**1.1. Экономическое содержание и классификация затрат включаемых в себестоимость продукции**

 Предприятия в процессе своей деятельности несут различные по экономическому содержанию и целевому назначению затраты: на производство и реализацию продукции, расширение и совершенствование производства; удовлетворение разнообразных социально-культурных потребностей членов трудового коллектива.

Затраты характеризуют в денежном выражении фактический объём ресурсов, использованных в определённых целях независимо от источника финансирования и имеющих отношение к данному отчетному периоду.
Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг) представляют собой расходы предприятия, выраженные в денежной форме и связанные с использованием в процессе производства сырья и материалов, комплектующих изделий, топлива, энергии, труда, основных фондов, нематериальных активов и других затрат некапитального характера. Затраты на производство и реализацию продукции занимают значительный вес в общей сумме затрат предприятий. Они полностью возмещаются после завершения кругооборота средств за счёт выручки от продажи продукции.

Затраты на производство и реализацию продукции принимают форму себестоимости.

Себестоимость продукции – денежное выражение затрат организации (предприятия) на производство продукции (работ, услуг), включающее в себя прямые затраты труда (заработная плата), сырья, материалов, а также накладные затраты, связанные непосредственно с превращением сырья и материалов в готовую продукцию. Себестоимость является экономической формой возмещения потребляемых факторов производства.

Себестоимость продукции – важнейший показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций (предприятий). В ней отражаются все стороны этой деятельности, аккумулируются результаты использования всех производственных ресурсов. От её уровня зависят финансовые результаты деятельности организаций (предприятий), величина прибыли и, соответственно, налоговые платежи в бюджет, а также возможности для реализации инвестиционных, социальных и иных программ. При прочих равных условиях, чем ниже себестоимость продукции, тем более конкурентоспособной становится продукция предприятия.

Себестоимость продукции определяется предприятием для целей формирования финансового результата от обычных видов деятельности и формируется на базе расходов по обычным видам деятельности и формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчётном году, так и в предыдущие отчётные периоды.

Классифиация затрат - это систематизация и группировка затрат по признакам. В управленческом учёте цель классификации затрат сотсоит в оказании помощи руководству предприятия в принятии рацилнально обоснованных решений

Затраты предприятия можно классифицировать по различным признакам (Приложение 1).

Под экономическим элементом понимается экономически однородный вид затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) независимо от назначения, который в пределах данного предприятия невозможно и нецелесообразно детализировать более подробно.

В соответствии с п. 8 ПБУ 10/99 установлен единый перечень экономических элементов, формирующих затраты на производство:

* Материальные затраты;
* Затраты на оплату труда;
* Отчисления на социальные нужды;
* Амортизация;
* Прочие затраты.

*Материальные затраты* – это затраты:

* На приобретение сырья и материалов, используемых в производстве товаров (при выполнении работ, оказания услуг) и на хозяйственные нужды;
* На тару и тарные материалы;
* На приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;
* На приобретение комплектующих изделий, полуфабрикатов сторонних производителей;
* На приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели;
* На приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними подрядчиками, в том числе транспортных;
* Связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природного назначения.

*Затраты на оплату труда* представляют собой любые начисления работникам в денежной и натуральных формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников.

 Государство регулирует оплату труда, в частности, путём установления гарантий. Система основных государственных гарантий по оплате труда работников включает в себя установленными законами:

* Величину минимального размера оплаты труда (МРОТ) в Российской Федерации;
* Меры по поддержанию уровня реального содержания заработной платы;
* Ограничения размеров обязательных удержаний из заработной платы, в том числе размеров налогообложения доходов от оплаты труда;
* Государственный надзор и контроль за своевременностью выплаты заработной платы и реализацией государственных гарантий в части её размеров;
* Ответственность работодателей за нарушение требований законов, иных нормативно-правовых актов, условий соглашений по оплате труда.

*Отчисления на социальные нужды* представляют собой форму перераспределения национального дохода на финансирование общественных потребностей. Начисленные средства направляются во внебюджетные фонды и используются на предусмотренные законом цели. Тарифы страховых взносов ежегодно утверждаются в федеральном законе, принимаемом Государственной Думой и одобряемом Советом Федерации. Сюда относятся обязательные отчисления по установленным нормам органам социального страхования, Пенсионного фонда, Государственного фонда занятости и медицинского страхования в процентах к оплате труда работников;

Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации. Тариф страховых взносов установлен в размере 5,4% по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям. Эти взносы формируют, в основном, бюджеты профсоюзных организаций, из которых оплачиваются больничные листы, путевки в санатории, материальная помощь и другие социально-культурные нужды трудового коллектива и отдельных работников.

Отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации включаются в себестоимость продукции организациями-работодателями в размере 28% (в сельском хозяйстве – 20,6%) от начисленного фонда оплаты труда. Индивидуальные предприниматели вносят в этот фонд 5% дохода, полученного от их деятельности, а работающие граждане – 1% от заработной платы. Средства фонда используются на выплату всех видов пенсий и пособий пенсионерам и инвалидам.

Страховые взносы в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации для предприятий-работодателей установлены в размере 1,5% от начисленного фонда оплаты труда. Средства фонда направляются на трудоустройство и помощь лицам, потерявшим работу.

Фонд обязательного медицинского страхования формируется из взносов в размере 3,6% от начисленной оплаты труда (из них 0,2% направляется в Федеральный фонд). Отчисления, формирующие этот фонд, направляются на финансирование учреждений здравоохранения.

Кроме вышеназванных фондов в стране действуют многочисленные негосударственные пенсионные фонды, фонды медицинского страхования, службы трудоустройства и т.п., формирование средств которых имеет другие источники, не относящиеся к себестоимости продукции предприятий.

*Амортизация основных фондов* – это сумма амортизационных отчислений на полное восстановление (реновацию) элементов основных производственных фондов и нематериальных активов, рассчитываемых по нормам к их балансовой стоимости с учётом установленных предельных сроков их эксплуатации. Амортизация включает в себя собственные и арендованные основные средства. В отличие от других элементов затрат они не являются денежными затратами предприятия. Амортизационные отчисления представляют собой расчётную величину, отражающую часть основных фондов и нематериальных активов, перенесённую на готовый продукт и накапливаемую для целевого использования на капитальные вложения.

В состав *прочих затрат* относятся все другие затраты, не вошедшие в ранее перечисленные элементы затрат. Это разнообразные и многочисленные расходы; налоги и сборы, отчисления в специальные фонды, платежи по обязательному страхованию имущества и за выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду, оплата процентов за кредит, суммы износа по нематериальным активам, командировочные и представительские расходы, оплата работ по сертификации продукции, вознаграждения за изобретательства и рационализацию и другие.

**По экономическому содержанию** затраты предприятия подразделяются на явные (бухгалтерские) и неявные (скрытые).

*Явные затраты (издержки)* – это часть затрат, которая принимает форму денежных платежей внешним поставщикам факторов производства и промежуточных изделий (полуфабрикатов, сырья). Однако не все затраты предприятия включаются в бухгалтерские издержки, часть их производится за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

*Неявные затраты (издержки)* – это альтернативные затраты использования ресурсов, принадлежащих предприятию, которые, как правило, специально не оплачивают и в бухгалтерском учёте не отражают. Они представляют оценку альтернативных возможностей вложения капитала и предпринимательских способностей.

**Экономическим элементом** называют первичный однородный вид расходов на производство и реализацию продукции, который в пределах предприятия невозможно разложить на составные части. Такое деление на элементы необходимо для установления расходов в целом используется для составления сметы расходов и определения себестоимости товарной и реализуемой продукции. Поэлементная структура себестоимости имеет отраслевые различия, позволяющие различать материалоёмкие производства (обрабатывающая, лёгкая и пищевая промышленность), фондоёмкие (газовые и нефтеперерабатывающие предприятия со значительной долей амортизацией), трудоёмкие и энергоёмкие производства.

**Под калькуляционной статьёй** понимается определённый вид затрат, образующих себестоимость продукции в целом или её отдельного вида. Группировка по калькуляционным статьям даёт возможность определить себестоимость продукции, полностью прошедшей производственный цикл и готовой к реализации или реализованной.

В соответствии с ПБУ 10/99 (п.8) перечень статей затрат устанавливается предприятием самостоятельно, поскольку для каждой отрасли промышленности он специфичен.

Калькуляция себестоимости изделий позволяет реально планировать цену их реализации, в которую кроме затрат необходимо включить прибыль и налоговые платежи в государственный бюджет.

**В зависимости от изменения объёма производства (продаж)** затраты делятся на условно-переменные, условно-постоянные и смешанные.

*Условно-переменные затраты* зависят от изменения объёма производства (продаж) и прямо-пропорционально изменяются при увеличении или снижении объёма производства. Но исчисленные на единицу продукции условно-переменные затраты неизменны при любых изменениях объёма производства. К ним относят материальные затраты, заработную плату основных производственных рабочих.

