**Общая характеристика предприятия**

СПК «Верхтаркский» расположен по адресу: с. Верх-Тарка Кыштовского района Новосибирской области. Производство по СПК «Верхтаркский» за 2006г.:

Производство в **2006 г.** составило: валовой сбор зерна3583 ц. амбарного веса и 3553 ц. после доработки, себестоимость 1 ц. – 434,08 руб., а цена реализации 350 руб., поэтому убытки от реализации зерна составили 147 тыс. руб. Сена заготовили 9800 ц. Звено по заготовке кормов состояло из 6 человек, заготовку провели в короткие сроки, поэтому затраты не высокие - фактическая себестоимость 1 ц. сена 37,77 руб. Выручка от реализации сена – 210 тыс. руб., а полная себестоимость – 130 тыс. руб.

Молока надоено в этом году 1018 ц., продано ЗАО «Верхтаркский» маслозаводу 741 ц. в физическом весе и 762 ц. в зачетном весе. Выручка от реализации молока – 280 тыс. руб., убытки составили 200 тыс. руб.. Фактическая себестоимость 1 ц. молока – 648 руб.

Всего убытки от реализации сельскохозяйственной продукции составили 463 тыс. руб. В этом году на празднике День урожая в г.Новосибирске хозяйству подарили автомобиль УАЗ стоимостью 270 тыс. руб.

Дотация на молоко за 2006 г. – 262 тыс. руб. По страхованию сельскохозяйственных культур возмещение было 28 тыс. руб., возмещение по ГСМ – 46 тыс. руб. Поэтому субсидия за 2006 г. составила 336 тыс. руб. Все это идет на прибыль хозяйства. Из областного бюджета была погашена задолженность перед ГУП «НПК» в размере 971 тыс. руб. и штраф – 485 тыс. руб., всего на сумму 1398 тыс. руб. Это тоже все пошло на прибыль. Итого чистая прибыль по хозяйству составила 1197 тыс. руб.

Начислено налогов в этом году 228 тыс. руб., уплачено налогов 189 тыс. руб., в т.ч. в пенсионный фонд 95 тыс. руб., в социальное страхование – 22 тыс. руб., транспортный налог – 2 тыс. руб., НДФЛ – 70 тыс. руб.

Колхоз в настоящих границах существует с 1959 г. Его землепользование состоит из основного участка, расположенного в восточной части Кыштовского района и участка долгосрочного пользования площадью 591 га, расположенного в Северном районе.

Административно-хозяйственный центр размещен в селе Верх-Тарка, в 67 км от районного центра, в 237 км от ближайшей железнодорожной станции Чаны и в 642 км от областного центра г. Новосибирска.

Пунктами сдачи сельскохозяйственной продукции для данного хозяйства является: зерна – с. Кыштовка (67 км), мяса – с. Кыштовка, ст. Чаны (237 км). Пунктами снабжения являются: минеральными удобрениями – ст. Чаны, стройматериалами - ст. Чаны.

Связь с вышеуказанными пунктами осуществляется по дорогам общего пользования. Они представлены: дорогой Кыштовка – Чаны, дорогой районного значения Верх-Тарка – Кыштовка. Общая протяженность дорог общего пользования по территории хозяйства 17,5 км, с твердым покрытием дорого нет. Центральная усадьба и усадьбы других производственных подразделений обеспечены подъездами на дороги общего пользования. Главные внутрихозяйственные дороги, соединяющие усадьбы производственных подразделений с центральной, в основном подняты, но без твердого покрытия и не обеспечивают нормального движения транспорта в периоды повышенного увлажнения грунтов. Планируется улучшение дорог общего пользования.

По почвенно-климатическому районированию Новосибирской области хозяйство находится в зоне подтайги низменности. По данным ближайшей метеостанции с. Кыштовка в Кыштовском районе сумма температур воздуха выше 10° равна 1940, среднегодовая температура воздуха – 0,8°, среднегодовое количество осадков – 409 мм, гидротермический коэффициент 1,4.

