**Содержание**

[Введение 3](#_Toc262133394)

[1. Общая характеристика ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» 5](#_Toc262133395)

[2. Комплексная оценка финансового состояния ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»](#_Toc262133396) 7

[2.1. Экспресс-диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия 7](#_Toc262133397)

[2.2. Комплексная оценка финансовой устойчивости предприятия 21](#_Toc262133398)

[3. Комплексный экономический анализ результатов хозяйственной деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» 25](#_Toc262133399)

[3.1. Факторный анализ прибыли предприятия 25](#_Toc262133400)

[3.2. Маржинальный анализ результатов деятельности предприятия 34](#_Toc262133401)

[3.3. Анализ использования ресурсного потенциала предприятия 35](#_Toc262133402)

[3.3.1. Анализ влияния трудовых факторов на прирост выручки от продаж 35](#_Toc262133403)

[3.3.2. Анализ влияния факторов использования основных фондов на прирост выручки от продаж 37](#_Toc262133404)

[3.3.3. Анализ влияния использования материальных ресурсов на прирост выручки от продаж 40](#_Toc262133405)

[3.3.4. Комплексная оценка эффективности использования ресурсов предприятия 42](#_Toc262133406)

[Заключение 46](#_Toc262133407)

[Список литературы 49](#_Toc262133408)

# Введение

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

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

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

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

В комплексном экономическом анализе результаты деятельности предприятий могут быть оценены такими показателями, как объем выпуска продукции, объем продаж, прибыль. Однако значений перечисленных показателей недостаточно для того, чтобы сформировать мнение об эффективности деятельности того или иного предприятия. Это связано с тем, что данные показатели являются абсолютными характеристиками деятельности предприятия, и их правильная интерпретация по оценке результативности может быть осуществлена лишь во взаимосвязи с другими показателями, отражающими вложенные в предприятие средства.

Цель курсовой работы заключается в анализе денежных доходов и финансовых результатов деятельности предприятия.

В соответствии с целью в курсовой работе поставлены следующие задачи:

1. дать общую характеристику предприятию;
2. провести комплексную оценку финансового состояния предприятия;
3. провести комплексный экономический анализ результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Объектом курсовой работы является ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола».

Предметом курсовой работы являются результаты деятельности предприятия, обусловленные его сложившимися экономическими отношениями.

В ходе работы были использованы методика факторного анализа, метод абсолютных разниц, методики анализа бухгалтерской отчетности, экономического анализа хозяйственной деятельности, сравнительного анализа деятельности предприятия за 2006 -2008 гг.

В работе использовалась учебная, методическая, справочная и научная литература, а также выписка из устава, бухгалтерская отчетность ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2008-2008 гг. (форма №1 «Бухгалтерский баланс», форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»).

При изучении теоретических и методологических основ экономического анализа основными научными источниками явились учебные пособия таких авторов, как Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Савицкая Г. В., Шеремет А.Д.

# 1. Общая характеристика ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

Полное наименование представленной в курсовой работе организации: Общество с ограниченной ответственностью «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола».

Юридический адрес: 424029, г. Йошкар-Ола, Кокшайский проезд, д. 47.

Фактический (почтовый) адрес: 424029, г. Йошкар-Ола, Кокшайский проезд, д. 47

Дата государственной регистрации: 26 апреля 2006 г., основной государственный регистрационный N 1061215073292.

Уставный капитал предприятия составляет 10 тыс. руб. Состав учредителей: физические и юридические лица. Доли в уставном капитале оплачены на 31.12.2007 г. полностью.

Предприятие относится к субъектам малого предпринимательства.

Основные виды деятельности предприятия следующие:

- производство каркасно-тентовых конструкций;

- производство текстильных изделий;

- производство автомобильных принадлежностей;

- производство спортивных товаров;

- производство строительных конструкций и изделий;

- ремонт и обслуживание автомобильных принадлежностей;

- ремонт и обслуживание каркасно-тентовых конструкций.

Бухгалтерская отчетность организации сформирована исходя из действующих законодательных актов по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. Учет ведется в компьютерном варианте в программе «1С Предприятие 7.7»

Бухгалтерский учет в организации осуществляется с применением ПБУ-18/2.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1.

Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

При списании оценка материалов и товаров производится по способу средней себестоимости.

Предприятие не создает резервы по сомнительным долгам и предстоящих расходов и платежей.

Датой реализации для исчисления НДС является момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов – день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль предприятие использует метод начисления.

В целях определения материальных расходов при списании сырья и материалов применяется метод средней себестоимости.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Предприятие не создает резервы по сомнительным долгам и предстоящих расходов и платежей.

Предприятие формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и на основании регистров бухгалтерского учета.

Основными видами деятельности организации являются: производство тентов, полог, каркасов, ворот автомобильных.

Предприятие осуществляет деятельность по производству и реализации продукции, работ (услуг) в основном в Республике Марий Эл, сумма реализации за пределы Республики Марий Эл незначительна.

# 2. Комплексная оценка финансового состояния ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

## 2.1. Экспресс-диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Экспресс диагностика хозяйственной деятельности предприятия осуществляется по отдельным параметрам деятельности. Диагностика осуществляется выделением «слабых сигналов» симптоматичных для предкризисного состояния предприятия. По своему экономическому смыслу экспресс диагностика имеет оперативный и профилактический характер, упреждающий вероятное банкротство. Проведение экспресс диагностики позволяет своевременно оценить и скорректировать управленческие решения в зависимости от складывающегося уровня, финансового состояния предприятия, а так же прогнозировать экономические последствия уже принятых управленческих решений.

Экспресс диагностика включает в себя следующие направления анализа:

* анализ рентабельности деятельности предприятия;
* анализ деловой активности предприятия;
* анализ ликвидности и платежеспособности предприятия;
* анализ финансовых коэффициентов.

Динамика показателей рентабельности (убыточности) ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола», отражающих эффективность управления хозяйственной деятельностью предприятия, представлена в таблице 1.

