ВВЕДЕНИЕ

Важнейшим качественным показателем, характеризующим работу предприятий является прибыль. Прибыль – показатель хозяйственной деятельности предприятия. В нем синтезируются результаты работы предприятия по расширению производства, снижению производственных затрат, сокращению непроизводственных расходов, повышению качества продукции, рациональному использованию основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств.

Прибыль – форма выражения чистого дохода предприятия, она наиболее полно отражает все стороны производственной и хозяйственной деятельности предприятия.

Предприятие должно работать в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, что очень сложно в связи со сложившейся экономической ситуацией в стране, поэтому необходимо найти наиболее рациональные и эффективные пути использования трудовых и материальных ресурсов.

В данном дипломном проекте представлен анализ системы формирования и распределения прибыли на предприятии ОАО «Молочный Комбинат «Ставропольский». Анализ построен исходя из типовой методики формирования прибыли остающейся в распоряжении предприятия (чистая прибыль). При этом было проанализировано :

1.Организационно-финансовое состояние предприятия.

2.Система формирования и распределения прибыли предприятия.

3. Разработка мероприятий по увеличению прибыли на предприятии ОАО МКС.

4.Техническая часть.

Результаты анализа показали, что на данном действующем предприятии получаемая прибыль неравномерно распределена по годам анализируемого периода. Следовательно, на предприятии имеются резервы по увеличению прибыли, некоторые из которых предлагаются для рассмотрения в данном дипломном проекте.

1.Анализ организационно –финансового состояния предприятия.

**1.1 История развития предприятия.**

до 1960 года ставропольский молочный завод находился в арендованном, старом здании по ул. калинина,1 и не обеспечивал растущую потребность в молочных продуктах население города.

ассортимент выпускаемой продукции не превышал десяти наименований. производство было примитивное, пастеризация молока производилась во флягах, которые устанавливали в ваннах с водой, сепарирование молока осуществлялось вручную, т.е. на сепараторах с ручным приводом. бытовые и санитарно-гигиенические условия не отвечали требуемым нормам. в связи с этим возникла необходимость строительства нового молочного завода, которое и было осуществлено в период с 1957 по декабрь 1960 г., проектной мощностью переработки цмп 60 тон в смену в результате быстрого роста населения города и постоянно растущей потребности в молочных продуктах уже в 1975 г. снова возникла необходимость в увеличении мощности завода и был разработан план технического перевооружения на 1976-1980 гг.

выполнение перспективного плана позволило увеличить мощность переработки молока на 17,5 тонн в смену.

дальнейшее наращивание производственной мощности производилось путем замены установленного технологического оборудования на более производительное и освоение прогрессивных технологий выработки молочных продуктов, таким образом к середине 80-х годов мощность завода по выпуску цельно-молочной продукции была доведена до 116 тонн в смену.

Расширение ассортимента велось с уклоном выпуска молочных продуктов с пониженным содержанием жира, а также применение добавок немолочного происхождения. был обновлен ассортимент продуктов детского питания.

Коллектив завода постоянно работал над улучшением качества выпускаемой продукции. На всесоюзном конкурсе кисломолочной продукции в мае 1986 г. ставропольский гормолзавод занял 1 место и награжден дипломом 1степени. В 1986г. ежедневный объем выпуска цмп составил 220 тонн.

Для дальнейшего наращивания объемов производства цмп, а также полного удовлетворения спроса населения города в молочных продуктах в ближайшее десятилетие необходимо было произвести коренное техническое перевооружение и расширение производственных мощностей.

К 1996 г. было произведено лишь частичное перевооружение в связи с тяжелым экономическим положением страны предыдущих лет, которое непосредственно отразилось и на деятельности завода. Но несмотря на трудности в период с 1992 по 1996гг были введены новые мощности по производству масла –800 кг сливок в час, по производству мороженного-5т в сутки, по производству сухого молока-4т в смену, плавленых сыров-0,5т в смену, кетчупа и майонеза-3т. в смену. Был построен низкотемпературный холодильник-500т единовременного хранения продуктов. На 80% обновлено оборудование цеха разлива готовой продукции. Осуществлен переход от расфасовки в бутылку в более прогрессивные виды упаковок :полиэтиленовую пленку и полистироловые стаканчики. Оборудование аппаратного, сметенного, твороженного цехов обновлено на 20%. Общий износ оборудования комбината составил 42%.

В настоящее время идет тенденция к дальнейшему расширению производственных мощностей и ассортименту продукции. Ведется разработка новых технологий.

**1.2 Организационно правовая форма и структура управления предприятием.**

В 1992 году Ставропольский гормолзавод приобрел статус открытого акционерного общества и стал носить название оао ″комбинат молочный ″ставропольский″″ .

Уставный капитал оао ″комбинат молочный ″ставропольский″ составляет 1044400 тыс. рублей –один миллиард сорок четыре миллиона четыреста тысяч рублей. Обществом размещено 20888 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50000 рублей каждая. Акции физических лиц – 16469, что составляет 69,5%,акции юридических лиц составляют 2702шт , что соответственно 30,5% всех акций ,из них акционерами являются :

схп ″путь ленина″-1000 акций,

зао ″надежденский″-600 акций,

схп ″заря″-60 акций,

схп″московское″-420 акций,

чиф-45 акций,

городской комитет муниципального имущества-577акций.

Акции ебрр составили 2805 шт.

На балансе предприятия находится 1717 акций.

Преимущества такой формы хозяйствования состоит в том, что привлечение акционерного капитала позволяет предприятию создавать более конкурентоспособную продукцию на относительно высокой технической базе, поскольку осуществляется централизация капитала акционеров, а непосредственное заинтересованное участие акционеров стимулирует экономное использование ресурсов, повышение эффективности производства. Кроме того, в условиях акционерного предприятия происходит слияние интересов трудящихся личных и коллективных. Акционерная форма хозяйствования раскрывает возможности участия каждого работника в управлении делами предприятия.

Выпуск акций позволяет привлечь свободные денежные средства для ускорения экономического развития предприятия. Появляется реальная возможность развития и модернизации производства, внедрения новой техники. В условиях акционерной формой хозяйствования должна быть решена проблема заинтересованности предприятия в освобождении и выпуске новой продукции.

Особенностью открытого акционерного общества других ао является то, что участники оао могут отчуждать свои акции без согласия других акционеров. Такое ао может проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу. При этом оно обязуется ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков,

При всех преимуществах и положительных чертах переход на акционерную форму хозяйствования порождает ряд проблем, выдвигает ряд условий успешной их деятельности. Главное –это квалифицированно, компетентно подготовить и вести дела. Необходимо грамотно, заинтересованно провести широкую разъяснительную работу в коллективе с тем, чтобы вовлечь в общество как можно больше работников предприятия.

Юридический адрес оао ″комбинат молочный ″ставропольский″:

Ул. Доваторцев, 36. Общая площадь, занимаемая им составляет 3,8га, из неё на долю производственных площадей приходится 1,52га, а непроизводственных-2,28га.

оао ″комбинат молочный ″Ставропольский″имеет линейную структуру управления (рис1), которая образуется в результате построения аппарата управления только из взаимно подчиненных органов в виде иерархической лестницы. Каждый работник предприятия подчинен только одному руководителю и, следовательно, связан с вышестоящим органом через него. В данной структуре разделения системы управления на составные части осуществляются по производственному признаку с учетом степени концентрации и специализации производства, а также технологических особенностей. Система звеньев управления отражает производственную структуру.

Органы линейного управления – главный инженер, главный технолог, заместитель генерального директора по финансово-экономическим вопросам, заместитель генерального директора по кадрам и социально бытовым вопросам, на высшем уровне осуществляют координацию деятельности составных частей всей системы производства .

Производственная структура предприятия - это форма организации производственного процесса, в котором взаимосвязаны размеры предприятия, состав, количество и удельный вес производственных подразделений, а также их участки и рабочие места.

Первичным звеном производственной структуры является рабочее место, где рабочие выполняют отдельные операции по изготовлению продукции или обслуживанию процесса производств, используя соответствующее оборудование.

Количество и взаимосвязь рабочих мест в производственном процессе определяют основную производственную структуру, единицу молочного комбината - производственный участок. Он представляет собой совокупность территориально обособленных рабочих мест, предназначенных для выполнения технологически однородной работы или различных операций по изготовлению одноименной продукции. На производственном участке осуществляется часть технологического процесса (первичная обработка молока, расфасовка продукции) .

Более крупная производственная структурная единица – цех. Это производственное, административно обособленное подразделение, в котором изготовляется продукция ( или часть ее),выполняется определенная стадия производства или определенный вид работ. Цехи подразделяются на основные, вспомогательные, побочные и обслуживающие.

К основным цехам относятся такие, в которых осуществляются операции по превращению основного сырья, полуфабрикатов и материалов в готовую продукцию (цехи изготовления творога, сметаны, сгущенного и сухого цельного молока и т.д.), либо протекают стадии производства (приемно-аппаратный цех , участки разлива молока и т.д.).

Вспомогательные цехи или участки (трансформаторные подстанции; водо-насосные станции, котельные и др.).В побочных цехах (цехи по производству сгущенного и сухого обезжиренного молока, молочного сахара) перерабатывают отходы основного производства. В обслуживающих цехах и хозяйствах (транспортные, гаражи, производственные холодильники, складское хозяйство) выполняются работы по обслуживанию основных и вспомогательных цехов, транспортировки и хранению сырья, материалов и готовой продукции. комбинат молочный ″ Ставропольский″ имеет производственно – заготовительное звено по приемке, первичной обработке молока (приемно – перевалочные, пастеризационно – охладительные, сепараторные отделения).

Функции управления в цехе выполняет начальник цеха в подчинении которого находятся рабочие:мастера, аппаратчики, грузчики, наладчики, операторы и другие.

**1.3Основные виды деятельности ОАО ″Комбинат Молочный ″Ставропольский″.**

1.оао мкс производит и реализует продукты переработки молока:

* цельномолочную продукцию
* сливочное масло
* твердые, мягкие, рассольные и плавленые сыры
* сгущенные и сухие молочные консервы
* мороженное различных видов
* продукты, концентраты, полуфабрикаты на основе вторичного молочного сырья
* вторичное молочное сырье.

2.мкс производит и реализует продукты переработки немолочного сырья:

* хлеб, хлебобулочные изделия, сдобные и сухарные изделия
* приправы различных видов
* продукты переработки растительного масла
* полиэтиленовые пакеты, стаканчики.

3.производит и реализует продукты детского питания и диетического питания.

4.организует розничную торговую сеть.

5.осуществляет перевозки, оказывает транспортные услуги.

6.осуществляет научно – техническую разработку, проектирование, изготовление, инженерно-техническое обеспечение, ремонт и сервисное обслуживание различного оборудования, систем.

7.разрабатывает и утверждает нормативно-техническую документацию (ту, тн, рецептуры, нормы расхода сырья и вспомогательных материалов) на новые и существующие виды продукции, применительно к условиям производства предприятия-изготовителя.

Таблица 1.

Структура выпускаемой продукции оао молочный комбинат ″ставропольский″ за 1998 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование продукции | Количество в натур.ед., тоннах | Сумма в рублях  (без ндс) | Удельный вес, %% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Масло | 613,9 | 14290472,9 | 1,5 |
| 2 | Сыры жирные | 153,3 | 3391459,3 | 0,4 |
| 3 | Цельномолочная продукция, в т.ч. | 24043,9 | 74411923,1 | 56,8 |
| 3.1 | Цельное молоко | 10158,9 | 24528015,0 | 24,0 |
| 3.2 | Кисломолочные продукты | 7770,4 | 23988289,7 | 18,35 |
| 3.3 | Сливки | 200,2 | 1138523,7 | 0,5 |
| 3.4 | Сметана | 1776,4 | 23182566,3 | 4,2 |
| 3.5 | Сырки | 53,9 | 704636,1 | 0,1 |
| 3.6 | Творог жирный | 132,1 | 1469886,3 | 0,3 |
| 4 | Нежирная молочная продукция, в т.ч. | 2189,5 | 3371260,5 | 5,2 |
| 4.1 | Творог | 201,9 | 2198995,2 | 0,5 |
| 4.2 | Твороженный крем | 94,5 | 1168360,2 | 0,2 |
| 5 | Мороженное | 1120,6 | 14203105,3 | 2,6 |
| 6 | Консервы, туб | 76,0 | 301552,3 | 0,2 |
| 7 | Сухое молоко | 6771,7 | 6203088,2 | 16,0 |
| 8 | Сыворотка | 381,1 | 1738799,9 | 0,9 |
| 9 | Майонез | 382,2 | 3618613,4 | 0,9 |
| 10 | Кетчуп | 72,1 | 54803,7 | 0,2 |
| 11 | Хлебобулочные, кондитерские изделия | 1682,4 | 5925629,0 | 3,9 |
| 12 | Масло подсолнечное | 266,8 | 1379744,0 | 0,6 |
| 13 | Полиэтилен | 50,3 | 744494,9 | 0,1 |
| 14 | Газированная вода | 2027,4 | 405488,0 | 4,8 |
| 15 | Крупы фасованные | 2,7 | 1971,1 | 0,0 |
| 16 | Стаканчики, емк. 0,4кг. | 18,9 | 971341,5 | 0,0 |
| 17 | Сахар фасованный | 122,4 | 91966,0 | 0,3 |
| 18 | Масло дезодорированное | 240,4 | 1698916,4 | 5,6 |
|  | Всего | 42323,0 | 130984817,2 | 100 |

Расширение деятельности предприятия происходило в результате перехода к новой форме хозяйствования, что повлекло за собой развитие предприятия, благодаря чему в настоящее время оао кмс выпускает продукцию в широком ассортименте. В основном это молочные продукты: молоко, кисломолочные напитки, творог и твороженные изделия, сметана, масло сливочные, мороженное, сгущенные молочные продукты, сухое молоко, сыры, в т.ч. плавленые.

С использованием молочной сыворотки комбинат вырабатывает хлебобулочные изделия в широком ассортименте – на основе пшеничной ржаной муки или их смеси с добавлением солода, различные булочки, ватрушки, хачапури.

Комбинат освоил производство соусов - майонез ″провансаль″ и кетчуп ″каприз″. Кроме того, комбинат осуществляет выпуск полиэтиленовых пакетов и полистироловых стаканчиков. Всего ассортимент комбината составляет около 200 наименований.

оао мкс выпускает продукцию расфасованную в пакеты из полиэтиленовой пленки и стаканчики из полиэтилена или комбинированного материала. В стаканчиках выпускается йогурт, фруктовое мороженное, сметана, твороженный крем, плавленые сыры, сгущенное молоко различных видов.

Продукция молочного комбината пользуется широким спросом у населения. Ежегодно увеличивается объем производств, расширяется ассортимент выпускаемой продукции. Планируется расширить ассортимент предприятия за счет организации выпуска новых видов продуктов: плавленых сыров с наполнителями, новых соусов и десертов.

Расширение деятельности предприятия и ассортимента необходимо также для удержания устойчивой позиции в конкурентной среде. На рынке молочной продукции основными конкурентами являются молочные предприятия Невинномысска , светлограда, изобильного, Армавира, их проникновение в Ставрополь объяснялось только более низкими ценами. Однако в последнее время , благодаря гибкому ценообразованию, расширению ассортимента, улучшению качества продукции и другим мероприятиям оао кмс удалось потеснить своих конкурентов и выйти на рынки вышеназванных регионов.

На предприятии вот уже на протяжении нескольких десятилетий ведется жесткий контроль за качеством продукции. Для этого создана лаборатория микробиологических исследований и санитарии , а также производственно-технологическая лаборатория , осуществляющая контроль качества поступающего сырья, вспомогательных материалов и припасов, воды, готовой продукции и производящие сертификацию выпускаемой продукции.

**1.4Анализ финансового состояния предприятия.**

Задачей анализа имущественно финансового положения предприятия на основе баланса является получение информации о финансовом положении

предприятия, его рентабельности и общей политике.

Для объективного и корректного анализа кроме общих знаний в области управления предприятием необходимы также знания экономической ситуации на основных рынках предприятия, деятельности конкурентов, а также той отрасли хозяйства, к которой относится данное предприятие, общей конъюнктуры рынка и т.п.

Чтобы улучшить сопоставимость баланса необходимо предварительно обработать содержащуюся в нем цифровую информацию. Для этого могут быть применены: процентный метод, относительный метод, метод индексации.

Как правило, при анализе баланса в начале исследуются вид и структура имущества, а также соотношение частей имущества между собой. Затем изучается соотношение между оборотными средствами и основным капиталом. При этом необходимо иметь ввиду, что величина основного капитала, показанная в балансе, не всегда позволяет сделать вывод об истинном положении, так как она находится в зависимости от проводимой политики амортизационных списаний, т.е. при этом не отображаются скрытые резервы.

Эффективное управление капиталом означает тщательный контроль за движением денежных средств. При неэффективном управлении оборотным капиталом возникает нехватка наличности вследствие:

* незапланированной потребности в свободных денежных средствах;
* низкой прибыльности;
* чрезмерного расширения продаж;
* слабого кредитного контроля;
* ранних платежей;
* избытка запасов;
* слишком щедрых условий кредита.

Итог актива баланса всегда равен итогу его пассива. Таким образом, баланс отражает взаимосвязь актива фирмы и источников финансирования на начало или конец отчетного периода.

Для проверки ликвидности и возможностей самофинансирования определяют следующий важный индикатор - поток наличных, т.е. прибыль (до начисления налогов) + амортизация и износ БМП. Эта сумма показывает реальные возможности самофинансирования предприятия и играет большую роль при обсуждении возможностей погашения кредитов.

Заключительный этап анализа баланса, как правило, связан с определением показателей финансовой устойчивости предприятия.

В силу тех требований, которые предъявляются к составлению финансовых отчетов, они являются главным и практически единственным источником, по которому можно судить о результатах деятельности фирмы.

**1.4.1.Общая оценка динамики и структуры баланса***.*

Финансовое состояние предприятия характеризуются размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Эти сведения представлены в балансе предприятия.

Современный баланс носит характер всестороннего учета деятельности и развития предприятия в истекшем году и определение его перспектив на ближайшее будущее. Цель такого учета тесно связана с характером информации, которую требуется от него получить, а именно, отражение:

* в абсолютных цифрах капитала и имущества предприятия;
* структуры капитала и имущества;
* чистых собственных средств (собственный капитал);
* изменений собственного капитала в течение одного периода.

Кроме того, анализ баланса дает возможность увидеть методы и проблемы финансирования предприятия, оценить его финансовую устойчивость.

Для финансирования деятельности предприятия первостепенное значение приобретают различное сочетание собственных и заемных средств. Этим определяется не только финансовая устойчивость предприятия, но и его платежеспособность и кредитоспособность. Оценка финансового состояния по сравнительному аналитическому балансу. А также анализ показателей финансовой устойчивости составляют исходный пункт. Из которого должен логически развиваться заключительный блок анализа финансового состояния.

Новая форма годового бухгалтерского баланса позволяет проводить имущественно-финансовый анализ состояния предприятия непосредственно по балансу, не преобразуя его для этих целей, так как валюта баланса - нетто представляет собой чистое имущество предприятия.

В ходе анализа для характеристики финансового состояния изменяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния или их линейных комбинаций. Предварительная оценка финансового состояния предприятия осуществляется на основе бухгалтерского баланса преобразованного в аналитический баланс, который представлен в таблицах 2, 3, 4:

таблица 2.

Структура имущества предприятия и источников его образования за

1996 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | показатели | Значение показателей | | | | Абсолютное отклоне-ние (тыс.р.) | Относительное отклонение (в%% ) | Темп роста |
| На начало 1996 г. (тыс.руб. ) | В %%к валюте баланса | На конец 1996 г. (тыс.руб.) | В %% к валюте баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | а к т и в Внеоборотные активы | 82597 | 78,4 | 88466 | 77,8 | 5869 | - 0,6 | 107,1 |
| 1.1 | Нематериальные активы | 9 | 0,0 | 45 | 0,0 | 36 | - | 500,0 |
| 1.2 | Основные средства | 33445 | 31,8 | 41697 | 36,7 | 8252 | 4,9 | 124,6 |
| 1.3 | Незавершенное строительство | 49143 | 46,6 | 46726 | 41,4 | -2417 | -5,2 | 95,1 |
| 2. | Оборотные активы | 22692 | 21,6 | 25182 | 22,2 | 2490 | 0,6 | 110,9 |
| 2.1 | Запасы , в т. ч. | 18479 | 17,6 | 18917 | 16,6 | 438 | -1 | 102,4 |
|  | - сырье и материалы | 5189 | 4,9 | 6349 | 5,6 | 1160 | 0,7 | 122,3 |
|  | - мбп | 311 | 0,3 | 556 | 0,5 | 225 | 0,2 | 178,8 |
|  | - затраты в незавершенном производстве | 169 | 0,2 | 307 | 0,3 | 138 | 0,1 | 181,7 |
|  | - готовая продукция | 8686 | 8,2 | 7090 | 6,2 | -1596 | -2,0 | 81,6 |
|  | - товары отгруженные | 3464 | 3,3 | 3986 | 3,5 | 522 | 0,2 | 115,1 |
|  | - расходы будущих периодов | 660 | 0,6 | 629 | 0,6 | -31 | - | 95,3 |
| 2.2 | ндс по приобретенным ценностям | 713 | 0,7 | 213 | 0,2 | -500 | 0,5 | 29,8 |
| 2.3 | Краткосрочная дебиторская задолженность в т.ч. | 2684 | 2,5 | 4521 | 4,0 | 1837 | 1,5 | 168,4 |
|  | - покупатели и заказчики | 2529 | 2,4 | 3619 | 3,2 | 1090 | 0,8 | 143,1 |
|  | - векселя к получению | - | - | 837 | 0,7 | 837 | 0,7 | - |
|  | - прочие дебиторы | 155 | 0,1 | 65 | 0,0 | -90 | -0,1 | 41,9 |
| 2.4 | Денежные средства | 816 | 0,8 | 1531 | 1,4 | 715 | 0,6 | 187,6 |
| 1. | п а с с и в Собственный капитал | 85010 | 80,7 | 91010 | 80,0 | 6000 | -0,7 | 107,1 |
| 2. | Заемный капитал | 20201 | 19,2 | 19056 | 16,7 | -1145 | -2,5 | 94,3 |
| 2.1 | Долгосрочные обязательства | - | - | 440 | 0,4 | 440 | 0,4 | - |
| 2.2 | Краткосрочные обязательства в т.ч. | 20201 | 19,2 | 18616 | 16,3 | -1585 | 2,9 | 92,2 |
|  | кредиты банков | 6373 | 6,1 | 3730 | 3,3 | -2643 | -2,8 | 58,5 |
|  | Кредиторская задолженность, в т.ч. | 13828 | 13,2 | 14886 | 13,1 | 1058 | -0,1 | 107,7 |
|  | - поставщики и подрядчики | 6086 | 5,8 | 3011 | 2,6 | -3075 | 3,2 | 49,5 |
|  | - по оплате труда | 225 | 0,2 | 836 | 0,7 | 611 | 0,5 | 371,5 |
|  | - социальному страхованию и обеспечению | 238 | 0,2 | 587 | 0,5 | 349 | 0,3 | 246,6 |
|  | - задолженность перед бюджетом | 1089 | 1,0 | 1815 | 1,6 | 726 | 0,6 | 166,7 |
|  | - авансы полученные | 5276 | 5,0 | 8588 | 7,5 | 3312 | 2,5 | 162,7 |
|  | - прочие кредиторы | 914 | 0,9 | 49 | 0,0 | -865 | -0,9 | 5,4 |
| 2.3 | Доходы будущих периодов | 42 | 0,0 | 14 | 0,0 | -28 | - | 35,7 |
| 2.4 | фонд потребления | 36 | 0,0 | 3568 | 3,4 | 3532 | 3,4 | 991,1 |
|  | Валюта баланса | 105289 | 100 | 113648 | 100 | 8359 | - | 107,9 |

## Как видно из таблицы 2 за отчетный период имущество предприятия увеличилось на 8359 тыс. руб., составив в конце периода 113648 тыс. руб. это обусловлено тем что произошли изменения в составе имущества предприятия в основном за счет увеличения внеоборотных активов. Так, если в начале анализируемого периода сумма внеоборотных активов составляла 82597 тыс. руб. ,то на конец периода она увеличилась на 5869 тыс. руб. и составила 88466 тыс. руб., это вызвано увеличением основных средств и нематериальных активов. структура активов характеризуется значительным превышением имущества длительного пользования над остальными его видами : 78,4% -на начало года, 77,8 % на конец 1996 года. Также, увеличился объем оборотных средств, доля которых поднялась с 21,6% до22,6%. Увеличение объема текущих активов на 2490 тыс. руб. в основном произошло за счет увеличения дебиторской задолженности на 1837 тыс. руб. запасы увеличились на 2,4% как положительную тенденцию можно оценить увеличение денежных средств на 715 тыс. руб.., тем более что их удельный вес увеличился на 0,6% в общей сумме активов . Анализ пассивной части баланса позволяет отметить, что приток средств в отчетном периоде в сумме 8359 тыс. руб. был связан с увеличением собственного капитала на 6000 тыс. руб. и ростом средств фонда потребления на 3532 тыс. руб. структура источников хозяйственных средств предприятия характеризуется преобладающим удельным весом собственного капитала, хотя его доля в общем объеме пассивов сократилась в течении года с 80,7% до 80,0% или на 0,7% Заемные средства предприятия уменьшились на 1145 тыс. руб. это связано с уменьшением краткосрочных банковских кредитов. при этом у предприятия в течении анализируемого периода появилась долгосрочная задолженность в размере 440 тыс. руб. однако увеличение пассивов в основном произошло за счет роста собственных средств, что заслуживает положительной оценки структуры пассивов баланса.

