Федеральное агентство по образованию

ГОУ «Санкт – Петербургский государственный политехнический университет»

Чебоксарский институт экономики и менеджмента (филиал)

Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**Оценка финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»**

Проект выполнил

студент И.В. Давыдов

Научный руководитель,

д.э.н., профессор И.П. Павлов

Заведующая кафедрой,

к.э.н. Л.М.Корнилова

Чебоксары

2010

Содержание

1. Теоретические и методические основы оценки финансовой и хозяйственной деятельности организации

1.1 Предмет, значение и задачи оценки финансовой и хозяйственной деятельности организации

1.2 Методика и система показателей анализа финансово - хозяйственной

деятельности организации

2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский

агрегатный завод»

2.1 Общая характеристика ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

2.2 Комплексный анализ финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

3. Направления повышения эффективности финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

3.1 Стратегия развития ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

3.2 Мероприятия, направленные на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ЧАЗ»

Заключение

Список литературы

Приложения

1. Теоретические и методические основы оценки финансовой и хозяйственной деятельности организации

1.1 Предмет, значение и задачи оценки финансовой и хозяйственной деятельности организации

Оценка – это понятие, лежащее в основе всей практической и научной деятельности человека. Аналитические оценочные методы столь распространены в науке, что зачастую под словом «оценка» понимают любое исследование вообще, как в естественных и гуманитарных науках, так и в практической деятельности. Процедура оценки входит в составную часть любого научно - практического аналитического исследования (прикладного или фундаментального) и обычно образует ее первую стадию, когда исследователь переходит от простого описания нерасчлененного явления, к изучению его строения.

Оценка финансово-хозяйственной деятельности организации является важной частью, а по сути, основой для принятия решений на микроэкономическом уровне, т.е. на уровне субъектов хозяйствования. Любой экономический субъект является сложной системой с множеством взаимосвязей, как между его собственными составляющими, так и с внешней средой. С помощью аналитических процедур оценки, выявляются наиболее значимые характеристики и стороны деятельности организации, делаются прогнозы ее будущего состояния, после чего на основе этих прогнозов строятся планы производственной и рыночной активности, и разрабатываются процедуры контроля над их исполнением [16. С.78].

Предметом оценки финансово-хозяйственной деятельности можно считать структуру и содержание информационных потоков в организации. Говоря о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, следует принимать во внимание следующие особенности:

1. функционирование организации, ее деловая активность носит циклический характер. Оценку рекомендуется проводить на всех фазах экономического цикла; на ход хозяйственных процессов оказывают влияние множество факторов объективного и субъективного характера. Все эти факторы в процессе оценки необходимо тщательно изучить;

1. для отражения полной картины состояния организации важны не только количественные, но и качественные характеристики ее деловой активности. Их оценка – важная часть всего анализа финансово-хозяйственной деятельности;
2. оценке в организации подвергается не только производственная сфера, но и юридические, социальные и экологические аспекты его функционирования;

4. не следует отождествлять предметы и сферы деятельности бухгалтерского учета и оценочного анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Главная задача – это аналитическая оценка результатов хозяйственной деятельности, выявление факторов, обусловивших успехи и неудачи в анализируемом периоде, а также планирование и прогнозирование деятельности организации на будущее.

Содержанием аналитической оценки является глубокое и всестороннее изучение экономической информации о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования с целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ организации, оценки уровня их выполнения, выявления слабых мест и внутрихозяйственных резервов [21. С.78].

Оценка должна представлять собой комплексное исследование действия внешних и внутренних, рыночных и производственных факторов на количество и качество производимой организацией продукции, финансовые показатели работы организации и указывать возможные перспективы развития дальнейшей производственной деятельности организации и выбранной области хозяйствования.

Основное направление оценки: от сложного комплекса - к составляющим его элементам, от результата - к выводам о том, как такой результат достигнут и к чему он приведет в дальнейшем. Схема аналитической оценки должна быть построена по принципу «от общего к частному». Смысл этого принципа совершенно очевиден: сначала дается описание наиболее общих, ключевых характеристик анализируемого объекта или явления, и лишь затем приступают к оценке отдельных частностей.

Успешность аналитической оценки определяется различными факторами. С известной долей условности можно выделить несколько основных принципов, которые целесообразно иметь в виду, приступая к оценке:

1. Прежде чем начать выполнение каких-либо аналитических процедур, необходимо составить достаточно четкую программу аналитической оценки, включая проработку макетов аналитических таблиц, алгоритмов расчета основных показателей и требуемых для их расчета и сравнительной оценки источников информационного и нормативного обеспечения. Оценка проводится на основе учетной информации, поэтому начинать его следует с отбора необходимых данных и экспертизы материалов, предоставленных экспертам для анализа.

2. При проведении аналитических процедур показатели деятельности организации всегда с чем-то сравниваются. Сравнения могут проводиться с предыдущим периодом, с планом и со среднеотраслевыми показателями. Любые отклонения от нормативных или плановых значений показателей, даже если они имеют позитивный характер, должны тщательно анализироваться. Смысл такой оценки состоит в том, чтобы, с одной стороны, выявить основные факторы, вызвавшие зафиксированные отклонения от заданных ориентиров, а с другой стороны, еще раз проверить обоснованность принятой системы планирования и, если необходимо, внести в нее изменения. Завершенность и цельность любой оценки, имеющая экономическую направленность, в значительной степени определяются обоснованностью используемой совокупности критериев. Как правило, это совокупность включает качественные и количественные оценки, а ее основу обычно составляют исчисляемые показатели, имеющие понятную интерпретацию и, по возможности, некоторые ориентиры (пределы, нормативы, тенденции). Выполняя оценку, не нужно без необходимости гнаться за точностью; как правило, наибольшую ценность представляет выявление тенденций и закономерностей.

3. Основная цель проведения аналитической оценки - повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов и поиск резервов такого повышения. Для достижения этой цели проводятся: оценка результатов работы за прошедшие периоды; разработка процедур оперативного контроля над производственной деятельностью; выработка мер по предупреждению негативных явлений в деятельности организации и в ее финансовых результатах; вскрытие резервов повышения результативности деятельности; разработка обоснованных планов и нормативов.

В процессе достижения основной цели аналитической оценки, решаются следующие задачи:

* определение базовых показателей для разработки производственных планов и программ на предстоящий период;
* повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов;
* объективное и всестороннее изучение выполнения установленных планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству продукции, работ и услуг;
* определение экономической эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
* прогнозирование результатов хозяйствования;
* подготовка аналитических материалов для выбора оптимальных управленческих решений, связанных с корректировкой текущей деятельности и разработкой стратегических планов.

Проведение оценочного анализа финансовой и хозяйственной деятельности следует проводить, руководствуясь определенными принципами:

1. конкретность - анализ основывается на реальных данных, результаты его получают конкретное количественное выражение;

2. комплексность - всестороннее изучение экономического явления или процесса с целью объективной его оценки;

3. системность - изучение экономических процессов, во взаимосвязи друг с другом, а не изолированно;

4. регулярность - анализ следует проводить постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не от случая к случаю;

5. объективность - критическое и беспристрастное изучение экономических явлений, выработка обоснованных выводов;

6. действенность - пригодность результатов оценки для использования в практических целях, для повышения результативности производственной деятельности;

7. экономичность - затраты, связанные с проведением оценки, должны быть существенно меньше того экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения;

8. сопоставимость - данные и результаты оценки должны быть легко сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов;

9. научность - при проведении оценки, следует руководствоваться научно обоснованными методиками и процедурами.

Финансовую и хозяйственную деятельность организации можно представить как непрерывный процесс привлечения разного рода ресурсов, объединения их в процессе производства для получения некоторого финансового результата. Исходя из этого, можно выделить три укрупненные сферы применения анализа: ресурсы, производственный процесс, финансовые результаты [16. С.78].

По мнению автора учебника Шеремета А. Д.: «Экономический анализ - это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении во всем многообразии связей и зависимостей» [24. С.78].

Различают макроэкономический оценочный анализ, который изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики и ее отдельных отраслей, и микроэкономический оценочный анализ, изучающий эти процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования. Последний, получил название экономического анализа хозяйственной деятельности.

Комплексный экономический оценочный анализ производственно-финансовой деятельности занимает центральное место в системе управления организацией. На его основе разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Ни одно организационное, техническое и технологическое мероприятие не должно осуществляться до тех пор, пока не обоснована его экономическая целесообразность.

Управленческие решения и действия должны быть основаны на точных расчетах, глубоком и всестороннем экономическом анализе. Они должны быть научно обоснованными, мотивированными, оптимальными. Экономическая оценка предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его эффективность.

Недооценка роли аналитики, ошибки в планах и управленческих действиях в современных условиях приносят чувствительные потери. Напротив, те организации, в которых хорошо поставлен анализ, имеют хорошие результаты, высокую экономическую эффективность.

Важная роль анализа в подготовке информации для планирования и прогнозирования результатов деятельности, оценки качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке их выполнения. Разработка планов для организации по существу также представляет собой принятие решений, которые обеспечивают развитие производства в будущем планируемом отрезке времени. При этом учитываются результаты деятельности за предыдущие периоды, изучаются тенденции развития экономики предприятия, выявляются и учитываются дополнительные резервы производства.

Экономическая оценка хозяйственной деятельности является средством не только обоснования планов, но и контроля над их выполнением, с целью выявления недостатков, ошибок и оперативного воздействия на экономические процессы, корректировки планов и управленческих решений. Планирование начинается и завершается оценкой результатов деятельности организации. Аналитическая оценка позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным.

Эта функция оценки – контроль над выполнением планов и подготовка информации для их обоснования - не ослабевает, а усиливается в рыночной экономике, поскольку в условиях неопределенности, конкуренции и изменчивости внешней среды требуется систематическая оперативная корректировка текущих и перспективных планов. Постоянно изменяющиеся внешние условия требуют, чтобы процесс планирования был непрерывным. Менеджер по планированию должен уметь оценивать и анализировать изменение каждой ситуации и оперативно вносить коррективы в планы организации.

Большая роль отводится оценке в деле определения и использования резервов повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта в конкурентной среде, на основе использования достижений научно-технического прогресса и передового инновационного опыта.

Чтобы выжить в конкурентной борьбе и укреплять свои рыночные позиции, каждая организация должна осуществлять постоянный поиск резервов повышения эффективности своей деятельности. Это объективный процесс, без которого невозможно поступательное развитие общества.

Аналитическая оценка содействует экономному использованию ресурсов, выявлению и внедрению передового опыта, научной организации труда, новой техники и технологии производства, предупреждению излишних затрат, разных недостатков в работе и т.д. В результате этого укрепляется экономика организации, повышается эффективность ее деятельности.

Таким образом, экономическая оценка хозяйственной деятельности, является важным элементом в системе управления производством, действенным средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов-прогнозов и управленческих решений и контроля над их выполнением, с целью повышения эффективности функционирования организации. По мнению автора Любушина А.В., аналитическая оценка хозяйственной деятельности выделяется в специальную отрасль экономических знаний. Она заключается в исследовании экономических процессов и явлений, обусловивших их фактов и причин, объективному анализу производственно-хозяйственной деятельности, научном обосновании бизнес-планов и контроле за ходом их выполнения [17. С.78].

Оценка позволяет выявить внутрихозяйственные резервы и разработать мероприятия по их реализации, обосновать и распространить передовой опыт хозяйствования в условиях рыночной экономики, выявить и устранить негативные явления в работе организации. Она служит базой для принятия оптимальных управленческих решений.

В условиях перехода к рыночной экономике усиливается роль управления в повышении эффективности производства. Посредством управления, обеспечивается целенаправленное социально-экономическое воздействие на трудовые ресурсы, для организации и координации их деятельности, в целях достижения высоких количественных и качественных результатов при минимальных затратах, в интересах роста благосостояния всего населения государства. Эти задачи решаются в организациях, являющихся основным звеном в системе управления.

Исходя из высказываний разных авторов учебников и учебных пособий, по вопросу о понимании аналитической оценки, можно сделать вывод, что все они не сильно отличаются друг от друга, и в целом, говорят об одном и том же.

1.2 Методика и система показателей анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности - это совокупность аналитических процедур используемых для определения финансово - хозяйственного состояния предприятия [21. С.78].

Детализация процедурной стороны методики анализа финансово-хозяйственной деятельности зависит от поставленных целей и различных факторов информационного, методического, кадрового и технического обеспечения. Таким образом, не существует общепринятой методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, однако во всех существенных аспектах процедурные стороны похожи.

Важное составляющее для оценки и анализа - его информационное обеспечение. Это связано с тем, что в соответствии с Законом РФ «Об информации, информатизации и защите информации», организация может не предоставлять информацию, содержащую коммерческую тайну. Но обычно для принятия многих решений потенциальными партнерами фирмы, достаточным является проведения экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Даже для проведения детализированного анализа финансово-хозяйственной деятельности, зачастую не требуется информации составляющую коммерческую тайну.

Для проведения общей детализированной оценки финансово-хозяйственной деятельности организации, требуются сведения по установленным формам бухгалтерской отчетности, а именно:

* форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
* форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
* форма № 3 «Отчет о движении капитала»;
* форма № 4 «Отчет о движении денежных средств»;
* форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

Оценка финансово-хозяйственной деятельности организации проводится в три этапа.

На первом этапе принимается решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и проверяется ее готовность к чтению. Задачу о целесообразности анализа позволяет решить ознакомление с аудиторским заключением. Существует два основных типа аудиторских заключений: стандартное заключение и нестандартное.

Стандартное аудиторское заключение представляет собой унифицированный кратко изложенный документ, содержащий положительную оценку аудиторской фирмы о достоверности представленной в отчете информации и ее соответствии действующим нормативным документам.

В этом случае проведение анализа целесообразно и возможно, так как отчетность во всех существенных аспектах объективно отражает финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Нестандартное аудиторское заключение составляется в тех случаях, когда аудиторская фирма не может составить стандартное аудиторское заключение в силу ряда причин, а именно: некоторые ошибки в бухгалтерской отчетности организации, различные неопределенности финансового и организационного характера и т. п. В этом случае ценность аналитических выводов составленных по данной отчетности снижается.

Проверка готовности отчетности к чтению носит технический характер, и связана с визуальной проверкой наличия необходимых отчетных форм, реквизитов и подписей на них, а также простейшей счетной проверкой промежуточных итогов и валюты баланса.

Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу, это необходимо для того, чтобы оценить условия функционирования организации в данном отчетном периоде и учесть в анализе факторы, воздействие которых повлекло изменения в имущественном и финансовом положении организации и которые нашли свое отражение в пояснительной записке.

Третий этап является основным в анализе хозяйственной деятельности. Целью этого этапа является оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояний хозяйствующего субъекта. Необходимо отметить, что степень детализации анализа финансово-хозяйственной деятельности может варьировать в зависимости от поставленных целей.

В начале анализа целесообразно охарактеризовать финансово-хозяйственную деятельность организации, указать отраслевую принадлежность и прочие отличительные признаки.

Затем производиться анализ состояния «больных статей отчетности», а именно статей убытков (форма № 1 - строки 310, 320, 390, форма № 2 строки -110, 140, 170), долгосрочных и краткосрочных кредитов банков и займов, непогашенных в строк (форма № 5 строки 111, 121, 131, 141, 151) просроченной дебиторской и кредиторской задолженности (форма № 5 строки 211, 221, 231, 241) а также просроченных векселей (форма № 5 строка 265).

