Оглавление

[Введение 2](#_Toc259211612)

[1. Понятие прибыли, ее экономическая сущность 3](#_Toc259211613)

[1.2. Показатели прибыли 3](#_Toc259211614)

[1.3. Методика учета. 3](#_Toc259211615)

[Характеристика аналитических и синтетических счетов. 3](#_Toc259211616)

[1.4. Оценка распределяемой прибыли 3](#_Toc259211617)

[1.5.Распределение и использование прибыли предприятия. 3](#_Toc259211618)

[1.5. Факторы, влияющие на величину прибыли. 3](#_Toc259211619)

[Заключение 3](#_Toc259211620)

[2. Анализ финансового состояния предприятия. 3](#_Toc259211621)

[2.1. Оценка средств (имущества) предприятия 3](#_Toc259211622)

[2.2 Анализ состояния оборотных средств предприятия( текущих активов). 3](#_Toc259211623)

[2.3 Оценка динамики текущих активов и их классификация по степени риска 3](#_Toc259211624)

[2.4 Анализ оборачиваемости оборотных средств предприятия, эффективности их использования 3](#_Toc259211625)

[2.5 Анализ Финансовой устойчивости предприятия. 3](#_Toc259211626)

[Выводы и предложения 3](#_Toc259211627)

#

#

# Введение

В данной курсовой работе было проведено исследование учета распределения и использования прибыли. Актуальность выбранной темы заключается в огромной важности предмета исследования для финансовой системы предприятия и ее стабильного функционирования. Задачами написания настоящей работы является описание учетного процесса формирования и распределения результата деятельности предприятия. Бухгалтерский учет, то есть система взаимосвязанных показателей отражающих деятельность организации в стоимостном (денежном) выражении (финансовый учет) существует, разумеется, не сам для себя и не для налоговой инспекции. Конечным его выражением должен стать процесс извлечения через анализ и синтез полезной для руководства информации. Предприятие самостоятельно определяет направления своей хозяйственной деятельности и после уплаты налогов в бюджет, распоряжается прибылью в соответствии с действующим законодательством. Предприятие самостоятельно планирует свою хозяйственную деятельность, исходя из спроса на его услуги. Прибыль предприятия образуется из договорного планового объема работ после возмещения затрат и расчетов с бюджетом в соответствии с установленным Законодательством РФ нормативами. Предприятие самостоятельно по установленным формам ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность и несет ответственность за ее достоверность предоставления. Рыночная экономика определяет конкретные требования к системе управления предприятиями. Необходимо более быстрое реагирование на изменение хозяйственной ситуации с целью поддержания устойчивого финансового состояния и постоянного совершенствования производства в соответствии с изменением конъюнктуры рынка. В условиях рыночной экономики основа экономического развития – прибыль, важнейший показатель эффективности работы предприятия, источники его жизнедеятельности. Оптимизация распределения прибыли, т.е. проводимая на предприятии финансовая политика распределения прибыли должна обеспечить рост оборота, увеличение собственного капитала, достижение оптимальной структуры капитала.

Прибыль является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости.

#

# 1. Понятие прибыли, ее экономическая сущность

Существует множество определений прибыли. Рассмотрим некоторые из них.Современные экономические дисциплины трактуют прибыль как доход от использования четырех факторов производства (а не трех, как у Маркса) - труда, земли, капитала и предпринимательства как особого фактора.

Прибыль представляет собой форму дохода предпринимателя, осуществляющего определенный вид деятельности. Эта внешняя, наиболее простая форма выражения прибыли является вместе с тем недостаточной для ее полной характеристики, так как в ряде случаев активная деятельность в какой-либо сфере может и не быть связанной с получением прибыли (например, деятельность политическая, благотворительная и т.п.).

Прибыль является формой дохода предпринимателя, вложившего свой капитал с целью достижения определенного коммерческого успеха. Категория прибыли неразрывно связана с категорией капитала - особым фактором производства - и в усредненном виде характеризует цену функционирующего капитала.

Прибыль не является гарантированным доходом предпринимателя, вложившего свой капитал в тот или иной вид бизнеса. Она является результатом только умелого и успешного осуществления этого бизнеса. Но в процессе ведения бизнеса предприниматель вследствие своих неудачных действии или объективных причин внешнего характера может не только лишиться ожидаемой прибыли, но и полностью или частично потерять вложенный капитал. Поэтому прибыль является в определенной мере и платой за риск осуществления предпринимательской деятельности. Уровень прибыли, и уровень предпринимательского риска находятся между собой в прямо пропорциональной зависимости.

Прибыль характеризует не весь доход, полученный в процессе предпринимательской деятельности, а только ту часть дохода, которая "очищена" от понесенных затрат на осуществление этой деятельности. Иными словами, в количественном выражении прибыль является остаточным показателем, представляющим собой разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Прибыль является стоимостным показателем, выраженным в денежной форме. Такая форма оценки прибыли связана с практикой обобщенного стоимостного учета всех связанных с ней основных показателей - вложенного капитала, полученного дохода, понесенных затрат, а также с действующим порядком ее налогового регулирования.

# 1.2. Показатели прибыли

Основными показателями прибыли являются:

- общая прибыль (убыток) отчетного периода - балансовая прибыль (убыток);

- прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг);

- прибыль от финансовой деятельности;

- прибыль (убыток) от прочих внереализационных операций;

- налогооблагаемая прибыль;

- чистая прибыль.

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции, финансовой деятельности и доходов от прочих внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС, спецналога и акцизов и затратами на ее производство и реализацию.

Прибыль (убыток) от финансовой деятельности и от прочих внереализационных операций определяется как разница между общей суммой полученных и уплаченных:

- штрафов, пени и неустоек и других экономических санкций;

- процентов, полученных по суммам средств, числящихся на счетах предприятия;

- курсовых разниц по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте;

- прибылей и убытков прошлых лет, выявленных в отчетном году;

- убытков от стихийных бедствий;

- потерь от списания долгов и дебиторской задолженности;

- поступлений долгов, ранее списанных как безнадежные;

- прочих доходов, потерь и расходов, относимых в соответствии с действующим законодательством на счет прибылей и убытков. При этом суммы, внесенные в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в состав расходов от внереализационных операций не включаются, а относятся на уменьшение чистой прибыли, т.е. прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль.

Налогооблагаемая прибыль определяется специальным расчетом. Она равна балансовой прибыли, уменьшенной на сумму:

- отчислений в резервный и другие аналогичные фонды, создание которых предусмотрено законодательством (до достижения размеров этих фондов не более 25% уставного фонда, но не свыше 50% прибыли, подлежащей налогообложению);

- рентных платежей в бюджет;

- доходов по ценным бумагам и от долевого участия в деятельности других предприятий;

- доходов от казино, видеосалонов и пр.;

- прибыли от страховой деятельности;

- прибыли от отдельных банковских операций и сделок;

- курсовой разницы, образовавшейся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым Центральным банком Российской Федерации иностранным валютам;

- прибыли от производства и реализации производственной сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции.