Таким образом можно сделать вывод, что в течении отчетного периода на анализируемом предприятии наблюдалось улучшение большинства показателей бухгалтерского баланса в том числе и валюты баланса.

Таблица 3.

Структура имущества предприятия и источников его образования в 1997году

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | показатели | Значение показателей | | | | Абсолютное отклоне-ние (тыс.р.) | Относительное откло-  нение  (в%% ) | Темп роста |
| На начало 1997 г. (тыс.р. ) | В %%к валюте баланса | На конец 1997 г. (тыс.р.) | В %% к валюте баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | а к т и в Внеоборотные активы | 88466 | 77,8 | 86467 | 74,9 | -1999 | - 2,9 | 97,7 |
| 1.1 | Нематериальные активы | 45 | - | 50 | - | 5 | - | 111,1 |
| 1.2 | Основные средства | 41697 | 36,7 | 31906 | 27,7 | -9791 | -9,0 | 76,5 |
| 1.3 | Незавершенное строительство | 46724 | 41,1 | 54511 | 47,3 | 7787 | 6,2 | 116,7 |
| 2. | Оборотные активы | 25182 | 22,2 | 28847 | 23,6 | 3667 | 1,4 | 114,6 |
| 2.1 | Запасы , в т. ч. | 18917 | 16,6 | 14590 | 12,6 | -4327 | -4,0 | 77,1 |
|  | - сырье и материалы | 6349 | 5,6 | 6437 | 5,3 | 88 | -0,3 | 101,3 |
|  | - мбп | 555 | 0,5 | 855 | 0,7 | 300 | 0,2 | 154,1 |
|  | - затраты в незавершенном производстве | 308 | 0,3 | 122 | 0,1 | -186 | -0,2 | 39,6 |
|  | - готовая продукция | 7090 | 6,2 | 6497 | 5,3 | -593 | -0,9 | 91,6 |
|  | - товары отгруженные | 3986 | 3,5 | - | - | - | - | - |
|  | - расходы будущих периодов | 629 | 0,5 | 679 | 0,6 | 50 | 0,1 | 107,8 |
| 2.2 | ндс по приобретенным ценностям | 213 | 0,2 | 324 | 0,3 | 111 | 0,1 | 152,1 |
| 2.3 | Краткосрочная дебиторская задолженность в т.ч. | 4521 | 3,9 | 12419 | 10,7 | 7798 | 6,8 | 274,7 |
|  | - покупатели и заказчики | 3619 | 3,2 | 10735 | 8,8 | 7116 | 5,6 | 296,6 |
|  | - векселя к получению | 837 | 0,7 | 751 | 0,6 | -86 | -0,1 | 89,7 |
|  | - прочие дебиторы | 65 | - | 933 | 0,8 | 868 | 0,8 | 143,5 |
| 2.4 | Денежные средства | 1531 | 1,3 | 1514 | 1,2 | -17 | -0,1 | 98,9 |
| 1. | п а с с и в Собственный капитал | 91010 | 80,0 | 89884 | 77,9 | -1128 | -2,2 | 98,7 |
| 2. | Заемный капитал | 19056 | 16,7 | 22322 | 19,4 | 3266 | 2,7 | 117,1 |
| 2.1 | Долгосрочные обязательства | 440 | 0,4 | 453 | 0,4 | 13 | - | 102,9 |
| 2.2 | Краткосрочные обязательства | 18616 | 16,3 | 21896 | 18,9 | 3280 | 2,6 | 117,6 |
|  | Кредиты банков | 3730 | 3,3 | 9898 | 8,6 | 6168 | 5,3 | 265,3 |
|  | Кредиторская задолженность в т. ч. | 14886 | 13,1 | 11971 | 10,4 | -2915 | -2,7 | 80,4 |
|  | - поставщики и подрядчики | 3011 | 2,6 | 5751 | 4,9 | 2740 | 2,3 | 190,9 |
|  | - по оплате труда | 836 | 0,7 | 802 | 0,7 | -34 | 0,0 | 95,9 |
|  | - социальному страхованию и обеспечению | 588 | 0,5 | 514 | 0,4 | -74 | -0,1 | 87,4 |
|  | - задолженность перед бюджетом | 1815 | 1,6 | 786 | 0,7 | -1029 | -0,9 | 43,3 |
|  | - авансы полученные | 8588 | 7,6 | 4083 | 3,5 | -4505 | -4,1 | 47,5 |
|  | - прочие кредиторы | 49 | - | 35 | - | -14 | - | 70,8 |
| 2,3 | Доходы будущих периодов | 14 | 0,0 | - | - | -14 | - | - |
| 2.4 | Фонд потребления | 3568 | 3,4 | 3108 | 2,7 | -460 | -0,7 | 0,87 |
|  | Валюта баланса | 113648 | 100 | 115314 | 100 | 1666 | - | 101,4 |

Из таблицы 3. видно, что имущество предприятия увеличилось на 1666 тыс. руб. и составляет 115314 тыс. руб. на конец 1997 года. Анализируя актив баланса можно заметить, что изменения структуры имущества произошли в основном за счет увеличения внеоборотных активов на 5,8% или на 5134 тыс. руб. однако на начало 1997 года внеоборотные активы составляли 77,8%,а на конец анализируемого периода их доля уменьшилась на 1,3%. Это говорит о том, что оборотные активы также претерпели некоторые изменения. в целом, сумма оборотных средств выросла на 3667 тыс. руб., это произошло в основном за счет увеличения дебиторской задолженности на 7798 тыс. руб., причем ее удельный вес увеличился на 6,2% в течении анализируемого периода. Это оказывает отрицательное влияние на положение предприятия. как отрицательную тенденцию можно оценить уменьшение денежных средств на 17 тыс. руб., тем более ,что их удельный вес в общей стоимости актива снизился на 0,1.

Структура источников имущества фирмы состоит из собственных и заемных средств и она по состоянию на 1.01.98г. составляет 77,9 % и 19,4 %, по сравнению с началом года (80,0 % и 16,6 %) эта цифра изменилась недостаточно сильно. При анализе данных таблицы 2.2. следует кроме оценки общей структуры источников формирования имущества предприятия обратить внимание на тот факт, что явилось основным источником изменения стоимости имущества - собственные или заемные средства. То есть, произошло перераспределение источников формирования имущества. В основном имущество предприятия финансируется за счет собственных средств. А это значит, что при возможном банкротстве предприятия основная часть его активов достанется акционерам. Как положительной тенденцией в структуре заемных средств можно считать снижение кредиторской задолженности на 17,6 %.

Таким образом основным источником увеличения стоимости имущества являлись кредиты банков- они увеличились на 6168 тыс. руб. , в то же время несколько сдерживает это увеличение снижение кредиторской задолженности на 2915тыс. руб. и минимальное увеличение долгосрочных обязательств на 13 тыс. руб., что касается источников формирования имущества предприятия, то можно увидеть, что внеоборотные активы формируются целиком и полностью из собственных средств, а оборотные из собственных и заемных средств, что соответствует ситуации нормально работающего предприятия.

Таблица 4.

структура имущества предприятия и источников его образования в

1998 году.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | показатели | Значение показателей | | | | Абсолютное отклоне-ние (тыс.р) | Относительное отклонение (в%% ) | Темп роста |
| На начало 1998 г. (тыс.р. ) | В %%к валюте баланса | На конец 1998 г. (тыс.р.) | В %% к валюте баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | а к т и в Внеоборотные активы | 93600 | 76,4 | 91653 | 70,4 | 5186 | - 4,5 | 105,9 |
| 1.1 | Нематериальные активы | 50 | - | 47 | - | -3 | - | 94,0 |
| 1.2 | Основные средства | 31906 | 27,7 | 36051 | 27,7 | 4145 | - | 112,9 |
| 1.3 | Незавершенное строительство | 54511 | 47,3 | 55555 | 42,7 | 1044 | 0,4 | 101,9 |
| 2. | Оборотные активы | 28847 | 23,6 | 38487 | 29,6 | 9640 | 4,6 | 133,4 |
| 2.1 | Запасы , в т. ч. | 14590 | 11,9 | 16876 | 12,9 | 2286 | 0,3 | 115,7 |
|  | - сырье и материалы | 6437 | 5,3 | 8827 | 6,8 | 2390 | 1,2 | 137,1 |
|  | - мбп | 855 | 0,7 | 1454 | 1,1 | 599 | 0,4 | 170,0 |
|  | - затраты в незавершенном производстве | 122 | 0,1 | 49 | 0,0 | -73 | -0,1 | 40,1 |
|  | - готовая продукция | 6497 | 5,3 | 5782 | 4,4 | -715 | -1,2 | 88,9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | - расходы будущих периодов | 679 | 0,6 | 763 | 0,6 | 85 | - | 112,5 |
| 2.2 | ндс по приобретенным ценностям | 324 | 0,3 | 466 | 0,3 | 122 | - | 137,7 |
| 2.3 | Краткосрочная дебиторская задолженность в т.ч. | 12419 | 10,1 | 16708 | 12,8 | 4289 | 2,0 | 134,5 |
|  | - покупатели и заказчики | 10735 | 8,8 | 11561 | 8,9 | 826 | -0,4 | 107,7 |
|  | - векселя к получению | 751 | 0,7 | 4627 | 3,6 | 3876 | 2,9 | 616,1 |
|  | - прочие дебиторы | 933 | 0,8 | 520 | 0,4 | -413 | -0,4 | 55,7 |
| 2.4 | Краткосрочные финансовые вложения | - | - | 59 | 3,4 | 59 | 3,4 | - |
| 2.5 | Денежные средства | 1514 | 1,2 | 4398 | 3,4 | 2884 | 2,1 | 290,5 |
| 1. | п а с с и в Собственный капитал | 89884 | 77,9 | 100724 | 77,4 | 10840 | -0,5 | 112,1 |
| 2. | Заемный капитал | 22322 | 19,4 | 23634 | 18,2 | 1312 | 1,1 | 105,8 |
| 2.1 | Долгосрочные обязательства | 453 | 0,4 | - | - | -453 | -0,4 | - |
| 2.2 | Краткосрочные обязательства | 21896 | 18,9 | 23634 | 18,2 | 1738 | -0,7 | 107,9 |
|  | Кредиты банков | 9898 | 8,6 | 9950 | 7,6 | 52 | -1,0 | 105 |
|  | Кредиторская задолженность в т. ч. | 11971 | 10,4 | 13684 | 10,5 | 1713 | 0,1 | 114,3 |
|  | - поставщики и подрядчики | 5751 | 4,9 | 8540 | 6,6 | 2789 | 1,7 | 148,5 |
|  | - по оплате труда | 802 | 0,7 | 896 | 0,7 | 94 | - | 117,7 |
|  | - социальному страхованию и обеспечению | 514 | 0,4 | 382 | 0,3 | -132 | -0,1 | 74,3 |
|  | - задолженность перед бюджетом | 786 | 0,7 | 772 | 0,6 | -14 | -0,1 | 98,2 |
|  | - авансы полученные | 4083 | 3,5 | 2494 | 1,9 | -1589 | -1,6 | 61,1 |
|  | - прочие кредиторы | 35 | - | 600 | 0,5 | 565 | 0,5 | 171,4 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | Фонд потребления | 3108 | 2,7 | 5782 | 4,4 | 2674 | 1,7 | 186,0 |
|  | Валюта баланса | 115314 | 100 | 130140 | 100 | 14826 | - | 112,9 |

Из приведенных данных таблицы 4. видно, что общая стоимость имущества предприятия ( валюта баланса) за отчетный период возросла на 14826 тыс. руб. или на 12,9%. Причем анализируя структуру имущества предприятия можно заметить, что сумма внеоборотных активов увеличилась на 5180 тыс. руб. однако доля внеоборотных активов предприятия значительно снизилась с 74,9 % до 70,4 % , но все равно составляет более 70% от стоимости имущества- это приводит к тому что значительная доля капитала выведена из обращения, тем самым уменьшается сумма оборотных средств, а как следствие снижается скорость производственного оборота и эффективность деятельности предприятия. Наметившаяся тенденция снижения доли внеоборотных активов достаточно благоприятна для предприятия.

В структуре внеоборотных активов произошли такие изменения: наблюдается увеличение незавершенного строительства на 1044 тыс. руб.; уменьшение нематериальных активов и рост стоимости основных средств на 4145 – это вызвано поступлением нового оборудования.

Как видно из данных таблицы 4. основную долю оборотных средств предприятия составляют запасы ( 12,9 % от стоимости имущества ) и дебиторская задолженность – 12,8% к валюте баланса.

За отчетный период стоимость запасов возросла на 2286 т.руб.; на это повлияло увеличение стоимости сырья и материалов и мбп. Увеличение запасов мбп и материалов говорит скорее о ″замораживании ″ средств и выведении их из торгового оборота. Однако эта гипотеза требует дополнительной проверки и проведения дополнительного анализа оборачиваемости средств. По запасам еще важно заметить, что увеличение их по абсолютной сумме значительно сдержало уменьшение суммы готовой продукции и затраты в незавершенном производстве. Как уже отмечалось, за анализируемый период возросла доля дебиторской задолженности предприятия с 10,8 % от стоимости имущества предприятия до 12,8%. Это оказывает отрицательное влияние на положение предприятия. Увеличение денежных средств предприятия почти в 2 раза ( или на 2884 тыс. руб. ), а удельный вес их в стоимости имущества вырос на 2,1% является положительным фактором , так как влечет за собой рост суммы высоколиквидных активов и положительно сказывается на показателях ликвидности предприятия.

Формирование имущества предприятия осуществляется за счет собственных и заемных средств, состояние и движение которых представлено в таблице 4. общий капитал предприятия за отчетный период увеличился на 14826 тыс.руб., что составляет 12,9 % от начального уровня. Произошло это за счет увеличения суммы собственных средств на 10840 тыс.руб. или на 12,1 %, что уменьшает зависимость предприятия от постороннего капитала. Такие изменения вызвали значительные сдвиги в структуре капитала. Так, доля заемных средств предприятия снизилась с 19,3% до 18,2%. Также изменилась и структура и заемных средств : предприятие погасило свои долгосрочные обязательства, но кредиты банков возросли на 0,5% , увеличилась и кредиторская задолженность ( на 1713 тыс.руб. или на 14,3%) , в основном за счет роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками ( на 2789 или на 4,85%) ; по оплате труда ( на 94 тыс.руб. или на 11,7%) и прочих кредиторов ( на 565 тыс.руб. ил на 71% ). Как положительную тенденцию можно считать снижение задолженности перед бюджетом на 2% и авансы полученные на 39%. Важно отметить , что фонд потребления увеличился на 2674 тыс.руб. , что составляет 86% от предыдущего показателя.

Для наглядного анализа составим сводную таблицу аналитической группировки статей баланса за 1996 - 1998 гг.

Таблица 5.

Основные показатели бухгалтерского баланса за 1996 - 1998 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | На1.01.96  тыс.руб. | На1.01.97  тыс.руб. | На1.01.98  тыс.руб. | На 1.01.99  тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | актив  Внеоборотные активы | 82597 | 88466 | 86467 | 91653 |
| 2 | Оборотные активы | 22692 | 25182 | 28847 | 38487 |
| 3 | Убытки | - | - | - | - |
| 1 | пассив  Капитал и резервы | 85010 | 91010 | 89884 | 100724 |
| 2 | Долгосрочные пассивы | - | 440 | 453 | - |
| 3 | Краткосрочные пассивы | 20279 | 22198 | 24977 | 29416 |
|  | баланс | 105289 | 113648 | 115314 | 130140 |

Анализируя данную таблицу видно, что максимальное значение внеоборотных активов на 1.01.1999 г. составляет 91653 тыс.руб. , наименьшее на 1.01.1996 г. – 82597 тыс.руб, в основном это произошло из-за роста стоимости основных средств и незавершенного строительства. Это говорит о хороших производственных возможностях предприятия, то же касается и оборотных активов: равномерно с каждым годом они увеличивались, наибольший скачок в росте наблюдается в 1998 г. – оборотные активы увеличились почти на 10000 тыс.руб., что может гарантировать увеличение прибыли. В течении 3 лет оао молочный комбинат ″ставропольский ″ не имел убытков.

Анализируя пассивную часть баланса, можно считать, что несмотря на то, что в течении 1997 года собственный капитал немного уменьшился, за счет снижения добавочного капитала и целевого финансирования , за 3 года собственный капитал предприятия увеличился на 25 тыс.руб. как видно из таблицы 2.4 внеоборотные активы финансируются за счет собственных средств, а оборотные активы за счет собственных и заемных средств. Рассматривая заемные средства предприятия можно заметить, что краткосрочные обязательства незначительно увеличились по сравнению с собственным капиталом , за анализируемые 3 года это увеличение составило, примерно, 9000 тыс.руб. к неблагоприятной тенденции можно отнести появление у предприятия в 1997 году долгосрочных обязательств , но на 1.01.1999 г. эта задолженность погашена. Соответственно валюта баланса с каждым годом возрастала и максимального значения достигла в 1998 г. – 13140 тыс.руб.

из приведенного анализа можно сделать вывод, что в течении анализируемого периода на предприятии кмс наблюдается значительное улучшение большинства показателей бухгалтерского баланса , в т.ч. и валюты баланса.

**1.4.2.Анализ ликвидности баланса**.

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов - величина, обратная ликвидности баланса во времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности средств, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

А1 - наиболее ликвидные активы - денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

А2 – легко реализуемые активы - дебиторская задолженность предприятия за исключением просроченной и сомнительной.

А3 - медленно реализуемые активы – запасы и затраты, за исключением иммобилизованных оборотных средств.

А4 - труднореализуемые активы - внеоборотные активы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1 - наиболее срочные обязательства - к ним относятся кредиторская задолженность , а также ссуды, не погашенные в срок.

П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и займы.

П3 - долгосрочные пассивы - долгосрочные обязательства предприятия.

П4 - постоянные пассивы – к ним относится собственный капитал и резервные фонды предприятия.

Значения вышеприведенных группировок представлено в таблице 6.:

Таблица 6.

Анализ ликвидности баланса.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| актив | | На 01.01.96. | | на 01.01.97. | | на 01.01.98. | | на 01.01.99. | | |
| 1 | | 2 | | 3 | | 3 | | 4 | | |
| 1. наиболее ликвидные активы. | | 817 | | 1531 | | 1514 | | 4457 | | |
| 2. легко реализуемые активы. | | 2684 | | 4521 | | 12419 | | 16708 | | |
| 3. медленно реализуемые активы. | | 19191 | | 19130 | | 14914 | | 17322 | | |
| 4. трудно реализуемые активы. | | 82597 | | 88466 | | 86467 | | 91653 | | |
| баланс. | | 105289 | | 113648 | | 115314 | | 130140 | | |
|  | | | | | | | | |
| пассив | | На 01.01.96. | | На 01.01.97. | | На 01.01.98. | | На 01.01.99. |
| 1.наиболее срочные обязательства. | | 13827 | | 14886 | | 11971 | | 13684 |
| 2.краткосрочные пассивы. | | 6373 | | 3730 | | 9898 | | 9950 |
| 3.долгосрочные пассивы. | | - | | 440 | | 453 | | - |
| 4.постоянные  пассивы. | | 85089 | | 94592 | | 92992 | | 106542 |
| баланс. | | 105289 | | 113648 | | 115314 | | 130140 |

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

А1П1

А2П2

А3П3

А4П4

Как видно из таблицы 6, для оАО мкс первые неравенства не выполняется, т.е. имеют знак противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом второе неравенство не выполняется только на 01.01.96.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяют выяснить текущую ликвидность (сроки до трех месяцев). Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Таким образом, данные таблицы 6. свидетельствуют о нормальной текущей ликвидности, что свидетельствует о нормальной платежеспособности за анализируемый период. Несопоставимость отношения п1 и а1 знаку зафиксированному в оптимальном варианте объясняется следующими вышеуказанными причинами: тем, что по законодательству РФ и договору с банком предприятиям запрещается иметь в кассе предприятия большие наличные денежные суммы , а также в условиях рыночной экономики предприятия должны стремится рационально использовать свободные денежные средства и поэтому денежные средства с расчетного счета оАО мкс находятся в постоянном обороте. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность. Данный вид прогноза является приближенным, но по данным таблицы 6. можно увидеть, что перспективная ликвидность является высокой, что говорит о высокой будущей платежеспособности оАО мкс.

Таким образом возникает такая ситуация, при которой предприятие может погасить свои долги, но не в кратчайший срок, а в более долгосрочной перспективе.

**1.4.3.Анализ финансовых коэффициентов**.

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели финансового состояния предприятия. Они рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Система относительных финансовых коэффициентов по экономическому смыслу может быть подразделена на ряд характерных групп:

-показатели оценки рентабельности предприятия

-показатели оценки деловой активности

-показатели оценки рыночной устойчивости

-показатели оценки ликвидности активов баланса как основы платежеспособности.

**Оценка рентабельности предприятия**.

Показатели оценки рентабельности предприятия - характеризуют прибыльность работы предприятия и рассчитываются как отношение полученной прибыли к затраченным средствам или объему реализации.

Показатели рентабельности являются наиболее обобщенной характеристикой эффективности хозяйственной деятельности. В зависимости от базы сравнения различают рентабельность всего капитала, производственных фондов. собственного капитала и т.д.

1) Коэффициенты рентабельности всего капитала показывают, сколько балансовой или чистой прибыли получено на 1000 рублей стоимости имущества:

Балансовая прибыль

Общая рентабельность капитала= \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100% (1)

Стоимость имущества

Чистая прибыль

Чистая рентабельность капитала = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100% (2)

Стоимость имущества

.

2) Коэффициенты эффективности использования собственных средств отражают долю балансовой или чистой прибыли в собственных средствах предприятия:

### Общая рентабельность Балансовая прибыль

собственного капитала = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100% (3)

### Собственные средства

Чистая рентабельность Чистая прибыль

собственного капитала = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_х 100% (4)

Собственные средства

Рентабельность собственного капитала показывает, сколько прибыли получено с каждой 1000 рублей, вложенной собственниками предприятия. Этот показатель характеризует эффективность использования инвестированного акционерного капитала и служит важным критерием оценки уровня котировки акций. Коэффициент позволяет оценить потенциальный доход от вложения средств в ценные бумаги различных предприятий.