Таблица 1

Динамика показателей рентабельности (убыточности) ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Формула расчета | Нормативное значение  | Годы |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1. Общая рентабельность (убыточность) активов, % | Ra=БП/А\*100% | 20% | -373/58126,5\*100% | -9159/67062,5\*100% | 5487/67842\*100% |
| -0,64% | -13,66% | 8,09% |
| 2. Чистая рентабельность (убыточность) активов, % | Ra=ЧП/А\*100% | 13% | 0/58126,5\*100% | -6471/67062,5\*100% | 3987/67842\*100% |
| 0,00% | -9,65% | 5,88% |
| 3.Рентабельность (убыточность) собственного капитала, % | Rск=БП/КР\*100% | 20% | -373/37323\*100% | -9159/35732\*100% | 5487/36969,5\*100% |
| -1,00% | -25,63% | 14,84% |
| 4. Общая рентабельность (убыточность) продаж, % | Rп=БП/Вр\*100% | 20% | -373/123590\*100% | -9159/223853\*100% | 5487/124267\*100% |
| -0,30% | -4,09% | 4,42% |
| 5. Чистая рентабельность (убыточность) продаж, % | Rп=ЧП/Вр\*100% | 13% | 0/123590\*100% | -6471/223853\*100% | 3987/124267\*100% |
| 0,00% | -2,89% | 3,21% |
| 6.Рентабельность (убыточность) деятельности, % | Rg=БП/С\*100% | 10% | -373/122688\*100% | -9159/211461\*100% | 5487/116854\*100% |
| -0,30% | -4,33% | 4,70% |

*Условные обозначения, применяемые в таблице 1:*

*БП – балансовая прибыль (форма №2, строка 140, графа 3);*

*ЧП – чистая прибыль (форма №2, строка 190, графа 3);*

 *- средняя стоимость имущества предприятия (форма №1, строка 300, графы );*

*- средняя стоимость собственных средств предприятия (форма №1, строка 490, графы );*

*- выручка от реализации продукции (форма №2, строка 010, графа 3);*

*С – полная производственная себестоимость продукции (форма №2, строки , графа 3).*

Наглядно динамика показателей рентабельности (убыточности) деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. представлена на рис.1.

Рис. 1. Динамика основных показателей рентабельности (убыточности) ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг.

Представленные в таблице 1 показатели характеризуют рентабельность (убыточность) деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола». По всем показателям рентабельности наблюдается падение в 2007 году по сравнению с 2006 г. и рост в 2008 г. по сравнению с 2007 г.

Следует отметить, что в 2006-2007 году деятельность предприятию была убыточной.

На основе динамики показателей рентабельности (убыточности) деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» сделаем ряд выводов:

1. рост общей рентабельности активов с -0,64% до 8,09% свидетельствует о росте спроса на продукцию предприятия;
2. рентабельность продаж показывает величину чистого дохода, полученного предприятием на рубль проданной продукции. В данном случае для ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» оказание услуг и продажа продукции является нерентабельными в 2006-2007 гг. и рентабельными в 2008 г., о чем можно судить по показателю общей рентабельности продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола», который вырос за 2006-2008 гг. с -0,3% до 4,42%;
3. рентабельность деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. выросла с -0,3% до 4,7%.

Таким образом, наблюдается рост эффективности деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» в 2008 г. по сравнению с 2006 г. и 2007 г. Рост рентабельности продаж и производства - это следствие роста платежеспособного спроса на продукцию ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола».

Для комплексности оценки стратегии, реализуемой руководством предприятия в ретроспективном периоде, произведем анализ показателей деловой активности (оборачиваемости) ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола». Такой анализ позволит определить насколько быстро отдельные виды активов и пассивов предприятия оборачиваются в процессе его хозяйственной деятельности, то есть оценить уровень коммерческого успеха на занимаемом рынке (таблица 2).

 Таблица 2

Динамика показателей деловой активности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Формула расчета | Нормативное значение | Годы |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1. Общая капиталоотдача активов, раз | Оа=Вр/А | 3-5 | 123590/58126,5 | 223853/67062,5 | 124267/67842 |
| 2,1 | 3,3 | 1,8 |

Окончание табл.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Формула расчета | Нормативное значение | Годы |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| Период оборота активов, дни | Та=360/Оа | 72-120 | 360/2,1 | 360/3,3 | 360/1,8 |
| 171 | 109 | 200 |
|  2. Отдача внеоборотных активов, раз | Овна=Вр/ВНА | 0,5 | 123590/11739 | 223853/18452 | 124267/25336 |
| 10,5 | 12,1 | 4,9 |
| Период оборота внеоборотных активов, дни | Твна=360/Овна | 720 | 360/10,5 | 360/12,1 | 360/4,9 |
| 34,3 | 29,8 | 73,5 |
|  3. Оборачиваемость оборотных активов, раз | Ооа=Вр/ОА | 3 | 123590/46387,5 | 223853/48610,5 | 124267/42506 |
| 2,7 | 4,6 | 2,9 |
| Период оборачиваемости оборотных активов, дни | Тоа=360/Ооа | 120 | 360/2,7 | 360/4,6 | 360/2,9 |
| 133,3 | 78,3 | 124,1 |
| 4. Оборачиваемость материальных запасов, раз | Омз=Вр/МЗ |   | 123590/32739,5 | 223853/32938,5 | 124267/27077 |
| 3,8 | 6,8 | 4,6 |
| Период оборота материальных запасов, дни | Тмз=360/Омз |   | 360/3,8 | 360/6,8 | 360/4,6 |
| 94,7 | 52,9 | 78,3 |
| 5. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз | Одз=Вр/ДЗ |   | 123590/12330 | 223853/15249,5 | 124267/15334 |
| 10,0 | 14,7 | 8,1 |
| Период оборота дебиторской задолженности, дни | Тдз=360/Одз |   | 360/10 | 360/14,7 | 360/8,1 |
| 36,0 | 24,5 | 44,4 |
| 6. Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз | Окз=Вр/КЗ |   | 123590/15901 | 223853/23713 | 124267/20970 |
| 7,8 | 9,4 | 5,9 |
| Период оборота кредиторской задолженности ,дни | Ткз=360/Окз |   | 360/7,8 | 360/9,4 | 360/5,9 |
| 46,2 | 38,3 | 61,0 |

*Условные обозначения, применяемые в таблице 2:*

 *- средняя стоимость внеоборотных активов (форма №1, строка 190, графы );*

 *- средняя стоимость оборотных активов (форма №1, строка 290, графы );*

 *- средняя стоимость материальных запасов (форма №1, строки , графы );*

 *- средняя стоимость дебиторской задолженности (форма №1, строки , графы );*

 *- средняя стоимость кредиторской задолженности (форма №1, строки , графы ).*

Динамика показателей деловой активности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. представлена на рис.2.

Рис.2. Динамика показателей деловой активности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

Показатели деловой активности характеризуют, насколько эффективно предприятие использует свои средства. В целом по всем показателям деловой активности наблюдается отрицательная тенденция, кроме оборачиваемости оборотных активов и материальных запасов.

Нормативным значениям в отрасли отвечает только оборачиваемость оборотных активов на протяжении анализируемого периода

Анализ показателей деловой активности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» показал, что:

1. общая отдача активов предприятия сократилась с 2,1 до 1,8 к 2008 г., что можно оценить как падение эффективности использования имущества предприятия;
2. отдача внеоборотных активов предприятия сократилась с 10,5 до 4,9 к 2008 г., что можно оценить как падение эффективности использования внеоборотных активов предприятия;
3. оборачиваемость материальных запасов предприятия выросла с 3,8 до 4,6 к 2008 г., что можно оценить как рост эффективности сбытовой деятельности.
4. падение оборачиваемости дебиторской задолженности с 10 до 8,1 показывает сокращение коммерческого кредита предоставляемого предприятием, рост периода оборота дебиторской задолженности (характеризует срок погашения дебиторской задолженности) можно оценить как отрицательное явление.