Чистая прибыль предприятия, т.е. прибыль, остающаяся в его распоряжении, определяется как разность между балансовой прибылью и суммой налогов на прибыль, рентных платежей, налога на экспорт и импорт.

Чистая прибыль направляется на производственное развитие, социальное развитие, материальное поощрение работников, создание резервного фонда, уплате в бюджет экономических санкций, связанных с нарушением предприятием действующего законодательства, на благотворительные и другие цели.

Неотъемлемым признаком рыночной экономики является появление консолидированной прибыли. Консолидированная прибыль - это прибыль, сводная по бухгалтерской отчетности о деятельности и финансовых результатах материнских и дочерних предприятий. Консолидированная бухгалтерская отчетность представляет собой объединение отчетности двух и более хозяйствующих субъектов, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях. Необходимость консолидации определяется экономической целесообразностью. Предпринимателям выгодно вместо одной крупной фирмы создавать несколько более мелких предприятий, юридически самостоятельных, но экономически взаимосвязанных, т.к. в этом случае может быть получена экономия на налоговых платежах. Кроме того, в связи с дроблением и ограничением юридической ответственности по обязательствам снижается степень риска в ведении бизнеса, достигается большая мобильность в освоении новых форм вложения капитала и рынков сбыта.

Прибыль от реализации продукции (товаров, работ. услуг) представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции без НДС, спецналога, акцизов, экспортных тарифов, и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции.

Выручка от реализации продукции определяется либо по мере ее оплаты либо по мере отгрузки товаров (продукции, работ, услуг) и предъявления покупателю расчетных документов. Метод определения выручки от реализации продукции устанавливается предприятием на длительный срок исходя из условий хозяйствования и заключения договоров. В отраслях сферы товарного обращения (торговля, общественное питание) вместо категории «выручка от реализации продукции» используется категория «товарооборот». Сущность товарооборота составляют экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи. В зарубежной практике вместо термина «выручка» зачастую используют термин «валовой доход». Однако это очень широкая трактовка данного термина. Валовой доход как экономическая категория выражает собой вновь созданную стоимость, или чистую продукцию хозяйствующего субъекта. В практике планирования и учета в торговле под валовым доходом понимается сумма торговых надбавок (скидок); в общественном питании - сумма торговых набавок (скидок) и наценок.

Себестоимость продукции представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию. Затраты, входящие в себестоимость по экономическому содержанию группируются по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;

- амортизация основных фондов;

- прочие затраты.

Хозяйствующие субъекты, в т.ч. получившие убыток, имеющие превышение фактических расходов на оплату труда работников, занятых в основной деятельности, в составе себестоимости продукции (работ, услуг) по сравнению с нормируемой величиной уплачивают в бюджет налог с суммы превышения этих расходов.

# 1.3. Методика учета.

# Характеристика аналитических и синтетических счетов.

Счета финансовых результатов включают в себя счета:

90 «Продажи»

91 «Прочие доходы и расходы»

99 «Прибыли и убытки»

84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

В рамках этих счетов ведется наблюдение в течение года за формированием финансового результата деятельности фирмы.

Формирование финансовых результатов идет по следующей схеме:

**Счет 90** «Продажи»

(доходы и расходы по основной деятельности)

**Счет 91** «Прочие доходы и расходы»

(операционные и внереализационные доходы и расходы)

**Счет 99** «Прибыли (убытки)»

-/+ доходы и расходы

- налог на прибыль

**Счет 84** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

На развитие предприятия

Дивиденды

Резервный капитал

**Счет 90** «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а так же для определения финансового результата по ним. На этом счете отражаются в частности, выручка и себестоимость по:

- готовой продукции и полуфабрикатам собственного производства

- работам и услугам промышленного характера

- работам и услугам непромышленного характера

- покупным изделиям (приобретенным для комплектации)

- строительным, монтажным, проектно-изыскательным, геологоразведочным, научно-исследовательским и тому подобным работам

- товарам

- услугам по перевозке грузов и пассажиров

- транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям

- услугам связи

- предоставлению за плату во временное пользование своих активов по договору аренды (если это является предметом деятельности организации)

- предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности

- участию в уставных капиталах других организаций (если это является предметом деятельности организации) и т.п.

К 90 счету открываются следующие субсчета:

90-1 – Выручка (на данном субсчете учитываются поступления активов, признаваемых выручкой)

90-2 – Себестоимость (учитывается себестоимость продаж, по которым на субсчете 90-1 признана выручка)

90-3 – НДС (учитывается сумма налога на добавленную стоимость, причитающиеся к получению от покупателя)

90-4 – Акциз (учитываются суммы акцизов, включенных в цену проданной продукции)

90-9 – Прибыль/ убыток от продажи (предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц)

Организации – плательщики экспортных пошлин могут открывать к счету 90 субсчет 90-5 «Экспортные пошлины» для учета сумм экспортных пошлин.

По окончании месяца сопоставляются итоги оборотов по 90 счету и выявляется прибыль или убыток, которая формируется:

Д 90 - 9 К 99 – прибыль

Д 99 К 90 - 9 – убыток.

По окончании месяца счет 90 сальдо не имеет, однако все субсчета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого накапливается с начала года.

В конце декабря субсчета закрываются:

Д 90-1 К 90-9

Д 90–9 К 90-2, 3, 4, 5.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

**Счет 91** «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах (операционных, внереализационных) отчетного периода, кроме чрезвычайных доходов и расходов.

По кредиту счета 91 в течении отчетного периода отражаются все поступления и доходы, а так же расходы, затраты и убытки относящиеся к операционным, или внереализационным.

К счету 91 «Прочие доходы и расходы» могут быть открыты субсчета:

91-1 – Прочие доходы (на данном субсчете учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами, за исключением чрезвычайных).

91-2 – Прочие расходы (учитываются прочие расходы, за исключением чрезвычайных).

91-9 – Сальдо прочих доходов и расходов (предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц).

Записи по субсчетам 91-1 и 91-2 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 и кредитового оборота по субсчету 91-1 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно списывается с субсчета
91-9 на счет 99 «Прибыли и убытки»:

Д 91-9 К 99 прибыль

Д 99 К 91-9 убыток

Таким образом синтетический счет 91 сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета 91-9) закрываются внутренними записями на субсчет 91-9:

Д 91-1 К 91-9

Д 91-9 К 91-2

Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

**Счет 99** «Прибыли и убытки» предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

Конечный финансовый результат слагается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные. По дебету счета 99 отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту прибыли (доходы) организации. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода.