Коэффициент общей рентабельности предприятия сравнивается с коэффициентом общей рентабельности собственных средств. Разность этих показателей характеризует привлечение внешних источников финансирования.

3) Рентабельность производственных фондов исчисляется отношением суммы прибыли к стоимости основных средств и материальных оборотных средств:

Общая рентабельность балансовая прибыль

производственных фондов=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х100% (5)

Основные средства + материальные

оборотные средства

Чистая рентабельность чистая прибыль

производственных фондов =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100% (6)

Основные средства + материальные

оборотные средства

В российской практике имеет большое значение именно эти показатели, так как отражают долю прибыли на каждую тысячу производственных фондов.

4) Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов (фондорентабельность):

Балансовая прибыль

Общая фондорентабельность= \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100% (7)

Средняя за период величина основных

средств и прочих внеоборотных активов

## Чистая прибыль

Чистая фондорентабельность= \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100% (8)

Средняя за период величина основных

средств и прочих внеоборотных активов

Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величиной прибыли, приходящийся на единицу стоимости средств. Рост этого показателя свидетельствует об избыточном увеличении мобильных средств, что может быть следствием образования излишних запасов товарно-материальных ценностей, затоваренности готовой продукцией в результате снижения спроса, чрезмерного роста дебиторской задолженности или денежных средств

5) Рентабельность продаж (различие этих показателей в числителе формул, т.е. в финансовых результатах, отражающих определенную сторону хозяйственной деятельности):

### Чистая прибыль на Чистая прибыль предприятия

1000 рублей выручки =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_х100% (9)

Выручка от реализации

Прибыль от реализации прибыль от реализации продукции

Продукции на =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х100% (10)

1000 рублей выручки Выручка от реализации

Общая прибыль на балансовая прибыль

1000 рублей выручки =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_х100% (11)

Выручка от реализации

Эти коэффициенты показывают сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост этого показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство и реализацию товаров и услуг или снижения затрат при постоянных ценах. Уменьшение рентабельности продаж свидетельствует о снижении цен при постоянных затратах на производство и реализацию продукции или о росте затрат при постоянных ценах, т.е. о снижении спроса на продукцию предприятия.

6) Рентабельность финансовых вложений исчисляется отношением доходов, полученных по ценным бумагам и от долевого участия в уставном фонде других предприятий, к стоимости финансовых вложений:

### 

Доходы по + доходы от

### Рентабельность ценным бумагам долевого участия

финансовых вложений =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х100% (12)

Стоимость финансовых вложений

7) Рентабельность собственного и долгосрочного заемного (перманентного) капитала служит для оценки эффективности использования всего долгосрочного капитала предприятия:

Общая рентабельность балансовая прибыль перманентного=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х100% (13)

капитала Собственные + Долгосрочные

средства заемные средства

Общая рентабельность чистая прибыль перманентного=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х100% (14)

капитала Собственные + Долгосрочные

средства заемные средства

## Расчетные показатели рентабельности за 1996 – 1998 года показаны в таблице 7.

Таблица 7.

Показатели рентабельности.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Значение показателей ,%% | | |
| 1996г. | 1997г. | 1998г. |
| 1. | Общая рентабельностькапитала | 12,3 | 10,2 | 16,1 |
|  | Чистая рентабельностьКапитала | 10,0 | 8,4 | 11,0 |
| 2. | Общая рентабельность  собственного капитала | 15,0 | 13,0 | 20,8 |
|  | Чистая рентабельностьсобственного капитала | 12,5 | 11,0 | 14,2 |
| 3. | Общая рентабельность  производственных фондов | 23,0 | 25,0 | 39,0 |
|  | Чистая рентабельность  производственных фондов | 18,8 | 21,0 | 27,0 |
| 4. | Общая фондорента-  бельность | 16,0 | 13,5 | 23,4 |
|  | Чистая фондорента  -бельность | 13,3 | 11,0 | 16,0 |
| 5. | Чистая прибыль на 1000 рублей выручки | 10,4 | 7,1 | 8,6 |
|  | Прибыль от реализации  продукции на 1000 рублей  выручки | 13,3 | 9,4 | 13,7 |
|  | Общая прибыль на  1000 рублей выручки | 12,8 | 8,7 | 12,6 |
| 7. | Общая рентабельность перманентного капитала | 15,9 | 12,9 | 21,9 |
|  | Чистая рентабельность перманентного капитала | 12,9 | 10,6 | 15,0 |
|  | | | | |

Данные таблицы 7. позволяют сделать следующие выводы. В целом, по анализируемому предприятию наблюдается улучшение эффективности использования его имущества. С каждого рубля стоимости имущества предприятие в 1996 г. имело следующие результаты: по балансовой прибыли 12,3%; по чистой прибыли 10,0%. Это говорит о том, что на 1 рубль стоимости имущества оао кмс получило 12 копеек балансовой прибыли и 10 копеек чистой прибыли. Соответственно, за 1997 г. эти показатели равны 10,2% и 8,4% - это говорит об ухудшении прибыльности работы предприятия. Наилучшие показатели получены в 1998 г. – 16 копеек балансовой и 11 копеек чистой прибыли на 1 рубль стоимости имущества. Анализ рентабельности собственного капитала позволяет сделать аналогичные выводы: наиболее прибыльный 1998 г. – 20,8% и 14,2% соответственно, т.е. с каждого рубля собственного капитала получено 20,8 копеек балансовой прибыли и 14,2 копейки чистой прибыли. Менее рентабельный 1996 г., показатели которого составляют 15,0% и 12,5% соответственно. И самые худшие показатели получены в 1997 г. – 13 копеек балансовой прибыли и 11 копеек чистой прибыли на 1 рубль собственного капитала.

В российской практике имеют большое значение показатели рентабельности производственных фондов, т.к. отражают долю прибыли на каждый рубль производственных фондов. Для оао мкс эти величины равны 39% и 27% за 1998 г. ; 25% и 28% за 1997 г. и 23% и 18,8% за 1996 г.

Рентабельность внеоборотных активов отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, показывает величину прибыли , приходящейся на единицу стоимости средств. В нашем случае эти показатели – 23,4% валовой прибыли и 16% чистой прибыли за 1998 г.; 13,5 % и 11% соответственно за 1997 г., и 16% 13,3% за 1996 г.

Рентабельность продаж, показывающая, на сколько эффективно и прибыльно предприятие ведет свою деятельность составила : за 1996 г. эти величины равны 10,4% ,13,3% и 12,8% соответственно, т.е. 10,4 копейки чистой прибыли на рубль выручки, 13,3 копейки – прибыль от реализации продукции на каждый рубль выручки и 12,8 копейки валовой прибыли на 1 рубль выручки. За 1997 г. чистая прибыль на рубль выручки составляет 7,1%, прибыль от реализации продукции на 1рубль выручки - 9,4% и общая прибыль на 1 рубль выручки – 8,7%. Из анализа 1996 и 1997 гг. видно, что произошло уменьшение коэффициентов рентабельности продаж – это говорит о снижении цен при постоянных затратах на производство или о росте затрат на производство при постоянных ценах, т.е. о снижении спроса на продукцию. Значительно изменились показатели за 1998 г. – эти величины равны 8,6% чистой прибыли, 13,7% прибыли от реализации продукции и 12,6% общей прибыли на 1 рубль выручки. Такое изменение показателей является следствием роста цен при постоянных затратах на производство и реализацию товаров или о снижении затрат при постоянных ценах. Учитывая экономическую ситуацию в стране, а также ″ процветание ″ данного предприятия, обе эти причины оправданы. Т.к. в балансе оао мкс нет краткосрочных финансовых вложений, то показатель рентабельности финансовых вложений не рассчитывается.

**Оценка деловой активности.**

Относительные финансовые показатели могут быть выражены как в коэффициентах, так и в процентах. Показатели деловой активности нагляднее представлять в коэффициентах.

1. Капиталоотдача:

Выручка от реализации

### Капиталоотдача =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (15)

Стоимость имущества

2) Фондоотдача:

Отдача основных выручка от реализации

производственных средств =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (16)

и нематериальных активов Средняя стоимость основных средств

и нематериальных активов

1. Оборачиваемость оборотных средств:

Оборачиваемость Выручка от реализации

оборотных средств =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (17)

Средняя стоимость оборотных активов

1. Оборачиваемость запасов:

### Себестоимость реализованной продукции

Оборачиваемость запасов =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (18)

Средняя стоимость запасов

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности:

### 

Оборачиваемость Выручка от реализации

дебиторской задолженности = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (19)

Средняя величина

дебиторской задолженности

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием. Если коэффициент рассчитывается по выручке от реализации, формируемой по мере оплаты счетов, рост данного показателя означает сокращение продаж в кредит. Снижение в этом случае свидетельствует об увеличении объема предоставляемого кредита.

6) Средний срок оборота дебиторской задолженности:

Средний срок оборота 365

дебиторской = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (20)

задолженности Коэффициент оборачиваемости дебиторской

задолженности

Средний срок оборота дебиторской задолженности характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности.

7) Оборачиваемость банковских активов:

### 

Оборачиваемость выручка от реализации

банковских активов=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (21)

Средняя величина свободных денежных средств

8) Оборачиваемость собственного капитала:

Оборачиваемость выручка от реализации

собственного капитала =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (22)

Собственные средства

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала показывает скорость оборота собственного капитала, что для акционерных обществ означает активность средств, которыми рискуют акционеры. Резкий рост данного показателя отражает повышение уровня продаж, которое должно в значительной степени обеспечиваться кредитами и, следовательно, снижать долю собственников в общем капитале предприятия. Существенное снижение - отражает тенденцию к бездействию части собственных средств.

9) Коэффициент оборачиваемости мобильных средств:

Коэффициент выручка от реализации продукции

оборачиваемости = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (23)

мобильных средств Средние за период + Средняя за период

запасы и затраты величина денежных

средств и прочих активов

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств показывает скорость оборота всех мобильных (как материальных, так и нематериальных) средств предприятия. Рост данного показателя характеризуется положительно.

10) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

Коэффициент выручка от реализации продукции

оборачиваемости = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (24)

кредиторской

задолженности Средняя за период кредиторская задолженность

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию. Рост этого показателя означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение - рост покупок в кредит.

11) Средний срок оборота кредиторской задолженности:

Средний срок оборота 365

кредиторской задолженности = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (25)

Коэффициент оборачиваемости

кредиторской задолженности

Средний срок оборота кредиторской задолженности отражает средний срок возврата долгов предприятия (за исключением обязательств перед банками и прочими займами).

Расчетные показатели деловой активности представлены в таблице 8.

Таблица 8.

Показатели деловой активности.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Значение показателя | | |
| 1996 г. | 1997 г. | 1998 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Капиталоотдача | 0,965 | 1,173 | 1,289 |
| 2. | Фондоотдача | 1,282 | 1,547 | 1,870 |
| 3. | Оборачиваемость оборотных средств | 4,581 | 5,009 | 4,947 |
| 4. | Оборачиваемость запасов | 5,084 | 7,313 | 9,134 |
| 5. | Оборачиваемость дебиторской задолженности | 30,044 | 15,970 | 11,436 |
| 6. | Средний срок оборота дебиторской задолженности | 12,150 | 22,950 | 31,930 |
| 7. | Оборачиваемость банковских активов | 93,390 | 88,880 | 56,340 |
| 8. | Оборачиваемость собственного капитала | 1,246 | 1,496 | 1,748 |
| 9. | Коэффициент оборачиваемости мобильных средств | 4,581 | 5,009 | 4,947 |
| 10. | Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 7,637 | 10,076 | 12,984 |
| 11. | Средний срок оборота кредиторской задолженности | 47,770 | 36,210 | 28,120 |

Как видно из таблицы 8., коэффициенты капиталоотдачи для оао мкс составляют 0,965 за 1996 г. , 1,173 за 1997г. и 1,279 за 1998 г., т.е. 965 рублей приходится на 1000 рублей стоимости имущества в 1996 г., аналогично 1173 рубля и 1279 рубле;й приходится на 1000 рублей стоимости имущества за 1997 и 1998 г. соответственно.

Коэффициент фондоотдачи показывает сколько рублей выручки от реализации приходится на 1000 рублей основных фондов предприятия. В данном случае эти величины составляют 1,282; 1,547 и 1,870 – за 1996,1997 и 1998 гг. соответственно, с каждым годом этот показатель увеличивается, что говорит об эффективном использовании предприятием имеющихся ресурсов.

Оборачиваемость оборотных средств для данного предприятия за последние 3 года составила : 4,58; 5,01 и 4,35 оборотов за год, таким образом период оборота за 1996 г. составил 79,7 дней , за 1997 г. – 72,8 дней и за 1998 г. – 83,9 дня, в то же время для большинства цивилизованных стран нормативом оборачиваемости оборотных средств является 3 оборота, т.е. примерно 122 дня. Таким образом, если сравнивать с развитыми странами , то оборачиваемость очень высока. Также наблюдается увеличение коэффициента оборачиваемости запасов – он равен 5,1; 7,3 и 9,1 оборотов, т.е. оборот составляет 71,9 дней ; 49,9 дней и 40,1 день соответственно. Это положительно характеризует сбытовую деятельность предприятия, а также свидетельствует об увеличении спроса на готовую продукцию.

## Оборачиваемость дебиторской задолженности для оао кмс за 1996 г. составляет 30,04; за 1997г.-15,97 ; за 1998 г. –11,43. Снижение данного показателя может свидетельствовать об увеличении объема предоставляемого кредита. Средний срок оборачиваемости дебиторской задолженности, в данном случае, равен 12,2; 22,9; 31,9 соответственно за 1996, 1997, 1998гг. данной тенденции увеличения показателя можно дать отрицательную оценку, т.к. средний срок оборота дебиторской задолженности характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности.

Оборачиваемость банковских активов равна следующим величинам:

93,4- за 1996 г., 88,9 – за 1997г. и 56,3 за 1998г. увеличение денежных средств предприятия сказалось на снижении оборачиваемости.

Оборачиваемость собственного капитала составляет 1,25; 1,49 и 1,75 оборотов соответственно за каждый анализируемый год. Данный показатель показывает, сколько рублей выручки приходится на 1000 рублей собственных средств. Следовательно за 1996 г.-1246 руб. выручки приходится на 1000 руб. собственных средств и оборот длится 304 дня, за 1997 г. –1496 руб. на 1000 руб. собственных средств и скорость оборота 244 дня и за 1998 г. оборот собственных средств длится 208 дней и 1748 руб. выручки от реализации приходится на 1000 руб. собственных средств. Рост данного показателя (как в нашем случае) отражает тенденцию к большей занятости в производстве собственных средств предприятия.

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств показывает скорость оборота всех мобильных (как материальных так и нематериальных) средств предприятия. Для данного предприятия он равен коэффициенту оборачиваемости оборотных средств.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составляет: 7,64; 10,08 и 12,98 соответственно за три анализируемых периода. Рост данного показателя, как и для оао мкс , означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия.

Средний срок оборота кредиторской задолженности отражает средний срок долгов предприятия. для данного случая эти показатели равны 47,77; 36,21 и 28,12 или 7,6; 10,1 и 12,9 дней соответственно за 1996, 1997, 1998 гг.

**оценка рыночной устойчивости .**

Коэффициенты финансовой устойчивости - характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов.

1) Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия, его независимости от заемных источников средств является коэффициент автономии, равный доле источников средств в общем итоге баланса:

Собственные средства

Коэффициент автономии =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (26)

### Стоимость имущества

Достаточно высоким уровнем коэффициента автономии в США и европейских странах считается значение, равное 0,5 - 0,6. В этом случае риск кредиторов сведен к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счет собственных средств, предприятие может погасить свои долговые обязательства, даже если вторая половина, в которую вложены заемные средства, будет по какой-то причине обесценена. В Японии допускается снижение этого показателя до 0,2, так как там очень строго соблюдается договорное обязательство и придается большое значение репутации фирмы.

Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижения риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция с точки зрения кредиторов повышает гарантированность предприятием своих обязательств.

2) Показателем, обратным коэффициенту автономии, выступает удельный вес заемных средств в стоимости имущества:

Сумма задолженности

### Удельный вес заемных средств = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (27)

Стоимость имущества

или

Удельный вес заемных средств = 1- Коэффициент автономии

3) Коэффициент автономии дополняет коэффициент соотношения заемных и собственных средств, равный отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств или его можно вычислить по другой формуле:

Коэффициент соотношения 1

заемных и собственных средств = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - 1 (28)

Коэффициент автономии

Чем больше значение показателя, тем выше степень риска акционеров, поскольку в случае невыполнения обязательств по платежам возрастает возможность банкротства. За критическое значение показателя принимают 1. Превышение суммы задолженности над суммой собственных средств сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнение.

4) При сохранении минимальной финансовой стабильности предприятия коэффициент соотношения заемных и собственных средств должен быть ограничен сверху значением отношения стоимости мобильных средств предприятия к стоимости его иммобилизованных средств. Этот показатель называется коэффициентом соотношения мобильных и иммобилизованных средств и вычисляется делением оборотных активов (раздел 2 активов) на иммобилизованные активы (раздел 1 актива).

5) Весьма существенной характеристикой устойчивости финансового состояния является коэффициент маневренности, равный отношению собственных оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств:

Собственные оборотные средства

Коэффициент маневренности=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (29)

Собственные средства

Он показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние, однако каких-либо устоявшихся в практике нормальных значений показателя не существует. иногда в специальной литературе в качестве оптимальной величины коэффициента рекомендуется 0,5. Расчет собственных оборотных средств происходит путем вычета величины основных средств из собственных средств предприятия, оставшееся величина и является собственными оборотными средствами предприятия.

6) В соответствии с той определяющей ролью, какую играют для анализа финансовой устойчивости абсолютные показатели обеспеченности предприятия средствами источников формирования запасов и затрат, одним из главных относительных показателей устойчивости финансового состояния является коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, равный отношению величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат предприятия:

### Собственные оборотные средства

Коэффициент обеспеченности=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (30)

собственными оборотными Стоимость запасов и затрат

средствами

Нормальное ограничение этого показателя имеет вид:

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 0,6 - 0,8.

7) Важную характеристику структуры средств предприятия дает коэффициент имущества производственного назначения, равный отношению суммы стоимостей (взятых по балансу) основных средств, капитальных вложений, оборудования, производственных запасов и незавершенного производства к итогу баланса.

На основе данных хозяйственной практики нормальным считается следующие ограничение показателя:

Коэффициент имущества производственного назначения 0,5 или 50%

В случае снижения показателя ниже критической границы целесообразно привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения имущества производственного назначения, если финансовые результаты в отчетном периоде не позволяют существенно пополнить источники собственных средств.

8) Для характеристики структуры источников средств предприятия наряду с коэффициентами автономии, соотношения заемных и собственных средств, маневренности следует использовать также частные показатели, отражающие разнообразные тенденции в изменении структуры отдельных групп источников.

Коэффициент краткосрочной задолженности выражает долю краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме обязательств:

Коэффициент краткосрочные обязательства (кредиты)

краткосрочной задолженности = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (31)

общая сумма задолженности

9) Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств предприятия:

Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов = 1 - Коэффициент краткосрочной задолженности

В нашем случае он равен: на 01.07.96 - 0,48 и на начало года - 0,423.

10) Данные о задолженности предприятия необходимо сопоставить с долгами дебиторов, удельный вес которых в стоимости имущества рассчитывается по формуле:

Дебиторская задолженность

### Коэффициент дебиторской задолженности=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (32)

Стоимость имущества

11) Финансовую устойчивость предприятия отражает также удельный вес собственных и долгосрочных заемных средств (сроком более года) в стоимости имущества:

Удельный вес собственные средства + долгосрочные заемные средства

Собственных =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (33)

и долгосрочных

заемных средств Стоимость имущества

Расчетные показатели оценки рыночной устойчивости приведены в таблице 9.

Таблица 9.

Показатели оценки рыночной устойчивости.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование  показателя | На 01.01.96 | На 01.01.97 | На 01.01.98 | На  01.01.99 | | Нормативное значение показателя |
| 1. | Коэффициент  Автономии | 0,81 | 0,84 | 0,81 | 0,82 | | не ниже 0,5 - 0,6 |
| 2. | Удельный вес  Заемных средств | 0,19 | 0,16 | 0,19 | 0,18 | | не выше 0,5 |
| 3. | Коэффициент  Соотношения заемных и собственных средств | 0,23 | 0,19 | 0,23 | 0,23 | | менее 1 |
| 4. | Коэффициент  Соотношения мобильных и иммобилизованных средств | 0,27 | 0,28 | 0,33 | 0,45 | |  |
| 5. | Коэффициент  маневренности | 0,03 | 0,03 | 0,04 | | 0,09 | 0,5 |
| 6. | Коэффициент  обеспеченности  собственными средствами | 0,13 | 0,13 | 0,23 | | 0,54 | 0,6 - 0,8 |
| 7. | Коэффициент имущества производственного назначения | 0,95 | 0,94 | 0,87 | | 0,83 | Больше 0,5 |
| 8. | Удельный вес и долгосрочных заемных средств | 0,81 | 0,88 | 0,85 | | 0,82 |  |
| 9. | Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,32 | 0,22 | 0,46 | | 0,42 |  |
| 10. | Коэффициент кредиторской задолженности | 0,68 | 0,78 | 0,54 | | 0,58 |  |
| 11. | Коэффициент дебиторской задолженности | 0,025 | 0,039 | 0,11 | | 0,13 |  |

Из данных таблицы 9, коэффициент автономии для оао мкс на 1.01.96 г. составил 0,81 , на 1.01.97 г. – 0,84 , на 1.01.98 г. – 0,81 и на конец анализируемого периода – 0,82 , что говорит о достаточно высокой независимости фирмы от внешних финансовых источников.

Удельный вес заемных средств на начало 1996 г. равен 0,19 , но к концу года он снизился на 0,03 , однако в следующий 1997 г. был менее благополучный и данный показатель поднялся до прежнего уровня – 0,19, но к концу 1998 г. он составил 0,18 , что говорит о положительной тенденции в структуре баланса. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств для данного предприятия на 1.01.1996 г. составил 0,23 , на 1.01.1997 г. данный показатель снизился до 0,19 , а на 1.01.1998 г. и на 1.01.1999 г. он равен 0,23 , что как уже указывалось, говорит о достаточно высокой независимости от внешних источников финансирования. В нашем случае, отношение мобильных и иммобилизованных средств на 1.01.1999 г. составило 0,45 и если сравнить его с предыдущими показателями, то можно увидеть, что коэффициент соотношения заемных и собственных средств входит в промежуток от 0 до 0,45 , что говорит о довольно стабильном независимом состоянии фирмы. На 1.01.1998 г. этот коэффициент составил 0,33 , на 1.01.1997 г. – 0,28 , и на 1.01.1996 г. – 0,27.

Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей свободно маневрировать этими средствами. Оптимальной величиной коэффициента рекомендуется 0,5. В нашем случае показатели не достигли оптимального уровня и составили: на 1.01.96 –0,03; на 1.01.97.- 0,03; на 1.01.98 –0,04 и на 1.01.99. –0,09, однако тенденции увеличения данного коэффициента можно дать положительную оценку.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет ограничения: ≥ 0,6 – 0,8. Для оао мкс эти показатели составили 0,13 – на 01.01.96 г.; 0,13 на 01.01.97г.; 0,23 на 01.01.98г. и 0,54 – на 01.01.99г. это значительно меньше нормативных коэффициентов, что говорит о недостаточной обеспеченности предприятия средствами источников формирования запасов и затрат. Однако наблюдается благоприятная тенденция к его увеличению, особенно за 1998 год этот показатель увеличился более чем в 2 раза

Важную характеристику структуры средств предприятия дает коэффициент имущества производственного назначения. Нормативное значение: ≥ 0,5 или 50%. Высокий коэффициент имущества получен за анализируемый период: 0,95 – на 01.01.96 г.; 0,94 – на 01.01.97 г.; 0,87 – на 01.01.98 г. и 0,83 – на 01.01.99 г., т.е значение этого показателя является нормальным и с начала года появилась тенденция к его снижению.