Сведем результаты анализа показателей рентабельности и деловой активности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» в систему единой интегральной оценки финансовой устойчивости деятельности предприятия с помощью формулы Дюпона:

 (1)

Управление величиной рентабельности активов Rа следует производить опираясь на возможные сочетания компонентов развернутой формулы.

Rа = Rп\*Оа в двухмерной интерпретации. В ней устанавливаются зоны допустимой или кризисной деятельности предприятия по двум параметрам (рис.3).

0

*критическая зона хозяйствования*

*допустимая зона хозяйствования*

*допустимая зона хозяйствования*

*идеальная зона хозяйствования*

2

4

10

20

**2006**

**ОА**, раз

**2008**

**RП,** %

**2007**

2,1

1,8

3,3

5

*Кризисная зона деятельности*

Рис. 3. Двухмерная параметрическая интерпретация деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

Из рисунка 3 видно, что в 2006-2007 гг. ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» находилось в кризисной зоне деятельности. Однако в 2008 г. предприятие перешло в кризисную зону хозяйствования. Таким образом, предприятию необходимо искать пути выхода из кризисной ситуации.

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Для оценки платежеспособности необходимо провести анализ ликвидности баланса, т.е. оценить возможность предприятия обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее – степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Чтобы дать характеристику возможности анализируемого предприятия своевременно расплачиваться с финансовыми обязательствами, рассчитаем следующие показатели (табл.3).

Таблица 3

Показатели ликвидности и платежеспособности

ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Формула расчета | Год |
| 2006 | 2007 | 2008 |
|
| 1. Коэффициент текущей ликвидности, руб./руб. |  | 46387,5/15901 | 48610,5/26490 | 42506/26031,5 |
| **Норматив: >=2** | 2,92 | 1,84 | 1,63 |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами, руб./руб. |  | (37323-11739)/46387,5 | (35732-18452)/48610,5 | (36969,5-25336)/42506 |
| **Норматив: >=0,1** | 0,55 | 0,36 | 0,27 |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности, руб./руб. |  | 1174,5/15901 | 413,5/26490 | 61/26031,5 |
| 0,07 | 0,02 | 0,002 |
| 4. Коэффициент критической ликвидности, руб./руб. |  | (1174,5+12330)/15901 | (413,5+15249,5)/26490 | (61+15334)/26031,5 |
| 0,85 | 0,59 | 0,59 |

Отразим динамику показателей ликвидности и платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» на рис.4.

Рис.4. Динамика показателей ликвидности и платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг.

Согласно данным рис. 4 все показатели ликвидности и платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» на протяжении 2006-2008 гг. падают, что говорит о снижении уровня ликвидности и платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола». При этом значения коэффициентов ликвидности значительно не отвечают нормативным значениям. Только показатель обеспеченности собственными средствами предприятия на протяжении анализируемого периода также отвечает нормативному значению (больше или равно 0,1).

Финансовое состояние ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола», его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия. Данный анализ позволит изучить не только структуру источников капитала предприятия, но и произвести сравнительную оценку анализируемого предприятия с другими конкурентами в отрасли.

Финансовые коэффициенты ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» представлены в табл. 4.

 Таблица 4

Динамика финансовых коэффициентов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

за 2006-2008 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Формула расчета | Годы |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| 1. Коэффициент автономии, руб./руб. |  | 0,64 | 0,53 | 0,54 |
| 2. Коэффициент чувствительности, руб./руб. |  | 0,56 | 0,88 | 0,84 |
| 3. Коэффициент маневренности, руб./руб. |  | 1,24 | 1,36 | 1,15 |
| 4. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов, руб./руб. |  | 3,95 | 2,63 | 1,68 |
| 5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, руб./руб. |  | 0,12 | 0,12 | 0,12 |
| 6. Коэффициент кредиторской задолженности, руб./руб. |  | 0,76 | 0,76 | 0,68 |

Динамика коэффициентов чувствительности и автономии ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за анализируемый период представлена на рис.5.

Рис.5. Динамика финансовых коэффициентов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг.

Таким образом, в динамике почти всех финансовых коэффициентов проявляются отрицательные тенденции (кроме коэффициента чувствительности), так как происходит уменьшение собственных средств по отношению к заемным, что говорит о потере самостоятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола».

Так, падение коэффициента автономии с 0,64 до 0,54 свидетельствует о снижении финансовой независимости ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола», росте риска финансовых затруднении в будущие периоды, сокращает гарантии погашения предприятием своих обязательств.

Падение значения коэффициента маневренности с 1,24 до 1,15 тоже отрицательно характеризует финансовое состояние ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола». Отрицательная динамика коэффициента кредиторской задолженности (падение с 0,76 до 0,68), что говорит о неэффективной работе предприятия на рынке источников финансирования.

Пятимерная параметрическая интерпретация стратегической устойчивости ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. представлена на рис.6-8 соответственно.

Рис. 6. Пятимерная параметрическая интерпретация стратегической устойчивости ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006 год

Рис. 7. Пятимерная параметрическая интерпретация стратегической устойчивости ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2007 год

Рис. 8. Пятимерная параметрическая интерпретация стратегической устойчивости ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2008 год

*Условные обозначения:*

линия параметризации по отчетным данным предприятия за соответствующий отчетный период

*Ra – показатель общей рентабельности (убыточности) активов, %*

*КОСС – коэффициент обеспеченности собственными средствами, руб./руб.*

*КЧ – коэффициент чувствительности, руб./руб.*

*ООА – оборачиваемость оборотных активов, раз.*

*Ктл – коэффициент текущей ликвидности, руб./руб.*

По рисункам 6-8 можно сделать вывод о том, что в 2008 году по сравнению с 2006 годом показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» сократились. Однако в 2007 году по сравнению с 2006 годом было улучшение данных показателей.

## 2.2. Комплексная оценка финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость организации зависит от ее способности приносить прибыль, в то время как наличие прибыли способствует поддержанию финансовой устойчивости организации.

Для предприятия значительный интерес представляет изучение поведения показателя рентабельности собственного капитала в зависимости от других показателей деятельности организации. Таким образом, анализ выполняется как факторный анализ рентабельности собственного капитала по факторной модели:

 (2)

Факторный анализ проводится методом абсолютных разниц (с постепенным переходов от данных базового года (индекс – 0) к данным отчетного года (индекс -1)):

 (3)

Результаты факторного анализа динамики рентабельности собственного капитала ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» представлены в таблице 5.