На счете 99 в течении года отражаются:

- Прибыль, или убыток от обычных видов деятельности – в корреспонденции со счетом 90 «Продажи»

- Сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы»

- Потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.) – в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств и т.п.

- Суммы начисленного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных обязательств и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а так же суммы причитающихся налоговых санкций – в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам»

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 в кредит (дебет) счета 84.

Д 99 К 84 Прибыль

Д84 К 99 Убыток

Построение аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

**Счет 84** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

Сумма чистой прибыли (чистого убытка) отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит (дебет) счета 84 в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям организации по итогам утверждения годовой отчетности отражается по дебету счета 84 и кредиту счетов 75 «Расчеты с учредителями» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналогичная запись делается при выплате промежуточных доходов.

Списание с бухгалтерского баланса убытка отчетного года отражается по кредиту счета 84 в корреспонденции со счетами: 80 «Уставный капитал» - при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации, 82 «Резервный капитал» - при направлении на погашение убытка средств резервного капитала, 75 «Расчеты с учредителями» - при погашении убытка простого товарищества за счет целевых взносов его участников и др.

Аналитический учет по счету 84 организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом в аналитическом учете средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества и еще не использованные, могут разделяться.

# 1.4. Оценка распределяемой прибыли

Объектом распределения является валовая прибыль предприятия. Под ее распределением понимается направление прибыли в бюджет и по статьям использования на предприятии. Законодательно распределение прибыли регулируется в той ее части, которая поступает в бюджеты разных уровней в виде налогов и других обязательных платежей. Определение направлений расходования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, структуры статей ее использования находится в компетенции предприятия.

Принципы распределения прибыли можно сформулировать следующим образом:

- прибыль, получаемая предприятием в результате производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, распределяется между государством и предприятием как хозяйствующим субъектом;

- прибыль для государства поступает в соответствующие бюджеты в виде налогов и сборов, ставки которых не могут быть произвольно изменены. Состав и ставки налогов, порядок их исчисления и взносов в бюджет устанавливаются законодательно.

- величина прибыли предприятия, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов, не должна снижать его заинтересованности в росте объема производства и улучшении результатов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности;

 - прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, в первую очередь, направляется на накопление, обеспечивающее его дальнейшее развитие, и только в остальной части - на потребление.

Для определения по установленной ставке суммы налога на прибыль предприятия рассчитывается налогооблагаемая прибыль путем корректировки валовой прибыли, так как последняя может содержать доходы, облагаемые по другим ставкам или не облагаемые налогом. Облагаемая прибыль - часть прибыли предприятия, облагаемая налогом в соответствии с Законом РФ “О налоге на прибыль предприятии и организаций”.

Корректировка валовой прибыли производится по следующей формуле:

**Н = В - Р - Ц - Д - И - О - Х - Ф**, где

**Н** - налогооблагаемая прибыль;

**В** - валовая прибыль;

**Р** - рентные платежи, вносимые в установленном порядке в бюджет из прибыли;

**Ц** - доходы, полученные по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятию;

**Д** - доходы, полученные от долевого участия в других предприятиях (кроме доходов, полученных за пределами РФ);

**И** - доходы казино, видео салонов, видео показа, от проката видео и аудиокассет и записи на них, игровых автоматов с денежным выигрышем;

**О** - прибыль от посреднических операций и сделок;

**Х** - прибыль от производства и реализации сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции;

**Ф** - отчисления в резервный или другие аналогичные по назначению фонды.

Сумма налога на прибыль определяется исходя из величины облагаемой прибыли с учетом предоставленных льгот и ставки налога на прибыль.

При исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль, при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий, уменьшаетсяна суммы предоставленных льгот. (см. НКРФ)

Чистая прибыль - прибыль предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, акцизов и платежей в федеральный и местные бюджеты.

Чистой прибылью предприятия с учетом сложившейся практики можно считать ту часть прибыли, которая направляется на капитальные вложения и прирост основного и оборотного капитала, на покрытие убытков прошлых лет и отчисления в резервный капитал, а также на выплату дивидендов и доходов собственникам.

В соответствии с законом РФ «О налоге на прибыльпредприятий иорганизаций»чистая прибыль предприятия распределяется не путём образования фондов экономического стимулирования по нормативам, установленным министерством, а по усмотрению предприятия. Предприятия сами решают, на какие цели направлять чистую прибыль. Общую смету распределения чистой прибыли, на основе подготовленного администрацией проекта рассматривает и утверждает совет предприятия.

Расчет чистой прибыли необходимый элемент разработки технико-экономического обоснования любого инвестиционного проекта, составления бизнес-плана, расчета эффективности намечаемой коммерческой операции.

Чистая прибыль по нормативам, установленным самим предприятием, используется на образование фондов и резервов:

- фонд накопления;

- фонд потребления;

- финансовый резерв (или другие фонды и резервы в соответствии с учредительными документами).

Если учредительными документами не предусмотрено образование фондов, то чистая прибыль предприятия используется на покрытие затрат по:

- финансированию научно-исследовательских, опытно-конструкторских, проектных и технологических работ;

- модернизации оборудования;

- финансированию строительства новых объектов, расширению, техническому перевооружению,

- реконструкции действующего производства, приобретению оборудования и других средств производства, нематериальных активов;

- финансированию прироста собственных оборотных средств, возмещению их недостатка;

- погашению долгосрочных кредитов банка;

- выпуску и распространению ценных бумаг;

- вкладам в уставный фонд других предприятии;

- подготовке и повышению квалификации кадров;

***-*** содержанию зданий и сооружений культурно-просветительного и оздоровительного назначения;

- содержанию детских дошкольных учреждений;

***-***финансированию строительства жилья и объектов непроизводственного назначения;

- оказанию материальной помощи работникам;

- выплате надбавок к пенсиям, дивидендов по акциям и вкладам в Уставный фонд учредителям предприятия;

- покрытию убытков ЖКХ, профилакториев и других оздоровительных организаций, находящихся на балансе предприятия и др.

Из чистой прибыли взыскиваются санкции, уплачиваемые в бюджет и внебюджетные фонды.

Государство, через порядок предоставления налоговых льгот, стимулирует направление прибыли на капитальные вложения производственного и непроизводственного характера, на благотворительные цели, финансирование природоохранных мероприятий, расходов по содержанию объектов и учреждений социальной сферы и др. Законодательно ограничивается размер резервного фонда предприятии, регулируется порядок формирования резерва по сомнительным долгам.

Распределение чистой прибыли - одно из направлений внутрифирменного планирования, значение которого в условиях рыночной экономики возрастает. Порядок распределения и использования прибыли на предприятии фиксируется в уставе предприятия и определяется положением, которое разрабатывается соответствующими подразделениями экономических служб и утверждается руководящим органом предприятия.

