**Содержание**

|  |
| --- |
| Введение3 1. Теоретические основы анализа эффективности использования ресурсов предприятия  6  1.1 Анализ материально-технического обеспечения и использования материальных ресурсов  6  1.2 Теоретические аспекты оценки состояния и использования трудовых ресурсов  9 2. Оценка хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия192.1 Общая характеристика туристской фирмы «Алые Паруса»192.2 Оценка хозяйственной деятельности и финансового состояния «Алые Паруса»21 2.3 Потребность в финансовых ресурсах ООО «Алые Паруса»  29  Список литературы  32  Заключение  34 |

## Введение

Ресурсы – это факторы, используемые для производства экономических благ. Под экономическими ресурсами понимают все природные, людские и произведенные человеком ресурсы, которые используются для производства товаров и услуг.

Все разнообразие ресурсов можно квалифицировать в соответствии с различными подходами. Ресурсы подразделяются на следующие виды:

1. материальные ресурсы – земля, или сырьевые материалы и капитал;
2. трудовые ресурсы – труд и предпринимательская деятельность.

К этому понятию «земля» относятся все естественные ресурсы: пахотные земли, леса, месторождения полезных ископаемых, водные ресурсы (ресурсы рек, морей, океанов).

Понятие «капитал, или инвестиционные ресурсы» охватывает все произведенные средства производства, используемые для производства товаров и услуг и доставке их конечному потребителю (здания, сооружения, оборудование и т.п.).

Термином «труд» обозначают все умственные и физические способности человека, применяемые в производстве товаров и услуг.

Под предпринимательской способностью или, проще, предприимчивостью понимается особый вид человеческих ресурсов, заключающийся в способности наиболее эффективно использовать все другие факторы производства.

Все экономические ресурсы, или факторы производства, обладают одним общим свойством: они редки или имеются в ограниченном количестве. Эта редкость относительна и означает, что ресурсов, как правило, меньше, чем необходимо для удовлетворения всех потребностей при данном уровне экономического развития. Ограничены определенным приделом и пахотные земли, и полезные ископаемые, и средства производства, и рабочая сила (рабочее время). Вследствие редкости ресурсов объем производства ограничен. Общественное производство неспособно произвести, а следовательно, и потребить весь объем товаров и услуг, который общество хотело бы получить.

Поскольку наши потребности безграничны, а наши ресурсы редки, мы не в состоянии удовлетворить все потребности. Приходится решать, какие товары и услуги необходимо производить, а от каких в определенных условиях следует отказаться. В связи с этим, возникает проблема рационального ведения общественного хозяйства.

Задачей любого предприятия является эффективное ведение хозяйственной деятельности в условиях ограниченности ресурсов. Важную роль при этом играет анализ эффективности их использования на предприятии.

Выявляя внутренние резервы и указывая пути их использования, анализ использования ресурсов способствует повышению эффективности хозяйствования как при составлении планов, так и в процессе их реализации. Правильная и объективная оценка результатов хозяйственной деятельности должна учитывать как степень выполнения планов, так и соответствие этих планов реальным возможностям предприятий.

В современных условиях большое значение приобрело всестороннее изучение и полное выявление причин любых отклонений от запланированных результатов, недостаточной эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, мобилизации резервов стало особенно необходимо. А это в свою очередь требует, прежде всего, экономического анализа деятельности предприятий.

Целью работы является выявление потребностей в ресурсах субъектов туристской деятельности.

Для достижение поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы понятия ресурсы;

- проанализировать ресурсы предприятия;

-выявить потребности в ресурсах предприятия.

Объектом исследования является туристская фирма «Алые Паруса», которая является коммерческой организацией.

Данная курсовая работа имеет следующую структуру: введение, 2 главы, заключение, список литературы.

**1. Теоретические основы анализа эффективности использования ресурсов предприятия**

**1.1 Анализ материально-технического обеспечения и использования материальных ресурсов**

Рациональное использование материальных ресурсов - один из важнейших факторов роста объема продаж и снижения себестоимости продукции, а следовательно, и роста прибыли и рентабельности материалы, используемые при производстве продукции, оказывают непосредственное влияние и на качество производимой продукции, и на цены ее реализации.

Анализ материальных ресурсов проводится в следующей последовательности:

- анализ обеспеченности организации материальными ресурсами;

- анализ состояния запасов материалов для производственных целей;

- оценка эффективности использования материалов в производстве;

- факторный анализ материалоемкости;

- анализ отходов;

- анализ брака в производстве.

Материальные затраты составляют значительную долю всех затрат на производство продукции, работ, услуг. Поэтому производственная программа предприятия может быть выполнена только при условии своевременного и полного обеспечения ее необходимыми материально-энергетическими ресурсами.

Удовлетворение потребности предприятия в материальных ресурсах осуществляется двумя путями: экстенсивным и интенсивным. Экстенсивный путь предполагает увеличение добычи и производства материальных ресурсов и связан с дополнительными затратами. Интенсивный путь удовлетворения потребности предприятия в материалах, сырье, топливе и других материальных ресурсах предусматривает более экономное расходование имеющихся запасов в процессе производства продукции.

На практике по данным баланса рассчитывают коэффициент мобильности, показывающий удельный вес запасов или остатков сырья и материалов в общей сумме имущества предприятия. Его рост приводит к затруднению оборачиваемости и, следовательно, к дополнительному привлечению капитала. С точки зрения привлечения инвестиций это оценивается отрицательно.