Таблица 5

Анализ и оценка влияния факторов на динамику рентабельности собственного капитала ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | Изменение к 2006 г., +/- | 2008 | Изменение к 2007 г., +/- |
| *Расчетные данные-факторы* |
| 1. Рентабельность продаж, % | -0,30% | -4,09% | *-3,79%* | 4,42% | *8,51%* |
| 2. Оборачиваемость оборотных активов, раз | 2,1 | 3,3 | *1,21* | 1,8 | *-1,51* |
| 3. Коэффициент финансовой маневренности | 1,56 | 1,88 | *0,32* | 1,84 | *-0,04* |
| 4. Рентабельность собственного капитала организации, % | -1,00% | -25,63% | *-24,63%* | 14,84% | *40,47%* |
| *Оценка влияния факторов* |
| 4. Рентабельность продаж | -12,55% | 53,29% |
| 5. Оборачиваемость активов | -7,72% | -0,12 |
| 6. Коэффициент финансовой маневренности | -4,36% | -0,003 |
| *Совокупное влияние всех факторов* | -24,63% | 40,47% |

На падение рентабельности собственного капитала в 2007 г. по сравнению с 2006 г. на 24,63% в большей степени повлияло падение рентабельности продаж на 12,55%.

При этом на рост рентабельности собственного капитала в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 40,47% в большей степени повлиял рост рентабельности продаж на 53,29%. Отрицательно на росте рентабельности собственного капитала сказались падение оборачиваемости оборотных активов и коэффициента финансовой маневренности.

Для детализации анализа проведем факторный анализ рентабельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» активов по более сложной, мультипликативной модели, состоящей из 7 факторов тем же методом (метод абсолютных разниц):

 (4)

Результаты факторного анализа динамики рентабельности активов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» представлены в таблице 6.

Таблица 6

Анализ и оценка влияния факторов на динамику рентабельности активов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | Изменение к 2006 г., +/- | 2008 | Изменение к 2007 г., +/- |
| *Расчетные данные-факторы* |
| 1. Рентабельность продаж, % | -0,30% | -4,09% | *-3,79%* | 4,42% | *8,51%* |
| 2. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз | 10,02 | 14,68 | *4,66* | 8,10 | *-6,58* |
| 3. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, | 0,27 | 0,31 | *0,05* | 0,36 | *0,05* |
| 4. Коэффициент текущей ликвидности | 2,92 | 1,84 | *-1,08* | 1,63 | *-0,20* |
| 5. Доля краткосрочных обязательств в заемном капитале | 0,76 | 0,85 | *0,08* | 0,84 | *0,00* |
| 6. Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала | 0,56 | 0,88 | *0,32* | 0,84 | *-0,04* |
| 7. Коэффициент автономии | 0,64 | 0,53 | *-0,11* | 0,54 | *0,01* |
| 8. Рентабельность активов, % | -0,64% | -13,66% | *-13,02%* | 8,09% | *21,75%* |
| *Оценка влияния факторов* |
| 1. Рентабельность продаж | -8,06% | 28,40% |
| 2. Оборачиваемость дебиторской задолженности | -0,04 | -0,07 |
| 3. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах | -0,02 | 0,01 |
| 4. Коэффициент текущей ликвидности | 0,06 | -0,01 |

Окончание табл.6

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 | Изменение к 2006 г., +/- | 2008 | Изменение к 2007 г., +/- |
| 5. Доля краткосрочных обязательств в заемном капитале | -0,01 | -0,0002 |
| 6. Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала | -0,06 | -0,004 |
| 7. Коэффициент автономии | 0,03 | 0,0018 |
| *Совокупное влияние всех факторов* | -13,02% | 21,75% |

По данным табл. 6 на падение рентабельности активов в 2007 г. по сравнению с 2006 г. на 13,02% в большей степени повлияло падение рентабельности продаж на 8,06%.

При этом на рост рентабельности активов в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 21,75% в большей степени повлиял рост рентабельности продаж на 28,4%. Отрицательно на росте рентабельности активов сказались падение оборачиваемости дебиторской задолженности и коэффициента текущей ликвидности.

# 3. Комплексный экономический анализ результатов хозяйственной деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

## 3.1. Факторный анализ прибыли предприятия

Анализ состава и динамики прибыли ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» представлен в таблице 7.

Для большей наглядности динамику прибыли за 2006-2008 гг. можно изобразить графически (рис.9).

Рис. 9. Динамика прибыли ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

 за 2006-2008 гг.

Таблица 7

Анализ состава и динамики прибыли ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Абсолют. отклонение | Темп роста, % |
| сумма, тыс.р. | Доля, % | сумма, тыс.р. | Доля, % | сумма, тыс.р. | Доля, % | сумма, тыс.р. | Доля, % | сумма, тыс.р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8=6-2 | 9=7-3 | 10=6/2\*100 |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 123 590 | -33134,05 | 223 853 | 2444,08 | 124 267 | 2264,75 | 677,00 | 35398,80 | 100,55 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 116 650 | -31273,46 | 204 874 | 2236,86 | 96 654 | 1761,51 | -19996,00 | 33034,97 | 82,86 |
| Валовая прибыль | 6 940 | -1860,59 | 18 979 | 207,22 | 27 613 | 503,24 | 20673,00 | 2363,83 | 397,88 |
| Коммерческие расходы | 5392 | -1445,58 | 5868 | 64,07 | 5622 | 102,46 | 230,00 | 1548,04 | 104,27 |
| Управленческие расходы | 646 | -173,19 | 719 | 7,85 | 14578 | 265,68 | 13932,00 | 438,87 | 2256,66 |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **902** | **-241,82** | **12 392** | **135,30** | **7 413** | **135,10** | **6511,00** | **376,92** | **821,84** |
| Процентные доходы от инвестиционной деятельности | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Сальдо прочих доходов и расходов | -1275 | 341,82 | -3233 | -35,30 | -1926 | -35,10 | -651,00 | -376,92 | 151,06 |
| **Общая сумма брутто-прибыли** | **-373** | **100,00** | **9 159** | **100,00** | **5 487** | **100,00** | **5860,00** | **0,00** | **-1471,05** |
| Проценты к уплате | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **-373** | **100,00** | **9 159** | **100,00** | **5 487** | **100,00** | **5860,00** | **0,00** | **-1471,05** |
| Отложенные налоговые активы | 124 | -33,24 | -48 | -0,52 | 0 | 0,00 | -124,00 | 33,24 | 0,00 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Текущий налог на прибыль | 124 | -33,24 | 2736 | 29,87 | 1500 | 27,34 | 1376,00 | 60,58 | 1209,68 |
| Пени, штрафы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода** | **0** | **0,00** | **6 471** | **70,65** | **3 987** | **72,66** | **3987,00** | **72,66** | **-** |

Так, прибыль от реализации продукции за 2006-2008 гг. выросла на 6511 тыс.р., или на 721,84%. При этом балансовая прибыль за анализируемый период выросла на 5860 тыс. р., а чистая прибыль за период на 3987 тыс.р., что положительно характеризует динамику развития предприятия.

