Введение………………………………………………………………………1

1.Аналитическая часть. Формирование и распределение прибыли

предприятия…………………………………………………………………..4

1.1. Общеэкономическая характеристика объекта и основные

финансово-экономические показатели его предпринимательской

деятельности………………………………………………………………….4

1.1.1. Общеэкономическая характеристика объекта исследования……….4

1.1.2. Основные финансово-экономические показатели

предпринимательской деятельности и экономическое развитие

предприятия…………………………………………………………………..10

1.2.Роль и значение прибыли в хозяйственной деятельности и повышении

эффективности предприятия…………………………………………………25

1. 3. Состав, структура и динамика доходов и затрат предприятия……….31

1.3.1.Доходы и расходы по обычным видам деятельности………………...31

1.3.2. Прочие доходы и расходы предприятия………………………………32

1.3.3. Состав, структура и динамика балансовой прибыли предприятия….33

1.4. Состав, структура и динамика налогов с предпринимательской

деятельностью предприятия………………………………………………….35

1.5. Налоговая нагрузка на 1 рубль реализованной продукции и 1 рубль

балансовой прибыли предприятия…………………………………………..35

1.6.Формирование и распределение чистой прибыли по основным

направлениям развития предприятия………………………………………..42

2. Проектная часть. Обоснование направлений увеличения прибыли от

реализации продукции и их экономическая оценка………………………..48

2.1.Предложение по увеличению выпуска продукции и их эффективность.

2.2. Предложение по снижению себестоимости производства и

реализации продукции и их эффективность.

2.3. Предложения по изменению ценового фактора и их эффективность.

2.4. Сводные экономические результаты предложений.

Заключение

Список литературы

**Введение**

Прибыль - важнейшая категория рыночной экономики. Она является главной движущей силой экономики рыночного типа, основным побудительным мотивом предпринимательской деятельности. В то же время она отражает все многообразие производственно-хозяйственной деятельности предприятия. В обобщенном виде понятие прибыли может быть сформулировано следующим образом: «Прибыль представляет собой выраженный в денежной форме чистый доход предпринимателя на вложенный капитал. Она характеризует вознаграждение предпринимателя за риск осуществления предпринимательской деятельности и представляет собой разницу между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления этой деятельности».

В современных условиях роль прибыли в деятельности предприятий значительно возросла. Показатель прибыли стал одним из важнейших при планировании и оценке их производственно-хозяйственной деятельности.

Прибыль - это результативный важнейший и обобщающий показатель, характеризующий в денежном выражении количественную и качественную стороны деятельности предприятия:

~ рост объема производства;

~ снижение себестоимости продукции и повышение ее качества;

~ улучшение использования основных фондов и оборотных средств и т.д.

Роль прибыли предприятий в условиях рыночной экономики характеризуется следующим:

1. Прибыль является главной целью предпринимательской деятельности. Рост прибыли предприятия служит побудительным мотивом деятельности не только собственника имущества, но и наемных менеджеров и остального персонала предприятия.
2. Прибыль, получаемая предприятиями, создает базу экономического развития государства в целом. Механизм перераспределения прибыли через налоговую систему позволяет в значительной степени формировать доходную часть федерального и местных бюджетов, что дает возможность осуществить намеченные программы развития экономики и реализовать общегосударственные и местные социальные программы
3. Прибыль предприятия является важнейшим критерием эффективности конкретной производственной деятельности и основным регулятором вложений капитала в производства, где его использование наиболее эффективно.
4. Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов предприятия, обеспечивающих его развитие. Чем больше прибыли направляется на развитие предприятия и обеспечение его хозяйственной самостоятельности, тем выше уровень го самофинансирования и меньше потребность в привлечении средств из внешних источников. Это повышает конкурентные позиции предприятия на рынке.
5. Прибыль является основным защитным механизмом, предохраняющим предприятие от угрозы банкротства, которое может возникнуть и в условиях прибыльной производственно-хозяйственной деятельности. Например, при использовании необоснованно высокой доли заемных средств, особенно краткосрочных кредитов. В этих условиях прибыльное предприятие за счет образованных из прибыли резервных фондов может быстро увеличить долю собственных средств и тем самым повысить свою финансовую устойчивость и платежеспособность.

Таким образом, показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйственной деятельности предприятия по всем направлениям производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепление ее финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела.

Целью данной работы является ознакомление с деятельностью организации, изучение формирования прибыли предприятия, ее анализ, а также разработка мероприятий по более рациональному использованию прибыли. Для этого потребовал ось решить следующие задачи:

1. Рассмотреть общехозяйственную характеристику предприятия и динамику его экономических показателей предпринимательской деятельности за два года.
2. Проанализировать методику формирования прибыли на предприятии.
3. Оценить эффективность использования прибыли на предприятии.
4. Оценить рентабельность работы предприятия.
5. Рассмотреть мероприятия по дальнейшему улучшению формирования и использования прибыли предприятия, дать экономическую прогнозную оценку. Объектом экономического исследования послужили годовые финансово­экономические данные 000 «Пашутинский ЛПХ» (п.Хребтовый, Богучанского района, Красноярского края) за 2005- 2006г.

1. **АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.**

1.1. ФОРМИРОВАНИЕ И РАСПРЕДЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1.1 ОБЩЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ.

Объектом экономического исследования является ООО "Пашутинский ЛПХ" юридический адрес, которого: Красноярский край, Богучанский район,

п. Хребтовый ул. Киевская 9 а

Общество с ограниченной ответственностью «ООО «Пашутинский ЛПХ» (далее - Общество) создано 24 сентября 1999 года в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14 – ФЗ от 08.02.98г. Срок деятельности ООО «Пашутинский ЛПХ» не ограничен.

Целью деятельности Общества является осуществление хозяйственной деятельности, направленной на удовлетворение общественных потребностей в товарах и услугах и извлечение прибыли.

Для достижения поставленной цели Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- Заготовка, переработка и реализация лесопродукции;

- раскряжевка хлыстов на сортименты древесины, переработка ее в продукцию деревообработки;

- реализация круглых лесоматериалов, пиломатериалов потребителям;

- производство строительных материалов и товаров народного потребления;

- переработка сельскохозяйственного сырья в продукты и полуфабрикаты с последующей их реализацией;

- приобретение и последующая реализация ГСМ;

- оказание услуг по доставке грузов юридическим и физическим лицам;

- внешнеэкономическая деятельность, а также иная предпринимательская деятельность, не запрещенная действующим законодательством Российской Федерации и соответствующая целям Общества, и в необходимых случаях использование иностранной рабочей силы.

Площадь производства составляет 59,6 тыс. кв.м., предприятие обеспечено лесозаготовительной базой. Ведется промышленная заготовка пиловочника на отведенных в долгосрочную аренду лесофондах в объеме 750 000 м. куб. ежегодной лесодобычи.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Пашутинское лесопромышленное хозяйство».

Сокращенное наименование: ООО «Пашутинский ЛПХ».

Место нахождения Общества: Россия, Красноярский край, Богучанский район, п. Хребтовый, ул. Киевская,9.

Районный центр п. Хребтового – село Богучаны находится северо - восточнее г. Красноярск на берегу реки Ангара (приток р. Енисей).

Основным транспортом для перевозки грузов в Центральную часть России является железнодорожный транспорт. Расстояние от п.Хребтового до железнодорожной станции Карабула составляет 250 км. Доставка грузов до станции осуществляется автомобильным транспортом.

