладает стимулирующей функцией, которая проявляется в процессе ее распределения и использования. Содержание этой функции состоит в том, что прибыль одновременно является финансовым результатом и основным элементом финансовых ресурсов организации. Поэтому организация заинтересована в получении максимальной прибыли, т.к. часть прибыли, оставшаяся в ее распоряжении после уплаты всех налогов и других обязательных платежей, должна быть достаточной для финансирования расширения производства, выплаты дивидендов и других доходов собственникам организации, социального развития и материального поощрения работников. По прибыли кредиторы оценивают возможности организации по возврату заемных средств, инвесторы − о целесообразности инвестиций, поставщики − о платежеспособности организации.

В-третьих, прибыль служит важнейшим источником пополнения доходной части государственного бюджета. Она поступает в бюджет в виде налогов и используется для обеспечения выполнения государством своих функций.

Стремление к получению и увеличению прибыли ориентирует организации на увеличение производства готовой продукции, нужной потребителям, снижение издержек производства и обращения. Отрицательная прибыль (убытки) свидетельствует об ошибках и просчетах в расходовании средств, организации производства и реализации продукции.

Существует два подхода к трактовке прибыли: бухгалтерский и экономический.

Бухгалтерская прибыль − это разница между валовым доходом организации и стоимостью израсходованных ресурсов (бухгалтерскими издержками).

**Бухгалтерская прибыль = валовой доход − внешние издержки**

Или

**Бухгалтерская прибыль = валовой доход − бухгалтерские (явные) издержки**

Экономическая прибыль − это разница между валовым доходом организации и всеми издержками на ресурсы (экономическими издержками)

**Экономическая прибыль = валовой доход** − **экономические издержки**

Или

**Экономическая прибыль = валовой доход** − **(внешние издержки + +внутренние издержки + нормальная прибыль).**

Бухгалтерская прибыль превышает экономическую на величину экономических издержек

**Экономическая прибыль = бухгалтерская прибыль − неявные издержки**

Организация получает экономическую прибыль, когда ее валовой доход превышает суммарную величину экономических (неявных) и бухгалтерских (явных) издержек. Если суммарная величина экономических и бухгалтерских издержек превышает валовой доход, то организация будет иметь отрицательную прибыль или убыток. Если организация только покрывает свои неявные и явные издержки, то имеет место нулевая экономическая прибыль. Это значит, что используемые ресурсы позволяют получить валовой доход, не меньший, чем он был бы получен, если бы их использовали наилучшим (альтернативным) способом.

Бухгалтерский подход к расчету прибыли необходим для анализа текущей деятельности организации, осуществления взаимоотношений с бюджетом. Экономический подход необходим для организации предпринимательской деятельности. Именно экономическая прибыль, а не бухгалтерская, является критерием успешной деятельности организации и используется для принятия управленческих решений.

В действующих в Республике Армения законодательных и нормативных документах понятие прибыль соответствует условиям формирования бухгалтерской прибыли.

Прибыль организации может быть получена за счет различных видов деятельности. Основными составными элементами прибыли являются:

* прибыль (убытки) от реализации готовой продукции и услуг заказчикам или на рынке;
* прибыль (убытки) от операций с имуществом;
* результат от финансовой деятельности;
* финансовый результат от внереализационных операций.

Прибыль от реализации готовой продукции и услуг заказчикам или на рынке характеризует чистый доход, созданный организацией. Остальные элементы прибыли в основном отражают перераспределение ранее созданных доходов.

В зависимости от этапа инвестиционного процесса прибыль от реализации готовой продукции может быть сметной, плановой и фактической. Прибыль (убыток) от реализации продукции является основной составной частью прибыли организации, т.к. отражает результат от регулярно осуществляемой деятельности, зафиксированной в ее уставе и не запрещенной законами. Под сметной прибылью понимается нормативная прибыль, предусмотренная в процессе разработки проектной документации. Она определяется нормативным методом в процентах от принятой базы исчисления.

Плановая прибыль представляет собой прогноз величины прибыли. Организация самостоятельно планирует свою прибыль. Она может определяться как по отдельным объектам и выполненным подрядным работам, так и в целом по организации.

Плановая прибыль по отдельным объектам (ППО) рассчитывается по формуле:

ППО = ПС + Э + К,

где ПС − сметная прибыль;

Э − плановая экономия от снижения издержек;

К − компенсации, полученные от заказчиков.

Плановая прибыль от реализации продукции (Ппр) рассчитывается по следующей формуле:

ППР= ППН + Э – ППК

где Ппн - нереализованная прибыль в незавершенном производстве на начало расчетного периода;

Ппк - нереализованная прибыль в незавершенном производстве на конец расчетного периода.