Коэффициент краткосрочной задолженности, в данном случае – это кредиты банков, составил на 01.01.96 г. – 0,32 ; на 01.01.97 г. наблюдается снижение показателя до 0,22, и более чем в 2 раза он увеличился к концу 1997 г. до 0,46. За 1998 г. появилась тенденция к его снижению и на 01.01.99 г. он составил 0,42.

Коэффициент кредиторской задолженности для данного предприятия составил на начало 1996 г. – 0,68, на конец года – 0,78; в течении 1997 г. этот показатель уменьшился до 0,54, а к концу 1998 г. он увеличился на 0,004 и составил 0,58.

Коэффициент дебиторской задолженности на начало анализируемого периода составил 0,025 и за 3 года он стремительно вырос: на конец 1996 г. – 0,039, на начало 1998 г. – 0,11 и на конец 1998 г. – 0,13. Такое увеличение носит отрицательный характер, т.к. отвлекаются средства из оборота, что грозит уменьшением прибыли.

Удельный вес собственных и долгосрочных заемных средств составил на 01.01.96 г. – 0,81; на 01.01.97 г. – 0,88 ; на 01.01.98 г. – 0,85 и на 01.01.99 г. – 0,82. Такие высокие показатели говорят о том, что финансовая устойчивость предприятия не вызывает сомнения.

**Оценкаликвидностипредприятия*.***

Общий показатель ликвидности, рассмотренный выше, выражает способность предприятия осуществлять расчеты по всем видам обязательств - как по ближайшим, так и по отдаленным. Этот показатель не дает представления о возможностях предприятия в плане погашения именно краткосрочных обязательств. Поэтому для оценки платежеспособности предприятия используются три относительных показателя ликвидности, различающихся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств. При исчислении этих показателей за базу расчета принимают краткосрочные обязательства.

1) Коэффициент абсолютной ликвидности.

Данный коэффициент равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Под наиболее ликвидными активами подразумеваются денежные средства и краткосрочные ценные бумаги. Краткосрочные обязательства предприятия, представлены суммой наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов:

краткосрочные

коэффициент денежные средства + финансовые вложения

абсолютной ликвидности = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (34)

#### Краткосрочные обязательства

Предельное теоретическое значение данного показателя составляет 0,2 - 0,35.

1. Промежуточный коэффициент покрытия краткосрочных обязательств(коэффициент критической ликвидности).

Для вычисления этого коэффициента в состав ликвидных средств в числители относительного показателя включается дебиторская задолженность и прочие активы:

Краткосрочные

промежуточный денежные финансовые дебиторская

коэффициент средства + вложения + задолженность

покрытия =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (35)

краткосрочные обязательства

Коэффициент ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Теоретическое значение показателя признается достаточным на уровне 0,7 - 0,8.

3) Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия. Он равен отношению стоимости всех оборотных (мобильных) средств предприятия к величине краткосрочных обязательств.

значение показателя не должно опускаться ниже единицы. По другим данным нормальным для него считается значение большее единицы:

Краткосрочные

промежуточный денежные финансовые дебиторская запасы и

коэффициент средства + вложения + задолженность + затраты

покрытия =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (36)

краткосрочные обязательства

Коэффициент покрытия характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

4) К показателям платежеспособности относятся также удельный вес запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств:

Запасы и затраты

Удельный вес запасов и затрат =\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (37)

в краткосрочных обязательствах Краткосрочные обязательства

Расчетные показатели оценки ликвидности баланса представлены в таблице 10.

Таблица 10.

Показатели оценки ликвидности баланса.

.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | На 01.01.96 | На 01.01.97 | На 01.01.98 | На 01.01.99 | Нормативное значение показателя |
| 1. | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,04 | 0,08 | 0,07 | 0,19 | 0,2 - 0,32 |
| 2. | Промежуточный коэффициент покрытия краткосрочных обязательств  ( коэффициент критической ликвидности) | 0,17 | 0,33 | 0,64 | 0,89 | 0,6 - 0,8 |
| 3. | Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия | 1,09 | 1,36 | 1,32 | 1,63 | 1,0 |
| 4. | Удельный вес запасов и затрат в краткосрочных обязательствах | 0,91 | 1,03 | 0,67 | 0,71 |  |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Предельное теоретическое значение данного показателя составляет 0,2 - 0,35. Этот индикатор имеет особо важное значение для инвесторов. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса.

Для оао мкс этот показатель равен 0,04 - на 01.01.96, что говорит о низкой текущей ликвидности предприятия, на 01.01.97 г. – 0,08; на 01.01.98 - 0,07, а на конец анализируемого периода данный показатель составил намного большую величину – это значит, что в ближайшее время оно может погасить 19 % своих краткосрочных обязательств.

Промежуточный коэффициент покрытия краткосрочных обязательств характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Особый интерес этот индикатор представляет для держателей акций. Нормативное значение показателя составляет 0,6-0,8.

Для данного предприятия на 01.01.96 он равен 0,17 или 17%, на 01.01.97 – 0,35или 35%, что подтверждает данные предыдущего показателя о низкой текущей платежеспособности предприятия. на конец 1997 г. и начало 1998г. этот показатель был равен 0,64, что входит в рамки нормативного значения, это говорит о нормальной текущей платежеспособности предприятия. На 01.01.99г. промежуточный коэффициент покрытия краткосрочных обязательств равен 0,89- это превышает нормативные значения и характеризует высокую платежеспособность предприятия.

Коэффициент покрытия показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Ликвидных средств должно быть достаточно для выполнения краткосрочных обязательств, т.е. значение показателя не должно опускаться ниже единицы.

Для оАО мкс этот показатель равен 1,09; 1,36; 1,32; соответственно на начало 1996,1997,1998,1999 гг. – все показатели больше единицы, а рост данного коэффициента характеризует положительную тенденцию повышения краткосрочной платежеспособности предприятия.

Удельный вес запасов и затрат в краткосрочных обязательствах на 01.01.96г. равен 0,91; на 01.01.97г. – 1,03; на 01.01.98г. – 0,67 и на 01.01.99г. – 0,71 , значения показателя говорят о том, что величина запасов и затрат (за исключением данных на 01.01.97г.) не превышает величину краткосрочных обязательств, а тенденция повышения данного коэффициента оценивается положительно.

Таким образом, за анализируемый период 1996 – 1998 года, ОАО «Комбинат Молочный «Ставропольский» имеет динамическую модель развития.

Организационная структура ОАО МКС обеспечивает достаточно устойчивое финансовое состояние предприятия. Это подтверждает анализ финансовых результатов предприятия.

В ходе анализа наблюдается рост показателей рентабельности. Наибольшее значение коэффициентов прибыльности предприятия получено за 1998 год – общая рентабельность капитала составляет 16 % , чистая рентабельность – 11%, что говорит об эффективном использовании имущества предприятия.

Анализ коэффициентов деловой активности также позволяет сделать вывод об улучшении деятельности предприятия, так как наблюдается рост коэффициентов капиталоотдачи , фондоотдачи, высокая оборачиваемость оборотных средств. Отрицательной оценки заслуживают показатель оборачиваемость дебиторской задолженности, так как увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности.

Анализ показателей рыночной устойчивости свидетельствует о достаточно высокой независимости фирмы от внешних источников предприятия, причем за анализируемый период наблюдается значительное улучшение всех показателей рыночной устойчивости за исключением коэффициента дебиторской задолженности. Коэффициент дебиторской задолженности увеличился и такое изменение носит отрицательный характер, так как отвлекаются средства из оборота.

Показатели оценки ликвидности баланса если не соответствуют, то предельно близки к нормативным значениям коэффициентов, что характеризует нормальную платежеспособность предприятия.

2.Анализ системы формирования и распределения прибыли.

2.1. Роль и значение прибыли в финансовых результатах деятельности предприятия.

Прибыль - это часть чистого дохода, соз­данного в процессе производства и реализо­ванного в сфере обращения, который непо­средственно получают предприятия. Только после продажи продукции чистый доход при­нимает форму прибыли. Количественно она представляет собой разность между выруч­кой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчис­лений из выручки в бюджетные и внебюджет­ные фонды) и полной себестоимостью реали­зованной продукции.

Финансовые результаты основной и других видов деятельности предприятия за определенный период выражаются в форме прибыли или убытка от реализации товаров и услуг, прочей реализации и сальдо (разность между доходами и расходами) от внереализационных операций. Источники и размеры формирования при­были отражаются в форме 2 бухгалтерской отчетности предприя­тия «Отчет о финансовых результатах».

Прибыль от реализации товаров (продукции, работ, услуг) оп­ределяется как разность между выручкой — нетто (то есть выруч­ки за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных плате­жей) и себестоимостью реализованных товаров (продукции, работ, услуг), а также коммерческих и управленческих расходов (выде­ляемых отдельно в форме 2 с 1996 г.).

В себестоимости отражаются затраты, связанные с производ­ством продукции, выполнением работ, оказанием услуг и относя­щиеся к реализованной продукции (работам, услугам), а у торго­вой, снабженческой, сбытовой и иной посреднической организационной деятельности.

Прибыль характеризует эффективность производственно-финан­совой деятельности предприятия. Прибыль промышленных пред­приятий России в 1997 г. составила 52,7 трлн. руб., а уровень рен­табельности продукции промышленности — 19,5% (в цветной металлургии — 33,2%, машиностроении — 26,3%, легкой про­мышленности — 18,9%, пищевой — 16,6%).

По данным Госкомстата России о рентабельности 1100 важней­ших машиностроительных изделий, у трети из них она превышает 20%, тогда как в других странах десятипроцентный уровень счита­ется достаточно высоким.

Затраты на производство и реализацию продукции (работ, ус­луг), составляющие ее себестоимость, по своему экономическому содержанию группируются по следующим элементам:

* материальные затраты;
* затраты на оплату труда;
* отчисления на социальные нужды;
* амортизация;
* прочие затраты.

Материальные затраты на предприятии складываются исходя из стоимости материальных ресурсов, включающей цену их при­обретения (за вычетом НДС), наценки (надбавки), комиссион­ные вознаграждения, уплачиваемые снабженческим, внешнеэко­номическим организациям, таможенные пошлины, оплату услуг по транспортировке, хранению и доставке, выполненных сторон­ними организациями, а также оплата процентов за поставку ма­териальных ресурсов в кредит.

Затраты на оплату труда включают выплаты по заработной пла­те персонала, занятого в основной деятельности предприятия исчисленные исходя из сдельных расценок, тарифных ставок ц должностных окладов, а также премии работникам, выплаты сти­мулирующего и компенсирующего характера, оплату труда не­штатных работников, другие выплаты.

Не включаются в состав затрат на оплату труда: вознаграждения по итогам работы за год и другие виды материального поощрения, выплачиваемые за счет средств фонда потребления и целевых поступлений; материальная помощь, единовременные пособия уходящим на пенсию ветеранам, оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору отпусков работников (сверх предусмотренных законодательством). Эти и другие выплаты, не связанные непосредственно с оплатой труда, производятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Отчисления на социальные нужды складываются из обязательных отчислений по тарифам, устанавливаемым государством, в Пенсионный фонд (ПФ), Фонд социального страхования (ФССД Государственный фонд занятости населения (ГФЗН), федеральный и региональные фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС). Тарифы страховых взносов установлены в процентах к начисленной оплате труда. В 1996—1997 гг. размеры взносов: 28% - в ПФ, 5,4% - в ФСС, 1,5 - в ГФЗН, 0,2% в Федеральный ФОМС и 3,4% — в региональные.

Амортизация основных фондов выражается в начислении износа исходя из их восстановительной стоимости и утвержденных правительством единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов. Предприятия и организации должны перейти к новому порядку начисления амортизации, определенному в п. 5 Указа Президента РФ от 8.05.96 г. № 685. В соответствии с этим пунктом все имущество, подлежащее амортизации, объединяется в четыре категории. По каждой категории устанавливаются годовые нормы амортизации, единые для всех налогоплательщиков, за исключением субъектов малого предпринимательства и предпринимателей, в отношении которых годовые нормы увеличены на одну пятую, то есть на 20%.

В состав прочих затрат входят налоги на землю, плата за воду другие налоги и сборы, износ нематериальных активов, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, а также представительские расходы, платежи по обязательному страхованию имущества предприятия, жизни и здоровья отдельных категорий работников, оплата услуг по сертификации продукции оплата услуг сторонних организаций по сторожевой и пожарной охране, затраты по гарантийному ремонту и обслуживанию и др.

В состав элемента «Прочие затраты» включаются отчисления в ремонтный фонд по нормативам, утверждаемым на самом пред­приятии (в процентах от балансовой стоимости основных средств). За счет средств ремонтного фонда покрываются затраты на прове­дение текущего, среднего и капитального ремонтов.

Структура затрат на промышленных предприятиях за 1997год представлена в табл. 11.

Таблица 11.

Структура затрат на производство продукции в промышленности и подрядных работ в строительных организациях РФ в 1997 г. (%)

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы затрат | Промышленные  предприятия |
| Материальные затраты | 56,3 |
| Затраты на оплату труда | 13,7 |
| Отчисления на социальные нужды | 5,1 |
| Амортизация | 6,8 |
| Прочие затраты | 18,1 |
| Всего | 100 |

Из общей массы прибыли, около 36% перечислены в доходы бюджетной системы, в виде налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов.

*Плательщиками налога на прибыль* являются:

- предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, в том числе предприятия с иностранными ин­вестициями, международные объединения и организации, осуществ­ляющие предпринимательскую деятельность;

- банки и кредитные учреждения, имеющие лицензию Центрального банкаРФ**;**

- страховые организации, имеющие лицензию Федеральной службы

Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью;

-филиалы и подразделения предприятий, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий, корреспондентский) счет.

*Не являются плательщиками налога на прибыль:*

- предприятия по прибыли от реализации произведенной ими сель­скохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а также произве­денной и переработанной на данном предприятии собственной сельско­хозяйственной продукции, кроме сельскохозяйственных предприятий индустриального типа;

- Центральный банк РФ и его учреждения по прибыли от деятельно­сти, связанной с регулированием денежного обращения.

*Объектом обложения налогом на прибыль* является валовая прибыль предприятия, уменьшенная или увеличенная в соответствии с Инструк­цией ГНС РФ от 10.08.95 № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюд­жет налога на прибыль предприятий и организаций" с Изменениями и дополнениями №№ 1-3. Схема формирования объекта обложения и определения налога на прибыль приведена на рис. 2.

*Валовая прибыль* представляет собой сумму прибыли от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов, включая земельные участ­ки, и иного имущества предприятия, доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Вало­вая прибыль рассчитывается в течение календарного года нарастающим итогом и отражается в балансе предприятия и в приложении к балансу по форме № 2 "Отчет о прибылях и убытках".

*Прибыль от реализации продукции (Прп)* определяется:

Прп = Врп - Нкосв - Срп, где:

Врп - выручка от реализации продукции, определяемая для целей налогообло­жения в зависимости от выбранного варианта учетной политики по моменту оплаты за отгруженную продукцию или по моменту отгрузки продукции. Нкоса - косвенные налога в выручке (НДС, акциз, при внешнеэкономической деятельности - уплаченные экспортные пошлины);

Срп - себестоимость реализованной продукции, включающая затраты на ее производство с учетом принятого метода признания выручки от реализации. Затраты, связанные с производством еще не реализованной продукции, могут отражаться в составе незавершенного производства, расходов будущих перио­дов, готовой продукции, товаров отгруженных.

Состав затрат, включаемых в себестоимость реализованной продук­ции, определяется Положением о составе затрат по производству и реа­лизации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых резуль­татов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 № 552, с изменениями и дополнениями, утвержденными Постановлениями Правительства РФ от 26.06.95, 01.07.95, 20.11.95, 21.03.96, 14.10.96, 22.11.96, 11.03.97 (далее . Положение о составе затрат).

Все расходы могут быть отнесены на себестоимость только на осно­вании подтверждающих их первичных документов: договоров и актов приемки-сдачи работ (услуг), счетов и накладных по приобретаемым материальным ценностям, лимитно-заборных карт и т. д.

Распространенным видом затрат на предприятиях в настоящее время является аренда основных фондов. Однако следует обратить внимание, что в соответствии с письмом Госналогслужбы РФ от 20.11.92 № 01-2-10 при аренде отдельных объектов основных фондов у физических лиц арендная плата включается в себестоимость, только если арендодатель зарегистрирован как предприниматель.

Оплата услуг, осуществляемых сторонними организациями по управ­лению производством, включается в себестоимость в тех случаях, когда штатным расписанием предприятия не предусмотрены данные функциональные службы. Например, распространенной формой услуг, ока­зываемых сторонними организациями, являются маркетинговые работы Однако необходимо отметить, что в отличие от маркетинговых работ маркетинговые исследования относятся к научно-исследовательским работам и, следовательно, должны финансироваться из прибыли пред­приятия.

Ряд видов затрат для целей налогообложения включается в себе­стоимость в пределах, установленных соответствующими нормативными актами. Так, ограничен нормативными актами размер относимых на себестоимость компенсационных выплат работникам предприятия, на­пример, размер компенсации за использование личных легковых авто­мобилей в служебных целях (письмо Министерства финансов РФ от 16.06.93 № 74 с изменениями от 07.07.95 № 68).

Расходы, связанные со служебными командировками, относятся на себестоимость для целей налогообложения в пределах нормативов, которые периодически пересматриваются с учетом инфляции. Расходы виностранной валюте, связанные со служебными командировками, подлежат пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату ут­верждения авансового отчета.

Платежи по кредитам банков и поставщиков за приобретение товар­но-материальных ценностей (проведение работ, оказание услуг), а так­же по операциям финансового лизинга относятся на себестоимость в целях налогообложения в пределах учетной ставки Центрального банка РФ, увеличенной на три пункта, - по ссудам, полученным в рублях; или в пределах ставки ЛИБОР, увеличенной на три пункта - по ссудам, по­лученным в свободно конвертируемой валюте. Аналогично учитывают затраты на оплату процентов по бюджетным ссудам, кроме ссуд, выдан­ных на инвестиции и конверсионные мероприятия.

Проценты по ссудам, полученным на восполнение недостатка собст­венных оборотных средств, на приобретение основных средств и нема­териальных активов, в полном размере оплачиваются за счет остаточной прибыли. Целевое назначение кредита фиксируется, как правило, в кредитном договоре. Однако при наличии гарантий многие коммерче­ские банки не связывают предоставляемый кредит с определенным на­значением, что затрудняет ответ на вопрос об источнике уплаты про­центов.

Представительские расходы, связанные с коммерческой деятельно­стью предприятий, и расходы на рекламу включаются в себестоимость продукции для целей налогообложения в пределах нормативов, (табл.12). Необходимо учесть, что все расходы включаются в себестоимость толь­ко при наличии первичных документов.

Организации, осуществляющие свою деятельность в сфере предос­тавления туристических услуг, увеличивают исчисленную предельную сумму расходов на рекламу в три раза.

Таблица12.

Нормативы для исчисления предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу в год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Объем выручки, от реализации продукции (работ, услуг) или иной показатель, используе­мый при определении финансового результата, в год (включая НДС) | Предельные размеры представительских рас­ходов, принимаемых при налогообложении прибыли | Предельные размеры рас­ходов на рекламу, прини­маемых при налогообложении прибыли |
| До 2 млн. руб. включительно | 0,5% от объема | 2% от объема |
| От 2 млн. руб. до 50 млн. руб. включительно | 10 тыс. руб. + 0,1% с объема, превышающего 2 млн. руб. | 40 тыс. руб. +0,1% с объ­ема, превышающего 2 млн. руб. |
| Свыше 50 млн. руб. | 58 тыс. руб. + 0,02% с объема, превышающего 50 млн. руб. | 528 тыс. руб. + 0,5% с объема, превышающего 50 млн. руб. |
|  | | |

В случае прямого обмена или реализации продукции по ценам не выше себестоимости (балансовой стоимости) выручка, по­лученная предприятием от указанного вида сделок, определяется предприятием на основании расчета, который представляется в налого­вый орган одновременно с бухгалтерской отчетностью и расчетом по налогу на прибыль. Отрицательный результат от реализации основных фондов и иного имущества в целях налогообложения не уменьшает об­лагаемую прибыль.

*Состав доходов и расходов от внереализационных операций* для целей налогообложения определен Положением о составе затрат. Наиболее распространенные виды внереализационных доходов и расходов, учитываемых при налогообложении прибыли :

# Доходы

* От долевого участия в деятельности других предприятий
* От сдачи имущества в аренду
* По акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию
* Доходы от возмещения причиненных убыт­ков: штрафы, пени, неустойки, полученные от виновных за нарушение условий хозяйственных договоров
* Средства, полученные безвозмездно от дру­гих предприятий при отсутствии совместной дея­тельности (в размере не менее балансовой или остаточной стоимости у передающей стороны)
* Прибыль, полученная участниками совмест­ной деятельности или полного товарищества
* Прибыль прошлых пет, выявленная в отчет­ном году
* Положительные курсовые разницы по ва­лютным счетам

**Расходы**

* Затраты по аннулированным заказам и на производство, не давшее продукции
* Финансовые санкции, присуж­денные за нарушение условий хозяйственных договоров
* Убытки от стихийных бедствий
* Судебные издержки и арбитражные расходы
* Убытки от хищений, виновники ко­торых по решению суда не установ­лены '
* Сомнительные долги по расчетам с другими предприятиями
* Убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности
* По оплате отдельных видов налогов и сборов, относимых на финансовые результаты
* Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году
* Отрицательные курсовые разницы ;

По предприятиям, получившим безвозмездно от других предприятий основные средства, товары и другое имущество, налогооблагаемая при­быль увеличивается на стоимость этих средств, не ниже их балансовой (или остаточной) стоимости, числящейся у передающей стороны

Не учитываются при налогообложении безвозмездно полученные

средства:

- на капитальные вложения по развитию производственной и непро­изводственной базы от органов государственной власти и управле­ния, а также объединений, в состав которых входят данные предпри­ятия;

- на цели, связанные с обслуживанием жилищного фонда, коммуналь­ного хозяйства, социальной сферы, а также:

- стоимость основных фондов и иного имущества, переданных с ба­ланса на баланс предприятий потребительской кооперации по реше­нию собственников;

- стоимость машин, оборудования и других изделий, переданных для испытаний и экспериментов или безвозмездно предоставленных за­казчиком научной организации в процессе выполнения договора на создание научно-технической продукции в соответствии с условиями договора;

- средства, зачисляемые в уставные фонды предприятий их учредите­лями в порядке, установленном законодательством;

- средства, полученные в рамках безвозмездной помощи от иностран­ных государств в соответствии с межправительственными соглаше­ниями и от иностранных организаций в порядке безвозмездной по­мощи российским образованию, науке и культуре;

- средства, полученные приватизированными предприятиями в резуль­тате проведения инвестиционных конкурсов;

- средства, передаваемые между основными и дочерними предпри­ятиями при условии, что доля основного предприятия составляет более 50% в уставном капитале дочерних;

- средства, передаваемые на развитие производственной и непроиз­водственной базы в пределах одного юридического лица.

Средства, объединяемые предприятиями в целях осуществления со­вместной деятельности, налогом на прибыль не облагаются. Однако участники совместной деятельности могут направлять средства на ее осуществление только из своей остаточной прибыли, в том числе после распределения прибыли от совместной деятельности и налогообложе­ния ее у каждого из участников.

Предприятия, осуществляющие учет результатов совместной дея­тельности, обязаны ежеквартально сообщать каждому участнику и на­логовому органу о суммах причитающейся каждому участнику доли прибыли для учета ее при налогообложении, независимо от фактиче­ского распределения этой прибыли.