Важнейшим инструментом изыскания внутрипроизводственных резервов экономии и рационального использования материальных ресурсов является экономический анализ, задачами которого являются:

- оценка потребности предприятия в материальных ресурсах;

- характеристика динамики и выполнения плана по показателям использования материальных ресурсов;

- определение системы факторов, обусловливающих отклонение фактических показателей использования материалов от данных плана или данных за предыдущий период;

- количественное влияние факторов на выявленные отклонения и оценка внутрипроизводственных резервов экономии материальных ресурсов.[[1]](#footnote-1)

Источниками информации анализа использования материалов являются баланс предприятия (ф. № 1), план материально-технического обеспечения, заявки, договоры на поставку сырья и материалов, формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов, плановые и отчетные калькуляции себестоимости выпускаемых изделий и др.

Оценку материально-технического обеспечения можно получить в результате изучения обеспеченности организации материальными ресурсами. По необходимым материальным ресурсам заключаются договоры поставки, а также в результате централизованных поставок, бартерных сделок, материалов заказчика.

Важными факторами обеспеченности организации материальными ресурсами являются правильность расчета потребности в них, рационально организованное материально-техническое снабжение и экономное эффективное использование материальных ресурсов в производстве.

В основу расчета потребности организации в материальных ресурсах положены нормы их расхода и складских запасов. Величина потребности в соответствующем материале может быть выявлена путем умножения нормы расхода на количество продукции или объем работ в анализируемый период.

Потребность в материальных ресурсах на образование запасов определяется в трех оценках:

- в натуральных единицах;

- по стоимости (в денежной оценке);

- в днях обеспеченности.

Обеспеченность предложения в днях исчисляется как отношение остатка данного вида материального ресурса к его среднему расходу.

При анализе материально-технического обеспечения большое внимание уделяется равномерности получения ресурсов.

Анализ осуществляется путем сопоставления тоннодней, фактически обеспеченных к тоннодням, поступившим по графику.

Где тоннодни рассчитываются как произведение количества материалов по количеству дней до конца месяца.

Если коэффициент равномерности снабжения ниже 0,6, значит, в организации недостаточное снабжение ресурсами.

В практике работы промышленных предприятий наблюдается тенденция к получению излишних материальных и сырьевых ресурсов.

Поэтому важным условием бесперебойной работы является правильность установления плана формирования материальных ресурсов, которые включают в себя поставщика, вид материального ресурса, объем поставок, цену, график поставки.

В результате анализа поступления материалов определяется: выполнение договоров поставки по количеству и сроку и равномерность выполнения плана по объемам поставки.

На основании этого подсчитываются потери продукции:

- из-за недопоставки материалов;

- плохого качества материалов;

- за счет материалов;

- изменения цен на материалы;

- простоев в связи с нарушением графика поставки.

**1.2** **Теоретические аспекты оценки состояния и использования трудовых ресурсов**

Известно, что основными факторами производства на предприятии являются: средства труда, предметы труда и кадры.

Основная роль принадлежит кадровому потенциалу на предприятии. Именно кадры играют первую скрипку в производственном процессе, именно от них зависит, насколько эффективно используются на предприятии средства производства и насколько успешно работает предприятие в целом. Поэтому на каждом предприятии должна разрабатываться и осуществляться кадровая политика, которая должна быть направлена на достижение следующих целей:

- создание здорового и работоспособного коллектива;

- повышение уровня квалификации работников предприятия;

- создание трудового коллектива, оптимального по половой и возрастной структуре, а также по уровню квалификации;

- создание высокопрофессионального руководящего звена, способного гибко реагировать на изменяющиеся обстоятельства, чувствовать и внедрять все новое и передовое и умеющего смотреть далеко вперед.

Кадровая политика на предприятии включает в себя:

- отбор и продвижение кадров;

- подготовку кадров и их непрерывное обучение;

- найм работников в условиях неполной занятости;

- расстановку работников в соответствии со сложившейся системой производства;

- стимулирование труда;

- совершенствование организации труда;

- создание благоприятных условий труда для работников предприятия и др.[[2]](#footnote-2)

Необходимо отметить, что управление персоналом является составной частью управления предприятием в целом.

Процесс управления предприятием можно разбить на следующие составляющие: управление техникой, экономикой, кадрами.

Если первые две составляющие процесса управления для специалиста не представляют особой трудности, то наиболее сложным является управление кадрами. Это связано с тем, что каждый член трудового коллектива имеет свои потенциальные трудовые возможности, свои черты характера, в своем плане он неповторим. Поэтому руководители различного уровня обязаны знать психологию каждого подчиненного им работника и на этой основе так воздействовать на него, чтобы полностью раскрылись и реализовались его потенциальные возможности на работе.

Для анализа, планирования, учета и управления персоналом все работники предприятия классифицируются по ряду признаков. В зависимости от участия в производственном процессе весь персонал предприятия делится на две категории: промышленно-производственный персонал (ППП) и непромышленный.

К промышленно-производственному персоналу относятся работники, которые непосредственно связаны с производством и его обслуживанием.

К непромышленному персоналу относятся работники, которые непосредственно не связаны с производством и его обслуживанием. В основном это работники жилищно-коммунального хозяйства, детских и врачебно-санитарных учреждений, принадлежащих предприятию.

В свою очередь, промышленно-производственный персонал в зависимости от выполняемых им функций классифицируется на следующие категории: рабочие, руководители, специалисты, служащие.

К рабочим относятся работники предприятия, непосредственно занятые созданием материальных ценностей или оказанием производственных и транспортных услуг. Рабочие, в свою очередь, подразделяются на основных и вспомогательных. К основным относятся рабочие, которые непосредственно связаны с производством продукции, к вспомогательным — обслуживанием производства. Это деление чисто условное, и на практике иногда их трудно разграничить.

К специалистам на предприятии относятся: бухгалтеры, экономисты, техники, механики, психологи, социологи, художники, товароведы, технологи и др.

К служащим на предприятии относятся, агенты по снабжению, машинистки, секретари-машинистки, кассиры, делопроизводители, табельщики, экспедиторы и др.