*Условно-постоянные затраты* не зависят от объёма производства. Они существуют и при нулевом его объёме. При расчёте на единицу продукции условно-постоянные затраты меняются в обратной зависимости от объёма производства (продаж): при увеличении объёма производства они снижаются, при падении объёма производства – возрастают. Примерами таких затрат являются некоторые виды налогов, амортизационные отчисления, оплата охраны, арендная плата и т.д.

В составе *смешанных затрат* выделяют постоянную и переменную части и относят к условно-постоянным и условно-переменным затратам соответственно.

**По способу отнесения на себестоимость объектов** затраты делят на прямые и косвенные (накладные).

*Прямые затраты* – это затраты, которые можно непосредственно отнести на конкретный вид продукции, работы, услуги экономически обоснованным способом. Это сырьё материалы, энергия, основная заработная плата производственных рабочих.

*К косвенным (накладным) затратам* относятся затраты, которые невозможно в момент их возникновения соотнести с конкретными видами изделий. Такие затраты предварительно накапливаются на отдельных счетах, затем, в конце отчётного периода, они распределяются между видами продукции пропорционально выбранной базе. К ним относят общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Применение данной классификации позволяет сформировать полную себестоимость отдельных видов продукции, а также себестоимость незавершённого производства и остатков готовой продукции на складе, рассчитать цену и исчислить рентабельность отдельных видов продукции.

**По связи с технологическим процессом** затраты подразделяются на основные и накладные.

*Основные затраты* обусловлены процессом изготовления продукции, а поэтому технологически неизбежны. К ним относятся затраты на сырьё и материалы, полуфабрикаты, топливо и энергию на технологические цели, расходы на оплату труда производственных рабочих с отчислениями на социальные нужды и др. По сути, основные затраты представляют собой производственную себестоимость продукции.

*Накладные затраты* – затраты, связанные с управлением предприятием и его обслуживанием в целом и реализацией продукции. В состав накладных затрат входят общепроизводственные, общехозяйственные (административно-упраленческие) и коммерческие (сбытовые) расходы.

**По местам возникновения** затрат выделяют затраты в разрезе отдельных структурных подразделений – производств, цехов, участков, отделов. Данная классификация позволяет анализировать эффективность деятельности отдельных структурных подразделений, контролировать осуществление затрат этими подразделениями.

**По функциальной зависимости по отношению к процессу производства** выделяют затраты основных и вспомогательных производств.

Основные производства – это структурные подразделения, непосредственно связанные с выпуском продукции, тогда как вспомогательные заняты обслуживанием основного производства (обслуживание различными видами энергии, транспортное обслуживание, ремонт основных средств, воздействие временных сооружений, добыча камня, гравия, песка и других нерудных материалов и т.п.).

**По отношению к отчетному периоду** все затраты делятся на затраты текущего (отчётного) периода, прошлых и будущих периодов. Такие затраты включаются в себестоимость продукции в определённом порядке.

**При принятии финансовых решений в области налогообложения прибыли** (степень регулирования государством в целях налогообложения) особое значение имеет деление затрат на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым относятся затраты, которые в целях исчисления налогооблагаемой прибыли принимаются в пределах установленных норм.

**В зависимости от степени агрегирования** затрат выделяют одноэлементные и комплексные затраты. Эта группировка тесно связана с классификацией затрат по экономическим элементам.

*Одноэлементные затраты* состоят из одного элемента затрат: например, амортизация основных средств производственного назначения, заработная плата основных производственных рабочих. Эти затраты не раскладываются на компоненты независимо от их целевого назначения, места и времени возникновения.

*Комплексные затраты* представляют собой многоэлементные затраты: например, содержание и ремонт основных средств (в состав этих затрат входят заработная плата работников, занятых содержанием и ремонтом основных средств, отчисления на социальные нужды, материальные затраты, амортизация оборудования, необходимого для проведения ремонта и пр.).

**По отношению к процессу производства** затраты делятся на производственные и внепроизводственные (коммерческие). Такое разделения затрат позволяет определять затраты на производство и сбыт продукции, работ, услуг, а также соотношение между ними.

**1.2. Смета затрат на производство и реализацию продукции**

Обобщающим документом, в котором осуществляется планирование затрат по элементам, является смета затрат. Смета составляется на год с разбивкой по кварталам. На основе сметы затрат определяется себестоимость валовой продукции, производственная и полная себестоимость товарной продукции, себестоимость реализованной продукции; осуществляется нормирование оборотных средств.