В случае наличия сумм по этим статьям, необходимо изучить причины их появления. Иногда информацию может дать лишь дальнейший анализ и окончательные выводы можно будет сделать позже.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности основывается на системе показателей, включающей:

а) стоимостные и натуральные, в зависимости от положенных в основу измерителей;

б) количественные и качественные, в зависимости от того, какая сторона операций и процессов измеряется;

в) объемные и удельные, в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.

Стоимостные показатели относятся в настоящее время к числу наиболее распространенных показателей. Использование стоимостных показателей денежного измерителя, вытекает из наличия товарного производства и товарного обращения, товарно-денежных отношений и действия закона стоимости в условиях свободного рынка.

Натуральные показатели используются в плановой и учетно-аналитической практике всех организаций. Наряду с натуральными показателями в аналитической практике используется и их разновидность - условно-натуральные показатели - они применяются при планировании и анализе деятельности организации, выпускающих изделия разнообразного ассортимента, при использовании натуральных измерителей для обобщающей характеристики объема производства, для сравнительного изучения выпуска всей продукции за период.

Количественные показатели, используются для выражения абсолютных и относительных величин, характеризующих объем производства и реализации продукции, его структуру и другие стороны работы предприятий. Количественные показатели, могут выражаться как в стоимостном, так и в натуральном измерителях. Качественные показатели используются для оценки выпущенной продукции, с точки зрения ее соответствия установленным требованиям для оценки экономической эффективности трудовых, материальных и денежных затрат.

Величины оптового и розничного товарооборота, оборотных средств, издержек обращения, прибыли - все это объемные показатели.

Удельные показатели являются вторичными, производственными от соответствующих объемных показателей.

Каждый из рассмотренных выше показателей имеет свой определенный смысл и свое значение для контроля и анализа.

И поскольку ни один из предлагаемых показателей не может выступать в качестве универсального, для оценки эффективности производства была введена система показателей, в которой показатели оценки и планирования повышения экономической деятельности были объединены в четыре группы (и, таким образом, экономическая эффективность рассматривается как многомерное явление):

1. Показатели эффективности использования основных фондов;

2. Показатели эффективности использования оборотных средств;

3. Показатели эффективности использования труда;

4. Показатели эффективности использования материальных ресурсов;

В настоящее время основные фонды предприятий обеспечивают их материально- техническую базу, рост и совершенствование которой является важным условием повышения качества и конкурентоспособности продукции.

К основным фондам относят материальные активы, которыми предприятие владеет для использования в процессе производства или снабжения товарами и услугами, а также для предоставления в аренду другим лицам или осуществления административных функций, ожидаемый срок полезного использования, которых превышает один год. Рассмотрим показатели эффективности использования основных средств в табл. 1.1:

Таблица 1.1

Показатели эффективности движения основных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование  показателя | Формула расчета | Значение |
| 1. Фондоотдача | Фондоотдача = Выручка / Среднегодовая стоимость ОС | Фондоотдача показывает, сколько продукции (в стоимостном  выражении) произведено в данном периоде на 1 руб. ст.  основных фондов. Чем лучше используются ОФ, тем выше показа-тель фондоотдачи. |
| 2.Фондоемкость | Фондоемкость = Среднегодовая стоимость ОС / Выручка | Показатель, обратный фондоотдаче. Он характеризует ст. основных производств.  фондов, приходящихся на един. ст. выпуск. продукции. |
| 3.Фондовоору-женность | Ф.вооруж. = Активная часть ОС / Среднегодовая стоимость ОС | Показатель отражает степень обеспеченности раб. сред. труда (ОФ). |
| 4.Фондорента-бельность | Ф.рентаб. = Прибыль / Среднегодовая стоимость ОС | Показывает эффективность использования только ОФ, т. е. величину прибыли на рубль стой-мости в процентах |

Показатели оборачиваемости оборотных средств могут исчисляться по всем оборотным средствам, участвующих в обороте, и по отдельным элементам. Основные показатели, используемые в анализе эффективности использования оборотных активов представлены в табл. 1.2 [22. С.78].

Таблица 1.2

Показатели эффективности использования оборотных активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | Формула расчета | | Значение |
| 1 | | 2 | | 3 |
| Коэфф.общей оборачиваемости капитала, (Ок) | | Выручка от реализации / Средний итог баланса | | Показывает скорость оборота всех средств предприятия (авансированного капитала) |
| Средний срок оборота капитала, (Ск) | | Ск = 360 / Ок | | Характеризует продолжительность оборота всего капитала предприятия |
| Коэфф.обора-  чиваемости Об.С, (Ооб) | | Выручка от реализации / Средняя величина Об.С | | Отражает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за анализируемый период, показывает, сколько рублей оборота приходится на каждый рубль данного вида актива |
| Средний срок оборотных активов, (Соб) | | Ск = 360 / Ооб | | Выражает продолжительность оборота мобильных активов за анализируемый период |
| Коэфф.оборот.дебет. задолженности, (Одз) | | Выручка от реализации / Средняя деб.задолж. | | Показывает число оборотов за период коммерческого кредита, предоставленного предприятиям. При ускорении оборачиваемости происходит снижение значения, что свидетельствует об улучшении ситуации в расчетах с дебиторами |
| Средний срок дебиторской.задолженности, (Сдз) | | Ск = 360 / Одз | | Показатель характеризует продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях. Снижение показателя - благоприятная тенденция |
| Коэфф.обор.кредит.задолж., (Окз) | | Выручка от реализации / Средняя кредит.задолж. | | Показывает скорость оборота задолженности предприятия. Ускорение неблагоприятно сказывается на ликвидности предприятия; если Окз<Одз возможен остаток денежных средств у предприятия |
| Продолжительность оборота кредиторской задолженности, (Скз) | Ск = 360 / Окз | | Показывает период, за который предприятие показывает срочную задолженность. Замедление оборачиваемости, т.е. увеличение периода, характеризуется как благоприятная тенденция | |
| Коэффициент оборачиваемости запасов, (Озз) | Выручка от реализации / Средняя стоимость запасов и затрат | | Отражает число оборотов запасов и затрат предприятия за анализируемый период | |
| Средний срок оборота запасов, (Сзз) | Ск = 360 / Озз | | Показывает скорость превращения запасов из материальной в денежную форму | |
| Коэффициент загрузки (закрепления) оборотных средств | Средняя величина оборотных активов / Выручка от реализации | | Характеризует закрепление в 1 руб. выручки от продаж средней величины оборотных активов | |
| Продолжительность операционного цикла, (ПОЦ) | ПОЦ = Сзз + Сдз | | Характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы находятся в материальной форме и в форме дебиторской задолженности | |
| Продолжительность финансового цикла, (ПФЦ) | ПФЦ = ПОЦ - Скз | | Характеризует время, в течение которого инвестированный капитал участвует в финансировании операционного цикла. | |

В процессе потребления материальных ресурсов в производстве происходит их трансформация в материальные затраты, поэтому уровень их расходования определяется через показатели, исчисленные исходя из суммы материальных затрат. Недостатки в поставке, уменьшении объемов материалов в текущих запасах могут в определенной мере компенсироваться их экономией в процессе производства. И наоборот, перерасходы материальных ресурсов, и их использование не по прямому назначению способствуют невыполнению плана производства продукции при общей удовлетворительной материальной поставке.

Оценка использования норм и затрат материалов и других ресурсов, является одним из основных вопросов анализа производства. Для оценки эффективности материальных ресурсов используется системообобщающих и частных показателей. Применение обобщающих показателей в анализе позволяет получить общее представление об уровне эффективности использования материальных ресурсов и резервах его повышения (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Показатели эффективности использования материальных ресурсов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | Значение |
| 1. Материалоемкость продукции | МЕ = ∑матер. затрат /  Стоимость продукции | Показывает, какие материальные затраты необходимы или фактически приходятся на производство ед. продукции |
| 2. Материалоотдача продукции | МО = Ст-сть продукции / ∑матер. затрат | Показатель характеризует отдачу материалов, т.е. Свидетельствует о том, сколько произведено продукции с каждого руб. потреб. мат.ресурсов |
| 3. Удельный вес мат. затрат в себестоимости продукции | Ум = ∑матер. затрат / Себестоимость | Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости продукции |
| 4. Прибыль на 1 руб. матер. затрат | Прибыль / ∑матер. затрат | Показывает, сколько прибыли приходится на 1 руб. материальных затрат |

Относительными характеристиками финансовых результатов организации являются показатели рентабельности (табл. 1.4). Показатели рентабельности характеризуют эффективность организации в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты деятельности, потому что их величина показывает соотношение полученного эффекта и величину затраченных для его получения ресурсов.

Таблица 1.4

Основные показатели рентабельности организации (предприятия)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Формула расчета | Значение |
| Рентабельность продаж | Прибыль от продаж / Выручка от реализации | Характеризует величину прибыли, полученной с каждого рубля |
| Рентабельность продукции | Прибыль от продаж /Себе-стоимость реализ. продукции | Данный показатель характеризует доходность основной деятельности предприятия. |
| Рентабельность  собственного  капитала | Чистая прибыль / Среднегод. стоимость СК | Характеризует эффективность использования собственных средств акционеров |
| Рентабельность заемного капитала | Чистая прибыль / Средняя величина кредитов и займов | Показывает эффективность использования заемных средств |
| Рентабельность инвестиций | Прибыль до налогообл. /  Ср. стоимость инвестиций | Характеризует величину прибыли, полученной с каждого рубля средств, инвестированных в деятельность организации |
| Рентабельность капитала (активов), экономическая рентабельность организации | Прибыль до налогообл. /  Ср. стоимость активов | Характеризует величину прибыли, полученной с каждого рубля активов (капитала) организации |

Оценка финансово-хозяйственной деятельности характеризуется многочисленными аспектами, широта которых обусловлена многогранностью экономической жизни организации. В связи с этим, набор принимаемых во внимание факторов эффективности производственно-хозяйственной деятельности постоянно меняется по мере того, как под действием внешних и внутренних обстоятельств возникают новые ситуации. Исходя из этого, можно сказать, что конкретный перечень показателей, ресурсов и сфер деятельности, которые должны быть подвергнуты анализу, меняется по мере изменения условий функционирования организации.

В данной главе были рассмотрены основные теоретические аспекты оценки финансово-хозяйственной деятельности и методика расчета основных показателей. Далее, на основе предложенной методики, проведем анализ финансово – хозяйственной деятельности ОАО «ЧАЗ».

2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

2.1 Общая характеристика ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

Открытое акционерное общество «Чебоксарский агрегатный завод» расположено в городе Чебоксары, в столице Чувашской Республики, входящей в состав Российской Федерации. Город находится на реке Волга в 690 километрах на восток от Москвы.

Полное фирменное наименование организации на русском языке - Открытое акционерное общество «Чебоксарский агрегатный завод».

Сокращенное фирменное наименование организации на русском языке - ОАО «ЧАЗ».

Полное фирменное наименование организации на английском языке - Joint stock company СНЕВОКSАRY AGGREGATE WORKS.

Сокращенное фирменное наименование организации на английском языке – JSC CHAZ.

Полное фирменное наименование организации на чувашском языке - «Шупашкарти агрегат завоче» уса акционер обществи.

Сокращенное фирменное наименование общества на чувашском языке - «ШАЗ» УАО.

Место нахождения организации - 428022, Российская Федерация, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Мира, д. 1.

Почтовый адрес организации - 428022, Российская Федерация, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Мира, д. 1.

ОАО «ЧАЗ» является производственным предприятием, выпускающим продукцию, как промышленного назначения, так и продукцию для потребительского рынка. «Чебоксарский Агрегатный Завод» является одним из крупнейших предприятий тракторостроительной отрасли России, лидирующим в производстве запасных частей к ходовым системам тракторной техники, почти все инновации, разработанные в России для ходовых систем, осваиваются и на ОАО «Чебоксарский агрегатный завод». Ежегодно выпускается товарной продукции на сумму свыше 5 млрд. руб. Производственные площади предприятия составляют - 80 га, количество сотрудников предприятия на 01 января 2009 г. составляло 6908 человек. Предприятие входит в состав «Концерна «Тракторные заводы» с 2003 г. [33. С.79].

Немалая часть выпускаемой продукции поставляется на сборочные конвейеры ведущих тракторостроительных, экскаваторных, моторостроительных и автомобилестроительных предприятий РФ, СНГ и многих зарубежных стран:

* ОАО «Промтрактор»;
* предприятия «FIAT» и «Caterpillar»;
* ОАО «АвтоВАЗ»;
* ОАО «Волгоградский тракторный завод»;
* ОАО «РусАвтобусПром»;
* ОАО «Ульяновский автомобильный завод»;
* ОАО «Заволжский моторный завод»;
* ОАО «ПО «Алтайский моторный завод»»;
* ОАО «Онежский тракторный завод»;
* ОАО «Кишиневский тракторный завод»;
* ОАО «Владимирский тракторный завод;
* экскаваторные заводы России (Тверь, Воронеж, Иваново, Ковров).

У ОАО «ЧАЗ» существуют многолетние связи с зарубежными фирмами Италии, Китая, Чили, Сирии, Вьетнама, Индии, Польши, Литвы, Латвии и стран СНГ. В целом, продукция завода поступает в 43 страны мира. Доля экспорта в общем объеме производства постоянно растет.

Завод производит продукцию для различных отраслей экономики:

1. Золото- и алмазодобывающая отрасль;
2. Сельское хозяйство;
3. Дорожное строительство;
4. Нефтегазодобывающая отрасль;
5. Лесозаготовительная отрасль;
6. Угледобывающая отрасль;
7. Производители автотракторной техники;
8. Железнодорожный транспорт;
9. Строительные организации и население.

В последние годы ОАО «ЧАЗ» особое внимание уделяет техническому развитию производства. За последние 3 года на переоснащение и модернизацию производства было фактически направлено свыше 800 млн. руб. [33. C.79].

Организационно-правовая форма организации — открытое акционерное общество (ОАО). Общество создано на неограниченный срок деятельности. Общество является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, расчетные, валютный и другие банковские счета, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Общество является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителем при создании общества, а также имущество, переданное обществу в оплату акций.

Целью организации является получение прибыли. Основными видами деятельности являются:

1. производство и реализация машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства;
2. производство и реализация стальных и чугунных отливок, штампованных заготовок, деталей и узлов ходовых систем тракторов, бульдозеров, экскаваторов, муфт сцепления к автотракторной технике, и других видов продукции производственно-технического назначения, товаров народного потребления и прочих металлических изделий;
3. конструкторская, проектно-технологическая, внедренческая и пусконаладочная, редакционно-издательская, полиграфическая;
4. оказание автотранспортных услуг населению, и предприятиям;
5. коммерческая, в том числе торгово-закупочная, снабженческо-сбытовая и посредническая деятельность, маркетинговые исследования;
6. строительные, ремонтно-строительные, строительно-монтажные работы (капитальный ремонт и строительство объектов производственной, жилищно-социальной и социально-культурной сфер), проектно-изыскательские, отделочные и оформительские работы, выполнение инженерных работ, а также ремонт промышленного оборудования, автомобилей и транспортных средств;
7. оформление разрешительной документации на строительство и реконструкцию объектов;
8. изготовление станков, приспособлений, запасных частей к промышленному оборудованию, изготовление нестандартного оборудования;
9. производство электроизмерительных работ;
10. изготовление, техническое обслуживание, ремонт и эксплуатация объектов газового хозяйства, КИПиА, сосудов, работающих под давлением и грузоподъемных механизмов в соответствии с действующими Правилами и требованиями Госгортехнадзора РФ;
11. выполнение инжиниринговых работ;
12. заготовка, переработка и реализация лома черных и цветных металлов;
13. покупка, продажа, сдача в аренду основных фондов;
14. организация выставок, ярмарок, аукционов, торгов и других мероприятий;
15. оказание юридических услуг, в том числе по таможенному оформлению при проведении экспортно-импортных операций;
16. экспорт и импорт продукции производственного назначения;
17. осуществление внешнеэкономической и инновационной деятельности в соответствии с действующим законодательством РФ;
18. иная хозяйственная деятельность;
19. медицинские и оздоровительные услуги, платные услуги населению;
20. образовательная деятельность, организация отдыха.

ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» имеет право оказывать финансовую и имущественную поддержку, на возвратной основе, субъектам совместной деятельности, в том числе лизинг [34. C.79].

Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости обыкновенных именных акций общества, приобретенных акционерами, и составляет 618620 (шестьсот восемнадцать тысяч шестьсот двадцать) рублей. Количество размещенных акций общества составляет 618620 (шестьсот восемнадцать тысяч шестьсот двадцать) штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 рубль. Общество вправе к размещенным акциям дополнительно разместить обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1309672 (один миллион триста девять тысяч шестьсот семьдесят две) штуки, номинальной стоимостью

1 (один) рубль каждая (обыкновенные акции). Все эти акции настоящего Устава, общество вправе разместить путем открытой или закрытой подписки или путем размещения акций за счет имущества [33. C.79].

Уставный капитал может быть увеличен в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим уставом следующими способами:

1.путем увеличения номинальной стоимости акций общества;

2.путем размещения дополнительных акций среди акционеров общества за счет имущества общества;

3.путем размещения дополнительных акций по открытой подписке;

4. путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке.

Также в обществе создается резервный фонд, путем ежегодных отчислений чистой прибыли организации, до достижения размеров резервного фонда

5 % от УК общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Рассмотрим должностную инструкцию на примере отдела бюджетирования. Отдел обеспечивает формирование, учет и анализ исполнения ежемесячных, ежеквартальных и годовых бюджетов предприятия в составе: бюджет доходов и расходов, кассовый план, прогнозный бухгалтерский баланс, осуществляет ежедневный оперативный учет финансовых показателей.

Отдел возглавляет начальник, который назначается на должность и освобождается от нее приказом генерального директора ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», по представлению директора по экономике и финансам.

На должность начальника отдела назначается лицо, имеющее высшее профессиональное экономическое или инженерно-экономическое образование и стаж работы по специальности в области организации финансовой деятельности не менее 5 лет.

Начальник отдела подчиняется непосредственно директору по экономике и финансам ОАО «ЧАЗ» и несет перед ним ответственность за качественное и своевременное выполнение функций, вложенных на отдел.

В своей деятельности данный отдел руководствуется приказами и распоряжениями, издаваемыми руководством ОАО «ЧАЗ».

Основные задачи отдела бюджетирования:

1. Финансовое планирование в соответствии со стратегическими целями развития ОАО «ЧАЗ», с учетом сбалансированности доходов и расходов, поступлений и платежей по службам и заводу в целом, оптимизация денежных потоков;

2. Организация, регулирование и контроль исполнения планов путем формирования графика платежей по заводу в соответствии с утвержденным бюджетом предприятия, оперативного контроля исполнение бюджета, комплексного анализа и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности;

3. Обеспечение своевременного исполнения обязанностей общества по уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, с целью исключения пени и штрафных санкций [33. C.79].

Отдел бюджетирования взаимодействует со следующими подразделениями предприятия:

* отдел планирования и подготовки производства;
* главная бухгалтерия;
* дирекция по обеспечению;
* управление по правовым вопросам;
* отдел цен и расчетов;
* отдел финансовых операций и другими.

Организационная структура является ключевым параметром внутренней среды организации. Организационную структуру рассматривают как предпосылку достижения высоких результатов и причину состоявшихся неудач. Организационная структура исполняет роль несущей конструкции предприятия. Организационная структура управления ОАО «ЧАЗ» представлена в прил. 1.

В табл. 2.1 представлен анализ обеспеченности трудовыми ресурсами в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод».

Таблица 2.1 Показатели обеспеченности трудовыми ресурсами и структуры персонала в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+,-) | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| Численность работников всего, из них: | 7799 | 6770 | 5847 | -1029 | -923 | 86,8 | 86,4 |
| 1. Промышленный персонал, в т. ч. | 7655 | 6656 | 5757 | -999 | -899 | 86,9 | 86,5 |
| а) рабочие | 5950 | 5261 | 4542 | -689 | -719 | 88,4 | 86,3 |
| б) руководители, специалисты, служащие | 1705 | 1395 | 1215 | -310 | -180 | 81,8 | 87,1 |
| 2.Непроизводственный персонал | 144 | 114 | 90 | -30 | -24 | 79,2 | 78,9 |

Исследуя обеспеченность трудовыми ресурсами за период 2006 – 2008 гг., можно заметить, что основную массу работников предприятия составляют рабочие, меньше всего руководящего состава и служащих, выполняющих работу по договорам гражданско-правового характера. В целом же, можно отметить, численность работников по всем видам категорий уменьшилась в 2008 г., по сравнению с 2006 г., на 1952 чел.

Важнейшим фактором эффективной работы предприятия является непрерывная переподготовка персонала. Между квалификацией работника и эффективностью его труда существует прямая зависимость: чем выше его разряд, тем выше производительность его труда. На выполнение одной и той же работы у квалифицированных работников уходит значительно меньше времени, чем менее квалифицированных. Более квалифицированные работники быстрее и эффективнее осваивают новую технику, технологию, методы организации труда. Благодаря своей высшей образовательной и профессиональной подготовке, такие работники получают возможность технологически «видеть» значительно больше своих непосредственных обязанностей в процессе производства. Именно это во многом предопределяет более высокую степень удовлетворения своим трудом.

От наличия достаточных трудовых ресурсов в организации и обеспечения их эффективной работы, во многом зависит объем выполненных работ и предоставленных услуг, перечень и качество реализованных работ и услуг, их себестоимость, и, как следствие, финансовая деятельность предприятия в целом.

Для характеристики движения рабочей силы рассчитаем и проанализируем динамику следующих показателей:

* коэффициент оборота по приему рабочих;
* коэффициент оборота по выбытию;

В табл. 2.2 представлен расчет данных коэффициентов.

Таблица 2.2

Показатели движения рабочей силы в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+,-) | | Темп изменения, % | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1. Всего численность работников | 7799 | 6770 | 5847 | -1029 | -923 | 86,8 | 86,4 |
| 2. Принято | 45 | 64 | 73 | 19 | 9 | 142,2 | 114,1 |
| 3. Выбыло, из них: | 1074 | 987 | 898 | -87 | -89 | 91,9 | 91,0 |
| 3.1. В связи с сокращением численности персонала, чел. | 31 | 27 | 25 | -4 | -2 | 87,1 | 92,6 |
| 3.2. По собственному желанию, чел. | 1043 | 960 | 873 | -83 | -87 | 92,0 | 90,9 |
| 4. Коэффициент оборота по приему рабочих | 0,58 | 0,95 | 1,25 | 0,37 | 0,3 | 163,8 | 131,6 |
| 5. Коэффициент оборота по выбытию персонала | 13,77 | 14,58 | 15,36 | 0,81 | 0,78 | 105,9 | 105,3 |

Из табл. 2.2 видно, коэффициент приема в 2008 г., в сравнении с 2007 г., увеличился на 0,3, коэффициент выбытия персонала так же увеличился на 0,78, что привело к уменьшению численности персонала на 923 чел.

В 2007 г., в сравнении с 2006 г., коэффициент приема увеличился на 0,37, а коэффициент выбытия персонала увеличился на 0,81, что привело к снижению численности персонала на 1029 чел.

В 2008 г., в сравнении с 2007 г., в связи с сокращением выбыло 2 чел. Это связано с тем, что ОАО «ЧАЗ» приобрело новое технологическое оборудование. В целом, текучесть кадров в организации не высокая, из-за небольшого количества принятых и уволенных работников. Стабильность состава кадров в организации, является существенной предпосылкой роста производительности труда и эффективности производства в целом.

В состав фонда заработной платы включаются: оплата за отработанное время; оплата за неотработанное время; единовременные поощрительные выплаты; выплаты на питание, жилье и топливо.

В табл. 2.3 проведен анализ показателей по оплате труда.

Таблица 2.3

Показатели по труду и оплате труда в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+ -), тыс. руб. | | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006г. | 2008г. от 2007г. | 2007г.  к  2006г. | | 2008г.  к  2007г. |
| 1.Среднесписочная численность персонала, чел. | 7799 | 6770 | 5847 | -1029 | -923 | 86,8 | | 86,4 |
| 2. Расходы на оплату труда, тыс. руб. | 684029 | 683195 | 807496 | -834 | 124301 | 99,9 | | 118,2 |
| 3. Объем реализации продукции, тыс. руб. | 5697772 | 5661981 | 6408975 | -35791 | 746994 | 99,4 | | 113,2 |
| 4. Себестоимость реализации продукции,  тыс. руб. | 4502626 | 4737015 | 5149999 | 234389 | 412984 | 105,2 | | 108,7 |
| 5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 437518 | 399490 | 700224 | -38028 | 300734 | 91,3 | | 175,3 |
| 6. Среднемесячная заработная плата, тыс. руб. | 7,31 | 8,41 | 11,51 | 1,1 | 3,1 | 115,0 | | 136,9 |
| 7. Производительность труда, тыс. руб. | 730,58 | 836,33 | 1096,11 | 105,75 | 259,78 | 114,5 | | 131,1 |

Из табл. 2.3 видно, что среднесписочная численность персонала в 2008 г., в сравнении с 2007 г., сократилась на 923 чел., а расходы на оплату труда персонала организации увеличились на 124301 тыс. руб. или на 18,2 %.

Среднемесячная заработная плата работников ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» находится на среднестатистическом уровне, и составила в 2008 г. - 11,51 тыс. руб. Производительность труда работников организации повышается с каждым годом.

2.2 Комплексный анализ финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

По данным аналитического интернет-портала журнала «Слияния и поглощения», по объему товарной продукции произведенной в 2006 г., агрегатный завод занял 4 место среди предприятий тракторного и сельскохозяйственного машиностроения РФ, что является показателем существенной доли, занимаемой предприятием на данном рынке. В течение 2007 - 2008 гг. свои позиции на рынке компания смогла не только сохранить, но и укрепить.

ОАО «ЧАЗ» по праву можно назвать одним из лидеров рынка машиностроительной отрасли.

В 2006 г. - 2008 г. завод занимался:

* производством машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства;
* производством стальных отливок;
* производством чугунных отливок;
* производством замков и петель;
* предоставлением услуг по ковке, прессованию, объёмной и листовой штамповке и профилированию листового металла;
* производством инструмента;

- оптовой торговлей прочими машинами, приборами, оборудованием промышленного и социального значения.

В прил. 2 представлены диаграммы долей российского рынка по замочно-скобяным изделиям и отопительных радиаторов.

Из данных табл. 2.4 видно, что объем выпуска продукции в 2007 г. увеличился по сравнению с 2006 г. на 76374,9 тыс. руб. или на 1,3 % и составил 5945080,1 тыс. руб., а в 2008 г. по сравнению с 2007 г. увеличился на 1040702,7 тыс. руб. (или на 17,5 %). Поставка продукции осуществлялись согласно заключенным договорам и разовым заявкам - спрос потребителей на заявленную продукцию удовлетворен полностью. В 2006 - 2008 гг. произошел рост объема реализации продукции. В 2007 г. рост объема реализации продукции, к соответствующему периоду 2006 г., уменьшился на 35791,0 тыс. руб. или на 0,6 %. В 2008 г. произошло увеличение объема реализации продукции к соответствующему периоду 2007 г. на на 13,2 % (или на 746994,0 тыс. руб.).

За анализируемый период 2006 - 2008 гг. происходил неравномерный выпуск и реализация продукции. Это свидетельствует о неритмичности работы, что в свою очередь приводит к уменьшению прибыли, ухудшению финансового состояния предприятия.

За анализируемый период, в адрес ОАО «ЧАЗ», претензий по качеству не поступало, что характеризует политику в области повышения качества результативной и эффективной.

Таблица 2.4

Показатели динамики и структуры объема выпускаемой продукции ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+; -) | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к  2006 г. | 2008г. к 2007г. |
| 1. Объем выпуска продукции | 5868705,2 | 5945080,1 | 6985782,8 | 76374,9 | 1040702,7 | 101,3 | 117,5 |
| в т.ч.: запчасти | 3098676,3 | 3240068,6 | 3716436,4 | 141392,3 | 476367,8 | 104,6 | 114,7 |
| внешняя кооперация | 883240,1 | 760970,2 | 998966,9 | -122269,9 | 237996,7 | 86,2 | 131,3 |
| внутренняя кооперация | 532878,4 | 350759,7 | 468047,4 | -182118,7 | 117287,7 | 65,8 | 133,4 |
| товары народного потребления | 867981,5 | 957157,9 | 1110739,5 | 89176,4 | 153581,6 | 110,3 | 116,1 |
| продукция РЖД | 437218,5 | 582617,8 | 600777,3 | 145399,3 | 18159,5 | 133,3 | 103,1 |
| прочая продукция | 48710,3 | 59450,8 | 90815,2 | 10740,5 | 31364,4 | 122,1 | 152,8 |
| 2. Объем реализации продукции | 5697772,0 | 5661981,0 | 6408975,0 | -35791,0 | 746994,0 | 99,4 | 113,2 |
| в т.ч.: запчасти | 3001016,5 | 3119751,5 | 3460846,5 | 118735,0 | 341095,0 | 104,0 | 110,9 |
| внешняя кооперация | 894550,2 | 696423,7 | 903665,5 | -198126,5 | 207241,8 | 77,9 | 129,8 |
| внутренняя кооперация | 518497,3 | 345380,8 | 397356,5 | -173116,4 | 51975,6 | 66,6 | 115,1 |
| товары народного потребления | 848968,0 | 877607,1 | 1025436,0 | 28639,0 | 147828,9 | 103,4 | 116,8 |
| продукция РЖД | 387448,5 | 571860,1 | 563989,8 | 184411,6 | -7870,3 | 147,6 | 98,6 |
| прочая продукция | 47291,5 | 50957,8 | 57680,8 | 3666,3 | 6722,9 | 107,8 | 113,2 |

В прил. 3 представлен рисунок - диаграмма рынка сбыта продукции ОАО «ЧАЗ» по федеральным округам Российской Федерации. Как видно из диаграммы, география потребителей продукции завода весьма обширна, наибольший удельный вес потребления занимает Приволжский Федеральный округ - 39 %.

В 2006 - 2008 гг. ОАО «ЧАЗ» осуществляло поставку продукции во все федеральные округа РФ, продолжало работу по расширению сети региональных складов - создано 11, в том числе один по кооперации в г. Ульяновске.

Наибольший удельный вес в экспортных продажах приходится на Италию (60 %) благодаря длительным партнерским отношениям с фирмой «АLРЕМ». Кроме представленных государств, ОАО «ЧАЗ» расширило поставки в страны Африки и Юго-Восточной Азии.