Как показывает данные таблицы 7 общая сумма брутто-прибыли в 2008 г. по сравнению с 2006 г. выросла на 5860 тыс.р. Такой рост брутто-прибыли вызван, прежде всего, увеличением прибыли от продаж на 6511 тыс.р., или на 721,84%.

При этом в составе брутто-прибыли на протяжении анализируемого периода наибольшую долю занимает прибыль от реализации продукции, доля которой составила 135% в 2008 г. Доля чистой прибыли в составе брутто-прибыли за период выросла и составила 72,66% в 2008 г.

Анализ прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» и факторов ее изменения представлен в табл.8.

Таблица 8

Анализ прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» и факторов ее изменения, тыс.р.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 г. | 2008 г. | Изменения 2008 г. по сравнению с 2006 г., + ,- |
| 1. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг | 123 590 | 124 267 | 677 |
|  2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг по прямым переменным затратам | 116 650 | 96 654 | -19996 |
| 3. Валовая прибыль (убыток) | 6940 | 27613 | 20673 |
| 4. Управленческие и коммерческие расходы | 6 038 | 20 200 | 14162 |
| 5. Прибыль от продаж | 902 | 7413 | 6511 |

Факторный анализ прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» представлен в табл.9.

Таблица 9

Факторный анализ прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола», тыс.р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фактор | Расчет фактора | Сумма влияния на прибыль от реализации, тыс.р. |
| 1. Изменение объема реализованной продукции | (((123590/124267)/123590)\*100-100)\*902 | -90199 |
| 2. Изменение структуры реализованной продукции | 902/7413-902+90199 | 89297 |
| 3. Изменение себестоимости реализованных товаров, продукции, работ и услуг по прямым переменным затратам | -(96654-116650/96654) | -96653 |
| 4. Изменение цен на реализо­ванные товары, продукцию, работы и услуги | 124267-123590/124267 | 124266 |
| 5. Изменение затрат на рекламу и управление | -(20200-6038/20200) | -20200 |
| Итого по факторам изменения прибыли от реализации: |   | 6511 |

Таким образом, на основании расчетных данных табл.9 определим факторы роста прибыли от реализации товаров, продукции, работ, услуг на 6511 тыс.р.:

1. В большей степени на рост прибыли повлияло изменение цен на реализо­ванные товары, продукцию, работы и услуги (сумма влияния фактора составляет 124266 тыс.р.) и изменение структуры реализованной продукции (сумма влияния фактора составляет 89297 тыс.р.);
2. Отрицательно сказались на изменении прибыли изменение объема реализованной продукции (-90199 тыс.р.), рост себестоимости по прямым переменным затратам (сумма влияния фактора составляет -96653 тыс.р.), изменение затрат на рекламу и управление (-20200 тыс.р.).

## 3.2. Маржинальный анализ результатов деятельности предприятия

Маржинальный анализ прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. представлен в табл.10.

Таблица 10

Маржинальный анализ прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Единицы измерения | Формула расчета | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Абс.откл. | Темп роста, % |
| 1. Выручка от реализации продукции (ВР) | тыс. р. | форма №2, с.010 | 123 590 | 223 853 | 124 267 | 677 | 100,55 |
| 2. Переменные затраты | тыс. р. | - | 58325 | 100388 | 46394 | -11 931 | 79,54 |
|  3. Маржинальный доход (МД) | тыс. р. | п.1-п.2 | 65265 | 123465 | 77873 | 12 608 | 119,32 |
| 4. Коэффициент валовой маржи (КВМ) | доли ед. | п.3:п.1 | 0,53 | 0,55 | 0,63 | 0,10 | 118,67 |
| 5. Относительный доход (СОД) | % | п.4:п.1\*100% | 52,81 | 55,15 | 62,67 | 9,86 | 118,67 |
| 6. Прибыль от реализации продукции  | тыс. р. | форма №2, с.050 | 902 | 12 392 | 7 413 | 6 511 | 821,84 |
| 7. Передаточное отношение (ПО)  | доля ед. | п.4:п.6 | 72,36 | 9,96 | 10,50 | -61,85 | 14,52 |

По данным табл. 10 можно сказать, что валовая маржа (маржинальный доход) выросла за 2006-2008 гг. на 12608 тыс.р., или на 19,32%, что связано с ростом доли постоянных затрат в общей сумме затрат. Это объясняется тем, что постоянные затраты ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» растут быстрее, чем переменные, в основном за счет высокого роста цен на продукцию по сравнению с темпами роста цена на сырье и материалы. Доля покрытия затрат (коэффициент валовой маржи) за анализируемый период выросла на 0,01, или на 18,67%, и составила 0,63,т.е. переменные затраты ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» покрываются выручкой на 63%.

Согласно табл.10 передаточное отношение (отношение маржинального дохода к прибыли от реализации продукции) за 2006-2008 гг. сократилось с 72,36 до 10,5, что вызвано превышением темпов роста прибыли от реализации (821,84%) по сравнению с темпами роста маржинального дохода (119,32%).

## 3.3. Анализ использования ресурсного потенциала предприятия

### 3.3.1. Анализ влияния трудовых факторов на прирост выручки от продаж

Одним из трех основных ресурсов предприятия является рабочая сила. Достаточная обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования также оказывают большое значение на объем оказываемых услуг на предприятии. Наличие и использование трудовых ресурсов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» характеризуется данными таблицы 11.

Таблица 11

Наличие и использование трудовых ресурсов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл.обоз. | 2006 | 2008 | Абс.откл. | Темп роста, % |
| 1 | Выручка от продаж, тыс.руб. | N | 123 590 | 124 267 | 677 | 100,55 |
| 2 | Среднесписочная численность, чел. | R | 144 | 136 | -8 | 94,44 |
| 3 | Общее число отработанных всеми работниками чел.-дней | Чдн | 34560 | 32368 | -2 192 | 93,66 |
| 4 | Общее число отработанных всеми работниками чел.-часов | Чч | 276480 | 252470 | -24 010 | 91,32 |

Окончание табл.11

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл.обоз. | 2006 | 2008 | Абс.откл. | Темп роста, % |
|   | Расчетные показатели (качественные характеристики) |
| 5 | Количество дней отработанных одним работником (3/2) | Дн | 240 | 238 | -2,00 | 99,17 |
| 6 | Средняя продолжительность раборчего дня, час. (4/3) | t час | 8 | 7,8 | -0,20 | 97,50 |
| 7 | Среднечасовая выработка на 1 работника, руб.(1/4\*1000) | λчас | 447,01 | 492,21 | 45,19 | 110,11 |
| 8 | Среднегодовая выработка работников, тыс. руб. (1/2) | λраб | 858,26 | 913,73 | 55,46 | 106,46 |

Влияние изменения среднегодовой численности работников (экстенсивный фактор) и показателя ее использования (выработки – интенсивный фактор) на изменение объема оказываемых услуг.