Средства от добровольных пожертвований и взносов граждан нало­гом на прибыль не облагаются.

Доходы предприятий, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ.

При этом доходы в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удостоверяющим право владельца этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли пред­приятия-эмитента, а также доходы от долевого участия в деятельности других предприятий исключаются из облагаемой прибыли, так как под­лежат обложению у источника дохода по ставке 15%. Следует обратить внимание, что с 01.01.97 данным налогом облагаются и доходы по госу­дарственным ценным бумагам.

К доходам (прибыли), облагаемым в особом порядке, относятся:

- прибыль от посреднических операций и сделок (от деятельности предприятия в роли комиссионера или поверенного по договорам комиссии или поручения), если ставка налога по данному виду дея­тельности отличается от ставки налога на прибыль по другим видам деятельности;

- прибыль от банковской и страховой деятельности, если ставка налога по данному виду деятельности отличается от ставки налога на прибыль по другим видам деятельности;

- прибыль от производства и реализации произведенной сельскохозяйственной продукции (убытки не учитываются);

* прибыль (включая прибыль от аренды и иных видов использования) игорного бизнеса, видеосалонов, видеопоказа, проката видео- и аудиокассет и записи на них. Для целей налогообложения по данным видам деятельности определяется доход как разница между выручкой и материальными и приравненными к ним затратами, связанными в получением этого дохода. При этом к материальным и приравненным к ним затратам в соответствии с классификацией элементов за­трат, включаемых в себестоимость, относятся: материальные затраты, амортизация основных фондов, отчисления на социальные нужды, прочие затраты.

Ставка налога на доходы:

- игорного бизнеса - 90%;

- видео- и аудиобизнеса - 70%.

Необходимо обратить внимание, что для расчета облагаемой базы налогу на прибыль из валовой прибыли вычитается прибыль по видам деятельности, облагаемым в особом порядке, то есть кроме дохода по рассмотренным видам деятельности необходимо исключить расходы на оплату труда по этим услугам.

В целях правильного исчисления налога на прибыль плательщики обязаны осуществлять раздельное ведение учета по видам деятельности, облагаемым различными ставками налога на прибыль. Расчет налога должен производиться по прибыли (доходу) от каждого вида деятельно­сти независимо от результатов деятельности в целом по предприятию.

Для предприятий, обязанных по законодательству создавать резерв­ный и другие аналогичные по назначению фонды (акционерные обще­ства, предприятия с иностранными инвестициями, банки, страховые организации), до 01.01.97 было предусмотрено исключение из облагае­мой базы отчислений в данные фонды до достижения ими минималь­ных размеров, установленных законодательством РФ (до 01.01.96 - не более 25% уставного фонда, а с 01.01.96 - не более минимальных разме­ров, установленных законодательством РФ). В случае использования средств этих фондов не по целевому назначению дополнительные от­числения в них за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли не должны были производиться. При этом сумма отчислений в указанные фонды не должна была превышать 50% налогооблагаемой прибыли.

При расчете налога на прибыль предприятия могут использовать ряд льгот, связанных с исключением из облагаемой прибыли определенных элементов. Льготы могут быть ограничены и не ограничены по времени приме­нения и размеру.

Не ограничены по размеру и времени применения льготы, связанные с отдельными видами деятельности или категориями налогоплательщи­ков. Так, не облагается налогом прибыль:

- от производства технических средств профилактики и реабилитации инвалидов;

- от производства продуктов детского питания;

- от основной деятельности музеев, библиотек, филармоний, театров, домов культуры, цирков, парков культуры и отдыха, зоопарков;

- от проката (показа) кино- и видеопродукции для детей, произведен­ной российскими киностудиями;

- от производства продукции традиционных народных промыслов;

- от производства пожарно-технической продукции, выполнения ра­бот и оказания услуг в области пожарной безопасности;

- специализированных протезно-ортопедических предприятий;

- общественных организаций инвалидов и находящихся в их собст­венности предприятий;

- религиозных объединений и находящихся в их собственности пред­приятий от культовой деятельности в части, направленной на их ус­тавную деятельность;

- специализированных реставрационных предприятий в части прибы­ли, направленной на реставрацию;

- производственных мастерских при учреждениях социальной защиты и реабилитации населения;

- редакций средств массовой информации и полиграфических предприятий от производства и распространения продукции средств мас­совой информации (кроме продукции рекламного и эротического характера), а также от производства и распространения книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой;

- предприятий в регионах радиоактивного загрязнения вследствие радиационных катастроф, если в общем объеме прибыли не менее 50Й составляет прибыль от проведения работ по ликвидации последствий радиационных катастроф (если прибыль от этих работ менее 50% освобождается от налога часть прибыли, полученная от проведена этих работ);

- предприятий, в которых инвалиды составляют не менее 50% от об­щего числа работников при условии использования не менее поло­вины полученной прибыли на социальные нужды инвалидов, рабо­тающих на данном предприятии (при этом в среднесписочную численность включаются штатные работники, совместители и лица, работающие по договорам гражданско-правового характера);

- предприятий, находящихся в собственности общественных органи­заций и объединений (кроме профессиональных союзов и политиче­ских партий), творческих союзов, благотворительных фондов в части прибыли, направленной на осуществление уставной деятельности.

К льготам, ограниченным по времени применения, но не ограни­ченным по размеру, относится освобождение от налога на прибыль предприятий с иностранными инвестициями (при доле иностранного участника в уставном капитале более 30%), занятых в сфере материаль­ного производства, которые зарегистрированы до 01.01.92, в течение первых двух лет с момента получения балансовой прибыли. Отнесение видов деятельности к сфере материального производства осуществляет­ся на основе Общесоюзного классификатора "Отрасли народного хозяй­ства" № 1-75-018. Правом на льготу могут пользоваться предприятия, у которых доля выручки в сфере материального производства составляет не менее 50%.

Значительная часть льгот ограничена по размеру: их применение в совокупности не должно уменьшать фактическую сумму налога, исчис­ленную без учета льгот, более чем на 50% (то есть облагаемая прибыль без учета льгот не должна снижаться более чем в 2 раза). К ним отно­сятся льготы, связанные с определенными направлениями использова­ния прибыли. Так, облагаемая прибыль уменьшается на суммы факти­чески произведенных за счет нее затрат и расходов по следующим направлениям использования:

а) финансирование капитальных вложений:

- суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного характера (с 01.01.97 - для предприятий отраслей

сферы материального производства), а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели. Льготируется также финансирование капитальных вложений в порядке долевого участия. При предоставлении данной льготы необходимо определить факти­ческое использование прибыли на финансирование капитальных вложений (Кприб):

Кприб = Кфакг - И, где:

Кфакт - фактическая сумма капитальных вложений, учтенная при строительстве основных средств по дебету счета 08 "Капитальные вложения", а при вводе в эксплуатацию основных средств, не требующих монтажа, - по дебету счета 01 "Основные средства" и кредиту счета 08;

И - сумма износа, начисленного по основным средствам, принадлежащим предприятию, с начала года до отчетной даты.

С 01.01.94 при реализации или безвозмездной передаче (в течение двух лет с момента получения данной льготы) основных средств, при приобретении которых предприятию была предоставлена льгота, налогооблагаемая прибыль подлежит увеличению на остаточную стои­мость этих основных средств и произведенных затрат по объектам, не завершенным строительством;

суммы, направленные на финансирование жилищного строительства (в том числе в порядке долевого участия), а также погашение креди­тов банков, полученных и использованных на эти цели;

суммы, направляемые товариществами собственников жилья, жи-лищно-строительными, жилищными потребительскими кооперати­вами на обслуживание и ремонт жилых и нежилых помещений, ин­женерного оборудования жилых домов, в целях управления кото­рыми и эксплуатации которых указанные организации были созда­ны;

суммы, направляемые на проведение предприятиями НИР и ОКР, а также в Российский фонд фундаментальных исследований и техно­логического развития, но не более 10% налогооблагаемой прибыли;

б) содержание объектов социально-культурной сферы:

затраты предприятий (в соответствии с утвержденными местными властями нормативами) на содержание находящихся на их балансе объектов здравоохранения, народного образования, культуры и спор­та, жилищного фонда, детских дошкольных учреждений и лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, в том числе при долевом участии предприятий в содержании данных объектов;

в) благотворительные перечисления:

-взносы на благотворительные цели (в экологические и оздорови­тельные центры, общественным организациям инвалидов, в фонды поддержки образования и творчества, детским и молодежным общественным объединениям, религиозным организациям, организация... здравоохранения, народного образования, социального обеспечения) - до 3% налогооблагаемой прибыли, в Чернобыльские фонды - до 5%, но не более 5% в сумме во все фонды, а взносов в Фонд 50-летия Победы - до 10%;

- добровольные пожертвования в избирательные фонды кандидатов в депутаты и избирательные объединения: при выборах в федеральные органы государственной власти - в размере 100-кратного и 10000-кратного минимального месячного размера оплаты труда, а при вы­борах в органы власти субъектов РФ и местного самоуправления -50-кратного и 5000-кратного минимального месячного размера опла­ты труда соответственно;

- добровольные взносы в Фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции.

По предприятиям, получившим в предшествующем году убыток (по данным годового бухгалтерского отчета за 1992 год и последующие го­ды), освобождается от уплаты налога часть прибыли, направленная на его покрытие в течение последующих пяти лет (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов предприятия, создание которых предусмотрено за­конодательством РФ).При определении размера указанной льготы в налоговом расчете принимаются понесенные предприятием за год убытки от реализации продукции (работ, услуг). В расчете не учитываются убытки, возникшие в результате сокрытия или занижения прибыли, убытки, понесенные до 01.01.96 в результате превышения фактических расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной, а также убытки, возник­шие от превышения лимитов, норм и нормативов, установленных законодательством РФ по учету затрат, включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), учитываемых при расчете налогооблагаемой прибыли.

Ограниченной по размеру наряду с вышеупомянутыми является так­же льгота по освобождению от налога прибыли, полученной банками и кредитными учреждениями от предоставления целевых кредитов на срок не менее трех лет предприятиям на осуществление капитальных вложений по развитию их собственной производственной базы. Прибыль, исчисленная с учетом льгот (и ограничений по размеру), облагается налогом по основной или льготной налоговой ставке. Ставки налога на прибыль по различным видам деятельности приведены в табл.13.

Таблица13*.*

Ставки налога на прибыль***.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Производственная деятельность | | Посредническая деятельность | | Банковские и кредитные операции, страховая деятельность | | |
| 1993 г.  1994 г. | 32% | | 45% | | Налог на доходы | | |
| Н а л о г н а п р и б ы л ь | | | | | | |
|  | В р е с п у б л и к а н с к и й б ю д ж е т РФ – 13% | | | | | | |
| В бюджеты субъектов РФ – до 25%  (1 квартал до 22%) |  | | | | В бюджеты субъектов РФ до 30 % | |
| В р е с п у б л и к а н с к и й б ю д ж е т РФ – 13% | | | | | | |
| 1995 г. | В бюджеты субъектов РФ до 22 % | | |  | | | В бюджеты субъектов РФ – до 30 % |
| 1996 г. |
| 1997 г. |
| 1998 г. |

До 01.01.96 ставка налога на прибыль предприятий понижалась на 50%, если от общего числа их работников инвалиды и (или) пенсионе­ры составляли не менее 70%. С 01.01.96 данная льгота распространяется только на предприятия с численностью инвалидов не менее 50%. При этом в среднесписочную численность не включаются инвалиды, рабо­тающие по совместительству и договорам гражданско-правового харак­тера.

Особые льготы по снижению ставки налога на прибыль и полному освобождению от уплаты налога предоставляются вновь созданным ма­лым предприятиям, осуществляющим производство и одновременно переработку сельскохозяйственной продукции, производство продо­вольственных товаров и товаров народного потребления, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения, технических средств профилактики и реабилитации инвалидов, строи­тельство объектов жилищного, производственного, социального и при­родоохранного назначения и ремонтно-строительные работы на данных объектах.

При отнесении промышленной и сельскохозяйственной продукции к товарам народного потребления следует руководствоваться Методиче­скими рекомендациями, утвержденными Минэкономики РФ и Госком­статом РФ от 27.07.95 № МЮ-636/14-151, № 10-0-1/246.Данные предприятия при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации продукции (не включая выручку от реализации имущества и выручку по видам деятельности, облагаемым налогом на доходы), в первые два года с момента регистрации полностью освобождаются от налога на при­быль. А с 01.01.94 эти малые предприятия уплачивают налог на прибыль в третий и четвертый годы работы в размере 25 и 50% от основной ставки, если выручка от перечисленных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки от реализации продукции. Указанные льготы предоставляются малым предприятиям, в уставном капитале которых доля государственной, муниципальной собственности и собственности общественных объединений составляет не более 20%. При прекращении малым предприятиям льготируемой деятельности в течении пяти лет с момента регистрации налог на прибыль доначисляется за весь период в полном размере, а с 01.01.96 увеличивается также на сумму дополнительных платежей, определенных исходя из ставки рефинан­сирования Центрального банка РФ за пользование банковским креди­том (в соответствии с Федеральным законам РФ от 31.12.95 № 227-ФЗ"О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций").

Кроме льгот, предусмотренных законодательством по налогу на при­быль, органы государственной власти национально-государственных и административно -территориальных образований могут устанавливать для отдельных категорий плательщиков по видам деятельности или от­раслевому признаку дополнительные льготы в пределах сумм налоговых платежей, направляемых в их бюджеты.

Сумма налога на прибыль рассчитывается нарастающим итогом с начала года по окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей и вносится в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартальных бухгалтерских от­четов, и в десятидневный срок со дня, установленного для представле­ния бухгалтерского отчета и баланса за год.

В течение квартала до 15-го числа каждого месяца все плательщики (кроме малых предприятий, инвестиционных фондов и бюджетных органи­заций) производят авансовые взносы налога равными долями в размере 1/3 квартальной суммы налога, исходя из предполагаемой прибыли за квартал. Справки о предполагаемой сумме прибыли и налога на текущий квартал представляются предприятиями в налоговые органы до первого числа теку­щего квартала. При изменении в течение квартала предполагаемой прибыли предприятие может по согласованию с финансовым органом пересмотреть суммы авансовых взносов и представить справки об изменениях не позд­нее чем за 20 дней до окончания квартала.

С 01.01.97 в соответствии с Федеральным законом РФ от 10.01.97 № 13-ФЗ все предприятия - плательщики авансовых взносов налога на прибыль имеют право перейти на ежемесячную уплату в бюджет налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли за предшест­вующий месяц и ставки налога. Исчисление фактической суммы налога на прибыль производится предприятиями на основании расчетов налога по фактически полученной прибыли, составляемых ежемесячно нарас­тающим итогом с начала года, исходя из фактически полученной ими прибыли, подлежащей налогообложению с учетом предоставленных льгот, и ставки налога на прибыль. Сумма налога на прибыль, подле­жащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм платежей. Указанные расчеты представляются предприятиями в налого­вые органы по месту своего нахождения не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Налогооблагаемая часть и прибыль, не облагаемая налогом расчитывается на основе балансовой прибыли. Сумма обеих частей (после упла­ты налога на прибыль и других налогов и сборов за счет прибыли) составляет чистую прибыль предприятия (рис. 2).

Таким образом из балансовой прибыли до ее налогообложения производятся отчисления в резервный фонд до достижения уров­ня уставного капитала, предусмотренного учредительными доку­ментами (но не более 15% для АО и 25% для СП).

После отчислений в резервный фонд чистая прибыль распре­деляется между фондом накопления и фондом потребления, а в ТОО, АО и предприятиях с иностранными инвестициями, кроме того, выделяется прибыль, подлежащая к распределению между учредителями, акционерами. Создание резервного фонда обяза­тельно для АО, для предприятия с иностранными инвестициями, для кооператива. Фонд предназначен для покрытия кредиторской задолженности в случае прекращения деятельности хозяйствую­щего субъекта, выплат процентов по облигациям и дивидендов по

привилегированным акциям в случае нехватки чистой прибыли и других целей.

Фонд накопления, аккумулируя часть чистой прибыли и другие поступления, используется для финансирования затрат по созда­нию нового имущества, приобретения основных фондов, попол­нения оборотных средств и т.п. Таким образом, фонд накопления предприятия является источником увеличения его собственного капитала.

Фонд потребления, также аккумулируя часть чистой прибыли, используется для финансирования мероприятий по социальному развитию коллектива и материальному поощрению работников. Финансирование капитальных вложений на строительство (покупку) жилья и объектов социального назначения осуществляется за счет фонда накопления.

Таблица 14.

Использование прибыли, полученной крупными и средними предприятиями Московской области в 1997 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, млрд. руб. | В % к итогу |
| Использовано прибыли — всего | 9100,7 | 100 |
| В том числе: |  |  |
| платежи в бюджет | 3281,8 | 36,0 |
| отчисления в резервные фонды | 154,7 | 1.7 |
| Отвлечено на: |  |  |
| фонды накопления | 1823,7 | 20,0 |
| фонды потребления | 2454,5 | 27,0 |
| благотворительные цели | 51,4 | 0,6 |
| другие цели | 1334,6 | 14,7 |

Из общей массы прибыли, полученной крупными и средними предприятиями Московской области в 1997 г. (см. табл. 14), 36,0% перечисле­ны в доходы бюджетной системы, в виде налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов. Почти половину использо­ванной прибыли составили отчисления на образование резервных фондов, фондов накопления и потребления. Около 15% использованной прибыли ушло на другие цели: оп­лату процентов по ссудам банков, полученным на восполнение недостатка оборотных средств и носящим целевой характер, на приобретение основных средств, нематериальных и иных внеобо­ротных активов, а также оплату процентов по средствам, взятым взаймы у других предприятий; подлежащие внесению в бюджет штрафные санкции и расходы по возмещению ущерба (за сокрытие либо занижение прибыли или иных объектов налогообложения, несоблюдение санитарных норм и правил и др.).

В зарубежной практике налог на доходы корпораций США занимает лишь третье место в до­ходах, бюджета. Его основная ставка в 1996 г. составляла 34%. Вносится он по следующей схеме — корпорация уплачивает 15% за первые 50 тыс. долл. налогооблагаемого дохода, 25% — за следующие 25 тыс. долл. и 34% — на оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в переделах от 100 до 335 тыс. долл. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Такое ступенчатое налого­обложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий.

Налоги на доходы корпораций взимаются также и в бюджеты штатов. Ставка обычно стабильна, хотя встречается и градуиро­ванная шкала штатного налога. Наиболее высок этот налог в шта­тах Айова — 12%, Коннектикут — 11,5%, федеральном округе Ко­лумбия (адм. центр — г. Вашингтон) — 10,25%. Наиболее низкие налоги в штатах Миссисипи — от 3 до 5%, Юта — 5%.

Налог на доходы корпораций имеет большое количество льгот*,* из чистого дохода вычитаются местные налоги на доходы, 100% дивидендов от находящихся в полной собственности мест­ных дочерних компаний, 70—80% дивидендов, полученных от облагаемых налогом местных корпораций, доходы по ценным бумагам местных властей и штатов, взносы в благотворительные фонды. Применяются налоговые льготы в рамках системы уско­ренного возмещения стоимости основного капитала (амортизации), льгота на инвестиции, на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР). Действуют налоговые скид­ки, стимулирующие использование альтернативных видов энергии. Компаниям предоставляется "налоговый кредит" в раз­мере 50% стоимости оборудования, использующего солнечную энергию или энергию ветра в ходе производственного процесса.

Для поддержки отраслей добывающей промышленности ис­пользуется налоговая скидка на истощение недр, которая позво­ляет снижать налог на прибыль корпораций, работающих в этих отраслях. Скидка не должна уменьшать величины налога более чем на 50%. Не включается в доходы удорожание стоимости активов, если оно не реализуется путем продажи. Действуют и другие многочисленные налоговые льготы.

В особых случаях с корпораций взимается налог на сверхпри­быль. Например, такой налог применялся во время войны во Вьетнаме. В начале 1980-х годов введен налог на сверхприбыль от нефти, который должен был уменьшить предполагаемый рост прибыли нефтяных компаний от снятия контроля за внутрен­ними ценами на нефть. Базой налогообложения служила разни­ца между фактической ценой нефти и ее базовой ценой.

Налоги на сверхприбыль составляют часть антимонопольного механизма регулирования экономики США. Рыночный механизм, основанный на свободе предпринимательской деятельности, регу­лирует распределение ресурсов и обеспечивает установление цен на уровне, отражающем затраты на производство товаров, с уче­том средней нормы прибыли.

Налог на доходы от продажи капитальных активов взимается по той же ставке, что и в целом с дохода корпорации (максималь­но 34%). Но если при этой операции вместо дохода образуются убытки, то сумма убытков не может вычитаться из налогооблагаемого дохода.

За последние годы произошли определенные изменения в струк­туре налоговых поступлений. Например, отчисления на социальное страхование повысились до 483 млрд. долл., или на 17,3%. Налог на доходы корпораций возрос до 157,8 млрд. долл., или на 36%.

Общая сумма собственных доходов государственного бюджета США без заемных средств в 1997 г. составляла 1446,9 млрд. долл., что превысило уровень 1995 г. почти на 300 млрд. долл., или на 20,5%. Достаточно весомый прирост в условиях малой инфляции.

Объем расходов федерального бюджета с учетом заемных средств составил в 1997 г. примерно 1529 млрд. долл. В структу­ре расходов наибольший удельный вес занимают затраты на со­циальное обеспечение — свыше 40%; четвертую часть составля­ют расходы на военные нужды; остальная часть приходится на выплаты ссуд и процентов по ним, субсидии штатам и городам, прочие федеральные расходы.

В Германии установлены две основные ставки корпорационного налога на прибыль*.* Если прибыль не распределяется, то ставка налога — 50%, до 1990 г. была 56%. На распределяемую в виде дивидендов прибыль ставки существенно ниже — 36% (с учетом того, что дивиденды включаются в личные доходы ак­ционеров, подлежащие обложению подоходным налогом). В среднем с учетом налоговых льгот ставка не превышает 42%. Широко используется ускоренная амортизация. Например, в сельском хозяйстве разрешается уже в первый год списать до 50% стоимости оборудования, в первые три года — до 80%. Не облагаются налогом проценты по ссудам.

2.2 Формирование и распределение прибыли на предприятии по составляющим элементам.

Прибыль характеризует эффективность производственно- финансовой деятельности предприятия. Абсолютная величина прибыли без сравнения с обеспечивавшими ее затратами мало что объясняет. Поэтому, рассмотрим затраты предприятия ОАО Комбинат Молочный «Ставропольский» за 1998г. (см. табл.15)

Таблица 15.

Затраты, произведенные ОАО МКС за 1998 год.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За отчетный год  (тыс.руб.) | В %% к итого | За предыдущий год  (тыс.р.) | В %% к итого | Отклонение | |
| Абсолют. | Относит. |
| Материальные затраты | 74352 | 76,4 | 70441 | 73,2 | 3911 | 3,2 |
| Затраты на оплату труда | 12458 | 12,8 | 12602 | 16,2 | -144 | -3,4 |
| Отчисления на социальные нужды | 4921 | 5,1 | 5245 | 505 | -324 | -0,4 |
| Амортизация основных средств | 2715 | 2,8 | 2882 | 2,9 | -167 | -0,1 |
| Прочие затраты | 2897 | 2,9 | 5061 | 5,3 | -2164 | -2,4 |
| Итого по элементам затрат | 97343 | 100 | 96231 | 100 | 1112 | - |

Как видно из таблицы 15, за отчетный год затраты предприятия выше, чем за предыдущий на 1112 тыс. руб. Такие изменения произошли за счет роста материальных затрат на 3911 тыс. руб. Это обусловленно тем, что в связи со сложившейся экономической ситуацией в стране, выросла цена закупаемого предприятием сырья, т.е. подорожало молоко. По остальным видам затрат заметно уменьшение: затраты на оплату труда уменьшились на 144 тыс.руб. и составили 12458тыс. руб.; отчисления на социальные нужды отчетного года по сравнению с предыдущим снизились на 324 тыс. руб.; амортизация основных средств уменьшилась на 167 тыс. руб, а прочие затраты- на 2164 тыс. руб. Итого затраты на производство продукции за 1998 год составили 97243 тыс. руб. В целом , такой рост себестоимости продукции вызван тем, что в следствии расширения ассортимента продукции в отчетном году увеличился объем выпускаемой продукции по сравнению с предыдущим 1997 годом.