Планируемое увеличение объема продаж продукции в последующие периоды обусловлено:

* развитием продаж запасных частей к тракторам и экскаваторам в страны Западной Европы;
* развитием поставок по контрактам в Германию и Италию;
* сотрудничеством с зарубежными партнерами «Тору» (Япония), «ВЕМL» (Индия), «АLРЕМ» (Италия), «ВАSF» (Германия).

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства продукции на предприятиях, является обеспеченность основными средствами в необходимом количестве и ассортименте, и более полное использование.

Основные средства ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2008 г. были представлены машинами и оборудованием, зданиями, сооружениями, производственным и хозяйственным инвентарем. За анализируемый период сумма основных средств организации выросла с 2212677 тыс. руб. до

2954815 тыс. руб. или на 33,8 %. В 2008 г. удельный вес в структуре основных средств по всем статьям уменьшился. В 2007 г. по сравнению с 2006 г., сумма основных средств увеличилась на 136138 тыс. руб. или на 6,15 %. В структуре основных средств, удельный вес увеличился по таким статьям, как машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь.

Таблица 2.5

Показатели состава и структуры основных средств ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | Годы | | | Отклонение (+,-), тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. |
| 1.Здания | 934558 | 977674 | 1186508 | 43116 | 208834 | 104,6 | 121,4 |
| уд. вес, % | 42,24 | 41,62 | 40,16 | -0,62 | -1,46 | - | - |
| 2. Сооружения и передаточные устройства | 182076 | 190047 | 193408 | 7971 | 3361 | 104,4 | 101,8 |
| уд. вес, % | 8,23 | 8,09 | 6,56 | -0,14 | -1,53 | - | - |
| 3. Машины и оборудование | 971205 | 1048458 | 1434442 | 77253 | 385984 | 108,0 | 136,8 |
| уд. вес, % | 43,89 | 44,64 | 48,55 | 0,75 | 3,91 | - | - |
| 4. Транспортные  средства | 54572 | 59220 | 63465 | 4648 | 4245 | 108,52 | 107,2 |
| уд. вес, % | 2,47 | 2,52 | 2,15 | 0,05 | -0,37 | - | - |
| 5. Другие виды основных средств | 70266 | 73416 | 76792 | 3150 | 3376 | 104,5 | 104,6 |
| уд. вес, % | 3,18 | 3,13 | 2,60 | -0,05 | -0,53 | - | - |
| 6. Итого | 2212677 | 2348815 | 2954815 | 136138 | 606000 | 106,2 | 125,8 |
| уд. вес, % | 100,0 | 100,0 | 100,0 | - | - | - | - |

В целом можно отметить, что увеличилась доля активной части основных средств (рис. 1).



Рис.1. Динамика основных средств по видам в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006 - 2008 гг.

В табл. 2.6 представим качественную характеристику основных средств.

Таблица 2.6

Показатели состояния основных средств ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за период 2006-2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+,-) | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007г. от 2006г. | 2008г. от 2007г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент обновления | 0,08 | 0,06 | 0,21 | -0,02 | 0,15 |
| 2. Коэффициент выбытия | 0,02 | 0,00 | 0,00 | -0,02 | - |
| 3. Коэффициент физ. износа (КФИ) | 0,45 | 0,46 | 0,51 | 0,01 | 0,05 |
| 4. Коэффициент годности | 0,55 | 0,54 | 0,49 | -0,01 | -0,05 |

Коэффициент обновления в несколько раз превышает коэффициент выбытия, что свидетельствует о проводимой на заводе политики обновления объектов основных средств. Качественная характеристика основных средств дается на основе ряда показателей, в том числе коэффициентов физического износа и годности. По сравнению с 2007 г., в 2008 г. величина коэффициентов изменилась незначительно, но в сторону ухудшения качественного состояния основных средств.

Кроме основных фондов на предприятии учитывают и используют оборотные средства. Финансовое положение предприятия находится в прямой зависимости от состояния оборотных средств, поэтому предприятия заинтересованы в организации наиболее рационального движения и использования оборотных средств (табл. 2.7):

Таблица 2.7

Показатели состава и структуры оборотных средств ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | На конец года | | | Отклонение (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Запасы | 1091166 | 976333 | 1324531 | -114833 | 348198 | 89,5 | 135,7 |
| уд. вес, % | 25,12 | 34,19 | 19,31 | 9,07 | -14,88 | - | - |
| 2. НДС по приобретенным ценностям | 54655 | 12079 | 7575 | -42576 | -4504 | 22,1 | 62,7 |
| уд. вес, % | 1,26 | 0,42 | 0,11 | -0,84 | -0,31 | - | - |
| 3. Дебиторская задолженность | 1052819 | 1519549 | 2150115 | 466730 | 630566 | 144,3 | 141,5 |
| уд. вес, % | 24,23 | 53,21 | 31,34 | 28,97 | -21,87 | - | - |
| 4. Краткосрочные финансовые вложения | 1790630 | 344385 | 3375462 | -1446245 | 3031077 | 19,2 | В 9,8 раза |
| уд. вес, % | 41,22 | 12,06 | 49,20 | -29,16 | 37,14 | - | - |
| 5. Денежные средства | 353498 | 3546 | 2845 | -349952 | -701 | 1,0 | 80,2 |
| уд. вес, % | 8,14 | 0,12 | 0,04 | -8,01 | -0,08 | - | - |
| 6. Прочие оборотные активы | 1572 | 83 | 108 | -1489 | 25 | 5,3 | 130,1 |
| 7. Итого | 4344340 | 2855975 | 6860636 | -1488365 | 4004661 | 65,7 | В 2,4 раза |
| уд. вес, % | 100,0 | 100,0 | 100,0 | - | - | - | - |

Оборотные средства ОАО «ЧАЗ» в 2008 г., были представлены запасами, дебиторской задолженностью, краткосрочными финансовыми вложениями и НДС по приобретенным ценностям. За отчетный год сумма оборотных средств завода выросла на 4004661 тыс. руб. или в 2,4 раза. В 2008 г. удельный вес в структуре оборотных средств, практически по всем статьям уменьшился.

В 2007 г., по сравнению с 2006 г., сумма оборотных средств уменьшилась на 1488365 тыс. руб. или на 65,7 %. В структуре оборотных средств удельный вес увеличился по таким статьям как запасы и дебиторская задолженность.

Состояние расчетной дисциплины, характеризуется наличием дебиторской задолженности и оказывает существенное влияние на устойчивость финансового положения организации. Несоблюдение договорной и расчетной дисциплины, несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам, приводят к значительному росту неоправданной дебиторской задолженности, а, следовательно, к нестабильности финансового состояния предприятия. Анализ состава и структуры дебиторской задолженности рассмотрим в табл. 2.8.

Таблица 2.8

Показатели состава и структуры дебиторской задолженности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | Годы | | | Отклонение (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г.  к 2007 г |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Краткосрочная дебиторская задолженность — всего, в т.ч. | 1052819 | 1519549 | 2150115 | 466730 | 630566 | 144,3 | 141,5 |
| уд. вес, % | 100,0 | 100,0 | 100,0 | - | - | - | - |
| 2. расчеты с покупателями и заказчиками | 649055 | 638251 | 987506 | -10804 | 349255 | 98,3 | 154,7 |
| уд. вес, % | 61,65 | 42,00 | 45,93 | -19,65 | 3,93 | - | - |
| 3. авансы выданные | 11341 | 19746 | 10131 | 8405 | -9615 | 174,1 | 51,3 |
| уд. вес, % | 1,08 | 1,08 | 0,47 | 0,22 | 0,22 | - | - |
| 4. прочая дебиторская задолженность | 392423 | 861552 | 1152478 | 469129 | 290926 | 219,6 | 133,8 |
| уд. вес, % | 37,27 | 56,70 | 53,60 | 19,43 | 53,03 | - | - |
| 5. Долгосрочная дебиторская задолженность — всего, в т.ч. | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Итого | 1052819 | 1519549 | 2150115 | 466730 | 630566 | 144,3 | 141,5 |

Как видно из табл. 2.8, дебиторская задолженность в 2007 г., по сравнению с 2006 г., сократилась на 466730 тыс. руб. или на 44,33 %. В 2008 г. по сравнению с 2007 г., наиболее существенно сократилась краткосрочная дебиторская задолженность - на 630566 тыс. руб. Возросла задолженность поставщикам и подрядчикам на 54,72 %. Она носит исключительно краткосрочный характер, долгосрочной задолженности организация не имеет. В табл. 2.9.представлены показатели оборачиваемости дебиторской задолженности.

Таблица 2.9

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+,-) | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г.  от 2007 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Оборачиваемость дебиторской задолженности (ОДЗ) | 5,86 | 4,40 | 3,49 | -1,46 | -0,91 |
| 2. Средняя дебиторская задолженность  (СДЗ) | 972366 | 1286184 | 1834832 | 313818 | 548648 |
| 3. Период погашения дебиторской задолженности (Тпдз) | 61,44 | 81,78 | 103,06 | 20,34 | 21,28 |
| 4. Доля дебиторской задолженности в объеме текущих активов (Кдз) | 24,23 | 53,21 | 31,34 | 28,97 | -21,87 |

Из данных табл. 2.9 видно, что оборачиваемость дебиторской задолженности в 2006 г. составила 5,86 оборотов, в 2007 г. 4,40 оборота, в 2008 г. - 3,49 оборота, средняя дебиторская задолженность в 2006 г. составила 972366,00 тыс. руб., в 2007 г. 1286184,00 тыс. руб., а в 2008 г. порядка

1834832 тыс. руб., период погашения дебиторской задолженности вырос с 62 дней в 2006 г., до 82 дней в 2007 г., а в 2008 г. до 104 дней.

Доля дебиторской задолженности в объеме текущих активов в 2007 г. составила больше половины текущих активов, а именно 53,21 %, в 2008 г. 31,34 %.

Исходя из проведенного оценки дебиторской задолженности, можно сделать вывод, что организация имеет определенные проблемы с дебиторами и все эти проблемы в 2008 г. остались нерешенными. Анализ состава и структуры кредиторской задолженности рассмотрим в табл. 2.10.

Таблица 2.10

Показатели состава и структуры кредиторской задолженности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | Годы | | | Отклонение (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008 г. от  2007 г. | 2007 г. к 2006г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Краткосрочная кредиторская задолженность, всего, в т.ч. | 3369970 | 1695861 | 4246833 | -1674109 | 2550972 | 50,3 | 250,4 |
| уд. вес, % | 66,14 | 68,96 | 70,36 | 2,82 | 1,39 | - | - |
| 1.1. Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 688967 | 464377 | 1087339 | -224590 | 622962 | 67,4 | 234,2 |
| уд. вес, % | 20,44 | 27,38 | 25,60 | 6,94 | -1,78 | - | - |
| 1.2. Авансы полученные | 53932 | 14061 | 4226 | -39871 | -9835 | 26,1 | 30,1 |
| уд. вес, % | 1,60 | 0,83 | 0,10 | -0,77 | -0,73 | - | - |
| 1.3. Расчеты по налогам и сборам | 89438 | 91769 | 129438 | 2331 | 37669 | 102,6 | 141,1 |
| уд. вес, % | 2,65 | 5,41 | 3,05 | 2,76 | -2,36 | - | - |
| 1.4. Кредиты | 1450720 | 1053504 | 1900795 | -397216 | 847291 | 72,6 | 180,4 |
| уд. вес, % | 43,05 | 62,12 | 44,76 | 19,07 | -17,36 | - | - |
| 1.5. Займы | - | 1960 | 1065611 | 1960 | 1063651 | - | 54367,9 |
| уд. вес, % | - | 0,12 | 25,09 | 0,12 | 24,98 | - | - |
| 1.6. Прочая кредиторская задолженность | 1086913 | 70190 | 59424 | -1016723 | -10766 | 6,5 | 84,7 |
| уд. вес, % | 32,25 | 4,14 | 1,40 | -28,11 | -2,74 | - | - |
| 2. Долгосрочная кредиторская задолженность -всего, в т.ч. | 1725534 | 763244 | 1789393 | -962290 | 1026149 | 44,2 | 234,5 |
| удельный вес, % | 33,86 | 31,04 | 29,64 | -2,82 | -1,39 | - | - |
| 2.1. Кредиты | 441471 | 726590 | 804593 | 285119 | 78003 | 164,6 | 110,7 |
| удельный вес, % | 25,58 | 95,20 | 44,96 | 69,62 | -50,23 | - | - |
| 2.2. Займы | - | - | 925616 | - | -925616 | - | - |
| удельный вес, % | - | - | 51,73 | - | -51,73 | - | - |
| 2.3. Прочая кредиторская задолженность | 1284063 | 36654 | 59184 | -1247409 | 22530 | 2,9 | 161,5 |
| удельный вес, % | 74,42 | 4,80 | 3,31 | -69,62 | -1,49 | - | - |
| 2.4. Итого | 5095504 | 2459105 | 6036226 | -2636399 | 3577121 | 48,3 | 245,5 |

Данные из табл. 2.10 показывают, что кредиторская задолженность в 2006 г. выросла на 89,73 %, к концу 2007 г. снизилась на 51,74 %. При этом краткосрочная кредиторская задолженность в 2006 г. выросла на 85,78 %, а в 2007 г. снизилась на 49,68 %. Долгосрочная кредиторская задолженность в 2006 г. возросла на 89,73 %, а в 2007 г. снизилась на 51,74 %. Снижение кредиторской задолженности положительно сказалась на конечных результатах деятельности организации.

В 2008 г., в сравнении с 2007 г., возросла краткосрочная кредиторская задолженность на 2550972 тыс. руб. Наибольший удельный вес в кредиторской задолженности занимают поставщики и подрядчики - 25,60 %. Долгосрочная кредиторская задолженность возросла на 1026139 тыс. руб. В структуре долгосрочной кредиторской задолженности, кредиты занимают 44,96 % в 2008 г., и 95,20 % в 2007 г. Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности представлены в табл. 2.11.

Таблица 2.11

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за период 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+, -) | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007/06 | 2008/07 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Оборачиваемость кредиторской задолженности (ОКЗ) | 1,46 | 1,50 | 1,51 | 0,03 | 0,01 |
| 2. Средняя кредиторская задолженность (СКЗ) | 3890600,00 | 3777304,50 | 4247666,50 | -113295,50 | 470361,00 |
| 3. Период погашения кредиторской задолженности (Тпкз) | 245,82 | 240,17 | 238,60 | -5,65 | -1,57 |

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации. Для его улучшения необходимо:

1. следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности; превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;
2. контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
3. по возможности ориентироваться на увеличение количества потребителей продукции, с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

Для проведения сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности составим табл. 2.12.

Таблица 2.12

Показатели динамики дебиторской и кредиторской задолженности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» в 2006-2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения,  % | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1. Дебиторская за-долженность, всего: | 1052819 | 1519549 | 2150115 | 466730 | 630566 | 144,3 | 141,5 |
| 2. Кредиторская задолженность, всего: | 5095504 | 2459105 | 6036226 | -2636399 | 3577121 | 48,3 | 245,5 |

Из табл. 2.12 видно, что кредиторская задолженность значительно превосходит дебиторскую задолженность.

В табл. 2.13 представлен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности ОАО «ЧАЗ».