**Предварительный анализ финансового состояния предприятия**

Целью данного анализа является наглядная, достоверная и простая оценка имущественного и финансового положения предприятия, а также динамики и основных тенденций развития предприятия на основе форм бухгалтерской и финансовой отчетности.

Основные методы и приемы анализа:

* горизонтальный
* вертикальный
* сравнительный
* трендовый
* чтение форм бухгалтерской и финансовой отчетности
* формирование сравнительного и аналитического баланса и вертикально-горизонтального анализа формы.

Все показатели сравнительно-аналитического баланса можно разделить на 3 группы:

* показатели структуры баланса
* параметры динамики баланса
* показатели структурной динамики баланса

Из сравнительно-аналитического баланса получим ряд важных критериев финансового состояния предприятия:

1. Общая стоимость имущества предприятия, которая равна валюте баланса
2. Стоимость иммобилизованного имущества (итог раздела I)
3. Стоимость мобильных активов (итог раздела II)
4. Стоимость материально-производственных запасов
5. Объем собственного капитала предприятия (итог раздела III)
6. Величина заемных средств (итог раздела IV +итог разделаV)
7. Объем собственных средств в обороте (итог раздела II - итог раздела V).

При стабильном финансовом положении у предприятия должна возрастать доля собственных оборотных средств в объеме оборотных активов. Темпы роста собственного капитала должны быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы увеличения дебиторской и кредиторской задолженности должны уравновешивать друг друга.

Таблица 1.

Сравнительно-аналитический баланс СПК «Верхтаркский» на 31.12.06 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели баланса | Абсолютная величина | Удельный вес в % к итогу | Отклонение |
| на начало года | на конец года  | на начало года | на конец года  | Абсолютная величина | Относительное | к величине на начало года, % | к изменению итога баланса, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Актив** |   |   |   |   |   |   |   |   |
| I.Внеоборотные активы |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Основные средства | 4228 | 4491 | 69,8 | 72,2 | 263 | 2,4 | 6,2 | 4,2 |
| Итого по разделу I | 4228 | 4491 |   |   |   |   |   |   |
| II Оборотные активы |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Запасы | 1795 | 1694 | 29,6 | 27,2 | -101 | -2,4 | -5,6 | -1,6 |
| в т.ч. сырьё | 1176 | 1177 | 19,4 | 18,9 | 1 | -0,5 | 0,09 | 0,02 |
| животные на выращивании | 613 | 517 | 10,1 | 8,3 | -96 | -1,8 | -15,7 | -1,5 |
| готовая продукция | 6 |   | 0,1 |   | -6 |   | -100 | -0,1 |
| дебиторская задолженность | 23 | 33 | 0,4 | 0,5 | 10 | 0,1 | 43,5 | 0,2 |
| в т.ч. покупатели и заказчики | 23 | 33 | 0,4 | 0,5 | 10 | 0,1 | 43,5 | 0,2 |
| Денежные средства | 15 |   | 0,2 |   | -15 |   | -100 | -2 |
| Итого по разделу II | 1833 | 1727 |   |   | -106 |   | -5,8 | -1,7 |
| БАЛАНС | 6061 | 6218 | 100 | 100 |   |   |   | 100 |
| **Пассив** |   |   |   |   |   |   |   |   |
| III. Капитал и резервы |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Уставный капитал | 20 | 20 | 0,3 | 0,3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 315 | 315 | 1,9 | 5,1 | 0 | 3,2 | 0 | 0 |
| в т.ч. резервы, образованные в соответствии с законодательством | 315 | 315 | 1,9 | 5,1 | 0 | 3,2 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | -1033 | -104 | -17 | -1,7 | -1137 | -18,7 | -110,1 | -18,3 |
| Итого по разделу III | -698 | -439 | -11,3 | -7,1 | -1137 | -18,6 | -162,9 | -18,3 |
| V.Краткосрочные обязательства |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Займы и кредиты | 301 | 301 | 1,8 | 4,8 | 0 | 3 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 6458 | 5478 | 106,6 | 88,1 | -980 | -18,5 | -15,2 | -15,8 |
| в т.ч. поставщики и подрядчики | 5919 | 5002 | 97,7 | 80,4 | -917 | -17,3 | 15,5 | 14,7 |
| задолженность перед персоналом организации | 417 | 316 | 6,9 | 5,1 | -101 | -1,8 | -24,2 | -1,6 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 27 | 43 | 0,4 | 0,7 | 16 | 0,3 | 59,3 | 0,3 |
| задолженность по налогам и сборам | 86 | 109 | 1,4 | 1,8 | 23 | 0,4 | 26,7 | 0,4 |
| прочие кредиторы | 9 | 8 | 0,1 | 0,1 | -1 | 0 | -11,1 | -0,02 |
| Итого по разделу V | 6759 | 5779 | 111,5 | 92,9 | -980 | -22,6 | -14,5 | -15,8 |
| БАЛАНС | 6061 | 6218 | 100 | 100 |   |   |   | 100 |