Смета затрат на производство и реализацию – плановый документ, определяющий все затраты предприятия, обусловленные изготовлением установленного объёма продукции и выполнением работ (услуг) непромышленного характера как для собственных подразделений, так и для сторонних предприятий. Она должна отражать потребность в материальных ресурсах, затраты на оплату труда, сумму амортизации основных средств, производственные затраты

При составлении сметы затрат решают ряд планово-экономических задач:

* Калькулируют себестоимость отдельных изделий;
* Создают базу для разработки отпускных цен;
* Выявляют возможное сокращение затрат на производство продукции;
* Определяют размеры снижения себестоимости за счёт внедрения прогрессивных норм и нормативов и т.п.

Смета затрат на производство позволяет указывать важнейшие показатели деятельности предприятия. Так, сумма затрат на сырьё, материалы, топливо и энергию сопоставляются с соответствующими расчётами в плане снабжения, сумма заработной платы – с фондом заработной платы, предусматриваемым в плане по труду, и т.д. Смета имеет важное значение для нормирования оборотных средств, планирования объёмов продаж продукции величины прибыли, а также для разработки финансового плана объединения. Смета составляется на планируемый год с поквартальной разбивкой с применением единой классификации составляющих затраты расходов по экономическим элементам. Это даёт возможность не только разрабатывать сводные сметы, но и анализировать структуру себестоимости, её динамику, планировать пути снижения затрат.

*Себестоимость валовой продукции (Свп)* - совокупность затрат, связанных с производством продукции. Для исчисления себестоимости валовой продукции из общей суммы затрат исключаются затраты на работы (услуги) непроизводственного характера. К ним относится:

* Стоимость работ по квартальному строительству, произведенному для своего предприятия;
* Услуги заводского транспорта, оказываемые сторонним организациям, капитальному строительству и непромышленным хозяйствам предприятия;
* Стоимость научно-исследовательских работ, выполняемых для сторонних организаций, и т.п.

Свп  =Зм + Зт + АО + Зп – Знпс ,

где Зм - материальные затраты;

Зт – затраты на оплату труда;

АО – суммы начисленной амортизации;

Зп – прочие затраты, в том числе налоги, относимые на себестоимость продукции (включая ЕСН);

ЗНПС – затраты, списываемые на непроизводственные счета.

*Производственная себестоимость товарной продукции (Спр)* представляет собой себестоимость валовой продукции, скорректированную на изменение остатков незавершённого производства и расходов будущих периодов (прирост вычисляется, уменьшение прибавляется к себестоимости валовой продукции):

Спр = Свп ± НЗП РБП ,

где НЗП – изменение остатков незавершённого производства;

 РБП – изменение остатков расходов будущих периодов.

*Полная себестоимость товарной продукции (Сп)* определяется сложением производственной себестоимости товарной продукции и расходов на реализацию – внепроизводственных (коммерческих) расходов. Таким образом, на практике под полной себестоимостью понимают денежное выражение затрат предприятия на производство и реализацию продукции:

Сп = Спр + КР ,

где КР – внепроизводственные (коммерческие) расходы.

*Себестоимость реализуемой продукции (Срп)* определяется путём корректировки полной себестоимости товарной продукции на величину изменения остатков нереализованной продукции:

СРП = Сп ± ОНПР ,

где ОНПР – изменение остатков нереализованной продукции.

При учётной политике определения момента реализации по отгрузке продукции в остатках отражаются:

* Готовая продукция на складе
* Остаток товаров по счёту 45 (товары отгруженные, выполненные работы и услуги).

Остатки нереализованной продукции на начало планируемого периода включает в себя следующие элементы: готовую продукцию на складе; остатки товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил; остатки товаров отгруженных, не оплаченные в срок покупателем; товары на ответственном хранении у покупателей. Эти остатки рассчитываются без учёта внепроизводственных расходов по фактической себестоимости исходя из ожидаемого состояния. На конец планируемого периода остатки определяются только по готовой продукции на складе и в товарных отгруженных, срок оплаты которых не наступил.

Смета затрат на производство и реализацию продукции является базой для разработки баланса доходов и расходов предприятия, формирования оперативного финансового плана (платёжного календаря), планирования реализации продукции и прибыли. Составление сметы затрат позволяет определить структуру себестоимости продукции, которая характеризуется определенным количественным соотношением её элементов. Изучение структуры себестоимости продукции и её динамики позволяет выявить источники и факторы снижения себестоимости на предприятии.