Вся прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, подразделяется на две части. Первая увеличивает имущество предприятия и участвует в процессе накопления. Вторая характеризует долю прибыли, используемой на потребление. При этом не обязательно всю прибыль, направляемую на накопление использовать полностью. Остаток прибыли, не использованный на увеличение имущества, имеет важное резервное значение и может быть использован в последующие годы для покрытия возможных убытков, финансирования различных затрат.

Нераспределенная прибыль в широком смысле как прибыль, использованная на накопление, и нераспределенная прибыль прошлых лет свидетельствуют о финансовой устойчивости предприятия, о наличии источника для последующего развития.

# 1.5.Распределение и использование прибыли предприятия.

Распределение и использование прибыли является важным хозяйственным процессом, обеспечивающим как покрытие потребностей предприятия, так и формирование доходов государства.

Механизм распределения прибыли должен быть построен таким образом, чтобы способствовать повышению эффективности производства, стимулировать развитие новых форм хозяйствования.

В зависимости от объективных условий общественного производства на различных этапах развития отечественной экономики система распределения прибыли менялась и совершенствовалась. Одной из важнейших проблем распределения прибыли как до перехода на рыночные отношения, так и в условиях их развития является оптимальное соотношение доли прибыли, аккумулируемой в доходах бюджета и остающейся в распоряжении хозяйствующих субъектов.

С развитием рыночных отношений предприятия имеют право использовать полученную прибыль по своему усмотрению, кроме той ее части, которая подлежит обязательным вычетам, налогообложению и другим направлениям в соответствии с законодательством.

Таким образом, возникает необходимость в четкой системе распределения прибыли, прежде всего, на стадии, предшествующей образованию чистой прибыли (прибыли, остающейся в распоряжении предприятия).

Экономически обоснованная система распределения прибыли в первую очередь должна гарантировать выполнение финансовых обязательств перед государством и максимально обеспечить производственные, материальные и социальные нужды предприятия.

Объектом распределения является налогооблагаемая прибыль предприятия. Под ее распределением понимается направление прибыли в бюджет и по статьям использования на предприятии. Законодательно распределение прибыли регулируется в той ее части, которая поступает в бюджеты разных уровней в виде налогов и других обязательных платежей. Определение направлений расходования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, структуры статей ее использования находится в компетенции предприятия.

В современных условиях хозяйствования государство не устанавливает каких-либо нормативов распределения прибыли, но через порядок налогообложения прибыли предприятия стимулирует расходы на воспроизводство производственных и непроизводственных фондов, расходы на благотворительные цели, финансирование природоохранных мероприятий, расходы по содержанию объектов и учреждений социальной сферы и др.

**Распределение чистой прибыли** — одно из направлений внутрифирменного планирования, значение которого в условиях рыночной экономики возрастает. Порядок распределения и использования прибыли на предприятии фиксируется в уставе предприятия. Основными расходами, финансируемыми из прибыли, являются расходы на развитие производства, социальные нужды трудового коллектива, на материальное поощрение работников и благотворительные цели.

В соответствии с этим по мере поступления чистая прибыль предприятий направляется: на финансирование НИОКР, а также работ по созданию, освоению и внедрению новой техники; на совершенствование технологии и организации производства; на модернизацию оборудования; улучшение качества продукции; техническое перевооружение, реконструкцию действующего производства. Чистая прибыль является источником пополнения оборотных средств.

Наряду с финансированием производственного развития прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, направляется на удовлетворение социальных нужд. Так, из этой прибыли выплачиваются единовременные поощрения и пособия уходящим на пенсию, а также надбавки к пенсиям; дивиденды по акциям и вкладам членов трудового коллектива в имущество предприятий. Производятся расходы по оплате дополнительных отпусков сверх установленной законом продолжительности, оплачивается жилье, оказывается материальная помощь. Кроме того, производятся расходы на бесплатное питание или питание по льготным ценам.

**Капитализация прибыли** — это превращение финансовых средств в капитал.

В акционерных обществах основной целью распределения прибыли предприятия является обеспечение необходимой пропорциональности между текущими выплатами дивидендов и обеспечением роста рыночной стоимости акций предприятия за счет капитализации части прибыли.

Обеспечивая производственные, материальные и социальные потребности за счет чистой прибыли, предприятие должно стремиться к установлению оптимального соотношения между фондом накопления и потребления с тем, чтобы учитывать условия рыночной конъюнктуры и вместе с тем стимулировать и поощрять результаты труда работников предприятия.

Расширение процессов реформирования экономики в направлении создания полноценных рыночных отношений сопровождается расширением операций субъектами хозяйственной деятельности на рынке ценных бумаг. Предприятия различных форм собственности могут вкладывать (инвестировать) часть своей чистой прибыли в приобретение акций акционерных обществ, облигаций (как других предприятий, так и муниципальных, государственных). Альтернативными формами инвестирования чистой прибыли могут быть вложения средств в совместные предприятия (в т.ч. с участием иностранного капитала), их размещение на банковских депозитах, в других формах финансовых вложений.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, служит не только источником финансирования производственного, социального развития и материального поощрения, но и используется в случаях нарушения предприятием действующего законодательства для уплаты различных штрафов и санкций. В случаях утаивания прибыли от налогообложения или взносов во внебюджетные фонды также взыскиваются штрафные санкции, источником которых является чистая прибыль.

В условиях перехода к рыночным отношениям возникает необходимость резервировать средства в связи с проведением рисковых операций и, как следствие этого, потерей доходов от предпринимательской деятельности. Поэтому при использовании чистой прибыли предприятия вправе создавать финансовый резерв, т.е. рисковый фонд.

Размер этого резерва должен составлять от 5 до 15% уставного фонда. Ежегодно резервный фонд должен пополняться за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Кроме покрытия возможных убытков от деловых рисков финансовый резерв может быть использован на дополнительные затраты по расширению производства и социальному развитию, разработку и внедрение новой техники, прирост оборотных средств и восполнение их недостатка, на другие затраты, обусловленные социально-экономическим развитием коллектива.

С расширением спонсорской деятельности часть чистой прибыли может быть направлена на благотворительные нужды, оказание помощи театральным коллективам, организацию художественных выставок и другие цели.

Итак, наличие чистой прибыли, создающей стимулирующие условия хозяйственного развития предприятия при переходе к рынку, является важным фактором дальнейшего укрепления и расширения предпринимательской деятельности.

# 1.5. Факторы, влияющие на величину прибыли.

Изменения социально-экономического развития государства в период перехода к рыночным отношениям приводят к качественным структурным сдвигам в сторону интенсификации производства, что обуславливает неизменный рост денежных накоплений и, главным образом, прибыли предприятий различных форм собственности.