Богучанский район располагает мощной лесосырьевой базой.

В целом положение п.Хребтового благоприятно для развития производства лесопереработки.

ООО «Пашутинский ЛПХ», является юридическим лицом по законодательству РФ, имеет обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный, другие счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Пашутинский ЛПХ» приобретает права юридического лица с момента государственной регистрации.

ООО «Пашутинский ЛПХ» имеет печать со своим наименованием, угловой штамп и фирменный бланк, может иметь эмблему, свой торговый и торговый знаки, иную символику.

ООО «Пашутинский ЛПХ» является самостоятельной хозяйственной единицей, действующей на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости.

ООО «Пашутинский ЛПХ» самостоятельно планирует свою производственно-коммерческую деятельность, а также социальное развитие коллектива. Основу плана составляют договоры, заключенные с потребителями продукции и услуг, а также поставщиками материально-технических и иных ресурсов.

ООО «Пашутинский ЛПХ» вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определять формы, размеры и виды оплаты труда.

Имущество ООО «Пашутинский ЛПХ» составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе ООО «Пашутинский ЛПХ». Имущество Общества принадлежит Обществу на праве собственности.

ООО «Пашутинский ЛПХ» имеет самостоятельный баланс. Прибыль ООО «Пашутинский ЛПХ» за вычетом сумм по обязательным платежам и по взаимоотношениям с бюджетами направляется на создание и пополнение фондов ООО «Пашутинский ЛПХ», а также распределяется Участниками ООО «Пашутинский ЛПХ» в порядке, им устанавливаемом.

Предметом деятельности Общества является работа, лесозаготовительные работы и переработки древесины, проектирование строительства и эксплуатации комплексов и отдельных объектов гражданского и промышленного назначения, производственно – коммерческая деятельность, направленная на удовлетворение потребностей населения в высококачественных товарах и услугах, разработка и внедрение новых технологий в производстве. В соответствии с предметом деятельности ООО «Пашутинский ЛПХ» основными задачами его являются:

-организация лесозаготовительных работ, лесопиления и производства пиломатериалов из различных пород древесины, переработка древесных отходов;

- производство строительных материалов и изделий из древесины, как для собственного потребления, так и в целях реализации на рынке; изучение требований рынка, координация обслуживания заказчиков и обработка технических задании;

- разработка новых технологий для практической реализации предмета деятельности ООО «Пашутинский ЛПХ»;

- производство оборудования производственно – технического и специального назначения;

- производство и реализация товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения, в том числе, через собственную торговую сеть;

- оказание услуг и проведение работ в сферах деятельности, перечень которых определяется законом, только на основании лицензии; осуществление экспортно-импортных операций и иной внешнеэкономической деятельности в порядке, определенном законодательством РФ;

- осуществление иных видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут главный бухгалтер и директор Общества.

Главный бухгалтер назначается на должность и высвобождается от должности руководителем Общества.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю, несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Хозяйственные операции оформляются с использованием первичных учетных документов согласно альбомам унифицированных форм, утвержденным Госкомстатом России. операции по учету, для которых отсутствуют утвержденные формы первичных документов, оформляются формами документов, разработанными организацией в соответствии с установленными Законами требованиями.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Учетной политикой предприятия и определяется Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98 «Учетная политика», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 6/01 «Учет основных средств», ФЗ №129 от 21.11.1996г. «О бухгалтерском учете»

В соответствии с приказом «Об учетной политике» на предприятии ООО «Пашутинский ЛПХ» бухгалтерский и налоговый учет ведется бухгалтерией, организация ведет учет с использованием компьютерной техники. Организация использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000г №94Н.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, а также формами, разработанными предприятием самостоятельно. Налоговый учет ведется в бухгалтерских регистрах и регистрах, разработанных на предприятии самостоятельно.

Инвентаризация основных средств производится раз в три года.

В налоговом учете доходы и расходы учитываются методом начисления.

Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным способом. основные средства, стоимость которых не превышает 10 000 рублей списываются в бухучете на расходы единовременно после ввода в эксплуатацию.

Структура бухгалтерии на предприятии ООО «Пашутинский ЛПХ» линейная, т.е. когда все бухгалтера напрямую подчиняются главному бухгалтеру.

1.1.2. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Предметом экономического исследования является бухгалтерская отчётность ООО"Пашутинский ЛПХ". Проанализируем изменения результатов хозяйственной деятельности общества.

Целесообразно рассмотреть динамику важнейших экономических и финансовых показателей работы предприятия, а именно основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности предприятия.

Таблица 1 Производительность труда и средняя з\плата за 2006 год по ООО «Пашутинский ЛПХ»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ед.изм | Отчет 2005г | 2006г | | В % к | |
| план | факт | плану | факту |
| Товарная продукция в действующих ценах | Тыс.руб | 57354 | 68365 | 73141 | 106,9 | 127,5 |
| Подвозка хлыстов | Тыс.м3 | 288,2 | 290,0 | 301,0 | 103,8 | 104,4 |
| Численность ППП | Чел | 121 | 136 | 136 | 100,0 | 112,4 |
| В т.ч. лесозаготовка готовых | Чел | 103 | 122 | 122 | 100,0 | 118,4 |
| Выработка товарной продукции на одного рабочего | Тыс.руб | 474 | 503 | 538 | 106,9 | 113,5 |
| Комплексная выработка на одного работающего лесозаготовок | М3 | 2798 | 2377 | 2467 | 103,7 | 88,2 |
| Средняя з\плата ППП | Руб | 10789 | 7513 | 11682 | 155,5 | 108,3 |
| Средняя з\плата рабочего лесозаготовок | Руб. | 9737 | 7073 | 11012 | 155,7 | 113,1 |

Как видно из таблицы наблюдается повышение товарной продукции по сравнению с 2005 годом на 127,5%, выработка также увеличилась на 104,4%.

Полноту использования трудовых ресурсов можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за анализируемый период времени, а также по степени использования рабочего времени.

Таблица 2. Анализ использования баланса рабочего времени промышленно-производственных рабочих за 2006год в днях на 1 рабочего по ООО «Пашутинский ЛПХ»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Отчет 2005г | 2006г | | Отклонение | |
| план | факт | плана | отчета |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Отработано дней | 248,4 | 248,4 |  |  |  |
| Число дней простоев |  |  |  |  |  |
| Число дней неявок на работу | 49,6 | 47,6 | 47,7 | +0,1 | -1,9 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| Очередные отпуска | 37,7 | 32 | 30,9 | -1,1 | -6,8 |
| Отпуска по учебе | 0,2 |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Отпуск в связи с родами | 2,2 | 3,6 | 4,3 | +0,7 | +2,1 |
| Болезни | 9,2 | 12 | 12,5 | +0,5 | +3,3 |
| Прогулы | 0,3 |  |  |  | -0,3 |
| Праздничные и выходные | 67 | 69 | 69 | +2,0 | +2,0 |
| Всего дней неявок и явок на работу | 365 | 365 | 365 |  |  |
| Среднесписочная численность | 121 | 136 | 136 |  |  |

Анализ использования средств на оплату труда на каждом предприятии имеет большое значение. В процессе его следует осуществлять систематический контроль за использованием фонда заработной платы, выявить возможности экономии средств за счет роста производительности труда и снижение трудоемкости продукции.