Кроме общепринятой классификации ППП по категориям существуют классификации и внутри каждой категории. Например, руководителей на производстве в зависимости от возглавляемых ими коллективов принято подразделять на линейных и функциональных. К линейным относятся руководители, возглавляющие коллективы производственных подразделений, предприятий, объединений, отраслей, и их заместители; к функциональным — руководители, возглавляющие коллективы функциональных служб (отделов, управлений), и их заместители.

По уровню, занимаемому в общей системе управления народным хозяйством, все руководители подразделяются на: руководителей низового звена, среднего и высшего звена.

К руководителям низового звена принято относить мастеров, старших мастеров, прорабов, начальников небольших цехов, а также руководителей подразделений внутри функциональных отделов и служб.

Руководителями среднего звена считаются директора предприятий, генеральные директора всевозможных объединений и их заместители, начальники крупных цехов.

К руководящим работникам высшего звена обычно относятся руководители ФПГ, генеральные директора крупных объединений, руководители функциональных управлений министерств, ведомств и их заместители.

Наукой и практикой уже давно установлено, что эффективность работы предприятия на 70—80% зависит от его руководителя. Именно руководитель подбирает для себя команду и определяет кадровую политику на предприятии. От того, как он это делает, зависит очень многое. Если на предприятии нет перспективного плана развития предприятия, если нет стратегии на дальнюю и ближнюю перспективу, значит, нет всего этого и в голове руководителя. В этом случае считайте, что у предприятия плохое будущее. Поэтому на каждом предприятии основным стержнем в кадровой политике должны быть подбор и расстановка в первую очередь руководителей различного звена.

Эффективность использования рабочей силы на предприятии в определенной мере зависит и от структуры кадров предприятия — состава кадров по категориям и их доли в общей численности.

На структуру ППП влияют следующие факторы:

- уровень механизации и автоматизации производства;

- тип производства (единичный, мелкосерийный, крупносерийный, массовый);

- размеры предприятия;

- организационно-правовая форма хозяйствования;

- сложность и наукоемкость выпускаемой продукции;

- отраслевая принадлежность предприятия и др. Кадровая политика на предприятии должна быть направлена на оптимальное сочетание категорий ППП.

Процесс управления персоналом требует, чтобы на каждом предприятии определялась и анализировалась структура ППП по половому и возрастному составу, а также по уровню квалификации. Это необходимо для того, чтобы своевременно готовить замену кадров, а также для достижения наиболее приемлемой для предприятия структуры кадров по половому и возрастному составу, по уровню квалификации.

В основные задачи анализа использования труда и заработной платы входят:

в области использования рабочей силы — исследование ее численности, состава и структуры, уровня квалификации и путей повышения культурно-технического уровня; проверка данных об использовании рабочего времени и разработка необходимых организационно-технических и других мероприятий с целью достижения наилучших результатов; изучение форм, динамики и причин движения рабочей силы, дисциплины труда; анализ влияния численности работающих на динамику продукции;

в области производительности труда — установление уровня производительности труда по предприятию, цехам и рабочим местам, сопоставление полученных показателей с показателями предыдущих периодов и достигнутыми на аналогичных предприятиях или в цехах; определение интенсивных и экстенсивных факторов роста производительности труда и на этой основе выявление, классификация и расчет влияния факторов, исследование качества применяемых норм выработки, их выполнения и влияния на рост производительности труда; выявление резервов дальнейшего роста производительности труда и расчет их влияния на динамику продукции;

в области оплаты труда — проверка степени обоснованности применяемых форм и систем оплаты труда; определение размеров и динамики средней заработной платы отдельных категорий и профессий работников; выявление отклонений в численности работников и в средней заработной плате на расход фонда заработной платы; изучение эффективности применяемых систем премирования; исследование темпов роста заработной платы, их соотношения с темпами роста производительности труда; выявление и мобилизация резервов повышения эффективности использования фонда заработной платы.[[3]](#footnote-3)

Основная задача анализа использования труда на предприятии состоит в том, чтобы выявить все факторы, препятствующие росту производительности труда, приводящие к потерям рабочего времени и снижающие заработную плату персонала.

В процессе анализа трудовых ресурсов изучается:

- обеспеченность рабочих мест производственных подразделений персоналом в требуемом для производства профессиональном и квалификационном составе (обеспеченность производства трудовыми ресурсами);

- использование трудовых ресурсов (рабочего времени) в процессе производства;

- эффективность использования трудовых ресурсов (изменение выработки продукции на одного работающего и на этой основе изменение производительности труда);

- эффективность использования средств на оплату труда.

Основными показателями, характеризующими использование труда на предприятии, являются: использование рабочей силы, рабочего времени, производительность труда, относительные показатели расходов на заработную плату.

Анализ трудовых ресурсов проводится по следующим направлениям:

- оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и движения рабочей силы;

- оценка эффективности использования рабочего времени;

- изучение производительности труда;

- изучение расходов на заработную плату.

При анализе численности работников по составу устанавливаются:

- соответствие численности штатному расписанию;

- изменения в структуре персонала в динамике;

- влияние изменения в составе работников на результаты работы предприятия;

- изменения квалификационного уровня персонала;

- влияние затрат на обучение и повышение квалификации персонала на уровень производительности труда;

- изменение текучести кадров.

*В процессе анализа использования рабочего времени* на предприятии следует проверить обоснованность производственных заданий, изучить уровень их выполнения, установить целесообразность выполнения отдельных видов работ, выявить потери рабочего времени, установить их причины, наметить пути дальнейшего улучшения использования рабочего времени, разработать необходимые мероприятия.

Одним из важнейших условий выполнения плана производства, увеличения выработки продукции на каждого члена трудового коллектива, а также рационального использования трудовых ресурсов является экономное и эффективное использование рабочего времени. От того, насколько полно и рационально используется рабочее время, зависят эффективность работы, выполнение всех технико-экономических показателей. Поэтому анализ использования рабочего времени является важной составной частью аналитической работы на промышленном предприятии.