Расчет влияния факторов трудового потенциала выполняется по формуле:

N = R \* Дн \* t час \* λчас. (5)

Показатели влияния факторов использования трудовых ресурсов на изменение объема продаж представлены в таблице 12.

Таблица 12

Показатели влияния факторов использования трудовых ресурсов на изменение объема продаж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Сумма влияния 2008/2006, тыс.руб. | Доля в общем изменении выручки, % |
| Среднесписочная численность | -6866,11 | -1014,20 |
| Количество дней отработанных одним работником | -972,70 | -143,68 |
| Средняя продолжительность рабочего дня | -2893,96 | -427,47 |
| Среднечасовая выработка на 1 работника | 11409,77 | 1685,34 |
| Итого: | 677,00 | 100,00 |

Показатели влияния факторов использования трудовых ресурсов на изменение объема продаж представлены в таблице 13.

Таблица 13

Показатели влияния факторов использования трудовых ресурсов на изменение объема продаж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | 2008/2006 | Доля в общем изменении выручки, % |
| Экстенсивные (среднесписочная численность) | 0,94 | 93,93 |
| Интенсивные (количество дней отработанных одним работником, средняя продолжительность рабочего дня, среднечасовая выработка на 1 работника) | 0,06 | 6,07 |
| Итого: | 1,00 | 100,00 |

Результаты показывают, что прирост общего объема оказываемых услуг ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» в отчетном году по сравнению с предыдущим составил 100,55 %, а в стоимостном выражении – 677 тыс.руб. В данном случае этот прирост обусловлен в основном влиянием интенсивного фактора, т.е. увеличение выработки на 6,46 % или 55,46 тыс.руб./ чел. привело к увеличению объема услуг на 7543,111 тыс.руб., а снижение экстенсивного фактора (среднесписочная численность) на 5,56 % оказывает влияние на изменение выручки на -6866,111 тыс.руб.

### 3.3.2. Анализ влияния факторов использования основных фондов на прирост выручки от продаж

Одним из важнейших факторов повышения эффективности производства на предприятиях является обеспеченность их основными средствами в необходимом количестве и ассортименте и более полное их использование. Показатели использования основных средств характеризуются данными, представленными в таблице 14.

Таблица 14

Использование основных средств ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Усл.обоз. | 2006 | 2008 | Абс.откл. | Темп роста, % |
| 1. Выручка от продаж, тыс. руб. | N | 123 590 | 124 267 | 677,00 | 100,55 |
| 2. Среднегодовая стоимость основных средств , тыс. руб. | F | 8243 | 25559 | 17316,00 | 310,07 |
| 3. Фондоотдача, руб./руб. (стр.1:стр.2) | f | 14,99 | 4,86 | -10,13 | 32,43 |

Влияние изменения стоимости основных средств (экстенсивный фактор) и показателя их использования (фондоотдачи – интенсивный фактор) на изменение объема оказываемых услуг.

1. Общее изменение объема оказанных услуг в отчетном году (2008) по сравнению с базисным (2006):

1.1. относительное:

 JN= N 1/ N 0, (6)

где: Q1 ,Q0 – объем оказанных услуг в отчетном и базисном годах,

JQ = 124267/123590 = 1,0055 или 100,55 %;

1.2. абсолютное:

 Δ = N 1 – N 0;(7)

Δ = 124267 – 123590 = 677 тыс. руб.

2. За счет изменения стоимости основных средств (экстенсивного фактора):

2.1. относительное:

 JN/F =F 1f0 / F 0f0, (8)

где: F 1, F 0–стоимость основных средств в отчетном и базисном годах,

f1,f0 – фондоотдача отчетного и базисного года.

JN/F = (25559 \* 14,99)/ (8243\*14,99) = 3,1007 или 310,07 %;

2.2. абсолютное:

 Δ = F 1f0 – F 0f0 ;(9)

Δ = 25559 \* 14,99 – 8243\*14,99 = 259624,462 тыс. руб.

3. За счет изменения фондоотдачи (интенсивного фактора):

3.1. относительное:

JN/f =F 1f1 / F 1f0 ; (10)

JN/f = (25559 \* 4,86)/(25559 \* 14,99) = 0,3243 или 32,43 %;

3.2. абсолютное:

Δ = F 1f1 – F 1f0; (11)

Δ = 25559 \* 4,86 – 25559 \* 14,99 = -258947,462 тыс. руб.

Проверка:

1.Относительная:

JN = JN/F \*JN/f ; (12)

JN = 3,1007 \* 0,3243 = 1,027 или 100,55 %.

2. Абсолютная:

Δ = 259624,462 + (-258947,462) = 677 тыс. руб.

Показатели влияния факторов использования основных средств на изменение объема продаж представлены в таблице 15.

Таблица 15

Показатели влияния факторов использования основных средств на изменение объема продаж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | 2008/2006 | Доля в общем изменении выручки, % |
| Экстенсивные (среднегодовая стоимость основных средств) | 3,08 | 308,38 |
| Интенсивные (фондоотдача) | -2,08 | -208,38 |
| Итого: | 1,00 | 100,00 |

Результаты показывают, что прирост общего объема выручки от реализации в отчетном году по сравнению с предыдущим составил 100,55 %, а в стоимостном выражении – 677 тыс. руб. Этот прирост обусловлен в основном влиянием экстенсивного фактора, т.е. увеличение стоимости основных средств на 310,07 % или 17316 тыс. руб. привело к росту объема услуг на 310,07 % или 259624,462 тыс.руб. В то время как интенсивный фактор (фондоотдача) оказывает отрицательное влияние на изменение выручки, благодаря которому она уменьшилась на 67,57 % или на -258947,462 тыс. руб.

### 3.3.3. Анализ влияния использования материальных ресурсов на прирост выручки от продаж

Необходимо также рассмотреть какое влияние оказывают материальные ресурсы на изменение объема оказываемых услуг на рассматриваемом предприятии. Полное и своевременное обеспечение предприятия материальными ресурсами является необходимым условием производства и оказания услуг, снижению их себестоимости, росту прибыли и рентабельности. Анализ использования материальных ресурсов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» характеризуется данными таблицы 16.

Таблица 16

Использование материальных ресурсов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Усл.обоз. | 2006 | 2008 | Абс.откл. | Темп роста, % |
| 1 | Выручка от продаж, тыс.руб. | N | 123 590 | 124 267 | 677 | 100,55 |
| 2 | Материальные затраты, тыс.руб. | М | 54449 | 42239 | -12 210 | 77,58 |
|   | Расчетные показатели (качественные характеристики) |
| 3 | Материалоемкость, руб./руб. | Мем | 0,44 | 0,34 | -0,10 | 77,15 |
| 4 | Материалоотдача, руб./руб. | Мот | 2,27 | 2,94 | 0,67 | 129,61 |

Влияние изменения стоимости материальных ресурсов (экстенсивный фактор) и показателя их использования (материалоотдачи – интенсивный фактор) на изменение объема оказываемых услуг.