Таблица.3 Анализ использования заработной платы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Ед.  изм | Отчет 2005г | 2006г | | Отклонение от | |
| План | Факт | Плана | Факт |
| Товарная продукция | Т.руб | 57354 | 68365 | 73141 | +4776 | +15787 |
| Фонд з\платы всего | Т.руб | 15665,4 | 12261,0 | 19065,6 | +6804,6 | +3400,2 |
| Фонд з\платы ППП | Т.руб | 15665,4 | 12261,0 | 19065,6 | +6804,6 | +3400,2 |
| В т.ч рабочие лесозаготовок | Т.руб | 12035 | 10355,0 | 16121,5 | +5766,5 | +4086,5 |
| ИТР | Т.руб | 3630,4 | 1906,0 | 2944,1 | 1038,1 | -686,3 |

Как видно из таблицы 3. в ООО «Пашутинский ЛПХ» произошли изменения. Товарная продукция увеличилась на 15787 тыс.рублей.

Предварительный обзор баланса

Чтобы обеспечить выживаемость предприятия в современных условия, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние, как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов. Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров в финансовом и производственном отношении.

Основу информационного обеспечения анализ финансового состояния должна составить бухгалтерская отчетность, которая является единой для всех организаций всех отраслей и форм собственности, а именно:

1. Бухгалтерский баланс (форма №1)
2. Отчет о прибылях и убытках (форма №2)
3. Отчет об изменение капитала (форма №3)
4. Отчет о движении денежных средств (форма №4)
5. Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5)
6. Пояснительная записка.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности начинается с оценки финансового состояния по данным бухгалтерского баланса (форма № 1).

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем сложения однородных по своему составу и экономическому содержанию статей баланса и дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. К ним относятся:

1. Общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса минус убытки.
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимого имущества, (строка 190).
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств (строка 290).
4. Стоимость материальных оборотных средств, равная строке 210
5. Величина дебиторской задолженности (стр. 240+230)
6. Сумма свободных денежных средств (стр.260)
7. Величина собственного каптала (стр. 490+640+650).
8. Величина заемного капитала (стр.690-640-650+590)
9. Величина собственного оборотного капитала (стр.490+640+650-190)
10. Величина чистых оборотных активов (стр.290-(610+620+630+660))
11. Величина кредиторской задолженности (стр. 620)

Перечисленные показатели в основном содержат в квартальной и годовой бухгалтерской отчетности, в первую очередь в балансах и в отчетах о прибылях и убытках, поэтому для общей предварительной оценки финансового состояния составим аналитический баланс

Как видно из таблицы 3.1 имущество предприятия увеличилось и составила на конец 2006 года 50441 тыс.руб. Увеличение имущества можно охарактеризовать как хорошее, так как его рост произошел за счет роста внеоборотных активов и запасов.

Важным для анализа финансового состояния является состояние дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность уменьшилась по сравнению с 2005 годом на 2669 тыс. рублей.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состояние производственных запасов. В целях нормального хода производства и сбыта продукции запасы должны быть оптимальными. На предприятии ООО «Пашутинский ЛПХ» остаток производственных запасов увеличился на 16538 тыс. рублей.

При анализе кредиторской задолженности необходимо учесть, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности.

Таблица 3.1 Аналитический баланс ООО «Пашутинский ЛПХ»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Код строки | 2005г | 2006г | Отклонения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Внеобортные активы | 190 | 8499 | 12656 | -4157 |
| Запасы | 210 | 8726 | 25264 | -16538 |
| НДС | 220 | 990 | 771 | 219 |
| Дебиторская задолженность (больше 12 месяцев) | 240 | 13204 | 10535 | 2669 |
| Денежные средства | 260 | 7545 | 312 | 7233 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 335 | 903 | -568 |
| Оборотные активы | 290 | 30800 | 37785 | -6985 |
| Валюта баланса | 300 | 39299 | 50441 |  |
| Капитал и резервы | 490 | 457 | -2617 | 3074 |
| Займы и кредиты | 610 | 8500 | 3553 | 4947 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 30342 | 49505 | -19163 |
| Краткосрочные обязательства | 690 | 38842 | 53058 | -14216 |
| Выручка нетто (ф№2) | 010 | 96319 | 88746 |  |
| Чистая прибыль (убыток) (ф№2) | 190 | 76 | -3241 |  |

Кредиторская задолженность увеличилась на 19163 тыс.рублей – это свидетельствует о финансовой затруднениях. С одной стороны, кредиторская задолженность – наиболее привлекаемый способ финансирования, так как проценты здесь обычно не взимаются. С другой стороны, из-за больших отсрочек по платежам у предприятия могут возникнуть проблемы с поставками, ущерб репутации предприятии из-за неблагоприятных отзывов кредиторов, судебные издержки по делам, возбужденных поставщиками.

Кредиторская задолженность превышает дебиторскую почти в 5 раза. То есть если все дебиторы погасят свои обязательства, то ООО «Пашутинский ЛПХ» сможет погасить лишь 1/5 часть обязательств перед кредиторами. Но в тоже время превышение кредиторской задолженности над дебиторской дает предприятию возможность использовать эти средства, как привлеченные источники.

Оценка платежеспособности и ликвидности ООО «Пашутинский ЛПХ»

Финансовое состояние предприятии с позиции краткосрочной перспективы оценивается показателями ликвидности и платежеспособности, которые в наиболее общем виде характеризуют способность предприятия в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентам.

Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдать кредит банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированным по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания (табл.4)

Таблица 4. Группировка оборотных активов по степени ликвидности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Оборотные активы | Код строки | 2005г | 2006г |
| Денежные средства | 260 | 7545 | 312 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |  |  |
| Итого по 1 группе (А1) |  | 7545 | 312 |
| Дебиторская задолженность (меньше 12 месяцев) | 240 | 13204 | 10535 |
| Итого по 2 группе (А2) |  | 13204 | 10535 |
| Запасы | 210 | 8726 | 25264 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 335 | 903 |
| Итого по 3 группе (А3) |  | 9061 | 26167 |
| Дебиторская задолженность (больше 12 месяцев) | 230 |  |  |
| НДС | 220 | 990 | 771 |
| Итого по 4 группе (А4) |  | 990 | 771 |

Таблица 5 Группировка обязательств по степени срочности оплаты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обязательства предприятия | Код строки | 2005г | 2006г |
| Кредиторская задолженность | 620 | 30342 | 49505 |
| Итого по 1 группе (П1) |  | 30342 | 49505 |
| Займы и кредиты | 610 | 8500 | 3553 |
| Задолженность учредителям | 630 |  |  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  |  |
| Итого по 2 группе (П2) |  | 8500 | 3553 |
| Долгосрочные обязательства | 590 |  |  |
| Итого по 3 группе (П3) |  |  |  |
| Капиталы и резервы | 490 | 457 | -2617 |
| Доходы будущих периодов | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих активов | 650 |  |  |
| Итого по 4 группе (П4) |  | 457 | -2617 |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеет место следующие соотношения: А1≥П1; А2≥П2; А3≥П3; А4≤П4.

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. В случае, когда одно или несколько неравенств имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке; в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Ликвидность баланса ООО «Пашутинский ЛПХ» можно охарактеризовать как недостаточную. Сопоставление итого А1 и П1 отражает соотношение текущих платежей и поступлений. На анализируемом предприятии это соотношение не удовлетворяет условию абсолютно ликвидного баланса, что свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому промежутку времени предприятию не удастся поправить свою платежеспособность.