Фактическая прибыль от реализации готовой продукции (ПФР) определяется как разность между выручкой от реализации готовой продукции без налога на добавленную стоимость и затратами на производство готовой продукции и ее реализацию (фактические издержки производства и обращения) по формуле:

ПФР = ВР – НДС – ИФ,

где ВР **−** выручка от реализации готовой продукции;

НДС **−** налог на добавленную стоимость;

ИФ **−** фактические издержки на производство готовой продукции и ее реализацию.

При этом фактическая прибыль от реализации готовой продукции определяется в два этапа. В начале рассчитывается валовая прибыль (убыток) как разница между выручкой от реализации готовой продукции и издержками без периодических расходов (коммерческих и управленческих). Затем после вычитания коммерческих и управленческих определяется величина прибыли (убыток) от реализации продукции. В случае если в учетной политике организации не принят порядок списания общехозяйственных расходов непосредственно на уменьшение валового дохода, то они отдельно в качестве управленческих расходов не выделяются, а включаются в издержки по реализованной строительной продукции.

Все остальные элементы прибыли организации могут быть плановыми (прогнозируемыми) и фактическими.

Второй составляющей прибыли является результат от операций с имуществом. Финансовый результат от продажи основных средств определяется как разница между продажной ценой реализованных основных средств и их остаточной стоимостью с учетом осуществленных расходов по продаже. Доходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации формируются из средств, полученных за их использование. Так, доходы от сдачи имущества в аренду образуются из полученной арендной платы, которую арендатор платит организации.

Третья составляющая прибыли **−−** это результат от финансовой деятельности организации на рынке. Значительный удельный вес могут составлять доходы от долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений собственных средств в деятельность других предприятий и организаций. Долгосрочными финансовыми вложениями являются затраты организации по вкладу средств в уставный (складочный) капитал других хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ и кооперативов, приобретению акций и других ценных бумаг, предоставлению средств взаймы на срок более одного года, а также вклады средств в осуществление совместной деятельности без образования для этой цели юридического лица на срок более одного года. К краткосрочным финансовым вложениям относятся приобретение краткосрочных казначейских обязательств, облигаций и других ценных бумаг, предоставлению средств взаймы на срок менее одного года, а также вклады средств в осуществление совместной деятельности без образования для этой цели юридического лица на срок менее одного года.

Доходы от долевого участия в уставном (складочном) капитале других предприятий и организаций поступают в заранее оговоренных размерах или в виде дивидендов по акциям, пакетом которых владеет организация. Доходами от ценных бумаг являются проценты по облигациям, краткосрочным казначейским обязательствам, дивиденды по акциям. По государственным ценным бумагам право и порядок получения доходов оговорены условиями их выпуска и размещения. По предоставленным взаймы средствам, организация получает доходы в размерах, оговоренных в договорах между им и ссудозаемщиком.

Финансовый результат от данной деятельности определяется как разница между доходами от осуществляемых финансовых вложений и расходами от использования привлекаемых организацией финансовых средств.

Четвертой составляющей прибыли является результат от внереализационных операций. Финансовый результат представляет собой разницу между полученными и уплаченными внереализационными доходами и расходами.

Прибыль (убыток) от обычной деятельности (ПО) определяется следующим образом

ПО = ± ПР ± ПР ± ПФ ± ПВ,

где ПР − прибыль (убыток) от реализации готовой продукции;

ПИ − прибыль (убыток) от операций с имуществом;

ПФ − доходы (убытки) от финансовой деятельности;

ПВ − доходы (убытки) от внереализационных операций.

Увеличение или уменьшение прибыли (убытков) от обычной деятельности на величину чрезвычайных доходов и расходов позволяет определить размер чистой прибыли до налогообложения (балансовая прибыль).

Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении организации, определяется после уплаты налога на прибыль и иных обязательных платежей.

**2.3 Точка безубыточности работы организации**

Важным показателем для принятия решения о необходимой величине выручки от реализации готовой продукции, обеспечивающей получение прибыли, является тачка безубыточности (точка критического объема, критическая точка, тачка перелома и т.п.) работы организации. Эта точка характеризует объем реализации готовой продукции, при котором организация не имеет ни прибыли, ни убытков.

Выручка от реализации готовой продукции (ВР) может быть получена при реализации определенного количества готовой продукции по определенной цене:

ВР = QН \* Ц,

где QН – количество готовой продукции в натуральных показателях;

Ц – продажная цена единицы готовой продукции.

Совокупные издержки производства и реализации этой продукции могут быть рассчитаны следующим образом:

TC = FC + QН \* VC

где FC – постоянные издержки;

VC – переменные издержки на единицу готовой продукции.