**Анализ бухгалтерской прибыли**

Структура анализа:

* изучение изменений каждого показателя за отчетный период по сравнению с базисным (горизонтальный метод)
* структурный анализ соответствующих статей 9вертикальный метод)
* изучение динамики изменения показателей за ряд периодов (трендовый метод)
* исследование влияния отдельных факторов на прибыль (факторный метод).

Таблица 2.

Вертикально-горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год | Изменение |
| тыс. руб. | в % к выручке | тыс. руб. | в % к выручке | абс. | относит. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 10356 | 100 | 25135 | 100 | 14779 | 0 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | -8163 | -78,82 | -21270 | -84,62 | -13107 | -5,80 |
| Валовая прибыль | 1019 | 9,84 | 2987 | 11,88 | 1968 | 2,04 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 1019 | 9,84 | 2987 | 11,88 | 1968 | 2,04 |
| Проценты к уплате | -169 | -1,63 | -3870 | -15,40 | -3701 | -13,76 |
| Прочие доходы | 1747 | 16,87 | 898 | 3,57 | -849 | -13,30 |
| Прочие расходы | -1980 | -19,12 | -654 | -2,60 | 1326 | 16,52 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 876 | 8,46 | 187 | 0,74 | -689 | -7,71 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 876 | 8,46 | 187 | 0,74 | -689 | -7,71 |

Кроме того целесообразно сравнить за ряд периодов изменения средней величины имущества с изменением финансовых результатов деятельности предприятия.

Темпы прироста прибыли:

(П1-По) -1033-(-104)

Тп = --------------\*100%; Тп = ------------- \*100% = 893,3%

По -104

Темпы прироста выручки:

(Вр1-Вро) 3512-1320

Тв =--------------- \*100%; Тв = ------------ \*100% = 166,1%

Вро 1320

Темпы прироста имущества:

(И1-Ио)

Тим = ----------- \*100%; Тим= (4491-4228)/4228\*100%=6,22%

Ио

Тп≥Тв≥Тим

Более высокие темпы прироста прибыли по сравнению с темпами прироста объема реализации свидетельствуют об относительном снижении издержек производства, что отражает рост экономической эффективности деятельности предприятия. Более же высокие темпы Тп≥Тв≥Тим свидетельствуют о росте эффективности использования имущества. На примере анализа данного предприятия сравним указанные показатели.

Таблица 3.

Сравнительный анализ рассматриваемых показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Базисный год | Текущий год | Темп изменения показателя |
| 1. Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб. | 4206 | 4359 | 153 |
| 2. Стоимость имущества | 4228 | 4491 | 263 |
| 3. Выручка от продаж | 3512 | 1320 | -2192 |
| 4. Прибыль до налогообложения | -1033 | -104 | 929 |

**Анализ финансовой устойчивости предприятия в абсолютных и относительных показателях**

Абсолютные показатели финансовой устойчивости:

Наличие оборотных средств (СОС). Запасы.