Сравнение итогов А2 и П2 в сроки до 6 месяцев показывает тенденцию изменения текущей ликвидности в недалеком будущем. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший промежуток времени.

Текущая ликвидность на конец 2006 года = (А1+А2)-(П1+П2)=(312+10535)- (49505+3553)= -35105 тыс.рублей. Т.е. на конец 2006 года текущая ликвидность предприятия отрицательная. Так как второе неравенство не соответствует условию абсолютной ликвидности баланса, то даже при погашении ООО «Пашутинский ЛПХ» краткосрочной дебиторской задолженности, предприятие не сможет, погасить свои краткосрочные обязательства и ликвидность не будет положительной.

Наряду с абсолютными величинами для оценки ликвидности и платежеспособности рассчитываются и относительными показателями. С их помощью можно определить уровень угрозы банкротства, посредством оценки перспективы удовлетворения обязательств по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды в соответствии с предусмотренным законодательством о банкротстве срокам нарушения финансовых обязательств:

1. Общий показатель ликвидности. Осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации. Он позволяет сравнить балансы предприятия, относящихся к различным отчетным периодам, а также балансы различных предприятий. Позволяет выбрать наиболее надежного партнера по бизнесу из множества потенциальных.
2. Коэффициент абсолютной ликвидности. Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может реально погасить в ближайшее время за счет денежных средств.
3. Коэффициент текущей ликвидности, или коэффициент покрытия. Характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами.
4. Коэффициент промежуточной ликвидности. Показывает, в какой степени краткосрочная задолженность может быть покрыта без привлечения материальных оборотных средств.

Расчет этих показателей представлен в таблице 6

Таблица 6. Показатели, характеризующие платежеспособность

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Способ расчета | Норма | На 2005г | На 2006г | отклонения |
| Общий показатель ликвидности | L1= А1+0,5А2+0,3А3  П1+0,5П2+0,3П3 | ≥1 | 0,487 | 0,262 | -0,225 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | L2= стр 250+260 ф1  Стр 610+620+630+660 | ≥0,2 | 0,194 | 0,006 | -0,189 |
| Коэффициент текущей ликвидности | L3= стр 290-220 ф1  Стр 610+620+630+660 | ≥2 | 0,76 | 0,70 | -0,06 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | L4= стр290-(210+220+230)  Стр 610+620+630+660 | ≥2 | 0,54 | 0,22 | -0,32 |

Из данных таблицы видно, что:

Коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2006 года почти равен нормативному показателю. Значение коэффициента покрытия (текущей ликвидности) по сравнению с 2005 годом возросло. Смысл этого показателя состоит в том, что если предприятие направит все свои оборотные активы на погашение долгов, то оно ликвидирует краткосрочную кредиторскую задолженность на 100% и у него останется после данного погашения задолженности для продления деятельности 10% от суммы оборотных активов. То за счет дебиторской задолженности, в случае ее выплаты, ООО «Пашутинский ЛПХ» сможет погасить почти 50% кредиторской задолженности.

Таким образом, подавляющая часть коэффициентов ликвидности имеет заниженные в несколько раз значения (по сравнению с нормами), а так же отрицательную динамику в течение данного периода. Это позволяет сделать вывод о низком уровне ликвидности баланса организации и существующей угрозе ее финансовой стабильности, и следовательно, возможной неплатежеспособности предприятия.

Оценка финансовой устойчивости ООО «Пашутинский ЛПХ»

Финансовая устойчивость – это определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность.

Анализ устойчивости финансового состояния предприятии на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: на сколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течении периода, предшествующего этой дате. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо для того, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачами ее финансово-хозяйственной деятельности.

Проанализируем финансовую устойчивость предприятии с помощью абсолютных показателей. Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

Общая величина запасов и затрат равна сумме строк 210 и 220.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников:

1 Наличие собственных оборотных средств (490+640+650-190)

2 Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов (490+640+650+590-190);

3 Общая величина основных источников для формирования запасов (490+640+650+590+610-190).

Рассчитанные показатели приведены в таблице 7

Таблица 7. Определение типа финансового состояния предприятия (тыс.руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г | 2006г |
| Общая величина запасов (ЗЗ) | 9716 | 26035 |
| Наличие собственных оборотных средств (СОС) | -8042 | -15273 |
| Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств (КФ) | -8042 | -15273 |
| Общая величина основных источников для формирования запасов (ВИ) | 458 | -11720 |

Трем показателям наличия источников средств соответствуют три показателя обеспеченности запасов (таблица 8)

Таблица 8 Показатели обеспеченности запасов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г | 2006г |
| Излишек (+) и недостаток (-) собственных оборотных средств (ФС=СОС-ЗЗ) | -17758 | -41308 |
| Излишек и недостаток собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств (ФТ=КФ-ЗЗ) | -17758 | -41308 |
| Излишек и недостаток общей величины основных источников для формирования запасов (ФО= ВИ-ЗЗ) | -9258 | -37755 |

Как видно из таблицы 3.3.2 не одного источника не хватает для обеспеченности запасов.

С помощью этих показателей определяется трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации

S(Ф)= 1, если Ф>0

0, если Ф>0

Возможно выделение 4-х типов финансовой устойчивости:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям:

ФС≥0; ФТ≥0; ФО≥0; т.е. S={1,1,1};

2. Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность:

ФС<0; ФТ≥0; ФО≥0; т.е. S={0,1,1};

3. Неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия платежных средств и платежных обязательств за счет пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов:

ФС<0; ФТ<0; ФО≥0; т.е. S={0,0,1};

4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности :

ФС<0; ФТ<0; ФО<0; т.е. S={0,0,0}.

На ООО «Пашутинский ЛПХ» трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости S={0,0,0}. Таким образом, финансовую устойчивость можно считать критической.

Устойчивость финансового состояния может быть восстановлена путем:

- ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное сокращение на рубль товарооборота;

- обоснованного уменьшение запасов и затрат (до норматива);

- пополнение собственного капитала за счет внутренних и внешних источников.

Но более приемлемо использовать для анализа финансовой устойчивости ООО «Пашутинский ЛПХ» относительные показатели.

1 Коэффициент автономии (независимости). Показывает долю собственных средств в общей сумме источников финансирования. Считается, что чем выше доля собственных средств, тем больше шансов у предприятия справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающие в рыночной экономике.

2 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансовой активности, плечо финансового рычага). Коэффициент указывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств.

3 Коэффициент маневренности собственного капитала. Показывает, какая часть собственного капитала вложена в оборотные средства (т.е. используется для финансирования текущей деятельности), а какая часть капитализирована. Рост коэффициента маневренности желателен, но в тех пределах, в которых он возможен при конкретной структуре имущества предприятия. Если коэффициент увеличивается не за счет уменьшения стоимости основных средств а благодаря опережающему росту собственных источников по сравнению с увеличением основных средств, тогда повышение коэффициента действительно свидетельствует о повышение устойчивости предприятия.

4 Коэффициент обеспеченности вех оборотных активов собственными средствами. Показывает, какая часть оборотных активов предприятия сформирована за счет собственных оборотных средств.

5 Коэффициент финансовой устойчивости. Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников.