На изменение прибыли влияют две группы факторов: внешние и внутренние. Внутренние факторы изменения прибыли подразделяются на основные и неосновные. Важнейшими в группе основных являются: валовой доход и доход от продажи продукции (объем продаж), себестоимость продукции, структура продукции и затрат, величина амортизационных отчислений, цена продукции. К неосновным факторам относятся факторы, связанные с нарушением хозяйственной дисциплины, такие как ценовые нарушения, нарушения условий труда и требований к качеству продукции, другие нарушения, ведущие к штрафам и экономическим санкциям.

К внешним факторам, влияющим на прибыль предприятия, относятся: социально-экономические условия, цены на производственные ресурсы, уровень развития внешнеэкономических связей, транспортные и природные условия.

Далее более подробно остановимся на внутренних, основных факторах, влияющих на величину прибыли как абсолютного показателя эффективности хозяйствования предприятия.

Важнейшими факторами роста прибыли являются рост объема производства и продажи продукции, внедрение научно-технических разработок, повышение производительности труда, улучшение качества продукции.

**Основной источник денежных накоплений предприятий** — доход предприятия от продажи продукции, а именно та его часть, которая остается за вычетом расходов на материальные, трудовые и другие денежные затраты, связанные с производством и продажей этой продукции. В условиях радикального изменения управления экономикой показатель дохода от продажи продукции становится одним из важнейших показателей деятельности предприятий. Данный показатель создает заинтересованность трудовых коллективов не столько в росте количественного объема выпускаемой продукции, сколько в увеличении объема проданной продукции. А это значит, что производиться должны такие изделия и товары, которые отвечают требованиям потребителей и пользуются спросом на рынке.

В этих целях необходимо изучать рыночные условия хозяйствования и возможности внедрения производимой продукции на рынок путем расширения объемов ее продажи. С развитием предпринимательства и повышением конкуренции возрастает ответственность предприятий за выполнение принятых на себя обязательств. Таким образом, показатель дохода от продажи продукции отвечает требованиям коммерческого расчета и, в свою очередь, способствует развитию производственно-хозяйственной деятельности.

Заинтересованность предприятий в производстве и продаже качественной, пользующейся спросом на рынке продукции, отражается на величине прибыли, которая при прочих равных условиях находится в прямой зависимости от объема продажи этой продукции.

Расходы на производство и продажу продукции, определяющие себестоимость, состоят из стоимости используемых в производстве продукции природных ресурсов, сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и прочих производственных расходов а также внепроизводственных затрат.

Рис. Факторы, влияющие на изменение прибыли.

Состав и структура затрат зависят от характера и условий производства при той или иной форме собственности, от соотношения материальных и трудовых затрат и других факторов.

Итак, прибыль как основная форма денежных накоплений зависит, прежде всего, от снижения затрат на производство и обращение продукции, а также от увеличения объема продажи продукции.

Размер прибыли как конечного финансового результата работы предприятия зависит и от второй, не менее важной величины — объема валового дохода предприятия. Размер валового дохода предприятия и соответственно прибыли зависит не только от количества и качества произведенной и проданной продукции (выполненных работ, оказанных услуг), но и от уровня применяемых цен.

Виды и уровень применяемых цен определяют в конечном счете объем валового дохода предприятия, а следовательно, прибыли.

Проблема ценообразования занимает ключевое место в системе рыночных отношений. Проведенная в Украине либерализация цен привела к резкому сокращению воздействия государства на процесс регулирования цен, следствием чего явился рост цен почти на все производимые товары. С помощью высоких цен предприятия возмещают любые по величине производственные затраты, что отнюдь не содействует повышению качества продукции и эффективности производства.

Следующий фактор, влияющий на величину прибыли — это амортизация основных фондов и нематериальных активов. Сумма амортизационных отчислений определяется на основании балансовой стоимости основных фондов и действующих норм амортизации и амортизации нематериальных активов, исходя из срока полезного использования таких нематериальных активов, но •не более 10 лет непрерывной эксплуатации. При этом учитывается ускоренная амортизация активной части основных производственных фондов, что выражается в установленных законодательством более высоких нормах амортизации на соответствующие виды основных фондов.

Таким образом, прибыль предприятия формируется под воздействием следующих основных факторов: валовых доходов предприятия, дохода предприятия от продажи продукции, валовых расходов предприятия, уровня действующих цен на продаваемую продукцию и величины амортизационных отчислений.

Важнейшим из них является величина валовых расходов. Количественно в структуре цены расходы занимают значительный удельный вес, поэтому снижение расходов очень заметно сказывается на росте прибыли при прочих равных условиях.

В анализе факторов, влияющих на величину прибыли, лежат резервы увеличения прибыли предприятия, основными из которых являются:

Обеспечение роста объема производства продукции на основе технического его обновления и повышения эффективности производства.

Улучшение условий продажи продукции, в том числе за счет совершенствования расчетно-платежных отношений между предприятиями.

Изменение структуры производимой и продаваемой продукции за счет увеличения доли более рентабельной.

Снижение валовых расходов на производство и обращение продукции.

Установление реальной зависимости уровня цен от качества производимой продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения аналогичной продукции другими производителями.

Увеличение прибыли от прочей деятельности предприятия (от продажи основных фондов, иного имущества предприятия, валютных ценностей, ценных бумаг и т. д.).

# Заключение

Изменение социально-экономического развития государства в период перехода к рыночным отношениям приводит к качественным структурным сдвигам в сторону интенсификации производства, что обусловливает неизменный рост денежных накоплений и главным образом прибыли предприятий различных форм собственности.

Заинтересованность предприятий в производстве и реализации качественной, пользующейся спросом на рынке продукции, отражается на величине прибыли, которая при прочих равных условиях находится в прямой зависимости от объема реализации этой продукции.

Прибыль является основным источником собственных средств фирмы. С одной стороны, прибыль рассматривается как результат деятельности фирмы, с другой, как основа дальнейшего развития. Для страны прибыль фирм означает наполняемость доходной части бюджета, возможность решения социальных проблем страны или региона.

Прибыль занимает одно из важных мест в общей системе стоимостных взаимоотношений рыночной экономики и представляет собой важнейший элемент экономического механизма управления общественным производством. С помощью этой стоимостной формы оценивается деятельность всех предприятий экономики. Прибыль является самым крупным источником финансирования расширенного воспроизводства, важным критерием его эффективности, основным источником формирования фондов экономического стимулирования и одним из главных источников доходов государственного бюджета. Правильное понимание экономической природы прибыли является основой для улучшения механизма практического использования этой категории в экономике.