Важный обобщающий показатель себестоимости продукции -затраты на рубль товарной продукции, который выгоден тем, что, во-первых, очень универсальный: может рассчитываться в любой отрасли производства, и, во-вторых, наглядно показывает прямую связь между себестоимостью и прибылью. Исчисляется он отно­шением общей суммы затрат на производство и реализацию про­дукции к стоимости произведенной товарной продукции в дей­ствующих ценах.

Таким образом, за 1998год сумма затрат на производство и реализацию продукции составила 135375 тыс. руб., а выручка от реализации – 166555 тыс. руб., соответственно затраты на рубль товарной продукции – 0,813 руб. За аналогичный период прошлого года затраты на рубль товарной продукции составляли 0,845 руб., что на 0,032 руб. больше, чем за анализируемый период. Такие изменения требуют положительной оценки, т.к. за 1998год, прибыли с каждого рубля товарной продукции получено больше, чем за 1997год.

На каждом предприятии формируются четыре пока­зателя прибыли, существенно различающиеся по вели­чине, экономическому содержанию и функциональному назначению. Базой всех расчетов служит балансовая при­быль — основной финансовый показатель производст­венно-хозяйственной деятельности предприятия. Для целей налогообложения рассчитывается специальный показатель — валовая прибыль, а на его основе — при­быль, облагаемая налогом. Остающаяся в распоряжении предприятия после внесения налогов и других платежей в бюджет часть балансовой прибыли называется чистой прибылью и для предпринимателя характеризует конеч­ный финансовый результат его деятельности.

По ус­мотрению руководителя предприятия при определении учетной политики на ряд лет устанавливается порядок определения выручки от реализации продукции:

а) по мере оплаты продукции заказчиком, покупате­лем (при безналичных расчетах — по мере поступления средств за товары на счета предприятия-поставщика в учреждения банков, а при расчете наличными деньга­ми — по мере поступления средств в кассу предприятия);

б) по мере отгрузки товара (выполнения работы или предоставления услуги) и предъявления покупателю (за­казчику) расчетных документов для оплаты.

Как правило, метод определения выручки от реализа­ции устанавливается предприятием на длительный пе­риод исходя из условий хозяйствования, особенностей производимой продукции и заключаемых договоров с заказчиками; в течение календарного (хозяйственного) года принятый порядок определения, выручки от реали­зации продукции изменению не подлежит.

В западных странах по общему правилу выручка от реализации продукции определяется по мере отгрузки товара покупателю (выполнения работы или предостав­ления услуги); в нормальных условиях хозяйствования этот метод, безусловно, предпочтителен. Но в наших современных условиях массовых неплатежей этот метод применяется, скорее, в порядке исключения. Общим правилом является определение выручки от реализации по мере поступления средств на расчетный счет или в кассу предприятия. Тем не менее предприятиям следует иметь в виду, что в перспективе переход к определению выручки от реализации на основании документов, удос­товеряющих факт отгрузки (передачи) продукции заказ­чикам, неизбежен.

На ОАО МКС применяется первый метод определения выручки от реализации, т.е. по мере оплаты продукции заказчиком, покупателем.

2.2.1.Балансовая прибыль.

*Балансовая прибыль* — важнейший показатель деятель­ности предприятия. В бухгалтерском учете для обобще­ния информации о формировании балансовой прибыли предназначен счет 80 "Прибыли и убытки". Подробно состав прибылей и убытков приведен в Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета, а схе­матично балансовую прибыль (Пб) можно представить в виде суммы трех величин:

Пб=Птп + Ппроч ± Пвнер, где

Птп — прибыль от производства и реализации готовой товарной продукции, работ и услуг промышленно­го характера на сторону;

Ппроч — прибыль от прочей реализации;

±Пвнер — прибыль (доход) от внереализационных oneраций за вычетом расходов по этим операциям, здесь вполне возможен как положительный резуль­тат (+), так и отрицательный (-) даже при благо­приятных в целом итогах работы предприятия.

Основная часть балансовой прибыли — это прибыль от реализации готовой продукции, сдачи заказчикам вы­полненных работ и оказания услуг (Птп ), она обычно составляет 90% и более всей балансовой прибыли, учи­тывается на счете 46 "Реализация продукции (работ, ус­луг)". По кредиту этого счета отражается стоимость про­дукции в отпускных ценах, а по дебету — ее коммерчес­кая, полная себестоимость (включая коммерческие рас­ходы по реализации). В результате, как правило, получа­ется положительное (дебетовое) сальдо, т.е. прибыль от реализации готовой продукции, работ и услуг.

Стоимость реализованной продукции вспомогатель­ных и обслуживающих, подсобных промышленных про­изводств (ремонтных, тарных и др.), состоящих на ба­лансе предприятия, включается в выручку от реализации на общих основаниях. В выручку от реализации включа­ется стоимость электроэнергии, пара, газа, воды, сжато­го воздуха, инструментов, штампов, опок, моделей, от­пущенных своему капитальному строительству и непро­мышленным хозяйствам предприятия. В таком же по­рядке учитываются работы и услуги промышленного ха­рактера, выполненные для непромышленных хозяйств и организаций своего предприятия (они приравниваются к работам по заказам со стороны). В выручку от реализа­ции включаются также средства, поступившие от реализации на сторону научно-технической продукции, а так­же программной продукции, отпущенной за пределы предприятия (программный продукт для ЭВМ, устрой­ства программного управления станками с ЧПУ) и др.

На предприятии «Комбинат Молочный «Ставропольский» за 1998 год прибыль от реализации готовой продукции составила 22841 тыс. руб., за 1997г. – 12781 тыс.руб., следовательно за анализируемый период прибыль от реализации увеличилась на 10060 тыс. руб.

*Прибыль от прочей реализации* *(Ппроч)* — это при­быль от реализации продукции, работ и услуг, не отно­сящихся к основной деятельности предприятия. Кроме того, в "Прочую реализацию" включается выручка от реализации материальных ценностей, не являющихся продукцией предприятия, основных средств и нематери­альных активов.

За анализируемый период ОАО МКС не производило реализацию материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов.

*Затраты включаемые в налогооблагаемую прибыль от реализации при превышении предельных норм затрат:*

* затраты на рекламу;
* на представительские расходы;
* командировочные расходы;
* оплата процентов за краткосрочные кредиты банка сверхлимита;
* оплата просроченных кредитов;
* суммы не взысканные за перерасход горючего и других материалов с виновников;
* компенсация за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей.

К *внереализационным доходам* *(Пвнер)* предприятия относятся:

* дивиденды и проценты, полученные по акциям, об­лигациям и другим выпущенным в РФ ценным бумагам, принадлежащим предприятию, а также доходы, получен­ные от долевого участия в деятельности других предпри­ятий;
* положительные курсовые разницы по средствам пред­приятия на валютных счетах;
* присужденные или признанные должниками штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушения условий хозяйственных договоров;
* суммы, поступившие от работников предприятия в возмещение убытков и расходов предприятия, понесен­ных по их вине;
* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* поступление ранее списанных в убытки безнадежных долгов;
* поступление арендной платы от сдачи в аренду от­дельных объектов основных фондов;
* сумма неизрасходованного резерва по сомнительным долгам;
* доходы от вложений свободных денежных средств на депозитные счета;
* излишки товарно-материальных ценностей, выявлен­ные при инвентаризации;
* суммы средств, поступившие безвозмездно от других предприятий (в любой форме, натуральной или денеж­ной) при отсутствии совместной деятельности, за исклю­чением средств, зачисляемых в уставный капитал пред­приятия его учредителями в порядке, установленном за­конодательством.

Поступившие от других предприятий основные сред­ства, товары и иное имущество включаются в расчет не ниже их балансовой (по основным средствам — остаточ­ной) стоимости, числящейся у передающих предприятий. Для этого стоимость имущества по данным бухгалтер­ского учета передающей стороны указывается в докумен­тах о передаче.

* средства (основные средства, нематериаль­ные активы, другое имущество и денежные средства) без­возмездно полученное предприятиями на капитальные вложения по развитию их собственной производственной и непроизводственной базы от органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления, а также от союзов, ассоциаций, концернов и других объединений, в состав которых входят предприятия, включаются в общую сумму внереализационных доходов, но при налогообложении не учитывают.
* Иногда учредители предприятия (например акционер­ного общества) предоставляют ему свои средства для покрытия образовавшихся у предприятия убытков. Так как эти средства не являются вкладом учредителей в ус­тавный капитал, как и любые другие средства, получае­мые безвозмездно, они рассматриваются в качестве внереализационных доходов и учитываются по кредиту сче­та 80 "Прибыли и убытки" и, следовательно,

облагаются налогом на прибыль в общем порядке.

* доходы по государственным ценным бумагам и субъектов федерации (налогом не облагаются);
* доходы от продажи акций выше номинала (эмиссионный доход налогом не облагается);
* прибыль от совместной деятельности предприятий без оформления юридического лица;
* прибыль от видеосалонов, видеотек, пунктов проката(облагается налогом по ставке 70%);
* доходы от игорного бизнеса (ставка налога-90%);
* доходы от страховой деятельности (облагается налогом в размере –40%).

Всего сумма внереализационных доходов за 1998г. составила 988 тыс. руб., из них:

1. Поступление арендной платы – 246 тыс. руб.
2. Положительные курсовые разницы – 260 тыс. руб.
3. Прибыль от предоставления услуг сторонним организациям –428 тыс. руб.
4. Просроченная кредиторская задолженность-54 тыс. руб.

За 1997год сумма внереализацмонных доходов составляла 1231 тыс. руб. и распределилась по следующим статьям:

1. Поступление арендной платы – 498 тыс. руб.
2. Прибыль от предоставления услуг сторонним организациям – 434 тыс.руб.
3. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году 299 тыс. руб.

Таким образом, в 1998 году сумма внереализационных расходов составляла меньшую величину чем в прошлом году. Это обусловлено тем, что во-первых, в связи с расширением выпускающего ассортимента продукции в 1998 году была задействована часть свободных помещений, которые раньше сдавались в аренду, что соответственно уменьшило сумму платежей за аренду, во-вторых, на небольшую величину уменьшилась прибыль от предоставления услуг сторонним организациям, в третьих, в 1997 году была выявлена прибыль прошлых лет.

К *внереализационным расходам* предприятия отно­сятся:

* затраты на производство, не давшее продукции (бро­совые затраты);
* затраты по аннулированным производственным зака­зам;
* убытки от реализации, потери от прочего выбытия основных средств;
* затраты на содержание законсервированных производ­ственных мощностей и объектов;
* не компенсированные виновниками потери предпри­ятия от простоев по внешним причинам;
* судебные издержки и арбитражные сборы;
* штрафы, пени, неустойки, другие виды санкций, уп­лаченные предприятием за нарушения условий хозяйст­венных договоров;
* убытки от списания безнадежных долгов или деби­торской задолженности с истекшим сроком исковой дав­ности (если по этой задолженности не был создан резерв по сомнительным долгам);
* убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году;
* убытки от хищений продукции, имущества при отсут­ствии виновника;
* убытки от списания присужденных долгов в виду не­состоятельности ответчика;
* отрицательные курсовые разницы по валютным сче­там;
* амортизационные отчисления по сданным в кратко­срочную аренду объектам основных фондов (при дол­госрочной аренде с правом выкупа износ начисляет арен­датор);
* налоги, относимые на финансовые результаты дея­тельности предприятий (налог на рекламу и др.);
* некомпенсированные потери от стихийных бедствий, включая затраты, связанные с предотвращением или лик­видацией последствий стихийных бедствий.

Следует обратить внимание, что на себестоимость продукции относятся штрафы, иные санкции за нарушения хозяйственных договоров. В то же время суммы эко­номических санкций, внесенные в бюджет, относятся на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении пред­приятия (штрафы, пени, неустойки за несвоевременное или заниженное перечисление средств в бюджет и др.).

Всего за анализируемый период, на предприятии «Комбинат Молочный «Ставропольский» внереализационные расходы составили 2901 тыс. руб. из них:

1. Убытки от списания просроченной дебиторской задолженности- 75 тыс.руб.
2. Убытки прошлых лет-218 тыс.руб.
3. Списание товарно-материальных ценностей-110 тыс. руб.
4. Налоги относимые на ­­­­финансовые результаты деятельности предприятия:

* Налог на имущество ( 2% от среднегодовой стоимости имущества)

На ОАО МКС налог на имущество не взимается, согласно Инструкции Государственной Налоговой службы, данное предприятие, как перерабатывающая промышленность освобождаются от уплаты налога на имущество.

* Налог на рекламу (0,05% от стоимости рекламы).

Так как предприятие не рекламирует свою продукцию налог на рекламу не платится.

* Налог на нужды образовательных учреждений (1% от фонда оплаты труда).

Для данного предприятия ,за анализируемый период налог на нужды образовательных учреждений составил 125 тыс. руб.

* Налог на содержание жилищного фонда (1,5% от выручки реализованной продукции).

За 1998 год налог на содержание жилищного фонда составил 2498 тыс. руб.

* Налог на содержание детских дошкольных учреждений (3% от минимального фонда оплаты труда фактической среднесписочной численности персонала).

т. к. на балансе предприятия имеется детский сад ОАО КМС освобожден от уплаты налога на содержание детских дошкольных учреждений .

За 1997 год сумма внереализационных расходов составила 2196 тыс. руб., что на 265 тыс. руб. меньше чем за 1998 год. Рассмотрим выявленную сумму внереализационных расходов за 1997г.

1. Убытки от списания просроченной дебиторской задолженности – 22 тыс.руб.
2. Отрицательные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте – 18 тыс. руб.
3. Налоги относимые на финансовые результаты:

-налог на содержание жилищного фонда и объектов социально – культурной сферы – 2029 тыс.руб.

-налог на нужды образовательных учреждений – 196 тыс.руб.

Таким образом, как отрицательную тенденцию можно считать увеличение суммы просроченной дебиторской задолженности в 1998г на 53 тыс. руб. Однако, в основном, сумма внереализационных расходов в анализируемом периоде увеличилась по сравнению с предыдущим годом за счет увеличения суммы уплаченного налога на содержание ЖКХ.

Главным и наиболее сложным вопросом при опреде­лении балансовой прибыли является расчет прибыли от реализации готовой товарной продукции, выполненных на сторону работ и оказанных услуг (П ). Эта прибыль фор­мируется как разность между общей суммой выручки от реализации продукции (работ, услуг) без налога на до­бавленную стоимость, специального налога и акцизов и суммой затрат на производство и реализацию продук­ции .

Прибыль от реализации продукции на предприятии Комбинат Молочный «Ставропольский» за 1998 год равна 22841 тыс. руб. К ней прибавляются прибыль от прочей реализации и сальдо (разность) доходов и расходов по внереализационным операциям, таким образом формируется балансовая при­быль (Пб).

Итого балансовая прибыль для ОАО МКС за 1998 год составила 20928 тыс. руб.

На ее основе определяется валовая прибыль (Пв).

2.2.2.Валовая прибыль.

*Ва­ловая прибыль (Пв)* не отражается в балансе предприятия и на счетах бухгалтерского учета, это расчетный показа­тель, определяемый специально для целей налогообло­жения. Валовая прибыль может как совпадать с балансо­вой, так и существенно отличаться от нее. Соотношение между этими показателями можно представить следую­щим образом:

Пв = Пб + Р + Б + Барт + Усх, где

Р — досчет прибыли при реализации продукции по цене не выше ее себестоимости;

Б — основные средства и иное имущество, безвозмездно полученное от других предприятий и организаций;

Барт — досчет прибыли при бартерных сделках;

Усх — убытки подсобного сельского хозяйства.

Если предприятие реализует продукцию по цене не выше ее фактической себестоимости (Р), то по общему правилу для целей налогообложения в расчет принимает­ся рыночная цена на аналогичную продукцию, сложив­шаяся на момент реализации, но не ниже фактической себестоимости. Иначе говоря, реализация продукции в этом случае не дает предприятию никакой прибыли и в сумме балансовой прибыли она не отражается, но вало­вая прибыль, определяемая исключительно для целей налогообложения, будет больше балансовой за счет раз­ницы между ценой реализации и рыночной ценой. Пред­приятие как бы наказывается налогом за то, что продало продукцию по цене не выше ее себестоимости.

В ряде случаев такая реализация — вынужденная мера, а вовсе не результат злого умысла, хотя и последний встре­чается нередко.

При реализации предприятием произведенной им продукции по ценам, не превышающим ее себестоимость, для расчета налога на прибыль применяется фактичес­кая цена реализации (без пересчетов) при следующих условиях:

* предприятие не могло реализовать продукцию по це­нам выше ее себестоимости в связи с отсутствием спроса из-за снижения качества или потребительских свойств (включая моральный износ);
* сложившиеся рыночные цены на аналогичную про­дукцию в данном регионе на момент заключения сделки не превышали ее фактической себестоимости.

Под регионом понимается сфера обращения продук­ции в данной местности, которая определяется исходя из экономической возможности покупателя приобрести товар на ближайшей по отношению к покупателю тер­ритории.

До реализации продукции предприятие обязано сооб­щить в налоговый орган по месту своей регистрации (в налоговую инспекцию по месту своего нахождения) о намерении продать ее по цене не выше себестоимости с указанием предполагаемой цены, вида и количества реа­лизуемой продукции. Для исчисления налога на прибыль и НДС принимается единая цена реализации продукции, но не ниже рыночной цены на аналогичную продукцию (если она ниже фактической себестоимости продукции на данном предприятии).

Цены ниже себестоимости принимаются в расчет, если длительное хранение данного вида продукции отрица­тельно сказывается на ее качестве. Если же в течение 30 дней до реализации продукции по ценам, не превышаю­щим ее фактической себестоимости предприятие реали­зовано такую же продукцию по ценам выше ее факти­ческой себестоимости, то по всем сделкам в целях нало­гообложения применяются максимальные цены реали­зации этой продукции.

При бартерных сделках (Барт), когда предприятия об­мениваются своей продукцией, либо при безвозмездной передаче предприятием своей продукции другому пред­приятию для целей налогообложения выручка от реали­зации определяется по средней цене реализации такой же или аналогичной продукции. Средняя цена опреде­ляется за месяц, в котором осуществлялась бартерная сделка или безвозмездная передача продукции, а если в этом месяце не было реализации такой продукции, то берется цена последней по времени ее реализации, но не ниже фактической себестоимости.

На предприятии ОАО «Комбинат Молочный « Ставропольский» валовая прибыль не рассчитывается, так как в связи отсутствия бартерных сделок, а также продажи продукции по цене ниже себестоимости валовая прибыль равна балансовой и составляет 20927 тыс. руб. за 1998год.

2.2.3.Прибыль подлежащая налогообложению с учетом льгот по налогу на прибыль.

По налогу на прибыль всем предприятиям предоставляются существенные льготы. Они связаны со стимулированием тех направлений, в которых особенно заинтересованно общество. Рассмотрим льготы , касающиеся практически всех предприятий.

1.Рентные платежи , вносимые в бюджет налогом на прибыль не облагаются.

2.Облагаемая налогом прибыль уменьшается на суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения. Эта льгота предоставляется предприятиям при условии использования ими сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату. Затраты на приобретение или создания нематериальных активов в расчет не принимаются (т.е. на них льгота не распространяется).При определении размера льготы по финансированию капитальных вложений из фактически произведенных затрат на эти цели исключается сумма начисленного износа основных средств предприятия.

3.Не облагается налогом прибыль направленная на финансирование научно-исследовательских и опытно конструкторских работ, но не более 30% от суммы финансирования.

4.Сумма отчислений направленных в резервный фонд до достижения размера фонда в 25% от суммы уставного капитала (для АО и СП).

5.Освобождены от налога взносы на благотворительные цели, в экологические и оздоровительные фонды, на восстановление объектов культурного и природного наследия, а также средства, перечисленные общественным организациям инвалидов, религиозным организациям, государственным учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования , социального обеспечения, культуры и кинематографии, архивной службы и спорта, ассоциациям, творческим союзам, гильдиям и иным объединениям творческих работников, но не более 3% облагаемой налогом прибыли ; если отчисления производятся также в благотворительные организации и фонды по Чернобылю, то общий размер указанной льготы увеличивается до 5% облагаемой налогом прибыли.

6.Освобождаются от налога затраты предприятий из прибыли (в соответствии с утвержденными местными органами нормативами) на содержание находящихся на их балансе социально-бытовых объектов – объектов здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, жилищного фонда и т.п. Если нормативы затрат на содержание перечисленных объектов не утверждены , то определяется порядок определения расходов на содержание соответствующих учреждений, действующий для аналогичных учреждений , подведомственных местным органам.

7.Не облагаются налогом отчисления в резерв по сомнительным долгам; решение о его создании вправе принимать; решение о его создании вправе принимать предприятия в учетной политике, которых предусмотрено определение выручки от реализации по отгрузке. Резерв про сомнительным долгам используется в конце года для покрытия убытков от списания в установленном порядке безнадежных долгов, просроченной дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

8.Не облагается налогом прибыль от реализации произведенной предприятиями сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а также произведенной и переработанной на данном предприятии собственной сельскохозяйственной продукции, кроме сельскохозяйственных предприятий индустриального типа.

9.Облагаемая налогом прибыль уменьшается также на суммы, направленные на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки, согласованной с Федеральной службой Росси по надзору за страховой деятельностью.

10. Вычитаются из облагаемой прибыли суммы пожертвований в избирательные фонды кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и местных органов самоуправления, а также в фонды общественных избирательных объединений . Размеры этих льгот регламентируются, но не в процентах к облагаемой налогом прибыли, а в абсолютной сумме:

* при выборах в федеральные органы государственной власти сумма добровольных пожертвований, не облагаемых налогом, не может превышать 100-кратного минимального месячного размера оплаты труда при внесении средств в избирательные фонды кандидатов в депутаты и 10000-кратного – в фонды избирательных объединений;
* при выборах в органы государственной власти субъектов РФ и в органы местного самоуправления – соответственно 50-кратного и 5000-кратного минимального месячного размера оплаты труда.

11.Льгота предоставляется по прибыли, направленной на погашение убытков прошлых лет. Речь идет об убытках только по основной деятельности предприятий по данным годового бухгалтерского отчета. От налога освобождается часть прибыли, направленная на покрытие убытка, в течении последующие пяти лет, но при условии, что на эти цел были полностью использованы средства резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых предусмотрено законодательством.

Важно отметить, что все перечисленные льготы не могут уменьшить сумму налога на прибыль, рассчитанную до выплаты льгот более чем на 50%.

Согласно вышеперечисленным льготам на предприятии «Комбинат молочный «Ставропольский» льготы по налогу на прибыль за 1998 год составили:

1. По выполненным объемам капитальных вложений;

а) капитальные вложения – всего – 8682880 руб.

б) уменьшаются на объем капитальных вложений, не оплаченный поставщикам – 4343737 руб.

в) уменьшаются на объем введенных основных средств, профинансированных ранее – 20340 руб.

профинансировано за счет амортизационных отчислений – 2714810 руб.

2.Объем капитальных вложений, подлежащих льготированию – 1603993 руб.

Содержание детского сада, согласно Постановления Городской Думы № 1810 от 02.08.96гю:

а) количество посещений детского сада – всего дето-дней за год – 16038

б)норма содержания 1 ребенка в день – 9руб.