Эти коэффициенты рассчитаны в таблице 9

Таблица 9. Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Способ расчета | Норма | На 2005г | На 2006г | отклонение |
| Коэффициент автономии | К1= стр 490+640+650  Стр 700 | ≥0,5 | 0,01 | -0,05 | -0,06 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | К2=стр590+690-640-650  Стр 490+640+650 | < 1 | 84,99 | -20,45 | -64,59 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | К3 =стр 490+640+650-190  Стр 490+640+650 | ~0,5 | -17,60 | 5,83 | -11,77 |
| Коэффициент обеспеченности вех оборотных активов собственными средствами. | К4 = стр 490+640+650-190  Стр 290 | ≥0,1 | -0,26 | -0,40 | -0,14 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | К5=стр 490+640+650+590  Стр 300 | Оптим 0,8-0,9 | 0,01 | -0,05 | 0,06 |

Из данных таблица можно сделать выводы о состоянии каждого коэффициента и о финансовой устойчивости предприятии в целом. Коэффициент независимости на предприятии ООО «Пашутинский ЛПХ» ниже рекомендуемой нормы, следовательно, предприятие не имеет собственных средств больше, чем заемных и что говорит о его финансовой зависимости. Значение коэффициента соотношения заемных и собственных средств свидетельствует, что на 2005 год предприятие привлекало на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы 84,99 рубля заемных средств. Тенденция резкого увеличения заемных средств может в будущем усилить зависимость предприятия от привлеченных средств. На ООО «Пашутинский ЛПХ» это выражается в постоянном росте кредиторской задолженности с одновременным падением доли собственных средств. Значение коэффициента маневренности собственных средств и коэффициент обеспеченности собственными средствами на 2006 год имели отрицательное значение так, как у предприятия не было собственных оборотных средств. Значение коэффициента обеспеченности всех оборотных активов собственными оборотными средствами на предприятии ООО «Пашутинский ЛПХ» на всем анализируемом отрезке времени данный показатель имеет отрицательное значение, то есть у предприятия не остается другого источника пополнения оборотных средств, как только за счет невозврата в установленный договорами срок кредиторской задолженности.

1.2. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ПРИБЫЛИ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

В условиях рыночной экономики получение прибыли является непосредственной целью производства. прибыль создает определенные гарантии для дальнейшего существования и развития предприятия.

Основным итоговым показателем, характеризующим результаты деятельности предприятия, является прибыль. Если доходы предприятия превышают его расходы, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. Предприятие всегда ставит своей целью прибыль, но не всегда ее извлекает.

Если выручка от реализации продукции равна ее себестоимости, то удается лишь возместить расходы на производство и реализацию продукции. При затратах, превышающих выручку, предприятие получает убытки - отрицательный финансовый результат, что ставит предприятие в достаточно сложное финансовое положение, не исключающее и банкротство.

Для предприятия прибыль является показателем, создающим стимул для инвестирования в те сферы, где можно добиться наибольшего прироста стоимости. Прибыль, как категория рыночных отношений, выполняет следующие функции:

~ характеризует экономический эффект, полученный в результате деятельности предприятия

~ является основным элементом финансовых ресурсов предприятия ~ является источником формирования бюджетов разных уровней

Определенную роль играют и убытки. Они высвечивают ошибки и просчеты предприятия в направлениях использования финансовых средств, организации производства и сбыта продукции.

1.2.1. ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

Важнейшая роль прибыли определяет необходимость правильного ее исчисления. На практике используется система показателей прибыли: расчетные, аналитические, для целей бухгалтерского и налогового учета.

Для управленческого учета, при планировании деятельности предприятия, оценки инвестиционных проектов, прибыль определяется как разность доходов и расходов предприятия.

Например, *экономическая прибыль* - это разность между доходом предприятия и его экономическими издержками. Экономические издержки включают явные, то есть бухгалтерские издержки, которые отражаются полностью в бухгалтерском учете предприятия, и неявные (или имплицитные) издержки, которые характеризуют альтернативные издержки использования ресурсов предприятия, то есть не оплачиваемые издержки.

Себестоимость (-)

Выручка

Внереализационные

Доходы (убытки)

Прибыль от реализации

Прибыль от реализации

Чистая прибыль

Налог на прибыль (-)

Корректировка прибыли (-)

Налогооблагаемая прибыль

Балансовая прибыль

Корректировка прибыли (-)

Рис. Схема формирования прибыли хозяйствующего субъекта.

*Маржинальная прибыль* единицы продукции определяется как разность цены продукции (работ, услуг) и переменных затрат на единицу продукции.

Расчетная чистая прибыль единицы продукции - это разность между ценой продукции и средними или общими затратами (переменные плюс постоянные затраты на единицу продукции). Представим процесс формирования прибыли на рисунке 1.

Показатели прибыли могут определяться по различным направлениям деятельности предприятия, по видам продукции, по отдельным проектам. Сравнение соответствующих показателей прибыли, оценка их динамики позволяют обосновать управленческие решения, выработать стратегию развития предприятия; обосновать расходы на производство и реализацию продукции, производственную программу предприятия.

Для текущего анализа и учета исчисляется прибыль по бухгалтерской отчетности о деятельности и финансовых результатах предприятия.

Остающаяся в распоряжении предприятия после внесения налогов и платежей в бюджет, прибыль характеризует конечный финансовый результат деятельности предприятия и называется чистой прибылью.

1.2.2. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

Определяющая роль прибыли требует правильного ее исчисления. От того, насколько обоснованно определена плановая прибыль, во многом будет зависеть успешная финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Расчет плановой прибыли должен быть экономически обоснованным, что позволит осуществить финансирование инвестиций и инноваций, прирост собственных средств, создание эффективных систем организации и стимулирования труда, своевременную выплату налогов в бюджет. Следовательно, планирование прибыли на предприятиях имеет большое значение не только для предпринимателей, но и для национальной экономике в целом.

Планирование прибыли производится раздельно по всем видам деятельности предприятия. В процессе планирования прибыли учитываются все факторы, которые могут оказывать влияние на финансовые результаты.

В условиях стабильных цен и возможности прогнозирования условий хозяйствования планы по прибыли, как правило, разрабатываются на год. Предприятия могут также составлять планы по прибыли на квартал или ежемесячно.

Объектом планирования являются элементы балансовой прибыли. При этом особое значение имеет планирование прибыли от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг.

На практике применяются различные методы планирования прибыли.

Наиболее распространенным является *метод прямого счета.*

При прямом счете планируемая прибыль на продукцию, подлежащую реализации в настоящем периоде, определяется как разница между планируемой выручкой от реализации продукции в действующих ценах (без налога на добавленную стоимость, акцизов, торговых и сбытовых скидок) и полной себестоимостью продукции, реализуемой в предстоящем периоде. Этот момент расчета наиболее эффективен при выпуске небольшого ассортимента продукции.

Метод прямого счета используется при обосновании создания нового или расширения действующего предприятия, либо при осуществлении какого-либо проекта. Разновидностью метода прямого счета является метод поассортиментного планирования прибыли, то есть определение прибыли по каждой ассортиментной группе.

Достоинством метода прямого счета является его простота. Однако, его целесообразно использовать при планировании прибыли на краткосрочный период.

Для составления плана прибыли используются и другие методы, такие как: анализ лимита рентабельности, прогноз рентабельности, анализ перекрытия ликвидности, нормативный метод, метод экстраполяции и др.

1.2.3. ПРИНЦИПЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Главное требование, которое предъявляется сегодня к системе распределения прибыли, остающейся на предприятии, заключается в том, что она должна обеспечить финансовыми ресурсами потребности расширенного воспроизводства на основе установления оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление.