Прибыль полученная от реализации готовой продукции будет равна:

П = ВР – ТС

Используя приведенные выражения, получим:

П = QН \* Ц – (QН \* VC + FC) или П = QН \* (Ц - VC) – FC.

Так как в точке безубыточности прибыль от реализации готовой продукции равна нулю, то критический объем ее производства (Q ) будет равен:

QКР = FC / (Ц - VC)

Критический объем производства в стоимостном выражении может быть определен по формуле:

QКР = FC / (1 – VC / Ц),

где VC / Ц – удельный вес переменных издержек в цене готовой продукции.

Количество готовой продукции, необходимое для обеспечения прогнозируемой суммы прибыли (QПОТ) может быть определено следующим образом:

QПОТ = (П + FC) / (Ц - VC)

Предельный уровень цены единицы готовой продукции (Ц ) определяется при помощи следующего выражения:

ЦПР = VC + (П + FC) / QПОТ

Исходя из того, что выручка от реализации готовой продукции (ВР) может быть рассчитана из следующего выражения:

ВР = VC + FC + ПР

то, критический объем производства готовой продукции (QКР) будет равен:

QКР = FC / (1 – VC /ВР)

где ПР – прибыль от реализации готовой продукции;

VC /ВР – удельный вес переменных издержек в выручке от реализации готовой продукции.

Используя вышеприведенные формулы, предоставляется возможность определить:

* минимально достаточное количество (минимально достаточный объем) готовой продукции, подлежащий реализации;
* минимальную цену реализации готовой продукции.

**2.4 Распределение и использование прибыли**

Объектом распределения является прибыль до налогообложения. Под распределением прибыли понимается направление прибыли в государственный бюджет и на использование для нужд собственников и самой организации.

Принципы распределения прибыли организации можно сформулировать следующим образом:

1. Прибыль, получаемая организацией в результате производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности, распределяется между государством и организацией, как хозяйствующим субъектом;
2. Прибыль государству поступает в бюджет в виде налогов и сборов. Состав и ставки налогов, порядок их исчисления и взносов в бюджет устанавливаются законодательно;
3. Величина прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налогов и других обязательных платежей (**чистая прибыль**), не должна снижать его заинтересованности в росте объемов готовой продукции и улучшении результатов производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности.

Организация имеет право самостоятельно определять пропорции распределения чистой прибыли по основным направлениям и порядок ее использования.

Прибыль, остающаяся в распоряжении организации после уплаты налогов (чистая прибыль), направляется:

* на формирование резервного фонда;
* на выплаты доходв собственникам;
* на создание фондов целевого назначения (накопления, потребления).

Порядок формирования резервного фонда организаций различных организационно-правовых форм и его размера регулируется законодательством Республики Армения и уставом организации. Так, например, акционерные общества должны создавать резервный фонд в размере определенном уставом, но не менее 15% уставного капитала.

После формирования резервного фонда решается вопрос о том, какую часть чистой прибыли целесообразно направить на выплату доходов собственникам. При этом необходимо учитывать, что увеличение доли выплат собственникам обеспечивает рост личных доходов собственников и привлекательность акционерных организаций для инвесторов, но уменьшает доли, которые могут быть направлены на развитие производства. Если организация длительное время не будет направлять собственные более дешевые финансовые средства на свое развитие, то это приведет к физическому и моральному старению техники и снижению эффективности ее использования, следовательно, увеличатся издержки производства, снизится величина получаемой прибыли и ее конкурентоспособность на рынке.

Оставшаяся часть чистой прибыли организации подразделяется на две части. Первая направляется на накопление, вторая - на потребление. Порядок использования этой части чистой прибыли также должен быть предусмотрен уставом организации. Возможны два подхода. Первый подход основан на распределении чистой прибыли по специальным фондам. Таковыми могут бить: фонд накопления. Фонд потребления, фонд социальной сферы и другие.

Фонд накопления объединяет средства, зарезервированные для производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по созданию (привлечению) нового имущества. За счет фонда накопления осуществляются:

* строительство, реконструкция и техническое перевооружение объектов производственного назначения;
* приобретение машин, механизмов, оборудования, транспортных средств и других средств производства;
* модернизация машин, механизмов, оборудования, транспортных средств и других средств производства;
* освоение новой техники и технологий производства подрядных работ;
* затраты на научно-исследовательские, проектные и технологические работы;
* капитальные природоохранительные мероприятия;
* погашение долгосрочных ссуд банков и процентов по ним;
* взносы в качестве вкладов учредителей в уставный (складочный) капитал других предприятий и организаций;
* отчисления союзам в состав которых входит организация;
* приобретение ценных бумаг других предприятий и организаций;
* затраты, связанные с выпуском и распространением собственных ценных бумаг;
* другие расходы, связанные с использованием прибыли на развитие.