Таблица 2.13

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за период 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Кредиторская задолженность | | | Дебиторская задолженность | | |
|  | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
| 1. Темп изменения, % | 189,7 | 48,3 | 245,5 | 118,0 | 144,3 | 141,5 |
| 2. Оборачиваемость, в оборотах | 1,46 | 1,50 | 1,51 | 5,86 | 4,40 | 3,49 |
| 3. Оборачиваемость, в днях | 245,82 | 240,17 | 238,60 | 61,44 | 81,78 | 103,06 |

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» сумма кредиторской задолженности, по состоянию на конец 2008 г., почти в 3 раза выше, чем дебиторская, и ее прирост значительно ускорился в сравнении с 2007 г. (+145,5%). Основная причина ее роста - разразившийся мировой финансовый кризис осенью 2008 года, переросший затем в экономический, что способствовало столь резкому увеличению кредиторской и дебиторской задолженности, и снижению оборачиваемости этих показателей, связанных с нарушением графика взаимных платежей субъектов хозяйствования. Более высокая скорость оборачиваемости дебиторской задолженности, позволяет надеяться на приток денежных средств и снижение кредиторской задолженности. Целью комплексного анализа финансовой и хозяйственной деятельности организации, является оценка его текущего финансового состояния и определение того, по каким направлениям нужно работать, чтобы улучшить его состояние. При этом учитывается такое состояние финансовых ресурсов организации, при котором она свободно аппелируя денежными средствами, способно путем эффективного использования этих ресурсов, обеспечить непрерывный процесс производства и реализации готовой продукции. Одним из главных в оценке финансового состояния организации, является анализ структуры баланса и ликвидности. Главным признаком группировки статей актива баланса, является степень ликвидности или скорость перевода в наличную денежную массу. По этому признаку все активы баланса разделяются на основной капитал и оборотные активы. В процессе анализа активов организации, в первую очередь следует изучить изменения состава и структуру активов, и, в конечном счете, дать им оценку. Рассмотрим динамику изменения оборотных и внеоборотных активов в табл. 2.14.

Таблица 2.14

Показатели динамики изменения оборотных и внеоборотных активов ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец года | | | Отклонение (+, -) | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1.Внеоборотные активы | 2266139 | 2408915 | 2446943 | 142776 | 38028 | 106,3 | 101,6 |
| 2. Оборотные активы | 4344340 | 2855975 | 6860636 | -148836 | 4004661 | 65,7 | в 2,4 раза |
| 3.Соотношение собственного и заемного капитала | 0,30 | 1,14 | 0,54 | 0,84 | -0,60 | в 3,8 раза | 47,4 |
| Итого: | 6610479 | 5264890 | 9307579 | -1345589 | 38028 | 79,6 | 101,6 |

Как видно из табл. 2.14, внеоборотные активы с 2006 г. по 2008 г. увеличились на 180804 тыс. руб., или на 7,98 %. В 2007 г. наблюдается снижение оборотных активов на 1488365 тыс. руб., или на 65, 74 %. В 2008 г. происходит увеличение оборотных активов в 2,4 раза. Соотношения собственного и заемного капитала в 2008 г. составило 0,54, что ниже показателя 2007 г. на 0,60.

После общей оценки динамики состава и структуры активов и пассивов баланса необходимо проанализировать составные элементы имущества и источники его формирования, выявить изменения к концу года как недвижимости и оборотных активов, так и источников собственных и заемных средств.

В процессе последующего анализа, необходимо изучить динамику и структуру внеоборотных и оборотных активов, выяснить причины изменения слагаемых, дать объективную оценку этих изменений за отчетный период. Состав и динамику внеоборотных активов представим в табл. 2.15.

Таблица 2.15

Показатели состава и динамики внеоборотных активов ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец года | | | Отклонение (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения,  % | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1. Нематериальные активы | 51 | 772 | 680 | 721 | -92 | в 15,1 раза | 88,1 |
| 2. Основные средства | 1196254 | 1248703 | 1432984 | 52449 | 184281 | 104,4 | 114,8 |
| 3. Незавершенное строительство | 76366 | 65919 | 88492 | -10447 | 22573 | 86,3 | 134,2 |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | 471517 | 561894 | 365184 | 90377 | -196710 | 119,2 | 65,0 |
| 5. Долгосрочные финансовые вложения | 518379 | 525987 | 554233 | 7608 | 28246 | 101,5 | 105,4 |
| 6. Отложенные налоговые активы | 3572 | 5640 | 5370 | 2068 | -270 | 157,9 | 95,2 |
| 7. Прочие внеоборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 2266139 | 2408915 | 2446943 | 142776 | 38028 | 106,3 | 101,6 |

Состав и динамика внеоборотных активов за период 2006 - 2008 гг., увеличилась на 180804 тыс. руб. или на 7,98 %. Это связано в первую очередь с тем, что произошло увеличение основных средств с 2006 г. по 2008 г. на 236270 тыс. руб. или на 19,79 %, произошло увеличение долгосрочных финансовых вложений на 6,92 %.

Далее исследуем состав, структуру и динамику оборотного капитала в табл. 2.16.

Таблица 2.16 Показатели состава и динамики оборотных активов ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за период 2006 – 2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец года | | | Отклонение  (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г.  к 2006 г. | 2008 г.  к 2007 г |
| 1.Запасы | 1091166 | 976333 | 1324531 | -114833 | 348198 | 89,5 | 135,7 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| - сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 605868 | 809988 | 684189 | 204120 | -125799 | 133,7 | 84,5 |
| - затраты в незавершенном производстве | 136410 | 112662 | 121629 | -23748 | 8967 | 82,6 | 108,0 |
| - готовая продукция и товары для перепродажи | 331497 | 41220 | 505157 | -290277 | 463937 | 12,4 | в 12,3 раза |
| - расходы будущих периодов | 17391 | 12463 | 13556 | -4928 | 1093 | 71,7 | 108,8 |
| 2. НДС по приобретенным ценностям | 54655 | 12079 | 7575 | -42576 | -4504 | 22,1 | 62,7 |
| 3. Дебиторская задолженность (менее 12 месяцев) | 1052819 | 1519549 | 2150115 | 466730 | 630566 | 144,3 | 141,5 |
| 4. Краткосрочные финансовые вложения | 1790630 | 344385 | 3375462 | -1446245 | 3031077 | 19,2 | в 9,8  раза |
| 5. Денежные средства | 353498 | 3546 | 2845 | -349952 | -701 | 1,0 | 80,2 |
| 6. Прочие оборотные активы | 1572 | 83 | 108 | -1498 | 25 | 5,3 | 130,1 |
| Итого: | 4344340 | 2855975 | 6860636 | -1488365 | 4004661 | 65,7 | в 2,4 раза |

Анализируя табл. 2.16, можно сделать вывод, что с 2006 г. по 2007 г. величина оборотных активов снизилась на сумму 1488365 тыс. руб. или на 65,74 %, это произошло за счет снижения статей «Запасы» и «Денежные средства», а так же за счет того, что увеличилась дебиторская задолженность. В 2008 г. по сравнению с 2007 г. происходит увеличение оборотных активов в 2,4 раза, это произошло за счет увеличения статей «Запасы», «Краткосрочные финансовые вложения» и за счет снижения НДС по приобретенным ценностям.

От оптимального соотношения собственного и заемного капитала во многом зависит финансовое положение организации, ее дальнейшая устойчивость (табл. 2.17).

Таблица 2.17

Показатели динамики источников капитала ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», за период 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец года | | | Отклонение (+, -), тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1. Собственный капитал | 1509788 | 2805344 | 3259184 | 1295556 | 453840 | 185,8 | 116,2 |
| 2. Заемный капитал | 5100691 | 2459546 | 6048395 | -2641145 | 3588849 | 48,2 | в 2,5 раза |
| Итого: | 6610479 | 5264890 | 9307579 | -1345589 | 4042689 | 79,6 | 176,8 |

В табл. 2.17 можно увидеть, что основной удельный вес в источниках формирования активов, занимает заемный капитал, хотя за 2007 г. его доля снизилась на 30,44 %, а доля собственного капитала увеличилась. В 2008 г. заемный капитал, в сравнении с 2007 г., увеличился на 3588849 тыс. руб. или в 2,5 раза и увеличился собственный капитал на 16,18 %.

В ходе производственной деятельности в организации идет постоянное формирование запасов товарно-материальных ценностей (ТМЦ). Для этого организация использует наряду с собственными оборотными средствами и заемные средства. Абсолютные показатели финансовой устойчивости ОАО «ЧАЗ», представлены в табл. 2.18.

Таблица 2.18

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», за период 2006-2008гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец года | | | Отклонение (+, -),  тыс. руб. | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008 г. от 2007 г. |
| 1.Собственный капитал | 1509788 | 2805344 | 3259184 | 1295556 | 453840 |
| 2.Внеоборотные активы | 2266139 | 2408915 | 2446943 | 142776 | 38028 |
| 3. Собственные оборотные средства | -756351 | 396429 | 812241 | 1152780 | 415812 |
| 4. Долгосрочные кредиты и заемные средства | 441471 | 726590 | 1730209 | 285119 | 1003619 |
| 5. Наличие собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала | -314880 | 1123019 | 2542450 | 1437899 | 1419431 |
| 6. Краткосрочные кредиты и заемные средства | 1450720 | 1055464 | 2966406 | -395256 | 1910942 |
| 7. Задолженность поставщикам | 688967 | 464377 | 1087339 | -224590 | 622962 |
| 8. Общая величина собственного оборотного и заемного капитала | 1135840 | 2178483 | 5508856 | 1042643 | 3330373 |
| 9. Общая величина запасов | 1091166 | 976333 | 1324531 | -114833 | 348198 |
| 10. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного капитала для формирования запасов | -1847517 | -579904 | -512290 | 1267613 | 67614 |
| 11. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала для формирования запасов | -1406046 | 146686 | 1217919 | 1552732 | 1071233 |
| 12. Излишек (+), недостаток (-) общей величины собственного оборотного и заемного капитала для формирования запасов | 44674 | 1202150 | 4184325 | 1157476 | 2982175 |
| 13. Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости | неуст. | норм. | норм. | норм. | норм. |

Согласно табл. 2.18, можно сделать следующие выводы: анализ показателей для 2006 г. показал, что в 2006 г. финансовое состояние организации было не устойчивое. А в период 2007 – 2008 гг., финансовая устойчивость организации по трехмерному показателю являлась нормальной. Это связано с тем, что увеличились собственные оборотные средства на сумму в 38028 тыс. руб.

Кроме абсолютных показателей финансовой устойчивости, финансовую устойчивость еще характеризуют и относительные показатели, которые рассмотрены в табл. 2.19.

Таблица 2.19 Относительные показатели финансовой устойчивости ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», за период 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норма-  тив | На конец года | | | Отклонение (+, -),  тыс. руб. | | Темп изменения, % | |
|  |  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. от 2006 г. | 2008 г. от 2007 г. | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к  2007 г. |
| 1. Собственный капитал |  | 1509788 | 2805344 | 3259184 | 1295556 | 453840 | 185,8 | 116,2 |
| 2. Заемный капитал |  | 5100691 | 2459546 | 6048395 | -2641145 | 3588849 | 48,2 | В 2, 5  раза |
| 3. Собственные оборотные средства |  | -756351 | 396429 | 812241 | 1152780 | 415812 | -52,4 | В 2 раза |
| 4. Запасы и затраты (запасы и затраты + НДС) |  | 1145821 | 988412 | 1332106 | -157409 | 343694 | 86,3 | 134,8 |
| 5. Валюта баланса |  | 6610479 | 5264890 | 9307579 | -1345589 | 4042689 | 79,6 | 176,8 |
| 6. Коэффициент  независимости  (автономии) | > 0,5 | 0,23 | 0,53 | 0,35 | 0,30 | -0,18 | - | - |
| 7. Коэффициент финансовой активности | <1 | 3,38 | 0,88 | 1,86 | -2,50 | 0,98 | - | - |
| 8. Коэффициент  маневренности  СК | 0,2 –  0,5 | -0,50 | 0,14 | 0,25 | 0,64 | 0,11 | - | - |
| 9. Коэффициент финансирования | >1 | 0,30 | 1,14 | 0,54 | 0,84 | -0,60 | - | - |
| 10. Коэффициент финансовой зависимости | < 0,5 | 0,77 | 0,47 | 0,65 | -0,30 | 0,18 | - | - |

В табл. 2.19 хорошо видно, что показатель «Коэффициент независимости» с 2006 г. по 2007 г. увеличился на 0,30 и составил 0,53, а в 2008 г. произошло снижение этого показателя на 0,18, это ниже нормативного значения (0,5), при котором заемный капитал может быть компенсирован собственным капиталом организации. У коэффициента финансовой активности с 2006 г. по 2007 г. произошло снижение показателя на 2,50. Это связано с тем, что произошло снижение заемного капитала на 2641145 тыс. руб., а в 2008 г., в сравнении с 2007 г., увеличился этот показатель на 0,98 и составил 1,86. Это выше нормативного значения и связано это с увеличением заемного капитала на 3588849 тыс. руб.

Под ликвидностью понимается способность активов организации быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Т.е. ликвидность – это легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства, для покрытия текущих финансовых обязательств. Анализ ликвидности предприятия – это анализ возможности для организации покрыть все финансовые обязательства. Обычно различают высоколиквидные, низколиквидные и неликвидные ценности или активы. Чем легче и быстрее можно получить за актив полную его стоимость, тем более ликвидным он является. Для ликвидности товара будет соответствовать скорость его реализации по номинальной цене.

Устойчивость организации – это способность видоизменятся, развиваться, согласно текущим ситуациям на финансовых и товарных рынках. Для этого организация должна обладать гибкой структурой финансовых ресурсов, возможностью, при необходимости, привлекать заемные средства, т.е. быть кредитоспособной. Организация может быть ликвидной, если ее текущие активы превышают краткосрочные обязательства. Классификация активов и пассивов по степени ликвидности в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», в период 2006 – 2008 гг., представлена в табл. 2.20.

Таблица 2.20

Показатели платежеспособности ОАО «ЧАЗ», за период 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На конец года | | | Пассив | На конец года | | | Платежный излишек (+), недостаток (-) | | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 |  | 2006 | 2007 | 2008 | 2006 | 2007 | 2008 |
| (А1) | 2144128 | 347931 | 3378307 | (П1) | 1919250 | 640397 | 1280427 | 224878 | -292466 | 2097880 |
| (А2) | 1054391 | 1519632 | 2150223 | (П2) | 1450720 | 1055464 | 2966406 | 396329 | 464168 | -816183 |
| (Аз) | 1646809 | 1501936 | 1872783 | (Пз) | 1690662 | 726590 | 1730209 | -43853 | 775346 | 142574 |
| (А4) | 1290062 | 1327857 | 1535712 | (П4) | 1510185 | 2805785 | 3271353 | -220123 | -1477928 | -1735641 |

Характеризуя платежеспособность баланса по данным табл. 2.20, следует отметить, что в 2007 г. в сравнении с 2006 г., наблюдается недостаток денежных средств и ценных бумаг, для покрытия наиболее срочных платежных обязательств, платежный недостаток составляет 292466 тыс. руб., а в 2008 г. наблюдается излишек денежных средств и ценных бумаг на сумму в 2097880 тыс. руб.

За период 2006 - 2008 гг. ожидаемые поступления от дебиторов были меньше краткосрочных кредитов банков и заемных средств, так в 2006 г. - 396329 тыс. руб., а в 2008 г. - 816183 тыс. руб. Медленно реализуемые активы превышали долгосрочные пассивы в 2007 г. на 775346 тыс. руб. и в 2008 г. на сумму 142574 тыс. руб., но этот платежный излишек из-за низкой ликвидности не может быть направлен на покрытие краткосрочных обязательств, в 2006 г. он снизился на 43853 тыс. руб. Таким образом, недостаточная ликвидность баланса подтверждает предыдущее заключение о критическом кризисном финансовом состоянии ОАО «Чебоксарский агрегатный завод».