При распределении прибыли, определении основных направлений ее использования, прежде всего учитывается состояние конкурентной среды, которая может диктовать необходимость существенного расширения и обновления производственного потенциала предприятия. В соответствии с этим, определяются масштабы отчислений от прибыли в фонды производственного развития, ресурсы которых предназначаются для финансирования капитальных вложений, увеличения оборотных средств, обеспечения научно-исследовательской деятельности, внедрения новых технологий, перехода на прогрессивные методы труда и т.д.

Для каждой организационно-правовой формы предприятия законодательно установлен соответствующий механизм распределения прибыли, остающийся в распоряжении предприятия, основанный на особенностях внутреннего устройства и регулирования деятельности предприятий соответствующих форм собственности.

На любом предприятии объектом распределения является балансовая 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 различных уровней в виде налогов и других обязательных платежей. Определение же направления расходования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, структуры статей ее использования, находится в компетенции самого предприятия,

Государство не устанавливает каких-либо нормативов распределения прибыли, но через порядок предоставления налоговых льгот стимулирует направление прибыли на капитальные вложения производственного и непроизводственного характера, на благотворительные цели, финансирование природоохранных мероприятий и т.д. Законодательство ограничивает размер резервного фонда предприятия, регулирует порядок формирования резерва по сомнительным долгам.

Порядок распределения и использования прибыли предприятия фиксируется в его уставе и определяется положением, которое разрабатывается соответствующими подразделениями экономических и финансовых служб, и утверждается руководящим органом предприятия.

1.3. СОСТАВ, СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ДОХОДОВ И ЗАТРАТ ПРЕДПРИЯТИЯ.

1.3.1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Для определения итогов бизнеса предприниматель должен сопоставить доходы всех видов деятельности с расходами на их организацию, то есть определить финансовый результат хозяйственной деятельности. Изобразим схематично доходы и расходы предприятия, представим их на рис. 2 и рис. 3.

Внереализационные доходы

Доходы от реализации

Выручка от реализации товаров

(работ, услуг) собственного пр-ва.

Доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке

Выручка от реализации покупных товаров

Доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке

Выручка от реализации излишнего имущества

Выручка от реализации имущества и имущественных прав

Иные Внереализационные доходы (в.т.ч.: проценты по заёмным обязательствам, штрафы, пени, неустойки

и т д.)

Выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке

Выручка от реализации товаров, обслуживающих хозяйство и производство

Рис. 2 Состав доходов предприятия

Доходы предприятия

Схема расходов предприятия

Расходы предприятия

Внереализационные расходы

На производство и реализацию

Учитываемые при операциях с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке

Расходы на реализацию товаров

(работ, услуг) собственного пр-ва.

Учитываемые при реализации покупных товаров

Учитываемые при операциях с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на неорганизованном рынке

Учитываемые при реализации амортизируемого имущества

Учитываемые при реализации прочего имущества и имущественных прав

Иные Внереализационные расходы (штрафы, пени, неустойки и т д.)

Учитываемые при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке

Учитываемые при реализации ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке

Рис. 3 Схема расходов предприятия

Учитываемые при реализации товаров, обслуживающих производство и хозяйство

Финансовый результат – конечный итог хозяйственной деятельности, который выражается в виде валовой прибыли или убытка от различных хозяйственных операций.

Таким образом, финансовым результатом может выступать не только прибыль, но и убыток, образованный, например, по причине чрезмерно высоких затрат на производство, срыва реализации продукции в связи с нарушением хозяйственных договоров.

Представим формирование финансовых результатов в схеме на рис. 4

Схема формирования финансовых результатов

Финансовый результат от Внереализационные операций

Финансовый результат от реализации

Конечный финансовый результат

(прибыль или убыток)

Рис.4 Формирование финансовых результатов

1.3.3. СОСТАВ, СТРУКТУРА И ДИНАМИКА БАЛАНСОВОЙ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Финансовые результаты деятельности предприятия оцениваются с помощью абсолютных и относительных показателей. К абсолютным показателям относятся:

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

- прибыль (убыток) от прочей реализации

- доходы и расходы от внереализационных операций - балансовая (или валовая) прибыль

- чистая прибыль.

В качестве относительных показателей используют различные соотношения прибыли и затрат (или вложенного капитала собственного, заёмного, инвестируемого ит.д.) Эту группу показателей называют также показателями рентабельности. Экономический смысл показателей рентабельности состоит в том, что они характеризуют прибыль, получаемую ч каждого рубля капитала (собственного или заемного), вложенного в предприятие.

Рассмотрим основные финансовые результаты, определяемые абсолютными величинами, в числе которых присутствует *балансовая прибыль.*

*Выручка от реализации* (валовой доход) - общий финансовый результат от реализации продукции (работ, услуг). Включает в себя:

~ выручку от реализации готовой продукции (работ, слуг)

~ строительных, научно-исследовательских работ

~ товаров, приобретенных для последующей продажи

~ услуг по перевозке грузов и пассажиров на предприятиях транспорта и т.д.

*Валовая прибыль* от реализации - разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость и акцизов и затратами на производство реализованной продукции (работ, услуг).

Общий финансовый результат (прибыль, убыток) на отчетную дату, который называют *балансовой прибылью,* получают путем расчета общей суммы всех прибылей и всех убытков от основной и неосновной деятельности предприятия. В балансовую прибыль включают:

~ прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) ~ прибыль (убыток) от реализации товаров

~ прибыль (убыток) от реализации материальных оборотных средств и других активов.

~ прибыль (убыток) от реализации и прочего выбытия основных средств ~ доходы и потери от валютных курсовых разниц

~ доходы от ценных бумаг и других долгосрочных финансовых вложений, включая вложения в имущество других предприятий

~ расходы и потери, связанные с финансовыми операциями

~ внереализационные доходы (потери).

Балансовая прибыль за минусом налогов (обязательных платежей) называют *чистой прибылью.*

1.4.СОСТАВ, СТРУКТУРА И ДИНАМИКА НАЛОГОВ С ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Налогообложение предприятия ООО «Пашутинский ЛПХ»

Налоги по уровню установления подразделяются:

- на федеральные - устанавливается налоговым кодексом и взимается на всей территории РФ (НДС, НДФЛ, ЕСН, налог на прибыль организации, водный налог, государственная пошлина);

- на региональные - вводится законами субъектов РФ в соответствии с перечнем региональных налогов, приведенных в налоговом кодексе, и взимаются на территории конкретного субъекта РФ (налог на имущество организаций, транспортный налог);

- на местные - вводится решением представительных органов власти самоуправления в соответствии с перечнем местных налогов приведенных в налоговом кодексе, и взимаются на территории конкретного города или района(земельный налог, налог на имущество физических лиц).

Налог на доходы с физических лиц.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками.

В совокупный доход, облагаемый аналогом, включают все виды доходов, как в денежной, так и натуральной форме. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налогооблагаемую базу.

Не подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения) следующие виды доходов: государственные пособия (кроме пособия по временной нетрудоспособности), в том числе пособия по безработице, беременности и родам; государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством; все виды законодательно установленных компенсационных выплат (в пределах норм); алименты, получаемые налогоплательщиками; суммы, получаемые в виде безвозмездной помощи, предоставленной для поддержки науки и образования, культуры и искусства; суммы, получаемые в виде премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства; сумма единовременной материальной помощи; доходы, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность вкладов; другие виды доходов согласно ст. 217 Налогового кодекса РФ.