Смета составляется в форме таблицы. Содержание и структура сводной сметы затрат на производство и технология формирования полной товарной продукции приведены в Приложении 2. Совокупность затрат по элементам (п. 1-5 приложения 2) составляет общий размер затрат на производство.

Далее при планировании затрат из общего размера затрат на производство следует вычесть затраты, списанные на непроизводственные счета: расходы на содержание объектов основных средств; стоимость услуг, выполненных для сторонних организаций; стоимость научно-исследовательских работ, выполненных для других организаций. Затем учитывается изменение затрат в остатках незавершённого производства и расходов будущих периодов. Их прирост уменьшает производственную себестоимость товарной продукции, а снижение, наоборот, увеличивает. Для того чтобы определить полную себестоимость товарной продукции к производственной себестоимости необходимо прибавить коммерческие расходы.

Группировка затрат по экономическим элементам позволяет:

* Определить общую потребность предприятия в затратах труда на производство запланированного объёма продукции путём составления сметы затрат;
* Распределить все затраты по экономическому содержанию;
* Установить долю каждого элемента в общих затратах на производство;
* Осуществлять анализ динамики и структуры затрат на производство продукции для реализации мер финансового контроля и выявления резервов снижения затрат;
* Оптимизировать плановые и фактические затраты по предприятию в разрезе наиболее крупных позиций (оплата труда, покупные материалы, полуфабрикаты, топливо и энергия).

**1.3. Калькулирование себестоимости продукции**

Определение затрат, связанных с производством и реализацией продукции, называется калькулированием, а документ, в котором они отражаются, - калькуляцией. В калькуляции, как уже было отмечено, все затраты группируются по статьям расходов в зависимости от места возникновения и назаначения.

В качестве объекта калькулирования выступают отдельные виды продукции, работ, услуг, продукция подразделений основного и вспомогательного производства, продукция разной степени готовности и вся товарная продукция предприятия.

Главная задача калькулирования состоит в определении себестоимости отдельных видов изделий (работ, услуг) и на этой основе – себестоимости всего товарного выпуска предприятия на год (за год) с поквартальной (месячной) разбивкой, предназначенных для реализации, а также на единицу продукции (услуг) для внутреннего потребления.

Калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) условно можно

подразделить на три этапа. На первом исчисляется себестоимость всей

выпущенной продукции в целом, на втором – фактическая себестоимость по

каждому виду продукции, на третьем – себестоимость единицы продукции,

выполненной работы или оказанной услуги. В действительности процесс

калькулирования является более сложным.

 Калькулирование себестоимости продукции является объективно необходимым процессом при управлении производством.

На предприятиях разрабатываются плановые и отчётные калькуляции. Первые разрабатываются на плановый период по плановым затратам, вторые – отражают фактические затраты на выпуск и реализацию продукции. Сопоставление плановых и фактических калькуляций позволяет выявить отклонения в затратах и наметить пути их снижения. В качестве калькуляционных единиц в практике планирования и учёта затрат используются физические единицы измерения производственной программы предприятия (штуки, тонны, метры и т.п.).

На важнейшие виды продукции составляются развёрнутые калькуляции, в которых расшифровывается затраты на сырьё, материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, оплату труда и др. В случаях когда отдельные изделия изготавливаются в различных модификациях, калькуляции составляются, как правило, на каждую модификацию.

Составление отчётной (фактической) калькуляции себестоимости продукции имеет цель выявить действительную величину затрат на производство продукции за соответствующий период времени. Отчётная себестоимость калькулируется на основе учёта фактических затрат на производство, осуществляемого по первичным бухгалтерским документам. На основе отчётных калькуляций выявляются отклонения фактических затрат от плановых норм (экономия, перерасход).

Исходя из характера продукции, технологии и организации производства, а также способов отнесения затрат (издержек) к определённому объекту калькуляции, применяются различные методы и модели калькулирования себестоимости.

Модели учёта затрат и калькулирования в международной учётной практике выделяются главным образом исходя из критерия полноты включения затрат, в соответствии с чем можно выделить две основные модели калькулирования себестоимости продукции:

* Модель полного распределения затрат (absortion costing);
* Модель частичного распределения затрат (direct costing).

В рамках этих моделей учёта затрат и калькулирования себестоимости используются различные методы калькулирования, которые классифицируются по различным признакам (Приложение 3).