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности организации, кроме анализа ликвидности баланса, необходим еще и расчет коэффициентов ликвидности. Показатели ликвидности применяют для оценки способности организации выполнять свои краткосрочные обязательства. Рассмотрим показатели ликвидности ОАО «ЧАЗ» в табл. 2.21.

Таблица 2.21

Показатели ликвидности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», за период 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норматив | На конец года | | | Темп изменения,  % | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. |
| 1. Денежные средства всего,  тыс. руб. | - | 353498 | 3546 | 2845 | 1,00 | 80,23 |
| 2. Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | - | 3370367 | 1696302 | 4259002 | 50,33 | 251,08 |
| 3. Дебиторская задолженность, тыс. руб. | - | 1052819 | 1519549 | 2150115 | 144,33 | 141,50 |
| 4. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | - | 1790630 | 344385 | 3375462 | 19,23 | 980,14 |
| 5. Оборотные активы, тыс. руб. 4. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | - | 4344340 | 2855975 | 6860636 | 65,74 | 240,22 |
| 6. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2 - 0,5 | 0,64 | 0,21 | 0,79 | - | - |
| 7. Коэффициент быстрой ликвидности | 0,7 - 1 | 0,95 | 1,10 | 1,30 | - | - |
| 8. Коэффициент текущей ликвидности | >2 | 1,29 | 1,68 | 1,61 | - | - |

Анализируя табл. 2.21, делаем вывод, что «Коэффициент абсолютной ликвидности» в 2006 г. составляет 0,64, это связано с тем, что произошло увеличение денежных средств на 54,69 %, а в 2007 г. этот коэффициент составляет уже 0,21, это свидетельство того, что краткосрочная задолженность покрывается за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. В 2008 г. произошло увеличение этого показателя на 0,58 и в итоге уже составляет 0,79, а это выше данного норматива, это связано с тем, что произошло увеличение краткосрочных обязательств организации. «Коэффициент быстрой ликвидности» характеризует, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов. Нормативное значение показателя – это 0,7 - 1, означающее, что текущие обязательства должны покрываться на 60-80 % за счет быстрореализуемых активов. В период 2007 - 2008 гг., данные показатели выше нормативного значения и составляют 1,10 и 1,30 в 2008 г. «Коэффициент текущей ликвидности», в период 2006 - 2008 гг., находится ниже нормативного значения, который должен быть больше 2, а это говорит о том, что значение коэффициента очень низкое и организация не в полной мере обеспечено собственными средствами, для ведения производственно - хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных финансовых обязательств. В 2006 г. значение показателя текущей ликвидности составило 1,29, а в 2007 г. - 1,68, тем самым в 2008 г. - 1,61.

Внешним признаком банкротства организации, является приостановление его текущих платежей и неспособностью удовлетворить требования кредиторов в течение трех месяцев, со дня наступления сроков их исполнения.

Масштабы кризисного состояния организации определяются на основе проведенной дифференциации или интегральной оценки угрозы банкротства, с целью выбора соответствующего финансового механизма предотвращения банкротства.

Рассмотрим вероятность банкротства в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», в табл. 2.22.

Таблица 2.22

Показатели вероятности банкротства ОАО «ЧАЗ», за период 2006-2008гг., по методу Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец года | | | Отклонение (+,-) | |
|  | 2006 | 2007 | 2008 | 2007 г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г |
| 1. Коэффициент обеспеченности СОС (X 1) | -0,174 | 0,139 | 0,118 | 0,313 | -0,020 |
| 2. Коэффициент текущей ликвидности (Х 2) | 1,289 | 1,684 | 1,611 | 0,395 | -0,073 |
| 3. Оборачиваемость активов (Х З) | 0,862 | 1,075 | 0,689 | -0,007 | -0,387 |
| 4. Рентабельность (Х 4) | 0,053 | 0,055 | 0,078 | 0,003 | 0,023 |
| 5. Рентабельность собственного капитала (Х 5) | 0,198 | 0,111 | 0,154 | -0,087 | 0,042 |
| Z | 0,072 | 0,668 | 0,642 | 0,579 | -0,026 |

Как видно из табл. 2.22, в анализируемом периоде 2006 – 2008 гг. вероятность банкротства организации остается на высоком уровне, т.к. показатель Z < 1, и организации необходимо целенаправленно увеличивать собственные оборотные средства.

Как показал анализ, организация имеет определенные финансовые затруднения, связанные, в первую очередь, с дефицитом денежных средств. Это негативно отражается на всей финансовой деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод».

Следовательно, можно сделать вывод о том, что, несмотря на незначительные улучшения структуры баланса и положительную динамику показателей, общее финансовое состояние ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» остается неустойчивым, а это в свою очередь говорит о не планомерном развитии и осуществлении руководством завода неэффективной финансово-хозяйственной деятельности.

3. Направления повышения эффективности финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «ЧАЗ» и ее оценки

3.1 Стратегия развития ОАО «Чебоксарский агрегатный завод»

Публично и гласно обсуждать стратегию развития ведущего производителя запасных частей на автотракторную технику, еще не стало основным содержанием ежегодных заседаний правления ОАО "ЧАЗ", как это принято в других открытых и прозрачных отечественных компаниях. Как правило, в заседаниях принимают участие только руководители подразделений организации, основные акционеры, входящие в Группу компаний «Концерн Тракторные Заводы» и некоторые представители региональных органов законодательной и исполнительной власти.

Генеральная цель ОАО «ЧАЗ» - это желание и стремление стать компанией мирового уровня, специализирующейся в производстве комплектующих компонентов к автотракторной технике, с годовой выручкой 10 млрд. руб. и выше.

Миссия и стратегия ОАО «ЧАЗ» – производить запасные части и различную многопрофильную технику, гарантирующую клиенту выгоды от приобретения, благодаря бескомпромиссному качеству и надежному безупречному сервису, обеспеченными высочайшей компетенцией персонала, поставщиков-партнеров, инновациями в производство. Все это позволит максимизировать стоимость ОАО для акционеров и сделать вклад в улучшение жизни сообществ в регионах присутствия, в том числе за счет внедрения передовых экологических стандартов.

**Долгосрочные стратегические цели агрегатного завода можно разделить на три основных группы:**

**1.** Набрать критическую массу бизнеса и стать ведущим специализированным игроком международного автотракторного рынка;

2. Преодолеть отставание в техническом уровне изделий от ведущих зарубежных производителей, развить в Чувашии собственные конструкторские, производственные и технологические звенья;

3. Сфокусироваться на производстве и продаже новой линейки запчастей к современной зарубежной автотракторной технике.

**Основные инструменты достижения стратегических целей:**

**1.** Обновление ассортимента выпускаемых запасных частей и компонентов;

2. Внедрение системы «бережливого производства» на всех площадках завода, реструктуризация производства;

3. Сотрудничество с иностранными партнерами в области инжиниринга;

4. Внедрить и развивать систему обучения и мотивации персонала на качество, введение международных стандартов качества производственной системы, определение корпоративных стандартов качества закупок комплектующих и систем в рамках мирового стандарта ISO/TS.

В настоящее время в ОАО «ЧАЗ» разработана и реализуется «Программа развития литейного производства на 2010-2015 г.г.». Цель программы: повышение эффективности литейного производства, передача номенклатуры серого чугуна на участок стального литья, специализация участка чугунного литья на выпуске высокопрочного чугуна, увеличение объемов производства.

Задачи программы:

1. Увеличить мощности литейного производства по высокопрочному чугуну на 15-20 тыс. тонн литья в год;

2. Снизить трудоемкость, материалоемкость и себестоимость продукции, а также устранить издержки, характерные для устаревших технологий;

3. Расширить номенклатуру выпускаемого литья по группам сложности, точности.

Основные продуктовые направления роста:

- поставка отливок на экспорт;

- увеличение объемов производства по отопительной номенклатуре (радиаторы, котлы);

- увеличение номенклатуры изделий по высокопрочному чугуну (автомобильная промышленность, РЖД и т.п.);

- создать направленные потоки финишных операций по обработке литья на обрубных участках;

- снизить общие потери от несоответствующей продукции;

- повысить производительность труда, сократить численность персонала;

- повысить технологический уровень и культуру производства;

- повысить производственную и экологическую безопасность.

Во 2 полугодии 2010 г. планируется завершение подготовки производства и освоение:

- гусеницы на трактор D155A/C для продаж в Индию и Пакистан;

- гусеницы на трактор D7G (Япония);

- освоение катков опорных и поддерживающих, колеса натяжного для трактора «Четра-9» для обеспечения кооперированных поставок на ОАО «Волгоградский тракторный завод»;

- расширение номенклатурной линейки замков дизайнерской серии;

- в рамках работ по созданию опытных тракторов сельскохозяйственного назначения «Четра-6», осваивается изготовление узлов «ХС» на модификацию 6СТ;

Также проводятся работы по повышению эффективности производства, в т.ч. полный перевод производства звеньев к трактору Т-130/Т-170 на японскую технологию. В рамках программы «Альтернативный поставщик» будут созданы мощности на 67 наименований отливок точного литья для ОАО «Владимирский тракторный завод». Продолжается освоение новой номенклатуры заготовок для фирмы «BASF Metalltechnik». С августа 2010 г. намечен полный переход на производство катков Т-170 с биметаллической втулкой. В дальнейшем номенклатура катков опорных будет увеличиваться с учетом комплектной поставки с гусеницами. Всего на цели технического развития в 2010 г. планируется освоить около 500 млн. руб.

Согласно разработанной Министерством промышленности и торговли РФ «Стратегии машинно-технологического обеспечения производства сельскохозяйственной продукции России, на период до 2015 г.», необходимо увеличить парк сельскохозяйственной техники до уровня 1990 г.

По прогнозам министерства, к 2015 г. отрасль должна выйти на целевые показатели, содержащиеся в уточненном прогнозе социально-экономического развития РФ. Ожидается увеличение выпуска по сравнению с 2005 г.: тракторов на 18 %, кормоуборочных комбайнов – на 15 %, зерноуборочных комбайнов на 33 %. В среднем, обеспеченность сельхозтоваропроизводителей необходимой техникой от нормативной потребности, составляет 50-70 %.

Для предотвращения дальнейшего снижения парка техники в сельском хозяйстве, необходимо ежегодно поставлять на село до 45 тыс. тракторов на сумму около 30 млрд. руб., 17 тыс. зерноуборочных комбайнов на сумму около 45 млрд. руб., а также другую сельскохозяйственную технику и оборудование на сумму около 50 млрд. руб. Для поддержания машинно-тракторного парка сельского хозяйства на существующем уровне, ежегодная потребность в финансах на закупку сельскохозяйственной техники составляет около 150 млрд. руб.

Правительство одобрило план развития сельхозмашиностроения на период до 2020 г., который призван повысить конкурентоспособность сельскохозяйственной техники, стимулировать инвестиционную и инновационную деятельность, способствовать развитию рынка сбыта техники за рубежом, а также создание и внедрение альтернативных видов топлива.

На уровне Минпромторга РФ, на ближайшую перспективу ставится задача значительного повышения конкурентоспособности, производительности и надежности отечественных машин и оборудования, повышении заинтересованности сельского потребителя в приобретении отечественной техники. Низкий технический уровень выпускаемых машин и оборудования, в сравнении с зарубежными аналогами, является главной причиной того, что потенциальные заказчики предпочитают закупать импортные машины. Чтобы сделать российскую технику конкурентоспособной, требуется повысить производительность минимум на 30-50 % к существующему уровню, а затраты сельских потребителей на поддержание машин в работоспособном состоянии, необходимо сократить не менее чем на 50 %.

Оставляет желать лучшего и существующая система сервисного обслуживания и постгарантийного обслуживания и ремонта. К тому же множество наименований современного высокопроизводительного оборудования, отечественные машиностроители не выпускают совсем. Выход из тупика специалисты машиностроительной отрасли видят в развитии международной кооперации, организации совместных проектов, привлечении и поощрении иностранных инвесторов. А сегодня ситуация такова, что зарубежная сельскохозяйственная техника получает больший доступ на рынок Российской Федерации, поэтому, ведение грамотной государственной протекционистской политики, внедрение заградительных пошлин на импортную сельхозтехнику, это пока единственное спасение для российских машиностроителей.

Министерство экономического развития РФ прогнозирует на период до 2020 г. устойчивый рост производства тракторов, зерноуборочных комбайнов и другой сельскохозяйственной техники, связанный с увеличением закупок через государственную систему лизинга и освоением выпуска нового модельного ряда сельскохозяйственных машин. Предполагается увеличение поставок подвижного состава РЖД, из-за эффективного использования существующих мощностей транспортного машиностроения, повышение технического уровня выпускаемой продукции, увеличение объема производства по всей номенклатуре железнодорожной техники. Основными факторами, влияющими на деятельность предприятия, являются: расширение рынков сбыта, расширение модельного ряда, улучшение потребительских свойств, повышение качества, технического уровня и надежности продукции.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом (табл. 3.1):

Основные конкуренты ОАО «ЧАЗ»

Таблица 3.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Виды продукции | Наименование конкурентов | Страна регистрации |
| 1. | Запчасти к промышленной технике: |  |  |
|  | Т-130/170, ДЭТ-250 | ОАО «ЧТЗ», ОАО «ЧТЗ-Уралтрак», ООО «Гусеница ЧТЗ», ООО «ЧТЗ-Каток» и прочие | Россия |
|  | Техника зарубежного производства: | «Hitachi», «Komatsu»  «Caterpillar»  «Liebherr»  «ITM»  «INI Stell», «DNF», «KUT», «TREK» | Япония  США  Германия  Италия  Ю. Корея |
| 2. | Запчасти к сельхоз- и лесопромышленной технике: | ОАО «Алттрак»  ОАО «Харьковский тракторный завод»  ООО «Тара» | Россия  Украина  Украина |
| 3. | Запасные части и комплектующие для железнодорожной отрасли: | ФГУП «Коршуновский литейно-механический завод», ЗАО «ПК Транссталь», ЗАО «Спецтехника», ГУП «Омский завод транспортного машиностроения»  ГП «Луганский завод транспорта» | Россия  -  -  -  Украина  - |
| 4. | Запчасти к автомобилям: | ОАО «Волжские моторы», ОАО «ЗМЗ», ОАО «Тюменские моторостроители», ОАО «Машины и запчасти»,  ЗАО «Тюменский авторемонтный завод»  ООО «Тара» | Россия  -  -  Украина |
| 5. | Радиаторы отопления: | ОАО «Хабаровский завод отопительного оборудования», ОАО «Санлит» г. Санкт- Петербург, ОАО «Сантехлит» г. Любохна Брянской обл., ОАО «Алтайский завод агрегатов», ОАО «Нижнетагильский котельно-радиаторный завод»  ОАО «Минский завод отопительных приборов | Россия  -  -  -  Республика Беларусь  Украина  Испания  Турция  Китай |
| 6. | Замочные изделия: | ОАО «Сельмаш» г. Киров, ОАО «Пензмаш», ООО «Замки»  г. С- Петербург, ОАО «Псковский завод механических приводов», ЗАО «ПРО - Сам» г. Рязань, ООО ТПК “Эмиссар»  Москва (производство Китай и Россия), ООО «Норма Апекс» г. Москва,  РУПП «Красный борец», г. Орша. | Россия  -  -  -  -  Китай  Республика Беларусь |