Налоговая база по доходам, облагаемых НДФЛ по ставке 13%, определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218-221 НК РФ (п. 3 ст. 210 НК РФ)

При определении налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение стандартных налоговых вычетов в размере 3000 руб., 500 руб., 400 руб. и 600 руб. ежемесячно. Если общая сумма стандартных налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычет в этом налоговом периоде и суммой доходов, подлежащих налогообложению, не переносится.

Стандартные налоговые вычеты делятся так:

1) личные, к которым относятся:

- вычет в размере 3000 руб. за каждый месяц налогового периода независимо от размера полученного налогоплательщиком дохода, предоставляемый перечисленным в подп.1 п. 1 ст. 218 НК РФ категориям налогоплательщиков (лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на ЧАЭС; инвалидам Великой Отечественной войны; инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I. II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при исполнении обязанностей военной службы, и др.)

- вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода независимо от размера полученного налогоплательщиком дохода, предоставляемый а подп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ категориям налогоплательщиков (Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, а также лицам, награжденным ордером Славы трех степеней, участникам Великой Отечественной войны и др.);

- вычет в размере 400руб., предоставляемый налогоплательщикам, не имеющим права на льготные вычеты, за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором полученный налогоплательщиками от налогового агента, предоставляющего вычет, доход, облагаемый по ставке 13%, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысит 20000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20000 руб., налоговый вычет не применяется.

2) по расходам на содержание детей:

- в размере 600 руб. за каждый месяц налогового периода, который распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находятся дети и которые являются родителями или супругами родителей; каждого ребенка у налогоплательщиков, являющихся опекунами или попечителями, приемными родителями;

- в размере 1200 руб. за каждый месяц налогового периода, который распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, являющихся вдовами ( вдовцами), одинокими родителями, опекунами , попечителями, приемными родителями; каждого ребенка в возрасте до 18 лет, являющегося ребенком-инвалидом, каждого ребенка- учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы;

- в размере 2400 руб. за каждый месяц налогового периода, который распространяется на: каждого ребенка в возрасте до 18 лет, являющегося ребенком-инвалидом, каждого ребенка- учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента в возрасте до 24 лет являющегося инвалидом I или II группы, если налогоплательщик является попечителем, приемным родителем, опекуном, одиноким родителем, вдовой (вдовцом).

Указанные налоговые вычеты действуют до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода ( в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13 %) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный вычет, превысит 40000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40000 руб., налоговые вычеты к расходам на содержание детей не применяются ( подп.4 п.1 ст. 218 НК РФ).

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты

В отсутствие письменного заявления от налогоплательщика стандартные вычеты ему не предоставляются. Если налогоплательщик начинает работать у налогового агента не с первого месяца календарного года, то вычеты в размете 400 руб. и 600 руб. (либо 1200 руб.) предоставляются по данному месту работы с учетом полученного с начала этого года дохода по другому месту работы. Налогоплательщик обязан подтвердить размер полученного дохода справкой, выданной предыдущим работодателем.

Предприятие ООО «Пашутинский ДЛПХ» ежегодно подает в налоговую инспекцию сведения о суммах доходов, начисленных и выплаченных каждому работнику, а также об исчисленных и удержанных суммах налога. Для этого предусмотрена Справка о доходах по форме 2-НДФЛ. Форму 2-НДФЛ заполняют на каждого человека, которому в течении года выплачивался доход, подлежащий обложению НДФЛ. Сдают заполненные справки не позднее 1 апреля текущего года.(п.2 ст.230 НК РФ). Удерживается налог на тот момент, когда сотрудник получает деньги. Перечисляет же сумму налога в бюджет в день, когда предприятие получает деньги в банке на оплату труда или перечисляет их на счета работников.

Единый социальный налог

Единый социальный налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Налоговая база по данному налогу определяется Налоговым кодексом как сумма выплат и иных вознаграждений по всем основаниям в пользу работников. Налоговая база исчисляется отдельно по каждому работнику с начала года по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

При этом учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению – государственных пособий, компенсационных выплат и т.д.), начисленные в денежной и натуральной форме или полученные в виде иной материальной выгоды.

При этом учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению – государственных пособий, компенсационных выплат и т.д.), начисленные в денежной и натуральной форме или полученные в виде иной материальной выгоды.

Предприятие ООО «Пашутинский ЛПХ» при выплатах в пользу работника начисляют единый социальный налог в основном по ставкам, приведенных в таблице

Таблица Ставки единого социального налога

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | ФСС РФ | Фонд обязательного медицинского страхования | | Итого |
| Федеральный | Территориальный |  |
| До 280000 руб. | 20% | 2,9% | 1,1% | 2% | 26% |
| От 280001 до 600000 руб. | 56000руб+ 7,95 с суммы, превышающей 280000 руб. | 8120 руб.+1,0% с суммы, превышающей 280000 руб. | 3080 руб. +0,6% с суммы, превышающей 280000 руб. | 5600 руб.+0,5% с суммы, превышающей 280000 руб | 72800+10% с суммы, превышающей 280000 руб. |
| Свыше  600000 руб. | 81280 руб. +2% с суммы, превышающей 600000 руб. | 11320 руб | 5000 руб | 7200 руб | 104800 руб.+ 2% с суммы превышающей 600000 руб. |

В течении налогового (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца предприятие производит исчисление авансовых платежей по налогу. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца. Данные о суммах исчисленных, а также уплаченных авансовых платежей, данные о суммах фактически уплаченных страховых взносов за тот же период предприятие отражает в расчете, представляемом не позднее 20-го числа, следующего за отчетным периодом.

Налог на прибыль

Объектом налогообложения по налогу на прибыль согласно НК РФ признается прибыль, полученная предприятием. Прибылью в целях налогообложения признается – полуученые доходы, уменьшенные на величину производственных расходов.

К доходам на предприятии ООО «Пашутинский ЛПХ» относятся: доходы от реализации товаров(работ, услуг) и имущественных прав; внереализационные доходы.

К расходам относят затраты связанные с производством и реализацией продукции (материальные расходы, расходы на оплату труда, сумма начисленной амортизации, прочие расходы).

Налоговая ставка налога на прибыль 24%: 6,5% зачисляется в федеральный бюджет; 17,5% зачисляется в бюджеты субъектов РФ. Сумма налога, исчисленная по иным налоговым ставкам, подлежит зачислению в федеральный бюджет. Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам каждого отчетного периода предприятие исчисляют сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода.

1.6. ФОРМИРОВАНИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

ООО"Пашутинский ЛПХ"

Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме №2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании». Так как основную часть прибыли предприятия получают от реализации выпускаемой продукции, сумма прибыли находится под воздействием многочисленных факторов: изменение цен на реализованную продукцию; изменение объема, структуры произведенной и реализованной продукции; изменение себестоимости реализованной продукции и др. Из прибыли производится отчисления в бюджет, уплачиваются проценты по кредитам банка.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективности хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них является, показатели прибыли, которая в условиях перехода к рыночной экономике составляет основу экономического развития предприятия. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного производства, решение проблем социальных и материальных потребности трудового коллектива. показатели прибыли становятся важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия – это балансовая прибыль или убыток, который представляет собой сумму результата от реализации продукции (работ, услуг); результата от прочей реализации; сальдо доходов и расходов от внереализационной операций.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов исследование:

1 Изменений каждого показателя за текущий анализируемый период(«горизонтальный анализ» показателей финансовых результатов за отчетный период);

2 Исследование структуры соответствующих показателей и их изменений («вертикальный анализ» показателей);

3 Исследование влияние факторов на прибыль

4 Изучение в обобщенном виде динамики изменения показателей финансовых показателей за ряд отчетных периодов.