Уровень использования трудовых ресурсов характеризуется показателями степени участия трудовых ресурсов в производственном процессе и показателями степени использования возможного фонда рабочего времени.

При анализе важно установить, какие из причин, вызвавшие потери рабочего времени, зависят от трудового коллектива (прогулы, простои оборудования по вине рабочих и т.д.) и какие не обусловлены его деятельностью (отпуск по беременности и родам отпуск на время учебы и т.д.). Уменьшение потерь рабочего времени по причинам, зависящим от трудового коллектива, до полного их устранения является резервом, не требующим капитальных вложений, но позволяющим быстро получить отдачу.

*Анализ производительности труда.*

Уровень производительности труда измеряется количеством продукции, создаваемой в единицу времени, либо затратами времени на единицу продукции. Если выработанную продукцию обозначить через q, а время, затраченное на ее производство, через Т, то для расчета уровня производительности труда получим следующие формулы:

w = q  или t = T

где w - выработка продукции в единицу времени

t - затраты времени на единицу продукции

На рабочем месте, в цехе, на предприятии производительность труда определяется количеством продукции, которую производит рабочий за единицу времени (выработка), или количеством времени, затрачиваемого на изготовление единицы продукции (трудоемкость).

Выработка продукции в стоимостном измерении на одного среднесписочного работника как показатель производительности труда состоит из выработки продукции, вызванной повышением технического уровня производства вследствие уменьшения затрат рабочего времени на изготовление единицы продукции (собственно производительность труда), и определяется факторами, изменяющими объем продукции в стоимостном измерении и ничего общего не имеющими с производительностью труда, т.е. факторами оценочного характера.

В процессе анализа использования трудовых ресурсов необходимо установить:

- степень выполнения задания по росту производительности труда;

- напряженность задания по росту производительности труда и определить прирост продукции за счет этого фактора;

- факторы, влияющие на изменение показателей производительности труда;

- резервы роста производительности труда и мероприятия по их использованию.[[4]](#footnote-4)

Основными показателями по производительности труда являются: выработка среднегодовая на одного работающего, на одного рабочего; выработка среднедневная на одного рабочего; выработка среднечасовая на одного рабочего. Расчеты этих показателей представлены ниже.

Для этого используется система показателей: среднечасовая, среднедневная и среднегодовая выработки продукции одним рабочим, а также среднечасовая выработка одного работающего в стоимостном выражении.

*Анализ труда и заработной платы* должен быть ориентирован на решение таких целей управления, как: организация набора рабочей силы; подготовка кадров; правильная организация труда; планирование баланса рабочего времени; организация борьбы с потерями рабочего времени; нормирование труда, контроль за отклонениями от норм; организация оплаты труда; рациональное использование и борьба с непроизводительными расходами фонда оплаты труда; система стимулирования труда; производительность труда, резервы ее увеличения; анализ соотношения темпов роста производительности труда и заработной платы; эффективность использования трудовых ресурсов.

Кроме определения среднегодовой заработной платы на 1 работающего, не менее важно установить соответствие между темпами роста среднегодовой заработной платы и производительности труда.

Изменение среднего заработка работающих за тот или иной отрезок времени характеризуется его индексом Iсз, который определяется отношением средней заработной платы за отчетный период (СЗ1) к средней заработной плате в базисном периоде (СЗ0). Аналогичным образом рассчитывается индекс производительности труда (Iгв):

Iсз = СЗ1

**СЗ0**

Iгв = ГВ1

ГВ0

Коэффициент опережения (отставания) равен:

Коп = Iгв

I сз

Для определения суммы экономии (-Э) или перерасхода (+Э) фонда заработной платы в связи с изменением соотношений оплаты можно использовать следующую формулу:

+Э = ФЗП \* Iсз – Iгв

Iгв

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии, уровня производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда. С увеличением производительности труда создаются реальные предпосылки для повышения уровня ее оплаты.

## 2. Оценка хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия

## 2.1 Общая характеристика туристской фирмы «Алые Паруса»

Туристическая фирма «Алые Паруса» была основана 2000 году. В настоящий момент является членом Российской Ассоциации туристических агентств (РАТА).

Фирма сотрудничает с ведущими российскими туристическими организациями в различных регионах России и ближнего зарубежья.

Штат сотрудников насчитывает 35 человек.

Половая структура персонала характеризуется следующими данными: мужчины – 46%, женщины – 54%. Среди персонала фирмы преобладают лица в возрасте от 25 до 35 лет. Стаж работы 29% персонала составляет 2 года, 34% - от 3 до 5 лет, 37% - свыше 5 лет.

Фирма предоставляет следующие виды услуг:

* Услуги в области туризма, организации и участия в организации и эксплуатации отелей, турбаз, услуги по организации экскурсий, обслуживание частных и деловых поездок, культурных, гастрольных, благотворительных и других мероприятий;
* Организация туристических поездок, командировок специалистов;
* Осуществление международной туристической деятельности в ближнем и дальнем зарубежье;
* Продажа авиабилетов на внутренние и загранрейсы авиакомпаний разных стран;
* Реализация путевок в здравницы и дома отдыха.

Осуществляет отправку клиентов более чем в 30 стран мира и является туроператором по направлениям: Турция, Египет, ОАЭ, Чехия, Венгрия, Италия, Голландия, Франция, Австрия, Англия, Швейцария.

Конкретный перечень предоставляемых туристических услуг фирмы очень велик. Приведем только некоторые из них (туристические пакеты).

Так же агентство «Алые Паруса» оказывает услуги по продаже авиабилетов практически в любые точки мира, более чем в 20 авиакомпаниях, в том числе такие как: “Аэрофлот”, CSA, KLM, Malev, AirFrance и т.д.