**Модель полного распределения затрат** представляет собой систему учёта затрат и калькулирования себестоимости продукции, согласно которой все прямые производственные затраты и все косвенные затраты включаются в

себестоимость продукции. При этом прямые затраты относятся непосредственно на себестоимость, а косвенные – пропорционально выбранной базе распределения. При этом в качестве базы для распределения косвенных затрат могут быть использованы:

* Прямые затраты;
* Заработная плата основных производственных рабочих;
* Время работы основных производственных рабочих;
* Объём производственной продукции в натуральном или стоимостном выражении;
* Производственная себестоимость продукции;
* Амортизация и др.

При выборе базы распределения косвенных издержек необходимо осознавать конкретные последствия такого выбора для предприятия, поскольку это может привести к ущемлению того иди иного вида продукции в направлении снижения его рентабельности.

Методы учёта полной стоимости позволяют исчислить величину себестоимости, которая способствует правильному стратегическому выбору ценовой политики и оценке конкурентоспособности предприятия в свой отрасли, даёт возможность более объективно анализировать рентабельность и степень доходности продаж определённых видов продукции, работ, услуг. Методы измерения полной стоимости основаны на применении ряда способов исчисления всех затрат предприятия, имевших место в течение отчётного периода. К ним относятся метод центров анализа, или однородных секций, метод рационального обобщения издержек, метод нормативного распределения постоянных затрат.

Можно выделить основные методы расчёта себестоимости, используемые при калькуляции себестоимости.

* 1. Метод прямого счёта предполагает определение себестоимости единицы продукции путём деления общей суммы издержек на количество выбранной продукции. Этот метод применяется в основном на предприятиях, производящих однородную продукцию. В западной практике этот метод имеет название «калькуляция удельных издержек» (average cost calculation).

Сфера применения этого способа ограничена, так как число предприятий, производящих продукцию одного вида, весьма незначительно. Чаще всего на практике применяется его модификация – расчётно-аналитический способ калькулирования.

* 1. Расчётно-алитический метод калькулькулирования себестоимости предполагает определение прямых затрат на единицу продукции на основе норм расхода, а косвенных затрат – пропорционально признаку, установленного в отрасли. К таким признакам относятся следующие:
* Количество основного производственного материала – используется главным образом в материалоёмких отраслях;
* Стоимость основного производственного материала – применяется в отраслях, где производство требует применения дорогостоящих сырьевых ресурсов;
* Прямые затраты рабочего времени – используется в трудоёмких отраслях;
* Основная заработная плата производственных рабочих;
* Машиночасы работы оборудования – применяется в фондоёмких отраслях.

Центр затрат (анализа), или однородная секция, - это подразделение предприятия, где затраты сгруппированы предварительно до их включения в себестоимость соответствующих изделий, при условии невозможности их непосредственного отнесения на эти изделия. В более широком смысле центр анализа можно отождествить с центром ответственности.

Чтобы секции могли быть признаны однородными, их деятельность должна измеряться единой единицей работы, которая, во-первых, характеризует деятельность секции и, следовательно, изменяется пропорционально затратам соответствующего подразделения, а во-вторых, позволяет распределять затраты секции.

Однородные секции подразделяются на основные и вспомогательные. В основных секциях (центрах) затраты могут быть прямо включены в себестоимость, это снабженческие, производственные, сбытовые подразделения, отдел рекламы и др. К вспомогательным секциям (центрам) относятся транспортные, энергетические, ремонтные подразделения, административные и финансовые службы.

Калькулирование по методу центров анализа включает четыре основных этапа:

* Отнесение прямых затрат на себестоимость изделий;
* Включение косвенных затрат в себестоимость или распределение их между центрами;
* Списание затрат вспомогательных центров на основные с использованием соответствующих баз распределения;
* Определение косвенных затрат основных подразделений.

С этой целью в учёте отражают: количество единиц работы однородной секции; себестоимость единицы работы однородной секции; количество единиц работы секции, относящихся к проданной (производственной) продукции каждого типа; сумму косвенных затрат данной секции, включаемую в себестоимость конечной продукции.

К основным преимуществам системы полного учёта (распределения) затрат можно отнести следующие:

* Возможность определить себестоимость и рентабельность отдельных видов продукции;
* Применение в целях финансового учёта и составления внешней отчётности;
* Возможность исчислить полную себестоимость готовой продукции на складе и незавершённого производства;
* Возможность применения для расчёта цены за единицу продукции и др.