Фонд потребления аккумулирует средства, направляемые на различные социально направленные выплаты, мотивацию труда работников. К ним относятся:

* расходы на материальное поощрение, премирование, оказание помощи работникам, единовременные поощрения за выполнение особо важных производственных заданий;
* расходы на повышение квалификации работников, обучение работников, оказание помощи учебным заведениям;
* расходы по эксплуатации социально-бытовых объектов, находящихся на балансе организации;
* возмещение командировочных расходов сверх установленных норм;
* надбавки к пенсиям;
* расходы на бесплатное питание, компенсацию стоимости питания, лечения, культурно-оздоровительные мероприятия для работников и членов их семей;
* другие социальные расхды.

Фонд социальной сферы учитывает средства, направляемые на объекты социально-культурной сферы.

Такой подход облегчает процесс формирования и контроля использования финансовых ресурсов организации.

При втором подходе эта часть прибыли не распределяется по специальным фондам, а образует единый многоцелевой фонд, концертирующий средства направляемые как на накопление, так и на потребление.

Распределение и использование чистой прибыли различных хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ и коорпоративов имеют свои, только им присущие особенности, обусловленные организационно-правовой формой этих организаций.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Баланс предприятия – это одна из форм бухгалтерской отчетности, которая в обобщенном виде отражает его средства по составу и направлениям использования (актив) и источникам их финансирования (пассив) в денежной оценке на определенную дату. Для сравнения в балансе приводятся показатели на начало и конец отчетного периода.

Финансовые результаты деятельности предприятия находят своё отражение в системе показателей, данные о которых берутся из формы №2 «Отчёта о прибылях и убытках». Оценка этих показателей включает в себя в качестве основных элементов исследования: изменение каждого показателя за текущий анализируемый период («горизонтальный анализ») и структура соответствующих показателей, а также их изменений («вертикальный анализ»).

В рамках анализа финансовых результатов проводится факторный анализ прибыли от продаж продукции (товаров, работ, услуг). При его ведении основными факторами, влияющими на объём прибыли от продаж являются изменения: отпускных цен на продукцию, объёма продукции, структуры и себестоимости продукции. Они оказывают непосредственное влияние на прибыль от продаж и соответственно на общую сумму прибыли.

Для проведения факторного анализа прибыли от продаж внешними пользователями на основе показателей финансовой отчётности, используется методика, которая проводится с учётом индекса инфляции.

Непременным условием полного качественного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является умение читать финансовую отчетность, и, в частности, основную ее форму – бухгалтерский баланс. Важно понимать экономическое содержание каждой балансовой статьи, способов ее оценки, роли в деятельности предприятия, характера изменений сумм по той или иной статье и значение этих изменений для оценки экономики предприятия. Умение читать бухгалтерский баланс дает возможность только на основании изучения балансовых статей получить значительный объем информации о предприятии.

Основной целью анализа финансовых результатов является определение резервов увеличения прибыли, основными источниками которых могут быть: увеличение объёма продаж, увеличение уровня цен, снижение себестоимости продукции, увеличение качества готовой продукции, поиск более выгодных рынков сбыта и т.д.

Финансовый результат – важнейшая характеристика деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом партнёрстве, оценивает в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении.

**Список использованной литературы:**

1. Аакер Д. Стратегическое рыночное управление / Пер. с англ СПб.: Питер", 2003.-480 с.
2. 2. Аксененко А.Ф., Бобижонов М.С., Паримбаев Ж.Ж. Управленческий учет на промышленных предприятиях в условиях формирования рыночных отношений. - М.: ООО "Нонпарель", 2004. - 176 с.
3. 3. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие. М.: Финансы и статистика, 2003. 248 с.
4. 4. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 4-е изд., доп. И перераб. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 с.: ил.
5. 5. Бандурин А.В., Басалай С.И., Ли И.А. Проблемы оперативного управления активами корпораций. М.: "ТДДС Столица-8", 2006. 164 с.
6. 6. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1.- К, Т.2.-К.: Ника-Центр, 2004.-592 с.
7. 7. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы.- СПб.: Питер, 2004. 380с.
8. Волков О.И. Экономика предприятия: учебник-3 изд.: ИНФРА-М, 2005г.
9. Пеплозян Б.А. Экономика строительной организации: учебник – Ереван: Дар, 2004г.
10. Сафронов – Экономика предприятия: учебник для эк. Спец. Вузов – М: Юристь, 2003г.
11. Суша Г.З. Экономика предприятия: учебное пособие – 2 изд.: Новое знание 2005г.
12. 2. Зверев А.А., Млодик С.Г., Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе.- М.: КноРус, 2004.- 380с.