Итого льгота составила (9х16038) – 144342 руб.

3. Всего прибыль подлежащая льготированию – 1748335 руб.

### Итого валовая прибыль за 1998год составила 20928043 руб.

Из валовой прибыли , согласно налоговому законодательству, исключается прибыль от осуществления отдельных банковских операций и сделок – 347812 рублей.

Льготы по налогу на прибыль – 1748335 рублей.

Налогооблагаемая прибыль – 18831896 рублей.

Ставка налога на прибыль всего – 35%, в том числе:

* в федеральный бюджет – 13%;
* в местный бюджет – 22%.

Сумма налога на прибыль всего – 6591164 руб., в том числе:

* в федеральный бюджет – 2448146 руб.;
* в местный бюджет – 4143018 руб.

прибыль остающаяся в распоряжении предприятия - 12240732

### **2.2.4.Использование прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.**

Предприятию предоставляется право использования прибыли после уплаты налогов и других обязательных платежей по своему усмотрению.

В соответствии с рекомендациями целесообразно деление прибыли на три фонда:

* Фонд научно-технического и социального развития (фонд накопления).
* Фонд потребления.
* Фонд дивидендов.

Фонд накопления помимо чистой прибыли может пополняться за счет:

* поступления денежных сумм за аренду;
* средств от продажи акций предприятия на сторону;
* дивидендов работников предприятия;
* заемных средств на техническое перевооружение, реконструкцию, строительство объектов производственной и непроизводственной сферы;
* государственных вложений (субсидий) процентных и беспроцентных;
* внебюджетных фондов;
* муниципальных средств процентных и беспроцентных;
* иностранных инвестиций.

Направления использования фонда накопления:

* расходы на развитие и проведение научно-исследовательских работ;
* возврат ссуд и оплата ссудных процентов банкам и другим учреждениям, использованных на техническое перевооружение, реконструкцию, строительство, приобретение нематериальных активов;
* приобретение нематериальных активов, природоохранные мероприятия;
* проценты по кредитам банков выданные под любые товарно-материальные ценности, на текущие затраты сверх процентной ставки ЦБ увеличенной на три пункта;
* оплата процентов по просроченным ссудам (исключая пролангированные);
* выплаты за превышение допустимых норм загрязнения окружающей среды (выбросы в атмосферу, сбросы, размещение отходов и др.) по нормам (утвержденным в Постановлении Правительства РФ от 28.08.92г. № 632) и по разрешению соответствующих органов;
* содержание (ремонт) непроизводственной сферы;
* покупка ценных бумаг.

Фонд потребления.

Источники формирования: чистая прибыль предприятия и благотворительные взносы.

Направления использования:

* премии за особо важные достижения в труде (приравнивается к дополнительному заработку и облагается социальным налогом (платит предприятие) и подоходным (платит физическое лицо);
* материальная помощь;
* оплата дополнительных отпусков (превышение нормативов);
* компенсация за индексации цен;
* надбавки к пенсиям ветеранам труда;
* проезд на транспорте к месту работы (компенсация);
* выдача путевок, подписок, ценных подарков;
* содержание садоводческих товариществ;
* содержание поликлиник (цеховый врач);
* компенсация командировочных расходов сверх установленных норм;
* выплата работникам денежных средств сверх компенсационных норм, связанных с использованием их личных автомобилей для служебных поездок;
* личное и имущественное страхование работников;
* оплата труда работников непроизводственной сферы ;
* оплата жилья (квартир, общежитий).

Фонд дивидендов.

Фонд дивидендов образуется по решению собрания акционеров.

На ОАО «Молочный Комбинат «Ставропольский» за счет чистой прибыли формируется два фонда – фонд накопления и фонд потребления, по решению собрания акционеров фонд дивидендов не образуется.

Полученная прибыль за 1998 год и нераспределенная прибыль прошлого года, в сумме 557 тыс. руб., распределилась следующим образом:

1.Налог на прибыль – 6591164 рублей.

2.начислены фонды :

* фонд накопления – 9264212 руб.
* фонд потребления – 5599865 руб.

Движение фондов.

Фонд накопления:

- остаток на 1.01.98г. – 330639 руб.

* начислено – 9264212 рублей.

Израсходовано на финансирование капвложений – 5968070 рублей.

Остаток на 1.01.99.г. – 3626781 рубль.

Фонд потребления:

* остаток на 1.01.98.г. – 3108014 рублей,
* начислено – 5599865 рублей,
* прочие – 5000 рублей.

Израсходованы на следующие цели:

1. Содержание детского сада – 778513 рублей.

2. Содержание медпункта – 70466 рублей.

3. Расходы по ГО – 24629 рублей.

1. Материальная помощь – 480828 рублей.
2. Списание сверх норм:

* командировочных расходов – 330318 рублей;
* материальных ценностей – 60564 рубля;
* сверхнормативное потребление электроэнергии – 1779 рублей;
* сверхнормативное списание по загрязнению окружающей среды – 32016 рублей.

1. Социальные нужды работников завода – 148470 рублей.
2. Благотворительная помощь – 123010 рублей.
3. Пени за просрочку платежей по налогам – 162708 рублей.
4. Списанная дебиторская задолженность за счет чистой

прибыли - 92016 рублей.

1. Дивиденды выплаченные – 570523 рубля.
2. Прочие (оформление нотариально документов, лицензий на право торговли, по отводу земли, госпошлина, приобретение документов и бланков для акционерного общества, юридические услуги, лицензии на охранную деятельность) – 55244 рубля.

Итого расход – 2931084 рубля.

Остаток фонда потребления на 1.01.99.г. – 5781795 рублей.

Таким образом, финансовые результаты деятельности предприятия за 1998 год позволили ОАО «Молочный Комбинат Ставропольский» получить чистую прибыль в сумме 12240732 рубля, которая сформирована с учетом объема реализации продукции и льгот обеспечивающих ее увеличение, а также чистая прибыль предприятия увеличилась на сумму нераспределенной прибыли прошлого года – 557000 рублей и составила 12797732 рубля.

Из прибыли оставшейся в распоряжении предприятия 60% направлено на фонд накопления и 40% на фонд потребления, согласно решению собрания акционеров фонд дивидендов не образуется, что свидетельствует о целенаправленной научно- технической политики предприятия, направленной на повышение эффективности производства. Тем не менее, дальнейшее увеличение прибыли возможно за счет использования резервов, реализация которых представлена в виде предложенных мероприятий в следующем разделе дипломного проекта.

# 

# 3.Разработка мероприятий по увеличению прибыли на предприятии ОАО «Молочный Комбинат «Ставропольский».

# 3.1 Резервы увеличения прибыли на предприятии.

Под резервами увеличения суммы прибыли понимают объективную возможность снизить её на предприятии. На изменение прибыли от реализации продукции в целом влияют следующие факторы:

* Объем реализации продукции;
* Структура выпускаемой продукции;
* Себестоимость продукции;
* Уровень среднереализационных цен.

Объем реализации продукции может оказывать как положительное так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция окажется убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли.

Структура выпускаемой продукции может оказать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации, то сумма прибыли возрастет, и наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшается.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли и наоборот.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает и наоборот.

Резервы увеличения прибыли от реализации продукции представлены на рисунке 3.

#### Резервы увеличения суммы прибыли

Увеличение объема реализации

### Снижение себестоимости

товарной продукции

Повышение цен

Повышение качества товарной продукции

Реализация в более оптимальные сроки

Поиск более выгодных рынков сбыта

Рисунок3. Блок – схема подсчета резервов увеличения прибыли от реализации.

Важно отметить, что на реализацию молочной продукции , а следовательно и на прибыль от реализации влияет также такой фактор, как сезонность продаж молочной продукции.

Найти и использовать резервы увеличения прибыли от реализации товарной продукции – важная народно-хозяйственная задача.

**3.2 Мероприятия, направленные на увеличение прибыли от реализации продукции.**

**Сглаживание сезонности продажи масла.**

Особенностью маркетинга молочных продуктов является работа по сезонам (октябрь – апрель; май – сентябрь), что характеризует первый – как рынок продавца, а второй – рынок покупателя. Поэтому в определенный момент спрос либо слишком высок, либо отсутствует или недостаточен.

В связи с жесткой конкуренцией на рынке некоторые виды продукции ОАО «Молочный комбинат «Ставропольский», из-за высоких цен по отношению к рыночным, трудно реализовать, в основном, это касается сливочного масла. Проблема заключается в том, что многие предприятия – конкуренты, в связи с нехваткой свободных денежных средств, используют систему взаимозачетов, иначе говоря, совершают бартерные сделки . В свою очередь, посредники реализуют данный товар по «искусственно» заниженным ценам. В летний сезон, в связи с повышенной удойностью коров, в следствие перенасыщения рынка молочной продукцией еще больше усугубляется проблема сбыта. Так как молочная продукция является скоропортящимся продуктом основным рынком ее продажи является г. Ставрополь. Ограничение спроса, а также наличие конкурентов не позволяет существенно увеличить продажу молочных продуктов в г. Ставрополе. Однако, высокое качество и широкий ассортимент привлекает иногородних оптовых покупателей. Они осуществляют перевозку продуктов в свои регионы на специальных машинах - термосах. Уже несколько лет ОАО МКС успешно работает с такими покупателями, но это не решает проблему сбыта сливочного масла в летние периоды.

Как уже оговаривалось, на объем прибыли влияет объем выпущенной продукции, ее себестоимость и цена.

Согласно прейскуранту цен на продукцию предлагаемую молочным комбинатом, стоимость сливочного масла за 2 квартал 1999 г. составляет 70 руб. за 1 кг, причем себестоимость составляет 50 руб. 40 коп.

Мощность оборудования позволяет ежемесячно изготавливать до 150 т масла . Согласно утвержденным нормативам, для изготовления 1 т масла требуется 15 т нормализованного молока 2,6% жирности, обрат, т.е. обезжиренное молоко после изготовления масла составляет 13 т. Для изготовления 1 т сухого молока требуется 8,5 т обрата. Сухое молоко реализуется по цене 30 руб. за 1 кг. Наиболее рентабельна продажа сухого молока в сезон сентябрь-апрель, прибыль составляет, согласно отчетности 1998 г., около 16% в год.

В среднем, в летние месяцы удается реализовать 30-40 т масла, а сухое молоко складируется до сентября.

В пошлом году, в летние месяцы завод изготовлял масло согласно спросу, т.е. в зависимости от поступления заявок на покупку масла, таким образом часть оборудования простаивала, что не выгодно с экономической точки зрения.

Исследование рынка показывает, что основная проблема реализации масла – это высокая цена. Таким образом снижая цену реализации масла до 55 руб., есть вероятность, что будет продана вся партия, так как на сегодняшний день ОАО МКС намного укрепил свою позицию на рынке молочной продукции, что обусловлено высоким качеством, использованием натурального сырья и новейших технологий. Поэтому вполне уверенно можно говорить о том, что «Молочный Комбинат «Ставропольский» занимает устойчивую позицию на рынке и является одним из ведущих предприятий молочной промышленности на Северном Кавказе.

Известно, что на предприятии имеются холодильные камеры вместимостью 500 т, причем одна из камер заполнена всего на 30%, таким образом она способна вместить еще 350 т масла без особых затрат на хранение. Следовательно, используя всю мощность оборудования можно часть изготавливаемого масла заморозить до сентября по цене 70 руб. за кг, а часть реализовать по цене 55 руб.

Также, есть возможность не продавать масло по сниженной цене, а заморозить всю партию выпущенной продукции за лето до сентября, но для этого потребуется дополнительные затраты на хранение, так как объем выпущенной продукции составит 450 т, что почти полностью заполняет морозильную камеру.

Проанализируем изменение затрат от внедрения предложенных мероприятий. Рассмотрим плановую себестоимость 1 т. сливочного масла. (см. табл.16)

Таблица 16

Плановая калькуляция себестоимости 1т. масла.

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи затрат | Руб. |
| Сырье и основные материалы  Вспомогательные материалы  Транспортные расходы  Топливо и энергия  Основная з/плата  Отчисления по соц. Страхованию  Общепроизводственные расходы  Общехозяйственные расходы  Прочие затраты  Производственная себестоимость  Коммерческие расходы  Полная себестоимость | 44621,7  456  1871,71  566,55  454,25  203,42  750,72  391,33  489,48  49805,16  603,46  50408,62 |

Данная калькуляция соответствует выпуску продукции по базовому варианту, т.е. выпуск и реализация 40 т масла по цене 70 руб. за кг. При использовании полной мощности оборудования себестоимость на весь объем выпускаемой продукции уменьшена за счет уменьшения затрат по статьям общепроизводственных и общехозяйственных расходов, итого общепроизводственные расходы составляют 511,67 руб., а общехозяйственные – 291,48 руб., и полная себестоимость - 50069,72 руб. за тонну масла.

При частичной заморозке используются резервы уже подключенной камеры, таким образом затраты на электроэнергию увеличатся на небольшую величину и составят 606,21 рублей на одну тонну изготавливаемого масла. Полная себестоимость для данного мероприятия составляет 50109,38 рублей за тонну.

При полной заморозке масла затраты на заморозку возрастут, так как требуется подключение дополнительной морозильной камеры, поэтому затраты на электроэнергию составят 934,81 рублей за 1 тонну, что на 65 % больше чем в плановой калькуляции базового варианта. Соответственно, полная себестоимость составит 50437,98 рублей.

При увеличении объема выпуска масла автоматически увеличивается объем выпуска сухого молока, так при изготовлении 40 тонн масла требуется 600 тонн молока, обрат составляет 520 тонн обезжиренного молока, из которого можно получить 61 тонну сухого молока, а при выпуске 150 тонн масла, можно изготовить 224 тонны сухого молока.

Для расчета экономии средств, а также увеличения прибыли рассмотрим возможные варианты в таблице 17.

Таблица 17.

Сравнительные варианты реализации сливочного масла.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед .  изм. | Базовый  вариант | Разработанные варианты | | | |
| 1 | | 2 | 3 |
| Выпуск и реализация согласно  спросу | Реализация  всей партии  по  сниженной  цене | Частичное замораживание выпускаемой продукции | | Полное замораживание всего  объема  выпуска |
| Объем выпуска  продукции в месяц | тонн | 40 | 150 | 150 | | 150 |
| Объем реализации в  летний период за мес. | тонн | 40 | 150 | 75 | | - |
| Цена реализации за 1 т  В летний период | Руб. | 70000 | 55000 | 55000 | | - |
| Цена реализации за 1т  Замороженного масла | Руб. | - | - | 70000 | | 70000 |
| Выручка от реализации  за 1 месяц летнего  периода | Руб. | 2800000 | 825000 | 4125000 | | - |
| Себестоимость масла  за 1 тонну. | Руб. | 50408,62 | 50069,72 | 50109,38 | | 50437,98 |
| Себестоимость на весь  Объем реализованной  Продукции | Руб  .  руб. | 2016344,8 | 7510458 | 3758203,5 | | -  - |
| Прибыль от реализации  За 1 месяц летнего  периода | Руб. | 783655 | 739542 | 366796 | | - |
| Выручка от реализации замороженной  продукции | Руб. | - | - | 5250000 | | 10500000 |
| Себестоимость замороженной  продукции на весь  объем выпуска | Руб. | - | - | 3758203,5 | | 7565697 |
| Прибыль от реализации за мороженную продукцию | Руб. | - | - | 1491797,5 | | 2934303 |
| Оборачиваемость оборотных средств по  маслу в летний период |  | 1,39 | 0,11 | 1,09 | | - |
| Рентабельность масла в  летний период | % | 39,8 | 9,8 | 9,8 | | - |
| Рентабельность  замороженного масла | % | - | - | 39,7 | | 38,8 |
| Объем выпуска  сухого молока | тонн | 61 | 224 | 224 | | 224 |
| Цена реализации за  1тонну | Руб. | 30000 | 30000 | 30000 | | 30000 |
| Рентабельность  сухого молока | % | 16 | 16 | 16 | | 16 |
| Прибыль от реализации  сухого молока | Руб. | 292800 | 1075200 | 1075200 | | 1075200 |

Анализируя данную таблицу важно отметить, что самое дешевое сырье в летние периоды, таким образом есть вероятность, что в сентябре цена может еще вырасти за счет подорожания сырья, а также с учетом инфляции.

Рассматривая первые два варианта, можно сделать вывод, что несмотря на снижение себестоимости продукции и увеличении объема реализации, снижение цены повлияло на уменьшение полученной прибыли, однако, если рассматривать разницу прибыли по реализации сухого молока, то в общем, разработанное мероприятие выигрывает по отношению к базовому. Также к положительной тенденции можно отнести пополнение рынка продукцией Молочного комбината «Ставропольский». Однако, уменьшение коэффициента оборачиваемости оборотных средств носит отрицательный характер.

Рассматривая мероприятие с частичной заморозкой выпущенной продукции, можно отметить следующие положительные стороны: во-первых несмотря на увеличение затрат на электроэнергию, себестоимость за счет увеличения объема меньше, чем в базовом варианте; во-вторых, балансовая прибыль в общей сумме по маслу больше по сравнению с предшествующим вариантом; в-третьих, коэффициент оборачиваемости оборотных средств больше, чем в первом мероприятии, хотя немного меньше, чем в базовом.

Анализируя вариант с полной заморозкой изготавливаемой продукции можно сделать следующие выводы: во-первых, на осень заготавливается 450 тонн масла, если ОАО МКС не остановит изготовление данного вида продукции – это грозит затовариванием на складах продукции. Во-вторых, на летний период отвлекаются средства из оборота . В-третьих, в летние месяцы прекращается реализация данного вида продукции, что грозит потерей постоянных покупателей. И хотя по данному мероприятию получена максимальная прибыль, реально с учетом равномерного обеспечения населения маслом, наиболее эффективным является второй вариант.

Для наглядности , проанализируем полученную прибыль за сезон июнь – сентябрь от внедрения предложенных мероприятий. Сведем все полученные результаты в таблицу18.

Таблица 18.

Сравнительные варианты получения прибыли от реализации.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базовый  Вариант | Разработанные варианты | | | | |
| 1 | | 2 | | 3 |
| Выпуск и реализация  согласно  спросу | Реализация  всей партии  по  сниженной  цене | Частичная  заморозка выпускаемой  продукции | | Полная  заморозка  всего объема  выпуска | |
| Прибыль от реализации  за летний период(руб) | 2350965,6 | 2218626 | 11003895 | | - | |
| Балансовая прибыль  за сентябрь (руб.) | - | - | 1491797,5 | | 8802909 | |
| Балансовая прибыль  сухого молока (руб.) | 878400 | 3225600 | 3225600 | | 3225600 | |
| Итого  балансовая прибыль | 3229365,6 | 5444226 | 58177865 | | 12028509 | |

Анализируя данную таблицу можно увидеть, что любой из предложенных вариантов приносит больше прибыли чем базовый вариант. Несмотря на то, что наибольшую прибыль за данный период предприятие может получить при полной заморозке продукции, с экономической точки зрение наиболее выгодный тот вариант при котором 50% сливочного масла реализуется по сниженной цене, а 50% выпущенной продукции замораживается до сентября, так как спрос на сливочное масло в этом месяце стремительно растет.

**Разработке нового вида твороженной продукции.**

Предварительные рыночные исследования показали, что предлагаемого ОАО «Молочный Комбинат «Ставропольский» ассортимента твороженной продукции недостаточно для удовлетворения потребности покупателей.

Активными потребителями данного вида продукции являются пожилые люди, подростки, совершеннолетние молодые люди, но в основном, это малолетние дети. Поэтому наиболее удобная расфасовка 100 гр. Из твороженной продукции завод изготавливает сырки крестьянские 4,5% жирности в упаковке по 200 гр., а также твороженные кремы. Таким образом, предлагается новый вид продукции – нежирные сырки с ванилью. Важно отметить, что нежирную продукцию детский организм усваивает лучше.

Изготавливая несколько видов творж5енной продукции с различными вкусовыми качествами, в разной расфасовке, продукция призвана не только понравится различным сегментам рынка, но и создать разнообразие для покупателей.

Рассмотрим технологический процесс производства твороженной продукции.

Технологический процесс производства твороженной продукции состоит из следующих операций:

1. Приемка и подготовка сырья.
2. Нормализация молока.
3. Гомогенизация, пастеризация и охлаждение молока.
4. Заквашивание и сквашивание молока.
5. Нагревание, выдерживание и охлаждение твороженного сгустка.
6. Обезвоживание твороженного сгустка.
7. Охлаждение творога.
8. Фасовка, упаковка, маркировка, хранение и транспортировка.

Основное сырье для изготовления твороженной продукции – творог из пастеризованного молока и другие наполнители.

Изготавливается твороженная продукция на линии Я9 – ОПТ – 5 - -это непрерывный процесс получения творога. Оборудование, входящее в состав автоматизированной линии Я9 – ОПТ – 5, следующее:

1. Резервуар для сквашивания Я1 – ОСВ.
2. Одновинтовой насос П8 – МВ.
3. Обезвоживатель сгустка.
4. Аппарат тепловой обработки.
5. Автомат для расфасовки АРТ.
6. Охладитель двухцилиндровый ОТД – 1.

Готовые твороженные изделия должны удовлетворять требованиям технических условий по кислотности, содержанию жира, влаги, сахара и соли, иметь чистые кисломолочные вкус и запах с ярко выраженным вкусом и запахом вносимых добавок.

В новом, разработанном виде твороженной продукции для придания особого вкуса будет добавлен ванилин, который необходимо смешивать с 5 – 10 частями сахарного песка для улучшения распределения в смеси.

Технология производства сырков с ванилью аналогична уже изготавливаемым сыркам крестьянским 4,5% жирности.

Рассмотрим себестоимость крестьянских сырков и себестоимость нового вида нежирной продукции – сырков с ванилью в таблице 19.

Таблица19.

Плановая себестоимость 1 тонны крестьянских сырков 4,5% жирности и нежирных сырков с ванилью.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи затрат. | Сырки  Крестьян.  4,5% жир.  ( руб. ) | Сырки с  ванилью  ( руб.) | Эконо-  мия  ( руб.) |
| Сырье и основные материалы  Вспомогательные материалы  Транспортные расходы  Топливо и энергия  Основная заработная плата  Отчисление на соц. страх.  Общепроизводственные расходы  Общехозяйственные расходы  Прочие затраты  Производственная себестоимость  Коммерческие расходы  Полная себестоимость | 10453,22  443,03  1557,58  866,55  681,38  305,13  1126,09  613,99  1283,45  17348,39  346,97  17695,36 | 6940,97  443,03  1557,58  866,55  681,38  305,13  1126,09  613,93  1318,80  13469,70  269,39  13739,09 | -3512,25  -  -  -  -  -  -  -  +35,35  -3878,69  -77,58  -3956,27 |

Анализируя себестоимость данных видов продукции, можно отметить преимущества нового вида продукции , так как полная себестоимость предложенного продукта составляет 13739,09 рублей за 1 тонну, что на 3956,27рублей меньше, чем себестоимость крестьянских сырков. Такая разница оправдана тем, что по технологии на изготовление сырков 4,5% жирности требуется больше молока, чем на нежирную продукцию.

Рентабельность твороженной продукции составляет 29%, соответственно цена (без НДС ) на крестьянские сырки 4,5% жирности – 21057,48 рублей за тонну. Реализуя сырки с ванилью по более низкой цене – 17173,86 рублей за тонну, можно предположить, что нежирные сырки с ванилью будут пользоваться большим спросом, чем крестьянские сырки, так как новый товар имеет более удобную упаковку, а также по вкусовым качествам ничем не уступает аналогичному товару.

Среднегодовой объем производства крестьянского творога составляет 180 тонн. Таким образом , если снизить объем производства крестьянского творога на 50%,а остальные 90 тонн выпускать нежирных сырков с ванилью, можно сэкономить 104,4 т. сырья, что составит 316102,5 рублей на весь годовой объем выпуска. Однако, учитывая, что затраты по статье «прочие затраты» в себестоимости разработанной продукции больше, общая экономия затрат на годовой объем выпуска составит 312912 рубля.