# 2. Анализ финансового состояния предприятия.

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

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятия *(ФСП)* зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это  положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате недовыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие — ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

# 2.1. Оценка средств (имущества) предприятия

Каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложены его капиталы, и какой доход они приносят, в значительной степени влияют на финансовое состояние предприятия и его устойчивость. Структура стоимости имущества предприятия дает общее представление о его финансовом состоянии, показывая долю каждого элемента в активах и соотношении собственных и заемных средств, покрывающих их.Общая оценка имущества предприятия определяется валютой баланса. Структура имущества и ее изменение зависят от изменения статей актива. Прежде всего проверяют сохранность имущества, т.е его состояние на начало и конец года. Все имущество предприятия состоит:

Внеоборотные активы

Оборотные или текущие активы:

а) материальные

б) денежные.

При данном анализе также выявляют активы, которые определяют производственные возможности предприятия, они называются реальными активами.

Провела оценку состава, структуры и движения имущества предприятия, используя табл.

**Таблица 1.** Состав и структура имущества предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Код строки | Сумма | Изм. за год ( +,-) | Темп прироста % ( +,-) | Уд. вес в имуществе предп- ия, % |
| На нач. года | На конец года | На нач. года | На конец года |
| 1 | Имущество предприятия, всего, в т.ч. | Валюта баланса | 563240 | 702248 | +139008 | +24,7 | 100 | 100 |
| 2 | - осн. ср-ва и прочие внеоб. активы |  | 389476 | 385849 | -3627 | -0,9 | 69 | 55 |
| 3 | Об.ср-ва (текущ.активы) из них: |  | 173764 | 316399 | +142635 | +82 | 31 | 45 |
| 4 | Матер. Об.ср-ва |  | 32175 | 36520 | +4345 | +13,5 | 6 | 5,3 |
| 5 | - денежн.ср-ва и краткосроч. финансовые вложения |  | 25791 | 46952 | +21161 | +82 | 4,6 | 6,7 |
| 6 | В т.ч. дебиторская задолжность |  | 115798 | 232927 | +117129 | +101 | 20,4 | 33 |
| 7 | Реальные активы |  | 421527 | 420344 | -1183 | -0,3 | 80 | 60 |
| 8 | Коэф. Реальн. активов |  | 0,7 | 0,6 | -0,1 | - | - | - |

Кр.а.= реальные активы / валюта баланса

К.р.а.нач.= 421527/563240=0,7

К.р.а.конец=420344/702248=0,6

Вывод: Имущество предприятия на конец года возросло на 139008 руб. или на 24,7% . Наибольший удельный вес в структуре имущества занимают внеоборотные активы (69% против 31% оборотных активов на начало года и 55% против 45% оборотных активов на конец года). Это говорит о том что предприятие фондоемкое. В структуре оборотных активов наибольший удельный вес занимает дебиторская задолженность 20,4% на начало года и 33% на конец. Это говорит о том что на предприятии следует разработать меры по контролю за дебиторской задолженностью. Уменьшение величины внеоборотных активов составило 3627руб. или 0,9%. Увеличение оборотных активов составило 142635 руб. или 82%. Реальные активы на конец года уменьшились на 1183руб или на 0,3%, так же доля реальных активов на конец года снизилась с 80% до 60%, что свидетельствует о снижении производственных мощностей предприятия.

Проанализировала источники формирования имущества предприятия, используя табл. 2

**Таблица 2.** Источники формирования имущества предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п.п | Пассив баланса | На начало периода | На конец периода |
| Сумма т.руб | Уд.вес % | Сумма т.руб. | Уд.вес % |
| 1 | Капитал и резервы,всего | 397387 | 100 | 400906 | 100 |
|  | В том числе |  |  |  |  |
| 2 | - уставный капитал | 1874 | 0,5 | 1874 | 0,5 |
| 3 | - добавочный капитал | 389467 | 98 | 389467 | 97 |
| 4 | - резервный капитал | 6046 | 1,5 | 9565 | 2,5 |
| 5 |  - фонд соц. сферы |  |  |  |  |
| 6 | - целевые финанс. И поступл. |  |  |  |  |
| 7 | - нераспред. прибыль прошлых лет |  |  |  |  |
| 8 | - нераспред. прибыль отчетного года за вычетом непокрыт. Убытка |  |  |  |  |
| 9 | Долгосрочные обязат-ва |  |  |  |  |
| 10 | Краткосрочные обязат-ва | 165853 | 100 | 301342 | 100 |
|  | В том числе |  |  |  |  |
| 11  | - займы и кредиты | 20000 | 12 | 25000 | 8 |
| № п.п | Пассив баланса | На начало периода | На конец периода |
| Сумма т.руб | Уд.вес % | Сумма т.руб. | Уд.вес % |
| 12 | - кредиторская задолжность | 98129 | 59 | 225858 | 75 |
| 13 | - задолжн. Учредителям по выпл. Документам | 36681 | 22 | 30245 | 10 |
| 14 | - доходы будущих периодов | 3200 | 2 | 2608 | 1 |
| 15 | - резервы предстоящ. Расходов | 7843 | 5 | 17631 | 6 |
| 16 | - прочие краткосроч. обязат-ва |  |  |  |  |
| 17 | Итого источников формирования имущества | 563240 |  | 702248 |  |

Вывод: В структуре собственных средств наибольший удельный вес занимает добавочный капитал (98% на начало и 97% на конец года), фонд накопления и фонд социальной сферы отсутствуют. Заемные средства состоят из краткосрочных обязательств. Они в большей степени состоят из кредиторской задолженности, которая с начала года выросла от 98129 до 225858 и к концу года составила 75% из всех краткосрочных обязательств. В целом предприятие в отчетном году увеличило собственные средства за счет увеличения резервного капитала. Ему не удалось снизить сумму заемных средств за счет роста кредиторской задолженности.

# 2.2 Анализ состояния оборотных средств предприятия( текущих активов).

Финансовое состояние предприятия во многом зависит от оптимальности структуры активов предприятия. Оборотные активы характеризуют вложения в объекты, использование которых осуществляется в рамках либо одного воспроизводственного цикла, либо относительно короткого календарного периода. Оборотные средства по своему экономическому назначению делятся на материальные и денежные. Материальные оборотные средства непосредственно участвуют в процессе производства. Денежные оборотные средства непосредственно определяют тенденции финансового состояния предприятия. Сокращение денежных средств свидетельствуют о появлении финансовой напряженности на предприятии, наличие свободных денежных средств также негативное явление для предприятия.