Помимо организации внутренних туров ООО «Алые Паруса» активно работает в сфере приема во Владимире иностранных граждан, предоставляя полный комплекс туристических услуг. Фирма осуществляет обслуживание, как туристических групп, так и индивидуальных туристов, иностранных граждан, прибывающих во Владимир с деловыми целями.

ООО «Алые Паруса» функционирует в рамках следующих законодательных актов:

1. Федерального закона «Об основ туристической деятельности РФ». Принят Гос. Думой 4 октября 1996 года, одобрен Советом Федерации 14 ноября 1996 года.

Настоящий Федеральный закон определяет принципы государственной политики, направленный на установление правовых основ единого туристического рынка в РФ, и регулирует отношения, возникающие при реализации права граждан РФ, иностранных граждан, и лиц без гражданства на отдых, свободу передвижения и иных прав при совершении путешествий, а так же определяет порядок рационального использования туристических резервов РФ.

1. В соответствии с Уставом организации. Устав состоит из разделов:
   * Общие положения
   * Предмет и цели деятельности
   * Уставный капитал. Состав и доли учредителей Общества. В данном разделе обговаривается сумма, доли капитала, а также число учредителей. Этот раздел делится на подразделы: 1) Увеличение Уставного капитала Общества, 2)Уменьшение Уставного капитала общества, 3)Переход доли (части доли) учредителя общества в Уставный Капитал общества к другим учредителям Общества к третьим лицам, 4)Обращение взыскания на долю (часть доли) учредителя в Уставный Капитал общества
   * Права и обязанности учредителей Общества
   * Имущество. Порядок распределения прибыли. Образование фондов и возмещение убытков
   * Размещение Обществом облигаций
   * Органы управления и контроля, их компетенция
   * Хозяйственная деятельность
   * Трудовые отношения коллектива общества
   * Учет и отчетность
   * Порядок реорганизации и ликвидации Общества
2. Общество действует на основе учредительного договора, оформленного и зарегистрированного в г. Владимире.

## 2.2 Оценка хозяйственной деятельности и финансового состояния «Алые Паруса»

Одной из важных задач для предприятия системы туризма является повышение эффективности производства. Главная роль в ее решении принадлежит оценке хозяйственной деятельности, или экономическому анализу как средству выявления резервов повышения эффективности хозяйствования.

Оценка хозяйственной деятельности - метод изучения процесса и оценки результатов производственной, торговой, сервисной и других видов экономической деятельности фирмы (предприятия, организации). Оценка хозяйственной деятельности служит аналитической базой для устранения недостатков и развития позитивных направлений деятельности фирмы.

На современном этапе развития нашей экономики вопрос **анализа финансового состояния предприятия** является очень актуальным. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности. Поэтому анализу финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

Финансовое состояние туристского предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. В рыночной экономике финансовое состояние предприятия по сути дела отражает результаты его деятельности. Результаты деятельности предприятия обуславливают активы предприятия, их объём, состав, структура и эффективность использования.

В туристической фирме «Алые Паруса» прибыль является основой работы и процветания. Ни разу за всю многолетнюю историю фирмы не было перерасхода, т.е. превышения расходов над доходами, те самым отсутствие прибыли. Это охарактеризовано тем, что фирма выступает только в форме посредников, т.е. клиент сам оплачивает все затраты фирмы. Все затраты и издержки, которые появляются во время работы с клиентом входят в оплату тура, а определенный процент от стоимости тура идет в форме прибыли фирмы.

Вся чистая прибыль фирмы идет на ее дальнейшее развитие. Например: тур фирма «Алые Паруса» перебралась из старого офиса в новый, более комфортный, более технически оснащенный за счет свой прибыли. Также постоянно обновляются программы ЭВМ, делается периодический ремонт, основная часть маркетинговой деятельности фирмы – реклама также держится за счет прибыли.

Расширение производства и процветание национальной экономики требует максимизации прибыли и устойчивого ее роста. Только так предприятие может существовать в конкурентно-рыночной среде. Расширение производства может проявляться в увеличении масштабов самого предприятия, укреплений его позиций на рынке, но оно может выражаться и в поглощении других предприятий, в привлечении новых рынков, наконец, оно может стать следствием простого слияния с другими предприятиями.

Прибыль и увеличение масштабов деятельности, сопровождаемое обновлением и совершенствованием предприятия – самая общая цель предпринимательства.

Чистая прибыль от реализации услуг определяется в данном случае как выручка от реализации услуг минус единый налог на доходы минус расходы. После этой формулы мы можем заговорить о рентабельности предприятия.

*Рентабельность предприятия –* это относительный показатель эффективности производства, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования ресурсов. В основе построения коэффициентов рентабельности лежит отношение прибыли (чаще всего в расчет рентабельности включают чистую прибыль) или к затраченным средствам, или к выручке от реализации, или к активам предприятия. Таким образом, коэффициенты рентабельности показывают степень эффективности деятельности фирмы.

По этим показателям можно судить, что ООО «Алые Паруса» является абсолютно рентабельной, т.е. она полностью самоокупается, и еще ни разу за свое существования не пришлось прибегать к кредитам, займам и т.д.

Следующий экономический показатель, на который мне хотелось бы обратить внимание – это *наличие фондов*.

ООО «Алые Паруса» не имеет никаких основных фондов. Даже оплата труда на предприятие производится с денег не расчетном счете. Фирме не надо вести фонды, поскольку на расчетном счете всегда имеются средства для оплаты всех нужд фирмы, в том числе и для выплат заработной платы сотрудникам.

Такой показатель как *выручка* мы уже затрагивали в вопросе о прибыли. Но так как получение выручки не означает получение прибыли ее нужно рассмотреть отдельно, но для ООО «Алые Паруса» выручка является показателем дохода, т.е. получение выручки от реализации услуг облагается единым налогом. Больше никакого интереса выручка как таковая не представляет для предприятия, поскольку в основном рассматривается прибыль и доходы.