Для наглядности сведем базовые и полученные результаты от внедрения данного мероприятия в таблицу20.

Таблица20.

Сравнительные варианты производства и реализации твороженной продукции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед.  изм. | Базовый  вариант | Разработанный вариант | | |
| Сырки  крестьянские  4,5% жир. | Сырки  Крестьянск.  4,5% жир. | Сырки  Нежирн.  с ван. | Итого |
| Объем выпуска | т | 180 | 90 | 90 | 180 |
| Себестоимость  продукции на весь  объем выпуска | руб | 3185164,8 | 1592582,4 | 1236518,1 | 2829100,5 |
| Цена реализации  (без НДС) за весь  объем выпуска | руб | 3790346,4 | 1895173,2 | 1545647,6 | 3440820,8 |
| Прибыль от реализации | руб | 605181,6 | 302590,8 | 309129,5 | 611720,3 |
| Рентабельность | % | 19 | 19 | 25 | 21,6 |

По результатам таблицы можно говорить о целесообразности внедрения данного мероприятия. Выпуск новой продукции экономически выгоден, так как экономия сырья, за счет выпуска нежирного творога, за год составит 316102,5 рублей, балансовая прибыль за весь объем реализации в предложенном варианте на 6538,7 рублей больше, чем в базовом, причем цена новой продукции на 3883,6 рублей меньше, чем цена реализации крестьянских сырков. Важно отметить, что рентабельность в базовом варианте составляет 19 %, а в разработанном – 21,6 %, такая разница оправдана тем, что себестоимость нежирных сырков с ванилью меньше, чем себестоимость крестьянских сырков, поэтому рентабельность нового вида продукции составляет 25 %.

**Создание нового вида продукции - сухая сыворотка.**

Большинство заводов изготавливающих молочную продукцию не используют в производстве возвратные отходы и сливают их в канализацию, в основном это касается сыворотки. Но на ОАО «Молочный Комбинат «Ставропольский» сыворотку используют в производстве хлебобулочных изделий и некоторых видов сыров, а также некоторая часть сыворотки проходит специальную обработку, упаковывается в полиэтиленовые пакеты и поступает в розничную продажу по цене 2 рубля за литр сыворотки. В основном такая продукция пользуется спросом у малообеспеченных семей. К сожалению, в условиях экономического кризиса в стране, число семей с низким уровнем дохода постоянно растет. Однако известно, что такая сыворотка содержит необходимые для организма белки, микро и макроэлементы обладающие лечебными свойствами: восстанавливающие баланс желудочно – кишечного тракта. Также широко применяют сыворотку в сельском хозяйстве для откормки скота. Но для реализации жидкой сыворотки в сельской местности требуются значительные транспортные расходы, поэтому такая реализация не выгодна для завода.

Суть данного мероприятия – производство сухой сыворотки из невостребованной жидкой. Технология изготовления сухой сыворотки типична технологии производства сухого молока и может производиться на том же оборудования. Как уже оговаривалось ранее объем производства сухого молока ненормирован, так как напрямую связан с объемом производства сливочного масла и другой жирной продукции. Оборудование предназначенное для изготовления сухого молока не всегда используется на полную мощность. Поэтому есть возможность невостребованную жидкую сыворотку перерабатывать в сухую.

Маркетинговые исследования рынка подтверждают, что на всей территории Ставропольского и Краснодарского ни один молочный завод не изготавливает такого рода продукцию.

По технологии на изготовление 1 тонны сухой сыворотки требуется 21-23 тонны жидкой сыворотки, в зависимости от содержания сухих веществ. Цена 1 кг. жидкой сыворотки составляет 6,5 копеек. Себестоимость – 3,2 копейки.

На основании себестоимости сухого молока спланируем себестоимость сухой сыворотки.(см. табл.21 )

Таблица21.

Плановая себестоимость 1 т. сухого молока и 1 т. сухой сыворотки.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи затрат | Сухое  молоко  ( руб. ) | Сухая  сыворотка  ( руб.) |
| Сырье и основные материалы  Вспомогательные материалы  Транспортные расходы  Топливо и энергия  Основная заработная плата  Отчисления на соц. страхование  Общепроизводственные расходы  Общехозяйственные расходы  Прочие затраты  Производственная себестоимость  Коммерческие расходы  Полная себестоимость | 10500  929,25  1289  865  624  279,43  750,43  391,33  618,21  16246,94  218,38  16465,32 | 836  929,25  1289  865  624  279,43  750,72  391,33  218,51  6183,24  218,38  6401,62 |

Таким образом, себестоимость сухой сыворотки по примерным расчетам равна 6421,62 рубля за 1 тонну.

Среднегодовая мощность оборудования позволяет изготовить 689 тонн сухого молока, в среднем за год заготавливается 354 тонны сухого молока. Следовательно, на данном оборудовании можно произвести 335 тонн сухой сыворотки. С учетом того, что ОАО МКС удавалась реализовать жидкую сыворотку по цене почти в два раза больше себестоимости, а также учитывая, что сухая сыворотка – новый товар на рынке , можно предположить, что товар будет пользоваться спросом по цене 12 рублей за 1кг.

Рассчитаем прибыль от реализации, которую предприятие может получить от внедрения данного мероприятия.(см. табл.22).

Таблица22.

Результаты, полученные от внедрения мероприятия по создания нового вида продукции – сухой сыворотки.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Ед.  изм. | Сухая сыворотка. |
| Годовой объем выпуска. | Тонн | 335 |
| Цена реализации за 1т. | Руб. | 12000 |
| Цена реализации за весь  Объем выпуска | Руб. | 4020000 |
| Себестоимость сухого молока за 1 т. | Руб. | 6421,6 |
| Себестоимость сухого молока за  весь объем выпуска | Руб. | 2151242,7 |
| Прибыль от реализации | Руб. | 1868757,3 |
| Рентабельность | % | 86,8 |

Таким образом из таблицы видно, что от внедрения данного мероприятия ОАО МКС может получить 1868757,3 рублей прибыли.

Основной сегмент рынка сухой сыворотки – колхозы и фермерские хозяйства.

Оптимизация ассортимента выпускаемой продукции.

На ОАО МКС выпускается широкий ассортимент молочной продукции, с помощью оптимизационной задачи можно выделить наиболее рентабельный ассортимент выпускаемой продукции с учетом норм затрат на каждый вид продукции и количества запасов на складах.

Оптимизационная задача – это экономико-математическая задача, которая состоит в нахождении оптимального (максимального или минимального) значения целевой функции, причем значения переменных должны принадлежать некоторой области допустимых значений. В самом общем виде задача математически записывается так:

U = f(Х) → мах ; Х ∈ W,

где Х = (х1,х2,…,хn);

W – область допустимых значений переменных х1,х2,…,хn;

F(Х) – целевая функция.

Для того, чтобы решить задачу оптимизации достаточно найти ее оптимальное решение, т.е. указать Х0 ∈ W такое, что f(Х0)≥ f(Х) при любом Х ∈ W или, для случая минимизации, f(Х0) ≤ f(Х) при любом Х ∈ W.

Оптимизационная задача является неразрешимой, если она не имеет оптимального решения. В частности, максимизации будет неразрешима, если целевая функция f(Х) не ограничена сверху на допустимом множестве W.

Методы решения оптимизационных задач зависят как от вида целевой функции f(Х), так и от строения допустимого множества W. Если целевая функция в задаче является функцией n переменных, то методы решения называют методами математического программирования.

В математическом программировании принято выделять следующие основные задачи в зависимости от вида целевой функции f(Х) и от области W:

* задачи линейного программирования, если f(Х) и W линейны ;
* задачи целочислительного программирования, если ставится условие целочислительности переменных х1,х2,…,хn;
* задачи нелинейного программирования, если форма f(Х) носит нелинейный характер.

Задача по оптимизации ассортимента выпускаемой продукции относится к задаче линейного программирования.

Введем переменные:

Ассортимент выпускаемой молочной продукции:

Х1 – масло;

Х2 – сыры жирные;

Х3 – цельное молоко;

Х4 – кисломолочная продукция;

Х5 – сливки;

Х6 – сметана;

Х7 – сырки, кремы;

Х8 – творог жирный;

Х9 – нежирная продукция;

Х10 – мороженое;

Х11 – консервы, туб;

Х12 – сухое молоко.

Затраты на изготовление вышеперечисленного ассортимента:

Υ1 – молоко, т.;

Υ2 – сыворотка, т., молоко обезжиренное пастеризованное, т.;

Υ3 – сахар, кг., подсластитель, кг.;

Υ4 – бензоат натрия, кг., какао, кг.;

Υ5 – лимонная кислота, кг., мука, кг.;

Υ6 – желатин, творог на плавленый сыр, кг.;

Υ7 – приправа «Чили»,кг.;

Υ8 – масло, кг.;

Υ9 – ванилин, кг.;

Υ10 – краситель, кг.;

Υ11 – ароматизатор (эссенция), кг.;

Υ12 – КМЦ, вода, т.;

Υ13 – витамин С, кг., уксусная кислота;

Υ14 – витамин А, кг., хлористый кальций;

Υ15 – витамин Д, кг., сорбиновая кислота;

Υ16 – бифидо – закваска, фрукты, закваска, кг.;

Υ17 – крахмал, сода, кг.;

Υ18 – соль, кг.;

Υ19–сычужный фермент, масло растительное дезодорированное, кг;

Υ20 – мед, вафли, обезжиренное пастеризованное молоко, кг;

Υ21 – лактоза, яичный порошок, кг;

Υ22 – СОМ ,кондитерский шоколад, глазурь, кг.;

Υ23 – пахта, т., горчичный порошок;

Υ24 – сыворотка, т.;

Υ25 – возвратные отходы, пахта, т.

Ограничения задачи являются ограничениями по запасам сырья:

Υ1

14,405Х1 + 5,055Х2 + 0,868Х3 + 0,715Х4 + 3,583Х5 + 4,835Х6 + + 1,052Х7 + 2,859Х8 + 2,791Х10 ≤ 40453

Υ2

2,229Х2 + 0,185Х3 + 0,268Х4 + 5,497Х6 + 5,152Х7 + 5,027Х8 + 7,412Х9 + 2,159Х10 + 2,922Х11 + 12,635Х1 ≤ 42005

Υ3

72,500Х7 + 13,100Х2 + 4,300Х4 + 56,750Х7 + 37,667Х9 +114,222Х10 + 454,000Х11 ≤ 327968

Υ4

9,600Х1 + 3,210Х10 + 10,866Х11 ≤ 11347

Υ5

13,485Х2 + 15,678Х10 ≤ 21602

Υ6

47,357Х2 + 1,524Х4 + 3,881Х10 ≤ 25796

Υ7

31,286Х2 ≤ 5275

Υ8

250,125Х1 + 72,271Х2 + 196,383Х10 ≤ 425320

Υ9

0,002Х3 + 0,025Х7 + 0,262Х10 ≤ 347

Υ10

6,579Х2 + 0,014Х4 + 0,053Х10 ≤ 1,295

Υ11

0,087Х4 + 0,138Х7 + 0,029Х10 ≤ 0,787

Υ12

0,019Х2 + 0,005Х4 + 0,202Х10 + 0,081Х11 ≤ 301,7

Υ13

0,119Х4 ≤ 162

Υ14

3,203Х2 + 0,020Х3 + 3,480Х5 + 40640Х9 ≤ 12,467

Υ15

0,229Х2 + 0,004Х3 ≤ 833

Υ16

48,593Х4 + 25,000Х6 + 37,500Х7 + 62,500Х8 + 33,333Х9 +

+27,213Х10 ≤ 589,2

Υ17

11,981Х2 + 4,993Х4 + 6,040Х6 + 1,742Х10 + 1,580Х11 ≤ 58775

Υ18

10,310Х2 ≤ 1,738

Υ19

0,191Х2 ≤ 1,739

Υ20

32,644Х10 ≤ 40,242

Υ21

0,040Х11 ≤ 0,004

Υ22

23,783Х2 + 13,729Х10 ≤ 20935

Υ23

0,018Х1 ≤ 12,155

Υ24

5,303Х2 + 1,586Х6 +5,341Х8 + 5,575 ≤ 18195

Υ25

13,740Х1 + 2,624Х5 + 4,024Х6 ≤ 17716

Целевая функция, определяющая максимум прибыли:

Ζmax = 0,698Х1 + 3,319Х2 + 0,314Х3 + 0,642Х4 + 1,933Х5 + 2,349Х6 + 2,483Х7 + 1,891Х8

Согласно расчетам, приведенным в приложении, с учетом наличия определенного количества запасов на складах , наибольшую прибыль приносят следующие виды продукции;

* сухое молоко – Х12 = 3314;
* сливки – Х5 = 6752;
* цельное молоко – Х3 = 623,3;
* сырки, кремы – Х7 = 5,444;
* мороженное – Х10 = 1,233;
* консервы, туб – Х11 = 0,1.

Максимально полученная прибыль составит – 18064700 рублей, что на 2195896 рублей больше, чем до внедрения данного мероприятия.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующий вывод о том, что в своей работе предприятие должно ориентироваться на выпуск названной продукции. Оставшаяся номенклатура выпуска должна быть доведена до уровня рентабельности названных продуктов или снятия с производства, если н будут влиять факторы социального значения.

**4.Техническая часть.**

На ОАО «Комбинат Молочный «Ставропольский» имеется вспомогательное производство, которое производит различные изделия. Одной из типовых деталей является «Щека». Цель технической части - усовершенствование технологического процесса существующего на предприятии. Задачи- уменьшение себестоимости и повышение производительности труда при изготовлении данной детали с соблюдением её качественных характеристик. Одним из путей уменьшения себестоимости является уменьшение времени, расходуемого на обработку детали. Заготовка для рассматриваемой детали – отливка, ГОСТ 1005-89.

На предприятии ОАО КМС для получения из заготовки готовой детали используются следующие операции:

* Фрезерная;
* Фрезерная;
* Сверлильная;
* Фрезерная;
* Сверлильная.

Проанализировав базовый технологический процесс , применяемое оборудование, инструмент, был сделан вывод о возможности снижения себестоимости за счет усовершенствования сверлильной операции. В базовом технологическом процессе сверлильная операция производилась на станке - 2Н135, при этой операции получали два отверстия диаметром – 8 мм., и два отверстия диаметром – 9 мм. В разработанном технологическом процессе при сверлильной операции получаются одновременно четыре отверстия- два диаметром 8 мм. И два отверстия диаметром 9мм., что позволяет повысить производительность труда сверлильной операции на 50%. Для этого используется тот же станок модели – 2Н135, стандартный режущий инструмент.

За счет одновременной обработки четырех отверстий основное машинное время, т.е. время работы станка уменьшается в два раза. Наряду с повышением производительности труда, снижается технологическая себестоимость. Для того, чтобы оценить получаемый технологический эффект производится расчет технологической себестоимости нормативным методом по следующим формулам:

Соп = Зпл + Зм , (38)

где Зпл- заработная плата станочников;

Зм – затраты на одну станко- минуту.

Заработная плата станочников находится по следующей формуле:

Зпл = Ппл х Тшт, (39)

где Ппл – норматив заработной платы;

Тшт – штучное время технологической операции, мин.

В данном случае заработная плата станочников в базовом варианте составляла – 2,019 коп. в минуту; в разработанном – 1,009 коп. в минуту.

Затраты на одну станко-минуту, соответствующего станка для каждой технологической операции ,находится:

Зм = nср х Кст х Тм , (40)

где nср – абсолютное значение затрат для станка – эталона;

Кст – коэффициент машино – часа;

Тм - машинное время технологической операции.

Расчитав затраты на одну станко – минуту получаем: для базового варианта – 0,162; для разработанного – 0,081.

Технологическая себестоимость детали расчитывается по следующей формуле:

Соп = Зпл + Зм , (41)

где Зпл - заработная плата станочников;

Зм – затраты на одну станко-минуту.

Технологическая себестоимость детали “Щека” по первому варианту составила – 2,181 коп., по разработанному варианту – 1,097 коп.

Экономический эффект рассчитывается:

Э = (С1 –С2) х N , (42)

где С1 и С2 – технологическая себестоимость детали по первому и второму варианту технологического процесса, руб.

N – годовая программа выпуска, шт.

Экономический эффект разработанного варианта составляет 108,4 рубля.

Для наглядности уменьшение времени на обработку, а также для оценки загруженности оборудования строится график загрузки оборудования, который представляет собой гистограмму, т.е. прямоугольники с различными высотами соответствующим коэффициентам загрузки оборудования, расположенными последовательно по горизонтальной оси в порядке выполнения тех6нологического процесса. На графике линией параллельно горизонтальной оси показывается средний коэффициент загрузки оборудования. Средний коэффициент загрузки оборудования рассчитывается по следующей формуле:

n

∑ η зоi

i=1

η зо ср = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , (43)

n

где η зоi – коэффициент загрузки оборудования для i-й операции;

n – количество операций.

Коэффициент загрузки оборудования вычисляется по следующей формуле:

Тшт

η зо = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , (44)

Tв

где Тшт – штучное время для обработки детали на станке;

Тв – такт выпуска.

Такт выпуска расчитывается по следующей формуле:

Fg х 60



Тв = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , (45)

N

где N – годовая программа выпуска деталей ;

Fg - действительный годовой фонд работы оборудования.

Такт выпуска данной детали составил – 24,09.

Коэффициент загрузки оборудования в базовом варианте составил: для фрезерной операции – 0,119; для сверлильной – 0,028; для фрезерной операции – 0,265.Среднний коэффициент загрузки оборудования – 0,028. В разработанном варианте ситуация изменилась: для сверлильной операции данный коэффициент составил – 0,014, а средняя величина коэффициента загрузки оборудования – 0,131.

Анализируя трафики загрузки оборудования можно сделать вывод, что коэффициент загрузки оборудования сверлильной операции в разработанном варианте по сравнению сбазовым уменьшился в два раза. Соответственно уменьшился средний коэффициент загрузки оборудования, что наглядно покозывает экономический эффект проведенного мероприятия.

**Заключение.**

Важнейшим объектом экономического анализа на предприятии является прибыль, как результат хозяйственной деятельности предприятия. В условиях рыночной экономики прибыль является основной уставной целью деятельности предприятия.

Оценка прибыли и себестоимости продукции играет ведущую роль в поиске резервов повышения эффективности производства и путей совершенствования системы формирования и распределения прибыли на предприятии.

Рациональное использование материальных и трудовых ресурсов, обоснованность показателей себестоимости продукции в системе управления предприятием, а также правильное направление научно-технической политики предприятия позволяет целенаправленно и стабильно выполнять планы и мероприятия по повышению эффективности работы предприятия.

Условия формирования прибыли на предприятии соответствуют нормативным законодательным актами, в соответствии с которыми прибыль полученная от реализации выпущенной продукции и от прочей реализации, а также разницы внереализационных операций указывает на достаточно высокую эффективность работы предприятия за 1997 –1998гг. Прибыль на ОАО «Комбинат Молочный «Ставропольский» характеризуется следующими величинами 11816 тыс.руб. и 20928 тыс. руб., соответственно за 1997г и за 1998г. Для определения достижения названных величин на предприятии, в данном дипломном проекте произведен анализ финансового состояния предприятия с целью выявления резервов обеспечения дальнейшего увеличения прибыли. Достаточно устойчивое финансовое состояние предприятия за период 1996-1998гг. подтверждает анализ финансовых результатов предприятия.

В ходе анализа наблюдается рост показателей рентабельности. Наибольшее значение коэффициентов прибыльности предприятия получено за 1998 год – общая рентабельность капитала составляет 16 % , чистая рентабельность – 11%, что говорит об эффективном использовании имущества предприятия.

Анализ коэффициентов деловой активности также позволяет сделать вывод об улучшении деятельности предприятия, так как наблюдается рост коэффициентов капиталоотдачи , фондоотдачи, высокая оборачиваемость оборотных средств. Отрицательной оценки заслуживают показатель оборачиваемость дебиторской задолженности, так как увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности .

Анализ показателей рыночной устойчивости свидетельствует о достаточно высокой независимости фирмы от внешних источников предприятия, причем за анализируемый период наблюдается значительное улучшение всех показателей рыночной устойчивости за исключением коэффициента дебиторской задолженности. Коэффициент дебиторской задолженности увеличился с 0,039 за1996г. до 0,13 за 1998г.и такое изменение носит отрицательный характер, так как отвлекаются средства из оборота.

Показатели оценки ликвидности баланса если не соответствуют, то предельно близки к нормативным значениям коэффициентов, что характеризует нормальную платежеспособность предприятия. Так, показатель абсолютной ликвидности составил 0,19, что немного меньше нормативного значения, однако, промежуточный коэффициент покрытия равен 0,89, что характеризует высокую платежеспособность предприятия.

Непосредственному анализу была подвергнута система формирования и распределения прибыли, которая также показала, что на ее конечный результат, в частности на ее уменьшение, повлиял ряд внереализационных операций. Наиболее существенные внереализационные операции, которые сказались на уменьшение прибыли являются убытки от списания просроченной дебиторской задолженности- 75 тыс.руб., убытки прошлых лет-218 тыс.руб., списание товарно-материальных ценностей-110 тыс. руб.

Поэтому, нами предложен ряд мероприятий, обеспечивающий увеличение прибыли предприятия, которые, с одной стороны, устраняют выявленные недостатки формирования прибыли, с другой стороны, направлены на увеличение абсолютного значения прибыли за счет внедрения в производство новых, научно- технических мероприятий.

В целом, предложенные мероприятия в сконцентрированном виде можно представить в таблице23.

Таблица 23.

Финансовые результаты, полученные от внедрения предложенных мероприятий.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название мероприятий | Экономия по статья затрат, которая повлияла на увеличение прибыли. (руб.) | | | | | | Увеличе  ние прибыли  (руб.) |
| Сырье и  материа  лы | Топли  во и  Энер  гия | Общепроизводственные расходы | Общехозяйственные расхо  ды | Про  чие  Затра  ты | Коммерчес  кие расхо  ды |
| 1.Сглаживание сезонности продажи масла | \_ | +  5949 | -  35858 | -  14978 | \_ | \_ | 54948500 |
| 2.Разработка нового вида твороженной продукции | -  316080 | \_ | \_ | \_ | +  35,35 | -  77,58 | 6538,7 |
| 3.Создание нового вида продукции- сухая сыворотка. | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | 1868757,3 |
| 4.Оптимизация ассортимента выпускаемой продукции | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | 2195896,5 |
| Итого по предложенным мероприятиям | -  316080 | +  5949 | -  35858 | -  14978 | +  35,35 | -  77,58 | 59019692 |

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит увеличить прибыль от реализации на 59019692 рубля.

**список литературы.**

1. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М. 1997. – 248с.
2. Киперман Г.Я. Налог на прибыль – 95: Практическое пособие. –М.: ИНФРА – М, 1995. – 112 с.
3. Налоговые системы зарубежных стран : Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Г. Князева, проф. Д.Г. Черника. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1997. – 191 с.
4. Общемашиностроительные нормативы вспомогательного времени и времени на обслуживание рабочего места. Справочник. Под. ред. С.А Юровского, М: Экономика,1988, - 365с.
5. Панагушин В.П. Выявление налоговых ошибок, нарушений, преступлений. М., Издательство Приор, 1997, 352 с.
6. Постановление об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, с последующими изменениями: Постановление Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 года, №552.
7. Постановление О внесении изменений и дополнений в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли: Постановление Правительства Российской Федерации от 1 июля 1995 года, №661.
8. Режимы резания металлов. Справочник. Под. ред. Ю.В. Борановского. М: Машиностроение, 1972, - 408с.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. И доп. – Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998. – 498 с.
10. Справочник технолога – машиностроителя в 2-х томах Т.2 / Под ред. А.Г.Косиловой – М. Машиностроение. 1985, -496с.