СОС = СК – ВОА

СОС = -436-4491= -4927

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов:

СДИ = СК – ВОА + ДКЗ + ККЗ

СДИ = -439 – 4491+5779=849

Общая величина основных источников формирования запасов:

ОИФЗ = СДИ+ККЗ

ОИФЗ = 849+5779=6628

Расчетные абсолютные показатели

1. излишек (недостаток) собственных оборотных средств

ΔСОС=СОС-З=-4927-1694=-3233

З≥СОС – это значит, что предприятие не имеет абсолютной финансовой устойчивости.

1. излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников формирования запасов

ΔСДИ=СДИ-З=849-1694=-845

СОС≤З≥СДИ – это говорит о том, что предприятие не имеет и нормальной финансовой устойчивости.

1. излишек (недостаток) основных источников формирования запасов.

ΔОИФЗ = ОИФЗ– З= 6628 – 1694=4934. **СДИ ≤ З ≤ ОИФЗ**

– это неустойчивое финансовое состояние, т.е. запасы формируются за счет собственных, долгосрочных и краткосрочных займов и кредитов.

1. Недостаток общей величины основных источников финансирования запасов.

ΔОИФЗ=ОИФЗ-З=6628-1694=4934

З<ОИФЗ – это означает, что предприятие не находится в кризисном финансовом состоянии.

Таблица 4.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | На начало года | На конец года | Изменения |
| Собственный капитал | СК | 20 | 20 | 0 |
| Внеоборотные активы | ВОА | 4228 | 4491 | 263 |
| Собственные оборотные средства | СОС | -698 | -439 | 259 |
| Собственные и долгосрочные источники | СДИ | 1833 | 849 | -984 |
| Краткосрочные кредиты и займы | ККЗ | 6759 | 5779 | -980 |
| Общие источники формирования запасов | ОИФЗ | 8592 | 6228 | -2364 |
| Запасы | З | 1795 | 1694 | -101 |
|   | ΔСОС | -2493 | -2133 | 360 |
|   | ΔСДИ | 38 | -845 | -883 |
|   | ΔОИФЗ | 15351 | 4934 | -10417 |

**Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ**

1. Коэффициент независимости (автономии)

СК 20

Кн=---------- = ----------- = 0,003

ВБ 6061

Кн≤0,5 – можно судить о низкой доли собственного капитала в валюте баланса, предприятию приходится быть зависимым от внешних источников.

1. Коэффициент задолженности (финансовой зависимости)

ЗК 301

Кз=-------- = ---------- = 15,1

СК 20

Кз≥1 – предприятие не имеет финансовой зависимости.

1. Коэффициент самофинансирования

СК 20

Кс=-------- = --------- = 0,1

ЗК 301

Кс<1- предприятие не полностью может само себя финансировать.

1. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – показывает долю СОС в оборотных активах

СОС -439

Ко= ---------\*100% = ---------\*100% = -25,4%

ОА 1727

Ко≤0,1% - доля СОС в оборотных активах крайне мала.

1. Коэффициент маневренности

СОС -439

Км=---------- = --- ---- = -21,95≤0,2-0,5

СК 20

1. Коэффициент финансовой напряженности

ЗК 301

Кфн = ------ = ------- = 0,05<0,5 – можно судить о небольшой финансо-

ВБ 6218 вой напряженности

1. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов

ОА

Кса= ------- = 1727/-439= -3,9

СОС

1. Коэффициент имущества производственного назначения

ВОА+З 4491+1694

Кипн=---------- = --------------- = 0,9≥0,5

А 6218

1. Коэффициент финансовой зависимости

ВБ 6218

Кфз=------- = ------- = 310,9>1,25 – финансовая зависимость велика.

СК 20

1. Коэффициент устойчивого финансирования

СК+ДКЗ 20

Куф=------------- = -------- = 0,003≤0,1 – неустойчивое финансирование.