Перечень факторов конкурентоспособности ОАО «ЧАЗ», с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ и услуг), представлен в табл. 3.2:

Таблица 3.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Факторы конкурентоспособности | Степень влияния на конкурентоспособность продукции |
| 1. | Положительный имидж  (в т.ч. PR, реклама) | Высокая. Потребитель доверяет узнаваемой марке. |
| 2. | Квалификация персонала | Высокая. Потребитель при заказе и приобретении продукции сталкивается непосредственно с сотрудниками предприятия, квалификация которых определяет желание потребителя дальнейшего сотрудничества с предприятием, а соответственно и приобретения продукции. |
| 3. | Качество продукции | Высокая. Качество и цена продукции являются одними из основных критериев при выборе продукции. Соотношение цена / качество определяет группы потребителей, на которые ориентируется предприятие при сбыте продукции. |
| 4. | Цена продукции |
| 5. | Сервис и обслуживание клиента | Высокая. Для предприятий-потребителей, особенно предприятий добывающей отрасли, которые располагают достаточными денежными ресурсами для того, чтобы приобретать качественную и дорогую продукцию, значение имеет гарантийное и постгарантийное обслуживание приобретаемой продукции, возможность замены и ремонта. Такие предприятия, как правило, располагают большим парком техники, а соответственно являются крупными заказчиками. |
| 6. | Инновации | Высокая. Внесение новшеств в управление процессами на предприятии: изменение технологий производства, управления кадрами и т.п. (результат: снижение издержек, повышение качества продукции, повышение квалификации персонала), в конечном итоге сказывается на привлекательности продукции для потребителя. |
| 7. | Организация сбытовой сети | Высокая. Доступность продукции во многом определяет ее реализуемость. |
| 8. | Финансы предприятия | Высокая. Возможность единовременного вливания больших финансовых средств в осуществление какого-либо проекта, в частности организацию производства с целью увеличения массовости (снижения переменных издержек и, как следствие, уменьшение цены) или повышения качества продукции. |

Рассмотренные в этом параграфе миссия, стратегические цели и задачи, по реализации программ перспективного развития ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», позволяет нам надеяться на дальнейшее осуществление менеджментом завода практических мероприятий, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

3.2 Мероприятия, направленные на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности ОАО «ЧАЗ»

Для достижения высоких результатов деятельности организации, необходимо разработать комплекс мероприятий, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности. В рамках только одного 2008 г. организацией было проведено немало мероприятий для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Так основным направлением технического развития ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» в 2008 г., являлось совершенствование всего производственного цикла существующего производства, за счет внедрения новых прогрессивных технологий и современного многофункционального оборудования. В 2008 г. было внедрено в производство 98 прогрессивных и усовершенствованных технологических процессов, что позволило получить ОАО «ЧАЗ» экономический эффект на сумму 45,9 млн. руб.

В течение 2008 г. на ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» проводились работы по внедрению запланированных мероприятий, в рамках «Программы развития завода на 2005-2010 гг.»:

- в кузнечно-штамповочном производстве введено в эксплуатацию четыре индукционных нагревателя, стан клиновой прокатки, кузнечнопрессовый автоматизированный комплекс «SMELAR LKM – 4000» с нажимным усилием более 4000 тонн;

- в инструментальном производстве введен в эксплуатацию трехкоординатный фрезерный обрабатывающий центр;

- заканчиваются пуско-наладочные работы двух вакуумных печей для термообработки деталей;

- заключен договор на поставку пятикоординатного фрезерного обрабатывающего центра;

- внедрены в производство две новые модели замков;

- подписан меморандум о намерениях дальнейшего сотрудничества с японской машиностроительной компанией.

В 2008 г. ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» получило 316 единиц оборудования, на общую сумму 400,232 млн. руб., в т.ч. (табл. 3.3):

Таблица 3.3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды оборудования | Количество единиц, шт. | Сумма, млн. руб. |
| 1.Технологическое оборудование | 47 | 335,333 |
| 2. Энергетическое оборудование | 122 | 50,5 |
| 3. Транспорт | 20 | 5,258 |
| 4. Приборы | 40 | 3,541 |
| 5. Прочее оборудование | 87 | 5,6 |

В 2008 г. была завершена технологическая подготовка производства и созданы мощности по производству 63 наименований новой линейки изделий, в объеме 473,8 млн. руб. в год.

Только за 2008 г. было изготовлено новой продукции на сумму 202,5 млн. руб., что составляет 6,1 % от общего объема выпущенной продукции. Выпуск освоенной продукции, в период 2006 - 2008 гг., составил 1 121,8 млн. руб.

В 2008 г. велись работы по внедрению интегрированной системы управления предприятием «One World»:

- создана необходимая инфраструктура (автоматизированные рабочие места, развернута серверная часть, сформирована нормативная справочная база);

- подготовлены к внедрению в промышленную эксплуатацию подсистемы («Управление производством по основным цехам», «Управление передачей, приемом, распределением и отпуском со склада готовой продукции», «Управление продажами готовой продукции»);

- с персоналом по экономике были проведены занятия и консультации по применению программного модуля «Ценообразование».

Опираясь на результаты комплексного анализа финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», можно предложить следующий набор мероприятий по оптимизации процесса управления и производства:

1. Реорганизация предприятия – преобразование организационной структуры и управления, при сохранении его основных средств и производственного потенциала; реорганизация может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.
2. Структурирование бизнеса – т.е. выстраивание четких «цепочек» владения и взаимодействия организаций, формирование секторов деятельности по определенным признакам.
3. Разработка и внедрение собственной универсальной торговой сети по реализации готовой продукции и сервисному обслуживанию на всей территории РФ и ближнего зарубежья.
4. Проведение ребрендинга товарного знака ОАО «ЧАЗ». Это даст возможность бренду ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» набрать новые силы, обрести новые качества и остаться привлекательным для сегодняшних и будущих клиентов на рынке автотракторной техники и товаров народного потребления, как в России, так и за рубежом. Таким образом, усиливается бренд – возрастает лояльность потребителей, а как следствие – возрастает авторитет. Ребрендинг позволит ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» выйти на новую ступень развития (рис.2), скорректировать и привлечь внимание не охваченные ранее товарные рынки и клиентов, а также усилить лояльность сегодняшних клиентов на выпускаемую обновленную линейку продукции завода. Ребрендинг способствует приведению бренда, в соответствие с текущим состоянием бизнеса и стратегией организации.



Рис. 2: Российский рынок потребления запасных частей и механизмов к автотракторной технике

1. Необходимо провести новое масштабное маркетинговое исследование, на предмет изучения всех аспектов бизнес-среды товарных рынков автотракторной техники, замочно-скобяных изделий, радиаторных и отопительных приборов, других товаров массового спроса. В этих исследованиях задаться вопросами о новых и старых конкурентах, структуре нынешнего рынка, правительственных постановлениях и нормативах, экономических тенденциях, технических достижениях и многих других факторах, которые составляют бизнес - пространство. Маркетинговое исследование поможет организации ответить на многие вопросы. Например, какую продукцию можно произвести на базе доступных технологий, какие продукты и технологии могут быть разработаны в ближайшем будущем и т.д.
2. Провести комплекс усилий, направленных на снижение длительности простоев оборудования, а именно:

- обновить парк технологического оборудования, с целью уменьшения частоты поломок,

- повысить квалификацию и оптимизацию труда специалистов-ремонтников, с целью улучшения качества ремонта этого оборудования;

- ввести материальное стимулирование в заинтересованности уменьшений длительности простоев оборудования, всем лицам, от которых это зависит.

1. Изменить и улучшить ситуацию, связанную с увеличением количества фактически отработанных смен у рабочего персонала завода, а именно:

- закупка более производительного оборудования;

- внедрение более современных время- и энергосберегающих технологий, с целью увеличения производительности труда;

- введение строго контроля в учете рабочего времени, с целью уменьшения простоев и приписок;

- дальнейшее продвижение системы сдельной оплаты труда, с целью компенсации рабочим потерь от уменьшения количества фактически отработанного времени, вызванного претворением в жизнь вышеупомянутых мероприятий.

1. Закрепить наметившуюся положительную тенденцию по стабилизации кадрового состава на всех уровнях ОАО «ЧАЗ».
2. Провести ряд социально ориентированных мероприятий, с целью дальнейшего сплочения коллектива организации.
3. В целях разрешения проблемы платежеспособности или замедления оборачиваемости капитала организации, связанные с задержкой оплаты за готовую и отгруженную продукцию дебиторами, необходимо создать унифицированный обособленный отдел оперативного реагирования, вне Главной бухгалтерии, но в структуре Группы развития управления ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», способный оперативно и независимо решать установившиеся проблемы с неплатежеспособностью, путем непосредственного контакта и диалога с должниками (рис. 3).

Совет директоров ОАО «ЧАЗ»

Группа развития управления

Специальный оперативный

отдел

Главная бухгалтерия

Главбух

Контроль и аудит

Уведомление о платежах и сопро­вождение платежных документов

Результаты деятельности

Информация по должникам

Дебиторы

Рис. 3: Блок-схема взаимодействия специального оперативного отдела в организационной структуре управления ОАО «ЧАЗ»

1. Руководству завода поставить вопрос и вынести его на очередное годовое общее собрание акционеров ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», о составлении сводного списка непрофильных активов ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» и дальнейшую реализацию этих активов по рыночной цене, путем проведения открытых электронных торгов или открытого публичного аукциона. За счет продажи имущества, не задействованного в основной производственной деятельности, непрофильной деятельности, это позволит ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» повысить эффективность основного производства, сократить издержки, повысить рентабельность производства. Уделяя пристальное внимание проблеме реструктуризации своих активов, менеджмент ОАО «ЧАЗ» сумеет таким образом повысить привлекательность организации для инвесторов, и увеличить стоимость своего акционерного капитала. Организовать своими силами и силами головной организации ООО «Компания корпоративного управления Концерн «Тракторные заводы» рабочую группу по выработке и реализации основных задач реструктуризации непрофильных активов ОАО «Чебоксарский агрегатный завод».

Основными задачами реструктуризации являются:

* + концентрация ресурсов организации на основной производственной деятельности;
  + оптимизация структуры активов и пассивов ОАО «ЧАЗ»;
  + достижение положительного экономического эффекта в результате реструктуризации непрофильных активов;
  + повышение ликвидности, за счет поступлений от продажи на открытых торгах непрофильных активов;
* получение доходов от реструктуризации;
* снижение затрат, связанных с содержанием и использованием непрофильных активов ОАО «Чебоксарский агрегатный завод».

По состоянию на 01.01.2008 г. ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» владел:

1. Долей, размером 99 %, в уставном капитале ООО «Профессиональный клуб самбо «Четра», основном видом деятельности которого являются подготовка, формирование и организация профессиональных команд спортивного и боевого самбо; подготовка тренерского состава и квалифицированных специалистов в спортивной отрасли.

2. Долей, размером 25 %, в уставном капитале ООО «Мир», осуществляющий свою деятельность в гостиничном и ресторанном бизнесе.

3. Долей, размером 25 %, в уставном капитале ООО «Сити Джим», осуществляющий свою деятельность в области физкультуры и спорта, оказывая организациям, предприятиям и физическим лицам культурно-оздоровительные услуги.

4. Долей, размером 100 %, в уставном капитале ООО «Солнышко», основным видом деятельности которого является оказание услуг в организации отдыха, развлечений, культуры и спорта.

В связи с тем, что информация о рыночной стоимости данных субъектов является служебной и коммерческой тайнами ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», точных актуальных цифр собрать воедино невозможно. По разным источникам общая итоговая сумма вышеприведенных долей завода, в уставных капиталах указанных хозяйствующих субъектов, составляет около 145 млн. руб. Следовательно, реализовав эти доли, согласно плану реструктуризации активов организации, завод позволит себе пополнить оборотные средства на указанную сумму, что поможет улучшить показатели оборачиваемости оборотного капитала.

В условиях имеющегося дефицита ликвидных оборотных средств, менеджменту ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» необходимо внести изменения в перспективный финансовый план, на период 2010 – 2015 гг., о выпуске и дальнейшем размещении на российском финансовом рынке неконвертируемых процентных корпоративных облигаций со сроком обращения пять лет, на общую сумму 5 млрд. руб. Выпуск корпоративных облигаций даст преимущества заводу перед иными источниками заимствования денежных ресурсов и, в первую очередь, при средне- и долгосрочном финансировании проектов, связанных с модернизацией основного производства. Этот механизм даст возможность организации обратиться к широкому кругу инвесторов-кредиторов и других потенциальных приобретателей этих корпоративных ценных бумаг. Выпуск облигаций может быть интересен как кредитным учреждениям, так и страховым и инвестиционным компаниям, пенсионным и паевым фондам, физическим лицам, а также иностранным инвесторам. В стабильной экономической ситуации корпоративные облигации могут быть привлекательны для частных инвесторов, как реальная альтернатива другим формам вложения средств физических лиц. Для коммерческих банков и других профессиональных участников рынка ценных бумаг - это удобный вариант размещения рублевых ресурсов. Для иностранных инвесторов – это привлекательный способ осуществления рентабельных портфельных инвестиций в российскую промышленность. Благодаря присутствующей конкуренции покупателей корпоративных облигаций, завод будет иметь возможность привлечь более дешевые заемные средства и более значительные ресурсы, по сравнению с привлечением средств, в форме банковского кредита. Несомненно, это сыграет важную роль в активизации инвестиционного процесса в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» и обеспечении промышленного роста в регионе, в данном случае, в Чувашской Республике. Для размещения корпоративных облигаций в Российской Федерации складываются благоприятные условия. Имеется на них спрос, динамично развивается рынок для конструирования эмиссий корпоративных облигаций, вместе с его инфраструктурой, способной обеспечить приток значительных финансовых ресурсов на предприятия реального сектора экономики. Это все обусловлено относительно низкими транзакционными издержками, а также минимальными рисками для организации-эмитента. В конечном счете, это все способно удовлетворить потребности инвесторов в надежном и ликвидном фондовом инструменте.

С учетом предложенных мероприятий, в табл. 3.4 проанализируем показатели выручки ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2008 г. и прогнозный период 2009 – 2010 гг.

Таблица 3.4

Динамика выручки ОАО «ЧАЗ» на период 2008 – 2010 гг., в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | 2008 г. | Прогноз на 2009г. | Прогноз  на 2010г. | Темп изменения, % | |
| 2009 г. к  2008 г. | 2010 г. к 2009г. |
| 1. | Выручка от продажи основной продукции | 6408975 | 6414000 | 6799000 | 100,07 | 106 |
| 2. | Реализация непрофильных активов | - | - | 145000 | - | - |
| 3. | Выпуск корпоративных облигаций | - | - | 5000000 | - | - |
| 4. | Итого: | 6408975 | 6414000 | 11944000 | 100,07 | 158,64 |

На рис. 3 рассмотрим изменение выручки ОАО «ЧАЗ» в период 2006 -2008 гг. и прогнозный период 2009 – 2010 гг.



Рис. 3: Изменение общей выручки ОАО «ЧАЗ», в тыс. руб.

С внедрением в практику предложенных мероприятий, связанных с планами реструктуризации непрофильных активов, а также с выпуском и реализацией корпоративных процентных облигаций, это позволит ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» повысить выручку в прогнозируемом 2010 г. на 5,145 млрд. руб. и выйти по итоговому показателю выручки завода, с учетом реализации основной продукции, на сумму в 11,944 млрд. руб.