К основным недостаткам этой системы можно отнести:

* Субъективность выбора коэффициентов распределения, что искажает реальную величину себестоимости;
* Неоднозначность отнесения затрат к одной группе;
* Невозможность применения для сравнительного анализа себестоимости однородных товаров разных производителей.

В настоящее время использование организациями и предприятиями модели полного распределения затрат и расчёта на этой основе цен приводит к неконкурентоспособности отечественной продукции, поскольку происходит постоянное повышение цен.

**Модель частичного распределения затрат.** В основу этой модели положен принцип контроля затрат в связи с колебаниями объёма производства или степени загрузки оборудования. Суть классического «директ-костинга» состоит в том, что себестоимость продукции учитывается и планируется только в части переменных затрат. Система уже учёта затрат в зависимости от загрузки производственных мощностей предполагает включение в себестоимость переменных и части постоянных расходов, определяемых в соответствии с коэффициентом использования производственной мощности.

В системе «директ-костинг» используется два основных показателя: маржинальная прибыль (сумма покрытия) и операционная прибыль.

Маржинальный доход – это разница между выручкой от реализации продукции и неполной себестоимостью, рассчитанной по переменным издержкам. В состав маржинального дохода входят прибыль и постоянные затраты предприятия. Сумма покрытия показывает, какая часть выручки от реализации продукции (работ, услуг) по рыночным ценам остаётся у предприятия после вычитания из неё прямых переменных затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг. Сумма покрытия (маржинальный доход) включает в себя постоянные затраты предприятия и прибыль. Постоянные (условно-постоянные) затраты включают в себя общепроизводственные, общехозяйственные и коммерческие расходы.

Далее, вычитая из суммы покрытия, исчисленной для конкретного изделия, постоянные (накладные) расходы, мы получаем операционную прибыль (прибыль от производства и реализации этого изделия). Таким образом, так удаётся без выявления трудоёмких учётных операций и расчётов оценить тот вклад, который вносит в покрытие постоянных затрат и формирование прибыли предприятия каждое изделие или производственное подразделение.

Разные изделия, продуктовые группы или производственные подразделения предприятий вносят различный вклад в суммы покрытия предприятия. В этой связи этот показатель, выраженный в процентах, является важным критерием при планировании производства и сбыта продукции в целях достижения максимальной прибыли. Таким образом, исчисление маржинального дохода (суммы покрытия) даёт возможность выявить более рентабельные изделия и, соответственно, внести изменения в ассортимент выпускаемой продукции.

Преимущества при системе «директ-костинг»:

* Упрощаются исчисление себестоимости единицы продукции;
* Возможность определить рост рентабельности;
* Возможность сравнить рентабельность различных видов продукции;
* Выбор оптимальной программы выпуска продукции;
* Нет сложных расчётов по распределению постоянных затрат.

Таким образом, принципиальное отличие системы «директ-костинг» от калькуляции полной себестоимости состоит в отношении к постоянным общепроизводственным расходам. Калькуляция себестоимости по переменным издержкам – это такой метод учета затрат, при котором постоянные общепроизводственные расходы исключаются из издержек производства.

**1.4. Контроль затрат и резервы их снижения**

**Снижение себестоимости продукции** — важная задача в деятельности предприятий и фирм, одно из условий повышения конкурентоспособности товаров, средство увеличения объема производства при неизменной стоимости материальных и трудовых ресурсов. Основными факторами снижения себестоимости являются: повышение технического уровня производства, улучшение организации труда, изменение объема и структуры выпускаемой продукции, повышение доли кооперированных поставок. В результате этого достигаются снижение материальных затрат (материалоемкости) и рост производительности труда.

В процессе анализа затрат на производство и себестоимости выпускаемой продукции промышленное предприятие:

* изучает величину совокупных затрат за отчетный период и темпы ее изменения по сравнению с плановыми данными, в динамике и с темпами изменения объема продаж продукции;
* оценивает структуру затрат, удельного веса каждой статьи в их совокупной величине и темпы изменения величины затрат по статьям по сравнению с плановыми данными и в динамике;
* сравнивает фактическую производственную и полную себестоимость по основным видам продукции и по их совокупности с плановыми показателями и в динамике, рассчитывает влияние основных факторов на отклонение указанных показателей;
* исследует постоянные и переменные затраты, устанавливает точки безубыточности по основным видам продукции и в целом по предприятию;
* исследует показатели вклада на покрытие запаса финансовой прочности и операционного рычага;
* оценивает себестоимость продукции по структурным подразделениям, сопоставляет прямые затраты с их плановой величиной в увязке с объемом выпуска продукции, а общепроизводственные и общехозяйственные затраты — с плановой сметой;
* определяет долю непроизводственных затрат и тенденций ее изменения по сравнению с данными прошлого периода;
* устанавливает обоснованность выбора базы распределения различных видов затрат (общепроизводственных, общехозяйственных и т. д.).