Поскольку фирма не имеет никакого имущества и не имеет основных средств, такой экономический показатель как *амортизация* ни на что не начисляется.

У фирмы есть такой *внереализационный доход* – это проценты в банке с остатка расчетного счета. Они небольшие и составляют 1% годовых.

Финансовой состояние - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы - это денежные средства, поступающие за реализованную продукцию и услуги, целевые поступления из бюджета, из отраслевых и межотраслевых фондов, кредиты банка и временно привлеченные средства (задолженности поставщикам, временно свободные средства специальных фондов и другие). Источником информации является бухгалтерский баланс с приложениями.[[5]](#footnote-5)

Из данных таблицы 2. следует, что за 2007 года активы предприятия увеличились на 2567,723 тыс. руб. или на 30,6 %, в том числе за счет прироста недвижимого имущества на 1435,41 тыс. руб. и текущих активов на 1132,313 тыс. руб. Иначе говоря, за 2007 год в текущие активы была вложена большая часть всех инвестиционных средств. При этом, усчитывая, что предприятие в течение года не пользовалось долгосрочными займами, можно сделать вывод о том, что все инвестиционные вложения осуществлялись за счет собственных источников.

Таблица 2. - Структура имущества предприятия и источников его образования за 2007 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года, тыс. руб. | В % к валюте баланса | К концу года, тыс. руб. | В % к валюте баланса | Отклонения, % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актив: |  |  |  |  |  |
| 1. Недвижимое имущество | 5564,835 | 66,33 | 7000,245 | 63,88 | -2,45 |
| 2. Текущие активы | 2825,084 | 33,67 | 3957,397 | 36,12 | +2,45 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| - производственные запасы | 1381,416 | 16,47 | 1526,66 | 13,93 | -2,54 |
| - готовая продукция | 68,788 | 0,82 | 46,55 | 0,42 | -0,4 |
| - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 266,09 | 3,17 | 94,733 | 6,63 | +3,46 |
| - дебиторская задолженность | 1094,038 | 13,04 | 2173,731 | 19,84 | -6,8 |
| Итого | 8389,919 | 100,0 | 10957,64 | 100,0 | - |
| Пассив: |  |  |  |  |  |
| 1. Источники собственных средств | 6042,845 | 72,03 | 8477,931 | 77,37 | +5,34 |
| 2. Заемные средства, всего | 2347,074 | 27,97 | 2479,711 | 22,63 | -5,34 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| - краткосрочные ссуды банков | - | - | - | - | - |
| - краткосрочные займы | - | - | - | - | - |
| - расчеты с кредиторами | 2298,333 | 27,39 | 2424,969 | 22,13 | -5,26 |
| Итого | 8389,919 | 100,0 | 10957,64 | 100,0 | - |

Пассивная часть баланса, характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, их доля в общем объеме источников возросла с 72,03 % до 77,37 %, то есть на 5,34 %. Структура заемных средств претерпела серьезные изменения, так доля кредиторской задолженности уменьшилась на 5,26 % и составила 22,13 %.

Таблица 3. - Структура имущества предприятия и источников его образования за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года, тыс. руб. | В % к валюте баланса | К концу года, тыс. руб. | В % к валюте баланса | Отклонения, % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актив: |  |  |  |  |  |
| 1. Недвижимое имущество | 7000,245 | 63,88 | 4974,505 | 47,41 | -16,47 |
| 2. Текущие активы | 3957,397 | 36,12 | 5518,562 | 52,59 | +16,47 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| - производственные запасы | 1526,66 | 13,93 | 2587,397 | 24,66 | +11,0 |
| - готовая продукция | 46,550 | 0,42 | 192,024 | 1,83 | +1,41 |
| - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 94,733 | 6,63 | 64,847 | 0,62 | -6,01 |
| - дебиторская задолженность | 2173,731 | 19,84 | 2468,736 | 23,53 | +3,69 |
| Итого | 10957,64 | 100,0 | 10493,07 | 100,0 | - |
| Пассив: |  |  |  |  |  |
| 1. Источники собственных средств | 8477,931 | 77,37 | 7717,006 | 73,54 | -3,83 |
| 2. Заемные средства, всего | 2479,711 | 22,63 | 2776,061 | 26,46 | +3,83 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| - краткосрочные ссуды банков | - | - | 128,69 | 1,23 | +1,23 |
| - краткосрочные займы | - | - | - | - | - |
| - расчеты с кредиторами | 2424,969 | 22,13 | 2496,531 | 23,79 | +1,66 |
| Итого | 10957,64 | 100,0 | 10493,07 | 100,0 | - |

Из данных таблицы 3 следует, что за 2008 год активы предприятия уменьшились на 464,575 тыс. руб. или на 4,24 %, в том числе за счет уменьшения недвижимого имущества на 2025,74 тыс. руб. и прироста оборотных средств на 1561,165 тыс. руб. Иначе говоря, за 2008 год в текущие активы были вложены все инвестиционные средства. При этом, учитывая, что предприятие в течение года не пользовалось долгосрочными займами, можно сделать вывод о том, что все инвестиционные вложения осуществлялись за счет собственных источников средств.

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, хотя их доля в общем объеме источников уменьшалась с 77,37 % до 73,54 %. Структура заемных средств претерпела серьезные изменения, так доля кредиторской задолженности выросла на 1,66 %.

Кроме того, предприятию пришлось в 2008 году взять краткосрочную ссуду банка в размере 128,69 тыс. руб. доля которая в общем объеме источников средств составила 1,23 %

Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Отдельные виды активов предприятия имеют различную скорость оборота. Так наибольший период оборота имеет недвижимое имущество и прочие внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и др.), представляющие собой средства, предназначенные для долгосрочного использования предприятия. Все остальные активы, называемые текущими (оборотными), могут неоднократно менять свою форму (материально- вещественную на денежную) в течении одного операционного цикла предприятия.