Расчет влияния факторов использования материальных ресурсов выполняется по формуле:

N = М \* Мот (13)

Показатели влияния факторов использования материальных ресурсов на изменение объема продаж представлены в таблице 17.

Таблица 17

Показатели влияния факторов использования материальных ресурсов на изменение объема продаж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | 2008/2006 | Доля в общем изменении выручки, % |
| Материальные затраты, тыс.руб. | -27714,63 | -4093,74 |
| Материалоотдача, руб./руб. | 28391,63 | 4193,74 |
| Итого: | 677,00 | 100,00 |

Показатели влияния факторов использования материальных ресурсов на изменение объема продаж представлены в таблице 18.

Таблица 18

Показатели влияния факторов использования материальных ресурсов на изменение объема продаж

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | 2008/2006 | Доля в общем изменении выручки, % |
| Экстенсивные (материальные ресурсы) | 0,77 | 77,15 |
| Интенсивные (материалоотдача) | 0,23 | 22,85 |
| Итого: | 1,00 | 100,00 |

Исходя из результатов видно, что прирост общего объема выручки от реализации в отчетном году по сравнению с базисным составил 0,55 %, а в стоимостном выражении – 677 тыс. руб. На прирост выручки учетные факторы повлияли по-разному. Снижение стоимости материальных ресурсов на 22,42 % или 12210 тыс. руб. привел к снижению выручки на 27114,63 тыс. руб., тогда как увеличение материалоотдачи на 29,61 % или 0,67 оборота обусловило увеличение объемов выручки на 28391,63 тыс. руб.

### 3.3.4. Комплексная оценка эффективности использования ресурсов предприятия

Обобщенные данные об изменении объема оказанных услуг под воздействием экстенсивных и интенсивных факторов представлены в сводной таблице 19.

Таблица 19

Влияние изменения, наличия и использования ресурсов производства

на объем оказываемых услуг ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ресурсы | Абсолютное изменение объема оказанных услуг от фактора | Общее изменение (гр. 3 + гр. 4) тыс. руб. |
| Экс-го | Интен-го |
| 1. Трудовые ресурсы, тыс. руб. | -6866,1111 | 7543,1111 | 677 |
| 2. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 259624,46 | -258947,5 | 677 |
| 3. Материальные ресурсы, тыс. руб. | -27714,63 | 28391,63 | 677 |
| Итого: | 225043,72 | -223012,7 |   |

Результаты анализа влияния изменения ресурсов производства на динамику общего объема выручки от реализации на ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» показывают, что прирост объема выручки от реализации достигается в большей степени за счет влияния экстенсивных факторов и за счет интенсивных наблюдается снижение выручки. Это обусловлено снижением показателя фондоотдачи, что позволяет сделать вывод о необходимости разработки мероприятий для более эффективного управления основными фондами на предприятии.

Комплексная оценка эффективности использования ресурсов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» представлена в таблице 20.

Таблица 20

Комплексная оценка эффективности использования ресурсов ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» в 2008 году по сравнению с 2006 годом

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условные обозначения | Тр интенси-вных пок-ей (коэф) | К экстенсивных пок-ей | Доля влияния на объем продаж, % | Общая экономия (перерас-ход) ресурсов, тыс.р. |
| инт. | экс. | эск. | инт. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Трудовые ресурсы (среднесписочная численность) | λраб | R | 1,065 | 0,939 | 93,93 | 6,07 | -1279,26 |
| Среднегодовая стоимость основных средств | f | F | 0,324 | 3,084 | 308,38 | -208,38 | 17270,85 |
| Материальные затраты | Мот | М | 1,296 | 0,772 | 77,15 | 22,85 | -12508,26 |
| Комплексный показатель ресурсного потенциала (Кj) |   |   | 0,765 | 1,307 | 130,7 | -30,7 | 3483,33 |

Темпы роста (Тр) интенсивных показателей рассчитывались следующим образом:

Тр (λраб) = 913,73/858,26=1,065

Тр (f) = 4,86/14,99=0,324

Тр (Мот) = 2,94/2,27=1,296

Комплексный показатель ресурсного потенциала (Кj) рассчитывается по следующей формуле:

Кj=  (14)

где n-число показателей.

Комплексный показатель ресурсного потенциала (Кj) для интенсивных показателей =.

Коэффициент экстенсивных показателей рассчитывались следующим образом:

К (R) = 94,44/100,55=0,939

К (F) = 310,07/100,55=3,084

К (М) = 77,58/100,55=0,772

Комплексный показатель ресурсного потенциала (Кj) для экстенсивных показателей =.

Доля влияния на объем продаж экстенсивных показателей рассчитывалась следующим образом:

Д (R) = 0,939100%=93,93%

Д (F) = 3,084100%= 308,38%

Д (М) = 0,772100%=77,15%

Комплексный показатель ресурсного потенциала (Кj) для доли экстенсивных показателей =.

Доля влияния на объем продаж интенсивных показателей рассчитывалась следующим образом:

Д (λраб) = 100%-93,93% =6,07%

Д (f) = 100%-308,38% =-208,38%

Д (Мот) = 100%-77,15% =22,85%

Комплексный показатель ресурсного потенциала (Кj) для доли интенсивных показателей =.

Для того, чтобы сумму относительной экономии (перерасхода) необходимо из соответствующего показателя отчетного года вычесть показатель базового года, скорректированный на темп роста объема продаж:

Экономия (перерасход) = Хотч-ХбазТр (Q), (15)

где Q - объем продаж (выручки от реализации).

Расчет экономии (перерасхода) основных видов ресурсов:

1.Экономия (перерасход) трудовых ресурсов (R)=136-144 1,005=-9 чел., т.е. относительная экономия численности составила 9 чел., что привело к экономии заработной платы:

Оплата труда: 19331 тыс.р./136 чел. (-9)=-1279,26 тыс.р.

2.Экономия (перерасход) среднегодовой стоимости основных средств (F)=25559-8243 1,005=17270,85 тыс.р., т.е. относительный перерасход среднегодовой стоимости основных средств составил 17270,85 тыс.р.

3.Экономия (перерасход) материальных затрат (М)=42239-54449 1,005=-12508,26 тыс.р., т.е. относительная экономия материальных затрат составила 12508,26 тыс.р.

Таким образом, общая сумма относительного перерасхода составила=-1279,26+17270,85-12508,26=3483,33 тыс.р.