ВБ 6218

Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия в абсолютных и относительных показателях:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| А | на начало | на конец | П | на начало | на конец | Платежный излишек (недостаток) |
| на начало | на конец |
| А1 |  15 |  - | П1 | 9 | 8 | 6 | -8 |
| А2 | 23 | 33 | П2 | 6759 | 5779 | -6736 | -5746 |
| А3 | 1795 | 1694 | П3 | 0 | 0 | 1795 | 1694 |
| А4 | 4228 | 4491 | П4 | -698 | -439 | 4926 | 4930 |
| БАЛАНС |  6061 |  6218 | БАЛАНС | 6070 | 5348 | 0 | 0 |

**Коэффициенты ликвидности**

1. Коэффициент текущей ликвидности

(1727-0)/5779=0,3

1. Коэффициент быстрой ликвидности

(15+23)/6759=0,006

1. Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности

15/6759=0,002

Показатели платежеспособности.

1. Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала

15/-4926=0,003

1. Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам

6759/17145=0,4

1. Общая степень платежеспособности
2. 6759/17745=0,4

**Анализ деловой и рыночной активности предприятия**

Финансовое положение организации, ее ликвидность и платежеспособность во многом зависят от эффективности использования ею своих средств, что отражается в показателях деловой активности.

Показатели деловой активности позволяют оценить, насколько быстро средства, вложенные в те или иные активы организации, превращаются в реальные деньги.

Относительные показатели деловой активности характеризуют эффективность использования ресурсов организации. Их можно представить в виде системы финансовых коэффициентов – показателей оборачиваемости.

Показатели оборачиваемости.

1. Коэффициент оборачиваемости активов

За отчетный период: 3512/6139,5=0,6

За аналогичный период предыдущего года: 1320/6139,5=0,2

1. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала – показывает скорость оборота собственного капитала

За отчетный период: 3512/-568,5=-6,2

За аналогичный период предыдущего года: 1320/-568,5=-2,3

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных (текущих) активов – показывает скорость оборота мобильных средств за анализируемый период.

За отчетный период: 3512/1780=1,97

За аналогичный период предыдущего года: 1320/1780=0,7.

4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

За отчетный период: 3512/28=125,4

За аналогичный период предыдущего года: 1320/28=47,1.

5. Коэффициент оборачиваемости запасов

За отчетный период: -3005/1744,5=-1,7

За аналогичный период предыдущего года: -980/1744,5=-0,6.

6. Оборачиваемость кредиторской задолженности

За отчетный период: 3512/5968=0,6

За аналогичный период предыдущего года: 1320/5968=0,2.

7. Продолжительность одного оборота авансированного капитала (активов)

За отчетный период: 365 дней/0,6=608,3

За аналогичный период предыдущего года: 365 дней/0,2=1825.

8. Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности

За отчетный период: 365 дней/125,4=2,9

За аналогичный период предыдущего года: 365 дней/47,1=7,7.

9. Средний возраст запасов

За отчетный период: 365 дней/-1,7=-214,7

За аналогичный период предыдущего года: 365 дней/-0,6=-608,3.

**Основные показатели рентабельности (прибыльности) организации**

1. Рентабельность активов (имущества)

Предыдущий год: -104/6139,5=-0,02

Отчетный год: -1033/6139,5=-0,2

1. Рентабельность собственного капитала

Предыдущий год: -104/-568,5=0,2

Отчетный год: -1033/-568,5=1,8

3. Рентабельность реализации (продаж)

Предыдущий год: 171/1320= 0,1

Отчетный год: -413/3512=-0,1.

4. Рентабельность текущих затрат (продукции)

Предыдущий год: 171/-1149=-0,1

Отчетный год: -920/-3925=0,2

**Выводы**

По выполненным расчетам можно сделать следующие выводы.

Анализируемое предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние, т.е. запасы формируются за счет собственных, долгосрочных и краткосрочных займов и кредитов.

Предприятие не полностью может само себя финансировать, т.к. коэффициент самофинансирования <1.

Можно судить о низкой доли собственного капитала в валюте баланса, предприятию приходится быть зависимым от внешних источников, т.к. коэффициент независимости <0,5.

Можно судить и о небольшой финансовой напряженности, т.к. данный коэффициент <0,5.

Основные пути улучшения платежеспособности на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние:

* увеличение собственного капитала;
* снижение внеоборотных активов за счет продажи и сдачи в аренду неиспользуемых основных средств;
* сокращение величины запасов до оптимального уровня (текущий размер + страховой запас).