Таблица 4 - Динамика показателей текущих активов ООО «Алые Паруса»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2008. к 2007. | | 2009. к 2008. | | 2009. к 2007. | |
| +/- | % | +/- | % | +/- | % |
| 1. Выручка от реализации, тыс. руб. | 7917,994 | 15002,517 | 23810,642 | - | - | - | - | - | - |
| 2. Средняя величина текущих активов, тыс. руб. | 3391,24 | 4737,98 | 7143,1 | - | - | - | - | - | - |
| 3. Оборачиваемость текущих активов, раз (1/2) | 2,33 | 3,17 | 3,33 | +0,84 | 136,05 | +0,15 | 105,05 | +1,0 | 142,92 |
| 4. Продолжительность оборота текущих активов, дни | 154,5 | 113,56 | 108,11 | -40,94 | 73,5 | -5,45 | 95,2 | -46,39 | 69,97 |

Общая оценка оборотных средств производится с помощью коэффициента оборачиваемости текущих активов, продолжительность оборота активов путем сравнения их с предыдущими годами. Динамика этих показателей приведена в таблице 4.

Из данных таблицы 4 следует, что за 2007 год по сравнению с 2008 годом продолжительность оборота текущих активов возросла на 40,94 дня, в 2009 году оп сравнению с 2008 годом на 5,45 дня, а в целом за весь период с 2007-2009 годы на 46,39 дней. Это свидетельствует об улучшении финансового положения предприятия и было вызвана улучшением снабженческо-сбытовой базы предприятия.

Анализ финансового состояния показал, что в структуре источников имущества предприятия преобладают собственные средства, хотя их доля в 2009 году по сравнению с 2007 годом уменьшилась с 77,37 до 72,75 %. Все показатели ликвидности соответствуют нормативным значениям, за исключением коэффициента абсолютной ликвидности, что обусловлено недостатком денежных средств и отсутствием быстрореализуемых ценных бумаг. Однако в 2008 году по данному коэффициенту заметно улучшение динамики.

Несмотря на снижение коэффициентов финансовой устойчивости, их абсолютные значения свидетельствуют о весьма благоприятном финансовом состоянии предприятия. А также подтверждением этого является ускорение оборачиваемости активов, дебиторской задолженности, запасов.

Отвлечение средств в расширение производства и накапливание запасов повлекли за собой необходимость привлечения дополнительных источников финансирования, которыми стали дорогостоящие кредиты банков.

В целом результат проведенного анализа позволяет охарактеризовать финансовой состояние, как устойчивое с тенденцией к улучшению.

**2.3 Потребность в финансовых ресурсах ООО «Алые Паруса»**

Источниками финансирования ООО «Алые Паруса» являются:

* 1. заемные финансовые средства (облигационные займы, банковские и бюджетные кредиты);
  2. иностранные инвестиции;
  3. основным финансовым обеспечением туристской фирмы ООО «Алые Паруса» является договор страхования гражданской ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Размер Финансового обеспечения составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей.

Финансовое обеспечение предоставлено ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота».

4) бесплатные и благотворительные взносы организаций и граждан

Как уже было указано финансовое состояние туристской фирмы ООО «Алые Паруса» является достаточно прочным.

Объем реализации и величина прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, маркетинговой и финансовой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

Туристская фирма, как и любое предприятие, осуществляет свою деятельность в условиях непрерывно изменяющейся внешней среды: нормативно-правовой базы, определяющей законодательные рамки; взаимодействия со всеми субъектами экономических отношений; налогового регулирования; спроса и предложения работ и услуг; цен и тарифов на потребляемые сырье и материалы, работы и услуги и т.д. Более того, принимаемые управленческие решения приводят к изменению самой организации: применяемой ею технологии, состава и количества клиентов и многого другого. В конечном счете все внешние и внутренние изменения условий деятельности туристских предприятий влияют на их результативность. Повышение результативности функционирующего предприятия означает, что в постоянно изменяющихся условиях менеджеры фирмы способны находить правильные пути решения, ведущие к увеличению эффективности, что привлеченные дополнительные финансовые средства использованы рационально и т.д.

На каждом предприятии должны предусматриваться плановые мероприятия по увеличению прибыли. Основными источниками ее увеличения являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышение качества продукции, реализация ее на более выгодных рынках сбыта и т.д. В условиях развития предпринимательской деятельности создаются объективные предпосылки реального претворения в жизнь приведенных факторов.

Существует 3 основных вида увеличения прибыли предприятия: увеличение объемов реализации, снижение себестоимости, увеличение качества и разнообразия услуг

В условиях жесткой конкуренции, в которых находится ООО «Алые Паруса» необходимо использовать эти три метода в совокупности.

Во-первых, для увеличения объемов реализации необходимо расширять деятельность организации. Так, возможными шагами для этого могут стать открытие филиалов в крупных региональных городах, таких как Новгород, Вологда, Череповец, где уровень конкуренции значительно ниже, чем в Санкт-петербурге. Однако, расширение бизнеса потребует значительных вложений, но т.к. предприятие не обладает большим запасом собственных средств, этот вариант может рассматриваться в долгосрочной перспективе.

Во-вторых, путем увеличения прибыли может стать уменьшение себестоимости. В настоящее время у ООО «Алые Паруса» заключены договора не только с непосредственно принимающей стороной, но и с посредниками. Использование посредников увеличивает себестоимость услуг на 10-15%. То есть за вычетом налогов отказ от посредников способен увеличить прибыль на 5-7%.