Провела анализ состояния оборотных средств предприятия ( текущих активов), используя табл. 3

**Таблица 3**. Аналих состояния оборотных средств предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс.руб | Изм.за год (+,-) | Темп прироста %(+,-) | Уд.вес в сумме оборот.ср-в |
| На нач.года | На конец года | На нач.года | На конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Текущие активы, всего | 173764 | 316399 | +142635 | +82 | 100 | 100 |
| В том числе |  |  |  |  |  |  |
| Материальные | 20161 | 13863 | -6298 | -31 | 11,6 | 4,4 |
| Из них |  |  |  |  |  |  |
| Производ.запасы | 10775 | 12547 | +1772 | +16 | 6 | 4 |
| В т.ч.залежалые |  |  |  |  |  |  |
| Ост.ст-ть МБП | 1180 | 2135 | +955 | +81 | 0,6 | 0,7 |
| Незаверш.произ-во | - | 7867 | +7867 | 0 | 0 | 2,5 |
| Готовая прод-ия |  |  |  |  |  |  |
| В т.ч.труднореал. |  |  |  |  |  |  |
| Расходы буд.пер. | 59 | 108 | +49 | +83 | 0 | 0 |
| Денеж.ср-ва и прочие активы |  |  |  |  |  |  |
| Из них: |  |  |  |  |  |  |
| Денежн.ср-ва | 25791 | 46952 | +21161 | +82 | 14,8 | 14,8 |
| Краткоср.фин.вложения |  |  |  |  |  |  |
| Дебитор.задолж-ть | 115798 | 232927 | +117129 | +101 | 67 | 73,6 |
| В т.ч. сомнит.прочие |  |  |  |  |  |  |
| Всего труднореал.активы |  |  |  |  |  |  |

Вывод: общее изменение стоимости оборотных активов составило +142635руб. или 82%. В их составе увеличилась дебиторская задолженность в 2 раза (на 101%) , производственные запасы на 16%, денежные средства на 82%, величина материальных оборонных активов снизилась на 31% и составила 13863. Расходы будущих периодов увеличились на 83% или 49руб. ,но на структуру оборотных средств они не влияют.

# 2.3 Оценка динамики текущих активов и их классификация по степени риска

Анализ динамики состава и структуры оборотных средств предприятия дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения наиболее мобильной части имущества. Прирост оборотных средств свидетельствует о расширении деятельности предприятия, однако очень важно за счет за счет каких статей происходит прирост или снижение оборотных средств.

Оценила динамику состояния текущих активов и сгруппировала их по степени ликвидности, используя табл.4

**Таблица 4.** Динамика состояния текущих активов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Степень риска ликвидности | Группа текущих активов | Доля в общем объеме тек.активов | Откл. (+, -) | Уд. вес в общем объеме | Темп прироста % |
| На начало года | На конец года | На начало года | На конец года |
| 1  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Всего тек.активов |  | 173764 | 316399 | +142635 | 100 | 100 | +82 |
| 1. Минимал. | Нал. ден. ср-ва легкореал. краткосрочн.влож-я | 25791 | 46952 | +21161 | 14,8 | 14,8 | +101 |
| 2.Малая | Дебит.зад.сн.финанс.пол.,запасы(искл.залеж.)ГП,польз.спросом | 126573 | 246790 | +120217 | 73 | 78,2 | +95 |
| 3. Средняя | МБП по ост.ст-ти,НЗП,РБП,прочие активы | 21400 | 22657 | +1257 | 12,2 | 7 | +5,9 |
| Степень риска ликвидности | Группа текущих активов | Доля в общем объеме тек.активов | Откл. (+, -) | Уд. вес в общем объеме | Темп прироста % |
|  |  | На начало года | На конец года |  | На начало года | На конец года |  |
| 4.Высокая | Сомн.дебит.ГП,не польз.спросом,залежи,запасы,в т.ч.: ГП,не польз.спросом,залеж.запасы,сомнит.дебит.задолж-ть |  |  |  |  |  |  |

1)СОС= Сумма тек. активов – сумма краткоср. заемных обязат-в

а) СОСнач.= 173764-165853=7911

б)СОСконец= 316399-301342=15057

2)Обеспеч-ть мат.акт = СОС/ сумма матер.Обс

а) Обеспеч-ть мат.акт.нач= 7911/32175=0,2

б) Обеспеч-ть мат.акт. кон.= 15057/36520=0,4

3)Обеспеч-ть всех тек.акт=СОС/тек.активы

а)Обеспеч-ть всех тек.акт.нач.= 7911/173764=0,04

б)Обеспеч-ть всех тек.акт.кон.=15057/316399=0,05

4)К-т маневренности=СОС/сумма собст.ср-в пред-я

а) К-т маневр-ти нач.=7911/397387=0,02

б) К-т маневр-ти кон.=15057/400906=0,04

5)Кмоб.имущ=текущ.активы/имущ-во пред-я

а)Кмоб.имущ.нач.= 173764/563240=0,3

б)Кмоб.имущ.кон.= 316399/702248=0,5

6)Кмоб. Обс =ден-е ср-ва икраткоср-е финн.влож-я/ Обс

а)Кмоб. Обс нач.=25791/173764=0,14

б)К моб. Обс кон.=46952/316399=0,14

Вывод: Проанализировав динамику состояния текущих активов и сгруппировав их по степени ликвидности, я обнаружила, что больший удельный вес в структуре текущих активов занимает группа малой степени риска ликвидности(73 на начало года и 78,2 на конец). Обеспеченность предприятия всеми текущими активами выходит далеко за пределы допустимых значений, также можно сказать и о коэффициенте маневренности, это свидетельствует о плохой взаимосвязи оборотного капитала с собственным.

# 2.4 Анализ оборачиваемости оборотных средств предприятия, эффективности их использования

На оборачиваемость оборотных средств предприятия влияет вид деятельности и масштабность предприятия . Поскольку оборачиваемость капитала тесно связана с его рентабельностью и является одним из важнейших показателей характеризующих интенсивность использования средств предприятия и его деловую активность, в процессе анализа необходимо более детально изучить скорость оборота капитала и установить , на каких стадиях кругооборота произошло замедление или ускорение движение средств.

Проанализировала оборачиваемость оборотных средств предприятия, эффективность их использования, используя табл. 5

**Таблица 5.**  Оборачиваемость оборотных средств предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Показатели | Методика расчета | На начало года | На конец года | Изм. (+/-) |
| 1 | Коэффициент обор-ти текущ.активов,раз | Вр-НДС-акцизы / Ср.величина тек.акт | 608174/173764= 3,5 | 885917/316399= 2,8 | -0,7 |
| 2 | Оборачиваемость,дни | Дк/К.об | 360/3,5=103 | 360/2,8=128 | +25 |
| 3 | Вовлечение (высвобожд.)ср-в в обороте | Вр-НДС-акцизы/Дк | 608174/360\*25=42234 | 885917/360\*25= 61522 | +19288 |
| № стр. | Показатели | Методика расчета | На начало года | На конец года | Изм. (+/-) |
| 4 | К-т обор-ти дебит-ой задолжности | Вр-НДС-акцизы/Ср.дебит.задолж. | 608174/115798=5 | 885917/232927=4 | -1 |
| 5 | Срок погашения дебит.задолж. | Дк/К.об.деб.задол. | 360/5=72 | 360/4=90 | +18 |
| 6 | К-т оборачив-ти запасов | с/ст-ть реализ.прод/Ср.велич.зап-в | 254172/32175=7 | 405306/36520=11 | +4 |
| 7 | Срок хранения запасов | Дк/К.об.зап | 360/7=51 | 360/11=33 | -18 |

Вывод: Проанализировав показатели, характеризующие эффективность использования текущих активов я выявила что к концу года коэффициент оборачиваемости текущих активов снизился на 0,7% и составил 2,8%, а дни оборачиваемости увеличились на 25дн. И составили 128дн. В данном году произошло вовлечение средств в оборот (на начало года 42234руб. а на конец года было вовлечено 61522руб.) К концу года сроки погашения дебиторской задолженности увеличились с 72дн. до 90дн. Коэффициент оборачиваемости запасов вырос на 4% и составил 11%, но срок их хранения уменьшился с 51дн. до 33дн. т.е. на 18 дн.