При анализе прибыли изучают структуру прибыли, которая позволяет оценить влияние отдельных факторов на конечный показатель прибыли.

Для проведения вертикального и горизонтального анализа рассчитаем таблицу 10, используя данные отчетности предприятия из формы №2.

Таблица 10 Анализ прибыли.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | На 2005г | На 2006г | Откло-нения |
| +/- |
| Выручка от реализации товаров, работ услуг | 010 | 96319 | 88746 | -7573 |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 96061 | 91645 | 4416 |
| Валовая прибыль | 029 | 258 | -2899 | -3157 |
| Прибыль (убыток) от реализации | 050 | 258 | -2899 | -3157 |
| Прочие расходы | 100 | 182 | 342 | -160 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения) | 140 | 76 | -3241 | -3317 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 76 | -3241 | -3317 |

Из данных таблицы видно, что чистая прибыль уменьшилась по сравнению с 2005 годом на 3317 тыс.рублей. Можно сказать что предприятие «сработало» себе в убыток.

Анализ рентабельности

Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности предприятия. Она характеризуют относительную доходность предприятия, измеряемую в процентах к затратам средств или капитала с различных позиций. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому, что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

1. Рентабельность продукции, продаж (показатели оценки эффективности управления);
2. Рентабельность производственных фондов;
3. Рентабельность вложений в предприятия (прибыльность хозяйственной деятельности).

Рентабельность продукции показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост данного показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах, то есть о снижении спроса на продукцию предприятия, а также более быстрым ростом цен чем затрат.

Показатель рентабельности продукции включает в себя следующие показатели:

1. Рентабельность всей реализованной продукции, представляющую собой отношение прибыли от реализации продукции на выручку от ее реализации продукции на выручку от ее реализации (без НДС);
2. Общая рентабельность, равная отношению балансовой прибыли к выручке от реализации продукции (без НДС);
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли, определяемая как отношение чистой прибыли к выручке от реализации (без НДС);
4. Рентабельность отдельных видов продукции. Отношение прибыли от реализации данного вида продукта к его продажной цене.

Расчет данных показателей по ООО «Пашутинский ЛПХ» представлен в таблице 11.

По данным таблицы 11. можно сделать следующие выводы. Показатель общей рентабельности за отчетный период снизился с 0,07 на 2005 до 0,04 в 2006 году. Это говорит о том, что в 2006 году каждый рубль реализации приносил убытки.

Таблица 11. Показатели рентабельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | расчет | 2005 | 2006 | Отклонение +/- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка от реализации товаров, работ услуг | Стр. 010 | 96319 | 88746 | -7573 |
| Прибыль от реализации | Стр. 050 | 258 | -2899 | -3157 |
| Балансовая прибыль | Стр. 140 | 76 | -3241 | -3317 |
| Расчетные показатели | | | | |
| Рентабельность всей реализованной продукции | Стр. 050  Стр. 010 | 0,27 | -3,27 | -3 |
| Общая рентабельность | Стр. 140  Стр. 010 | 0,07 | -3,65 | -0,11 |
| Рентабельность продаж по чистой прибыли | Стр. 140-150  Стр. 010 | 0,07 | -3,65 | -0,11 |

По данным таблицы 11. можно сделать следующие выводы. Показатель общей рентабельности за отчетный период снизился с 0,07 на 2005 до 0,04 в 2006 году. Это говорит о том, что в 2006 году каждый рубль реализации приносил убытки.

Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли также снизился в 2006 году и составил 0,04. Это говорит о том, что спрос на продукцию несколько упал. Рентабельность всей реализованной продукции составила в 2006 году 3,27%.

Как видно из вышесказанного, все показатели рентабельности продукции очень низкие.

Рентабельность вложений предприятия – это следующий показатель рентабельности, который показывает эффективность использования всего имущества предприятия.

Среди показателей рентабельности предприятия выделяют 5 основных:

1. Общая рентабельность вложений, показывающий какая часть балансовой прибыли приходится на 1 руб. имущества предприятия, то есть насколько эффективно оно используется.
2. Рентабельность вложений по чистой прибыли;
3. Рентабельность собственных средств, позволяющий установить зависимость между величиной инвестируемых собственных ресурсов и размером прибыли, полученной от их использования.
4. Рентабельность долгосрочных финансовых вложений, показывающая эффективность вложений предприятия в деятельность других организаций.
5. Рентабельность перманентного капитала. Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность данного предприятия на длительный срок.

Таблица 12. Показатели для расчета рентабельности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Код. стр. | 2005г. | 2006г. |
| Прибыль балансовая | 140 (ф№2) | 76 | -3241 |
| Прибыль чистая | 140-150 (ф№2) | 76 | -3241 |
| Среднегодовая стоимость имущества | 300 (ф№1) | 39299 | 50441 |
| Собственные средства | 490 (ф№1) | 457 | -2617 |

Как видно из таблицы 12 общая рентабельность вложений в 2006г. снизилась с -0,002% до -0,07. Значение данного показателя достаточно невелико для такого предприятия, что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании предприятия.

В целом можно отметить, что все показатели рентабельности вложений предприятия находятся на низком уровне, что говорит о недостаточно эффективном вложении средств ООО «Пашутинский ЛПХ»

Таблица 13. Показатели рентабельности вложения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет (код. стр.) | 2005 | 2006 | Отклонения +/- |
| Общая рентабельность вложений | 140(ф№2)/Σ(( стр300н.г, к.г)\2) | 0,002 | -0,07 | -0,072 |
| Рентабельность вложений по чистой прибыли | 190(ф№2)/Σ( стр.300н.г,к.г/2) | 0,002 | -0,07 | -0,072 |
| Рентабельность собственных средств | 190(ф№2)/Σ( стр.490н.г,к.г/2) | 0,06 | -1,5 | -1,56 |
| Рентабельность перманентного капитала | 190(ф№2)/Σ(стр490,590н.г,к./2) | 0,06 | -1,5 | -1,56 |

Как видно из таблицы 13. общая рентабельность вложений в 2006г. снизилась с -0,002% до -0,07. Значение данного показателя достаточно невелико для такого предприятия, что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании предприятия.

В целом можно отметить, что все показатели рентабельности вложений предприятия находятся на низком уровне, что говорит о недостаточно эффективном вложении средств ООО «Пашутинский ЛПХ»

На основе финансового анализа ООО «Пашутинский ЛПХ» можно сделать выводы:

В целом на основе анализа, были сделаны выводы, свидетельствующие о проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами на ООО «Пашутинский ЛПХ». Управлению финансами на предприятии отводится, слишком малая роль. Это связано с тем, что предприятие существует, сравнительно недавно, формы внутрифирменных отчетов еще не отработаны. По существу, управление финансами происходит на уровне бухгалтерской службы и руководителя предприятия. Поэтому необходимо организовать службу управления финансами и провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния в соответствии с данными рекомендациями.

2.проектная часть. Обоснование направлений увеличения прибыли от реализации продукции и их экономическая оценка.

2**. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ. ОБОСНОВАНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ УВЕЛИЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ИХ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА.**

2.1.ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ ВЫПУСКА ПРОДУКЦИИ И ИХ ЭФФЕКТИВНОСТЬ.