Наконец, третьим фактором увеличения прибыли может стать увеличение качества, расширение перечня предоставляемых услуг. Возможности фирмы в данном аспекте деятельности не ограничены. В данном аспекте деятельности можно рекомендовать специальные туры, посвященные крупнейшим международным событиям, таким, в частности, как:

* Крупнейшие спортивные соревнования (Олимпиады, Чемпионаты мира по футболу, хоккею, другим популярным видам спорта)
* Крупнейшие кинофорумы
* Крупнейшие музыкальные мероприятия (Фестивали, концерты, вручение наград)

Данное направление слабо развито в ООО «Алые Паруса». В то же время за счет этого можно увеличить прибыль на 10-15%

Теперь сведем все мероприятия по увеличению прибыли в таблицу.

Таблица 5. - Мероприятия по увеличению прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Мероприятие | Описание | Ожидаемое увеличение прибыли, % |
| 1. Снижение издержек   2. Расширение перечня услуг, увеличение качества обслуживания | Отказ от посредников  Организация поездок на крупнейшие международные мероприятия | 5-7%  10-15% |

Основными источниками повышения уровня рентабельности предприятия являются увеличение суммы прибыли от реализации продукции и снижение себестоимости продукции. Туристская фирма ООО «Алые Паруса» в процессе своей деятельности стремится к снижению себестоимости путем прямого выхода на иностранных поставщиков тур. услуг минуя посредников – туроператоров, что позволяет снизить себестоимость тур. пакета на 8-12%, и следовательно, увеличить уровень прибыли и рентабельности услуг.

**Заключение**

В процессе хозяйственной деятельности ресурсы предприятия занимают одно из центральных мест, поэтому вопрос ресурсосбережения и определения оптимального соотношения ресурсов на предприятии очень актуален в настоящее время. Финансовая политика в области ресурсов направлено воздействует на долговременное состояние предприятия, а так же определяет его текущее состояние. Она диктует тенденции экономического развития, перспективный уровень научно-технического прогресса, состояние производственных мощностей предприятия.

В непростых условиях становления российской экономики максимально повысился интерес к проблеме эффективного и рационального использования ресурсов предприятия. Оптимизация управленческих решений в области ресурсов требует пристального внимания к вопросам оценки эффективного анализа будущего положения.

Особенности финансовой политики предприятия говорят о необходимости всесторонней комплексной экономической оценки различных вариантов использования ресурсов. В свою очередь, выбор наиболее подходящей стратегии зависит от реальных экономических условий, которые требуют гибкого изменения сложившейся практики управления финансами предприятия для нормализации всего производственного процесса.

Существует масса причин заставляющих предприятие заниматься изучением ресурсов. Причины, обуславливающую эту необходимость, могут быть различны, однако в целом их можно подразделить на следующие виды: улучшение финансовых показателей, повышение уровня производства, наращивание объемов производственной деятельности. Степень проводимых изменений в области ресурсов различна. Так, если речь идет об увеличении существующих объемов производства, решение может быть принято достаточно безболезненно, поскольку руководство предприятия ясно представляет себе, в каком объеме и какие элементы ресурсов необходимо при этом увеличить. Задача осложняется, если речь идет о повышении эффективности использования ресурсов, поскольку в этом случае необходимо учесть целый ряд факторов: возможность изменения состояния предприятия, доступность дополнительных объемов ресурсов, возможность освоения новых методик, соответствие существующих форм отчетности новым требованиям.

**Список литературы**

* + - 1. Морозова Е.Я./ Экономика и организация предприятий туристской сферы. Учебное пособие./ Е.Я. Морозова, Э.Д. Тихонова – Санкт-Петербург: Издательство Михайлова, 2008.
      2. Волошин Н.И./ Правовое регулирование туристской деятельности./ Н.И. Волошин – м.: 2009.

1. Экономика и культура/под ред. А.В. Барышева - М.: Институт экономики РАН, 2007.
2. Афинян Б.Б./ Финансирование туристской сферы. Новые методы хозяйствования в сфере культуры./ Б.Б. Афинян - СПБ.: издательство Спб ГИК, 2009.
3. Бабич А. М./ Экономика и финансирование туристской сферы. / Бабич А. М., Егоров Е. В.-Казань. 2009.
4. Антонов Н.Г./ Денежное обращение, кредит и банки./ Антонов Н.Г., Пессель М.А. - М.: Финстатин-форм, 2008.
5. Носкова И.Я. Международные кредитно-финансовые отношения: Учебное пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.
6. Курс экономики / Под ред. Б.А. Райзберга. - М.: Инфра-М, 2008.
7. Курс экономической теории / Под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. - Киров: АСА, 2008.
8. Боголюбов В.С., Орловская В.П. Экономика туризма. - М.: Академия, 2009
9. Соболева Е.А., Соболев И.И. Финансово-экономический анализ деятельности турфирмы - М.: Институт экономики РАН, 2009.
10. Вахмистров В.П., Вахмистрова С.И. Правовое обеспечение туризма: Учебное пособие – М.: Просвещение – 2009.

1. Бабич А. М./ Экономика и финансирование туристской сферы. / Бабич А. М., Егоров Е. В.-Казань. 2009. [↑](#footnote-ref-1)
2. Антонов Н.Г./ Денежное обращение, кредит и банки./ Антонов Н.Г., Пессель М.А. - М.: Финстатин-форм, 2008. [↑](#footnote-ref-2)
3. Афинян Б.Б./ Финансирование туристской сферы. Новые методы хозяйствования в сфере культуры./ Б.Б. Афинян - СПБ.: издательство Спб ГИК, 2009. [↑](#footnote-ref-3)
4. Курс экономики / Под ред. Б.А. Райзберга. - М.: Инфра-М, 2008. [↑](#footnote-ref-4)
5. Курс экономической теории / Под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. - Киров: АСА, 2008. [↑](#footnote-ref-5)