# 2.5 Анализ Финансовой устойчивости предприятия.

При определении финансовой устойчивости предприятия оценивают его финансовую независимость и его платежеспособность (ликвидность ). При анализе проверяют коэффициенты в динамике, то есть сравнивают значение коэффициентов на конец или начало периода либо за определенный промежуток времени и выявляют причины, которые привели к этим изменениям.

Рассчитала показатели финансовой устойчивости предприятия, результаты расчетов свела в табл.6

**Таблица 6**. Финансовая устойчивость предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Алгоритм расчета | На начало года | На конец года | Изм. за год (+, -) |
| К-т автономии | Источники собств.ср-в/валюта баланса | 397387/563240=0,7 | 400906/702248=0,6 | -0,1 |
| Плечо рычага | Заемные ср-ва/ист.собст.ср-в | 165853/397387=0,4 | 301342/400906=0,7 | +0,3 |
| К-т финансовой устойчивости | Ист.собст.ср-в + долгосрочн.заемные обязат-ва / валюта баланса | 397387/563240=0,7 | 400906/702248=0,6 | -0,1 |
| К-т привлечения | Заемные ср-ва/валюта баланса | 165853/563240=0,3 | 301342/702248=0,4 | +0,1 |

Вывод:Коэффициент автономии на начало года составлял 0,7, а концу он уменьшился на 0,1 и стал 0,6. Его снижение свидетельствует о уменьшении финансовой независимости предприятия, но все-таки он пока превышает минимальное пороговое значение, что означает что у предприятия есть шанс улучшить свое финансовое состояние. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (плечо рычага) на конец года увеличился на 0,3 и составил 0,7. Иными словами, на 1 руб. вложенных в активы собственных средств предприятие к концу года привлекло 70 коп. заемных средств. Данный коэффициент не вышел за рамки ограничений (1). Коэффициент привлечения на начало года составлял 0,3 , а к концу года он составил 0,4, данный коэффициент находится в нормальном состоянии т.к. не превышает максимальное пороговое значение 0,5.

# Выводы и предложения

Имущество предприятия на конец года возросло на 139008 руб. или на 24,7% . Это говорит о том что предприятие фондоемкое. В структуре оборотных активов наибольший удельный вес занимает дебиторская задолженность 33% на конец. Это говорит о том что на предприятии следует разработать меры по контролю за дебиторской задолженностью: 1. Выявить неплатежеспособных дебиторов; 2. Выявить заказчиков и покупателей с возможностью предоплаты за поставленную продукцию. Уменьшение величины внеоборотных активов составило 3627руб. или 0,9%. Увеличение оборотных активов составило 142635 руб. или 82%. Реальные активы на конец года уменьшились на 1183руб или на 0,3%, так же доля реальных активов на конец года снизилась с 80% до 60%, что свидетельствует о снижении производственных мощностей предприятия.

В структуре собственных средств наибольший удельный вес занимает добавочный капитал (98% на начало и 97% на конец года), фонд накопления и фонд социальной сферы отсутствуют. Заемные средства состоят из краткосрочных обязательств. Они в большей степени состоят из кредиторской задолженности, которая с начала года выросла от 98129 до 225858 и к концу года составила 75% из всех краткосрочных обязательств. В целом предприятие в отчетном году увеличило собственные средства за счет увеличения резервного капитала. Ему не удалось снизить сумму заемных средств за счет роста кредиторской задолженности.

Проанализировав динамику состояния текущих активов и сгруппировав их по степени ликвидности, я обнаружила, что больший удельный вес в структуре текущих активов занимает группа малой степени риска ликвидности(73 на начало года и 78,2 на конец). Обеспеченность предприятия всеми текущими активами выходит далеко за пределы допустимых значений, также можно сказать и о коэффициенте маневренности, это свидетельствует о плохой взаимосвязи оборотного капитала с собственным.

Проанализировав показатели, характеризующие эффективность использования текущих активов я выявила что к концу года коэффициент оборачиваемости текущих активов снизился на 0,7% и составил 2,8%, а дни оборачиваемости увеличились на 25дн. И составили 128дн. В данном году произошло вовлечение средств в оборот (на начало года 42234руб. а на конец года было вовлечено 61522руб.) К концу года сроки погашения дебиторской задолженности увеличились с 72дн. до 90дн. Коэффициент оборачиваемости запасов вырос на 4% и составил 11%, но срок их хранения уменьшился с 51дн. до 33дн. т.е. на 18 дн.

Уменьшение коэффициент автономии свидетельствует о уменьшении финансовой независимости предприятия, но все-таки он пока превышает минимальное пороговое значение, что означает что у предприятия есть шанс улучшить свое финансовое состояние. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (плечо рычага) на конец года составил 0,7. Иными словами, на 1 руб. вложенных в активы собственных средств предприятие к концу года привлекло 70 коп. заемных средств. Данный коэффициент не вышел за рамки ограничений (1). Коэффициент привлечения к концу года он составил 0,4, данный коэффициент находится в нормальном состоянии т.к. не превышает максимальное пороговое значение 0,5.

Полностью проанализировав, финансовое состояние предприятия я обнаружила, что оно находится в критическом состоянии, его выживаемость находится в предельно допустимом состоянии. Руководству предприятия необходимо разработать меры по повышению финансовой устойчивости и повышению его выживаемости в условиях рынка.

# Список используемой литературы

1.А.А. Канке, И. П. Кошевая «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» - М: Форум-инфра-М 2004.

2. Положение по бухгалтерскому учету доходов «Доходы организации» ПБУ 9/99 Утверждено приказом министра РФ от 06.05.99 №32н;

3. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №33н;

4. Бухгалтерский учет в организации: Учебное пособие/ Е. П. Козлов, -М.: Финансы и статистика 2004 г.;

5. Г. В. Савицкая Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия-М.: Инфра-М, 2007 г.;

6. Бухгалтерский учет / Н. П. Кондраков: Учебное пособие, -М.: Инфра-М, 2005 г.;