Заключение

В данной работе проведена оценка финансовой и хозяйственной деятельности в организации, на примере ОАО «Чебоксарский агрегатный завод». Основная цель и задача работы – оценить настоящее финансовое положение завода, выявить недостатки, определить потенциальные возможности дальнейшего экономического и финансового роста, попытаться найти ресурсы и резервы для повышения эффективности функционирования данного хозяйствующего субъекта.

По результатам проведенной оценки, можно сделать следующие выводы:

1. Объем выпуска продукции в 2007 г. увеличился в сравнении с 2006 г. на 76374,9 тыс. руб. или на 1,3 % и составил 5945080,1 тыс. руб., а в 2008 г. в сравнении с 2007 г. увеличился на 1040702,7 тыс. руб. или на 17,5 %. Реализация выпускаемой продукции осуществлялась согласно заключенным договорам и разовым заявкам. Спрос потребителей на заявленную продукцию удовлетворен полностью. За период 2006 - 2008 гг. произошел рост объема реализации выпускаемой продукции. В 2007 г. рост объема реализации продукции, к аналогичному периоду 2006 г., уменьшился на 35791,0 тыс. руб. или на 0,6 %. В 2008 г. произошло увеличение объема реализации продукции к аналогичному периоду предыдущего 2007 г. на 746994,0 тыс. руб. или на 13,2 %. В анализируемом периоде 2006 - 2008 гг. происходил неравномерный выпуск и реализация продукции завода. Это свидетельствует о потере темпа и ритма работы, что, в свою очередь, приводит к снижению рентабельности и, как следствие, к уменьшению прибыли и, в итоге, к общему ухудшению финансового состояния организации.
2. Основные средства ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» за 2008 г. были представлены машинами и оборудованием, зданием, сооружениями и передаточными устройствами, производственный и хозяйственный инвентарь. За анализируемый период сумма основных средств организации выросли с 2212677 тыс. руб. до 2954815 тыс. руб. или 33,8 %. В структуре основных средств удельный вес увеличился по таким статьям, как машины и оборудования, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь. Данное изменение свидетельствует об обновлении и расширении производства, что положительным образом повлияло на увеличение объема выпускаемой продукции завода.
3. За отчетный год сумма оборотных средств организации выросла на 4004661 тыс. руб. или в 2,4 раза. В 2008 г. удельный вес в структуре оборотных средств практически по всем статьям уменьшился. В 2007 г., в сравнении с 2006 г., оборотные средства организации уменьшились на сумму в 1488365 тыс. руб. или на 65,7 %. В структуре оборотных средств, удельный вес увеличился по таким статьям, как запасы, дебиторская задолженность, что характеризует негативную тенденцию снижения оборачиваемости активов.
4. Обеспеченность трудовыми ресурсами организации соответствует планам производства, хотя численность персонала по всем видам категорий уменьшается с каждым годом, так в 2008 г. в сравнении с аналогичным периодом 2006 г. численность работников уменьшилась на 1952 чел.
5. Среднемесячная заработная плата в ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» находится на уровне среднего показателя, в целом по Чувашской Республике, и составила в 2008 г. - 11,51 тыс. руб. Производительность труда работников организации повышается, что является положительным фактором в мотивации труда.
6. Характеризуя платежеспособность баланса в 2007 г., в сравнении с 2006 г., наблюдается платежный недостаток денежных средств и ценных бумаг, для покрытия наиболее срочных обязательств, дефицит составлял 292466 руб., а в 2008 г. наблюдался излишек денежных средств и ценных бумаг. За 2006 - 2008 гг. ожидаемые поступления от дебиторов были меньше краткосрочных кредитов банков и заемных средств в 2006 г. - 396329 тыс. руб., в 2008 г. - 816183 тыс. руб. Медленно реализуемые активы превышали долгосрочные пассивы в 2007 г. на 775346 руб. и в 2008 г. на 142574 руб., но этот платежный излишек из-за низкой ликвидности не может быть направлен на покрытие краткосрочных обязательств, а в 2006 г. снизились на 43853 руб. Таким образом, недостаточная ликвидность баланса подтверждает предыдущее заключение о кризисном финансовом состоянии организации.
7. За 2008 г. показатель фондоотдачи составил 4,8 руб., что было больше аналогичного показателя за 2007 г. на 0,2 руб., а за 2007 г. показатель фондоотдачи составил 4,6 руб., что было меньше аналогичного показателя за 2006 г. на 0,2 руб. В 2008 г. показатель фондоемкости составил 0,21 руб. и стал меньше показателя за 2007 г. на 0,01 руб., а в 2007 г., в сравнении с 2006 г., он увеличился на 0,01 руб. Показатели фондоотдачи и фондоемкости за 2008 г. характеризуют достаточное использование основных средств. В 2008 г. на показатель фондовооруженности приходилось 229,3 тыс. руб. стоимости основных фондов, что на 48,7 тыс. руб. больше аналогичного показателя за 2007 г. Рентабельность основных фондов ОАО «ЧАЗ» составила за 2008 г. 37,4 %, что на 11,4 % больше показателя 2007 г. - рост данного показателя обусловлено повышением суммы основных средств.
8. В изучаемом периоде произошло снижение оборачиваемости дебиторской задолженности с 5,9 оборотов в 2006 г. до 3,5 оборотов в 2008 г. Таким образом, погашение дебиторской задолженности происходит медленными темпами. Длительность оборота сократилось на 42 дня в 2008 г., по сравнению с 2006 г. Длительность оборота дебиторской задолженности в 2008 г. составляет 103 дня по сравнению с 2007 г. и 2006 г., то есть дебиторская задолженность погашается достаточно медленно. Также происходит снижение оборачиваемости кредиторской задолженности за весь анализируемый период с 2006 г. по 2008 г. на 0,9 оборотов и составляет соответственно в 2006 г. - 7,6 оборотов, в 2007 г. - 7, 5 оборотов, в 2008 г. - 6,7 оборотов. Длительность оборота кредиторской задолженности в 2008 г. составляет 54 дня, в сравнении с 2006 - 2007 гг., это говорит о том, что кредиторская задолженность также погашается медленными темпами как и дебиторская задолженность. В 2008 г. произошло замедление оборачиваемости оборотных средств на 0,42 оборота, в сравнению с данными 2006 - 2007 гг. По материальным оборотным средствам длительность оборота в 2008 г. увеличилось на 2 дня, в сравнении с 2006 г. Продолжительность операционного цикла организации увеличилась в 2008 г. на 44 дня, в сравнении с 2006 г., и составила, соответственно, в 2006 г. - 124 дня, в 2007 г. - 148 дней, в 2008 г. - 168 дней. Продолжительность финансового цикла увеличилась с 76 дней в 2006 г., до 114 дней в 2008 г.
9. Сумма затрат завода в 2008 г., составила 5547921 тыс. руб., что больше показателя 2007 г. на 887040 тыс. руб. или на 19 %. В составе затрат ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» наибольший удельный вес занимают материальные расходы (62,51 %). В 2008 г. увеличились амортизационные отчисления - на 33492 тыс. руб., их доля в составе расходов уменьшилась и составила 1,98 %. Прочие расходы увеличились на сумму 856042 тыс. руб., их доля в составе общих расходов организации составила 15,43 %. Расходы на оплату труда в 2008 г. увеличились на 122578 тыс. руб. Удельный вес расходов на оплату труда сократился с 16,16 % до 15,78 %.
10. Материалоотдача в 2008 г., в сравнении с 2007 г., увеличилась на 0,10 тыс. руб. Таким образом, в 2008 г. было произведено больше продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и т.д.). Материалоемкость продукции в 2008 г. в сравнении с 2007 г., уменьшилась на 0,03 тыс. руб. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции в 2008 г. в сравнении с 2007 г. уменьшилось на 1,09 %. Таким образом, в 2008 г. материальные затраты занимали меньшую долю, в общей стоимости себестоимости продукции, чем в 2007 г. На предприятии в 2007 - 2008 гг. увеличился удельный вес продукции с более высоким уровнем материалоотдачи. В 2008 г. на ОАО «ЧАЗ» имел место недоимка материалов по сравнению с утвержденными нормами, в результате чего материалоемкость снизилась на 0,03 тыс. руб. А в 2007 г. материалоемкость увеличилась на 0,05 тыс. руб.
11. Выручка от реализации в 2008 г. в сравнении с 2007 г. выросла на 746994 тыс. руб. или на 13,19 %. Выросла прибыль от продаж в 2008 г., в сравнении с 2007 г. на 298922 тыс. руб. или на 57,4 %. Это говорит о том, что себестоимость продукции увеличивается меньшими темпами, чем выручка. Положительным моментом в 2008 г. является снижение прочих расходов на 1377921 тыс. руб. или на 47,8 %. Чистая прибыль увеличилась в 2008 г. в сравнении с 2007 г. на 188939 тыс. руб. или на 60,5 %. В 2007 г., в сравнении с 2006 г., происходит снижение выручки от продаж на 35791 тыс. руб. и она уже составляет 5661981 тыс. руб. Снижение прибыли от продаж в 2007 г. на 153489 тыс. руб. или на 22,8 % способствовало увеличение себестоимости.
12. Положительная динамика показателей в 2008 г., оценивающих прибыльность деятельности ОАО «Чебоксарский агрегатный завод», позволяет сделать вывод о том, что организация имеет возможность, в случае сохранения стабильности конъюнктуры рынка сбыта и снижения издержек, сохранить данную положительную тенденцию, что позволит повысить финансовую устойчивость, за счет увеличения собственного капитала, полученного от прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Для достижения высоких результатов деятельности организации необходимо:

1. В рамках маркетинговой и сбытовой стратегии:

- постоянно наращивать долю экспортных поставок, завоевывать новые зарубежные рынки сбыта, особенно, в сегменте запасных частей к автотракторной, строительной, лесоперерабатывающей и сельскохозяйственной техники;

- сохранить лидирующей позиции за счет увеличения объема продаж замочно-скобяных изделий на российском рынке. Сохранение доли присутствия на уровне не ниже 47 %;

- увеличить объем реализации отопительных радиаторов на российском рынке и сохранить свою долю присутствия на уровне не менее 11 %;

- расширять ассортимент, в соответствии с пожеланиями потребителей;

- удержать достигнутый ранее уровень качества выпускаемой продукции;

1. В рамках производственной стратегии:

- снизить издержки, за счет совершенствования технологических процессов и внедрения инновационных проектов, в том числе внедрения современных энергосберегающих технологий, оптимизировать организацию производства и труда рабочих.

- повышать уровень квалификации работников предприятия, за счет дополнительного профессионального обучения, что позволило бы снизить долю брака в производимой заводом продукции;

- максимально возможно осуществлять свою производственную деятельность согласно подготовленного и утвержденного Собранием акционеров ОАО «Чебоксарский агрегатный завод» Кодекса корпоративного управления, направленного на обеспечение эффективной защиты прав и интересов акционеров и инвесторов, справедливого отношения к акционерам, прозрачности принятия решений, профессиональной и этической ответственности всех сотрудников организации.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья, четвертая: текст с изменениями и дополнениями на 1 июня 2009г.: справочно-информационное издание. - 700 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: официальный текст по состоянию на 25 февраля 2009г. - М.: Омега-Л, 2009. - 669 с.

3. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебно-практическое пособие / М.С. Абрютина; А.В. Грачев. - М.: Дело и Сервис, 2008. - 256 с.

4. Алексеева, О.Н. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / О.Н. Алексеева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 471 с.

5. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие для вузов / П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, А.А. Овчинникова. – Ростов / Д: Феникс, 2006. - 352с.

6. Баканов, М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 536 с.

7. Банк, В. Р. Финансовый анализ: учебное пособие / В.Р. Банк, К.В. Банк, А.В. Тараскина. - М.: Проспект, 2005. - 344 с.

8. Барнгольц, С.Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: учебное пособие / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 240 с.

9. Басовский, Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учебное пособие / Л.Е. Басовский,

Л.М. Лунева, А.Л. Басовский. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 220 с.

10. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т.Б. Бердникова - М.: ИНФРА-М, 2001. - 213 с.

11. Богатко, А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта / А.Н. Богатко - М.: Финансы и статистика, 2007. - 208 с.

12. Васильева, Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. - М.: Кнорус, 2008. - 816 с.

13. Ионова, А.Ф. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. - М.: Бухучет, 2007. - 312 с.

14. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / А.А. Канке, И.П. Кошевая. - М.: ИНФРА - М, 2005. - 288с.

15. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/ В.В. Ковалев, О. Н. Волкова. - М.: Проспект, 2005. - 424 с.

16. Любушин, Н. П. Экономический анализ: учебное пособие / Н. П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 423 с.

17. Макарьева, В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации / В.И. Макарьева, Л.В. Андреева.- М.: Финансы и статистика, 2007. - 264с.

18. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - М.: КНОРУС, 2006. - 224с.

19. Методические указания по выполнению и защите выпускной квалификационной работы для студентов экономических специальностей / сост. Л.М. Корнилова. – Чебоксары: ЧИЭМ СПбГПУ, 2009. - 28 с.

20. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / С.М. Пястолов. - М.: Мастерство, 2008. - 336 с.

21. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - Минск: Новое знание, 2000. - 686 с.

22. Савруков, А.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / А.Н. Савруков. - Чебоксары. 2006. - 246с.

23. Селезнева, Н.Н., Финансовый анализ: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 479 с.

24. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности:

учебник / А.Д. Шеремет. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 416 с.

25. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: Инфра - М,2006. - 172с.

26. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия: учебник / П.Н. Шуляк. - М: Дашков и К., 2007г. - 752с.

27. Финансы: учебное пособие / А.М. Ковалева; Я.Н. Никонова - М.: Финансы и статистика, 2008. - 358 с.

28. Финансы предприятий: учебник для вузов / Н.В.Колчина, Г.Б.Поляк, Л.П.Павлова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 447с.

29. Финансы предприятия: учебное пособие / М.В. Романовский. - СПб.: Бизнес-Пресса, 2007. - 258с.

30. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / А.Г. Ивасенко; Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2008.- 597 с.

31. Экономическая теория: учебник для вузов / А.И. Добрынин, Л.С. Тарасевич. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – М. КноРус, 2007. - 542 с.

32. http://www.chaz.ru

33. http:// www.chetra.ru

34. http:// www.tplants.com/ru/company

35. http://www.ma-journal.ru

Приложение 1

Общее собрание акционеров

Совет директоров

ООО «Компания корпоративного управления «Концерн Тракторные заводы»

Группа развития управления

Технический директор

Директор по

производству

Директор по поставке и эксплуатации инструмента

Директор по обеспечению

Главный бухгалтер

Директор

по адм. вопросам

ООП

ОКЭП

ОМетП

ДисО

ЦПП

МСП-1

МСП-2

МСП-3

МСП-15

ИЦ

ЛП

ИиУ

СЭБ, ОТК, ГТА, ГА, ОТиЗ

ОЦиР, ОБ

ОФО, ГУ СВТ

ОКО, УПА

СЗЧСиГО

УОКРиС

Типография

ЦПХМ

ЖДЦ

АТЦ

БПЗ

ОМТС

Главная бухгалтерия

СП

АХС

ДК завода

Турбаза

УОиТПХ

и другие

Приложение 2



Рис. 1: Доли российского рынка по замочно-скобяным изделиям



Рис. 2: Доли российского рынка отопительных радиаторов

Приложение 3



Рис. 4: Распределение продаж по экспортным поставкам за 2006 – 2008 гг.