# Заключение

Экспресс-диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. показала, что:

1. Наблюдается рост эффективности деятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» в 2008 г. по сравнению с 2006 г. и 2007 г. Рост рентабельности продаж и производства - это следствие роста платежеспособного спроса на продукцию ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола».
2. В целом по всем показателям деловой активности наблюдается отрицательная тенденция, кроме оборачиваемости оборотных активов и материальных запасов.
3. ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» находилось в кризисной зоне деятельности. Однако в 2008 г. предприятие перешло в кризисную зону хозяйствования. Таким образом, предприятию необходимо искать пути выхода из кризисной ситуации.
4. Все показатели ликвидности и платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» на протяжении 2006-2008 гг. падают, что говорит о снижении уровня ликвидности и платежеспособности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола». При этом значения коэффициентов ликвидности значительно не отвечают нормативным значениям. Только показатель обеспеченности собственными средствами предприятия на протяжении анализируемого периода также отвечает нормативному значению.
5. Таким образом, в динамике почти всех финансовых коэффициентов проявляются отрицательные тенденции (кроме коэффициента чувствительности), так как происходит уменьшение собственных средств по отношению к заемным, что говорит о потере самостоятельности ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола».

Комплексная оценка финансовой устойчивости ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» за 2006-2008 гг. позволила сделать следующие выводы:

1. На падение рентабельности собственного капитала в 2007 г. по сравнению с 2006 г. на 24,63% в большей степени повлияло падение рентабельности продаж на 12,55%. При этом на рост рентабельности собственного капитала в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 40,47% в большей степени повлиял рост рентабельности продаж на 53,29%. Отрицательно на росте рентабельности собственного капитала сказались падение оборачиваемости оборотных активов и коэффициента финансовой маневренности.
2. На падение рентабельности активов в 2007 г. по сравнению с 2006 г. на 13,02% в большей степени повлияло падение рентабельности продаж на 8,06%. При этом на рост рентабельности активов в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 21,75% в большей степени повлиял рост рентабельности продаж на 28,4%. Отрицательно на росте рентабельности активов сказались падение оборачиваемости дебиторской задолженности и коэффициента текущей ликвидности.

Факторный анализ прибыли ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» показал, что в большей степени на рост прибыли повлияло изменение цен на реализо­ванные товары, продукцию, работы и услуги и изменение структуры реализованной продукции. Отрицательно сказались на изменении прибыли изменение объема реализованной продукции, рост себестоимости по прямым переменным затратам, изменение затрат на рекламу и управление.

На основе маржинального анализа прибыли от продаж ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» можно сказать, что валовая маржа (маржинальный доход) выросла за 2006-2008 гг. на 12608 тыс.р., или на 19,32%, что связано с ростом доли постоянных затрат в общей сумме затрат. Это объясняется тем, что постоянные затраты ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» растут быстрее, чем переменные, в основном за счет высокого роста цен на продукцию по сравнению с темпами роста цена на сырье и материалы. Доля покрытия затрат (коэффициент валовой маржи) за анализируемый период выросла на 0,01, или на 18,67%, и составила 0,63,т.е. переменные затраты ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» покрываются выручкой на 63%.

Результаты анализа влияния изменения ресурсов производства на динамику общего объема выручки от реализации на ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола» показывают, что прирост объема выручки от реализации достигается в большей степени за счет влияния экстенсивных факторов и за счет интенсивных наблюдается снижение выручки. Это обусловлено снижением показателя фондоотдачи, что позволяет сделать вывод о необходимости разработки мероприятий для более эффективного управления основными фондами на предприятии.

Следует отметить, что относительная экономия численности составила 9 чел., что привело к экономии заработной платы на 1279,26 тыс.р. Относительный перерасход среднегодовой стоимости основных средств составил 17270,85 тыс.р. Относительная экономия материальных затрат составила 12508,26 тыс.р. Таким образом, общая сумма относительного перерасхода составила 3483,33 тыс.р. чистой прибыли - на 39430 тыс.

# Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья).– М.: Эксмо, 2009. – 275 с.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации. – Ростов н/Д: «Феникс», 2009. – 256 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая, вторая).– М.: «Экмос», 2009. – 324 с.
4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 №14-ФЗ (ред. от 29.12.2004) // http: www.consultant.ru.
5. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. – М.: ДИС, 2002. – 560 с.
6. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. Пособие. -3-е изд., перераб. и доп. –М.: Финансы и статистика, 2005. - 528 с.
7. Басовский Л. Е. Финансовый менеджмент. – М.: Инфра-М, 2007. – 239 с.
8. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент. – Краснодар: Лань, 2006. – 734 с.
9. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – 2-е изд., - К.: Эльга, Ника-Центр, 2004. – 656 с.
10. Гейер Г. Экономика предприятия. Ускоренный курс. – М.: Дело и Сервис, 2007. – 207 с.
11. Давыдова Л. А., Фальцман В. К. Экономика и управление предприятием: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 224 с.
12. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. - 4-е изд., перераб. и доп.-М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007.- 304 с.
13. Карасева И. М. Финансовый менеджмент. – М.: Омега-Л, 2006. – 368 с.
14. Ковалев В. В. Финансы предприятий. – М.: Проспект: Велби, 2004. – 352 с.
15. Ковалев В. В. Управление финансовой структурой фирмы: Учебно-практическое пособие. – М.: Проспект: Велби, 2007. – 255 с.
16. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2005. - 425 с.
17. Савицкая Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 684 с.
18. Сергеев И. В. Экономика организаций (предприятий): Учебник/Под ред. И. В. Сергеева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Просрект, 2007. – 552 с.
19. Стоянова Е. С., Шамаев М. Г. Финансовый менеджмент для практиков. – М.: Перспектива, 2002. – 238 с.
20. Теория экономического анализа: Учебник/ Баканов М.И., Шеремет А.Д. -6-е изд., доп. и перераб.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 416 с.
21. Титов В. И. Экономика предприятия. – М.: Эксмо, 2008. – 416 с.
22. Финансовый менеджмент: Учебное пособие/Под ред. Е. И. Шохина. – М.: ФБК-пресс, 2002. – 404 с.
23. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 312 с.
24. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 245 с.
25. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2005. – 412 с.

Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО «МАРИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра бухгалтерского учета, аудита и налогообложения

 «Утверждаю»

 Зав. кафедрой бухгалтерского учета

 аудита и налогообложения

 к.э.н., доцент Николаева Л.В.

Кувшинова Наталья Владимировна

студентка 3 курса заочной формы обучения,

(сокращенная образовательная программа)

спец. 060500 (080109.65) - Бухгалтерский учет, анализ и аудит

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Комплексный экономический анализ хозяйственной

деятельности»

на тему Комплексный экономический анализ и оценка хозяйственной деятельности предприятия (на примере ООО «КАМТЕНТ-Йошкар-Ола)

 Научный руководитель:

 к.э.н., доцент Судакова Н.В.

Йошкар-Ола, 2010 год