Резервы снижения себестоимости представляют собой элементы затрат, за счет экономии которых могут быть снижены издержки производства. К основным источникам снижения себестоимости относятся:

* снижение расхода сырья, материалов, топлива, энергии;
* уменьшение размера амортизационных отчислений;
* сокращение расхода заработной платы;
* уменьшение административно-управленческих расходов.

Важнейшим условием снижения себестоимости продукции за счет экономии фонда оплаты труда являются опережающие темпы роста производительности труда по сравнению с темпами роста заработной платы.

Резервы роста производительности труда на предприятии многообразны: повышение технической оснащенности труда, расширение механизации и комплексной автоматизации производственных процессов, сокращение числа лиц, занятых ручным трудом (особенно на вспомогательных заготовительных и подсобных производствах), сокращение управленческого и обслуживающего аппарата и др.

Сокращение затрат на производство и реализацию продукции является материальной основой снижения цен, ведет к уменьшению издержек производства в других отраслях экономики. Немаловажное значение имеет снижение себестоимости и для уменьшения потребности в оборотных средствах. Отсюда следует необходимость проведения систематического контроля за снижением издержек производства и затрат на реализацию продукции.

**Факторы снижения себестоимости** на предприятии подразделяются на две группы: внутрипроизводственные и внепроизводственные.

*К внутрипроизводственным факторам снижения себестоимости* относятся технико-экономические факторы, на которые предприятие может оказывать воздействие в процессе управления. Это главным образом следующие группы факторов:

* повышение технического уровня производства;
* совершенствование организации производства и труда;
* изменение объема производства.

*К внепроизводственным факторам снижения себестоимости* относятся факторы, на которые предприятие не может оказать непосредственное влияние. Это следующие группы факторов:

* рыночные цены на сырье, материалы и оборудование;
* ставки налогов и отчислений в бюджет и внебюджетные фонды;
* курсы валют;
* природно-климатические факторы и т. п.

В процессе анализа и планирования себестоимости продукции вышеназванные технико-экономические факторы и источники снижения себестоимости должны приниматься во внимание для выявления резервов снижения издержек производства (Приложение 4).

Наиболее сложный этап контроля — проверка отнесения затрат на себестоимость продукции. От финансовых работников в этом случае требуется проверка правильности применения цен, соблюдение установленного порядка отражения в учете недостач материальных ценностей, возвратных отходов и затрат на тару. Целесообразно проанализировать применяемый способ включения сырья и материалов в себестоимость продукции: по средневзвешенным ценам, или по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости, или по ценам последнего приобретения.

Аналогично проверяется влияние на себестоимость возвратных отходов. К ним относят остатки материальных ресурсов, образовавшихся в процессе производства продукции и утративших полностью или частично свои потребительские качества. В силу этого они используются с повышенными затратами или вовсе не используются по прямому назначению; оцениваются по конечной или пониженной цене исходного материала или по цене возможной реализации; исключаются из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость.

Контроль над уровнем и источниками финансирования затрат, связанных с расширением и развитием производства, осуществляется на основе утвержденных смет.

Существенное влияние на себестоимость продукции в отчетном периоде оказывает неправильное распределение затрат между предшествующими отчетными периодами. Ряд затрат может быть в текущем периоде, но иметь отношение к последующим отчетным периодам и наоборот. Поэтому их следует учитывать или в составе затрат будущих периодов, или заранее включать в себестоимость продукции отчетного периода (еще до факта их осуществления). Обоснованность остатков на конец отчетного периода на одноименных счетах должна подвергаться тщательному контролю. Аналогичный перенос затрат из одного отчетного периода в другой может быть и путем искажений оценки незавершенного производства. Завышенная оценка на конец отчетного периода ведет к уменьшению затрат отчетного периода, а заниженная — к увеличению, что соответствующим образом искажает и величину прибыли отчетного периода.

**2. Оценка финансового состояния организации**

Одно из важнейших условий успешного управления финансами организации — проведение анализа его финансового состояния. Финансовое состояние организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств.

Анализ финансового состояния — непременный элемент как финансового менеджмента в организации (на предприятии), так и его экономических взаимоотношений с партнерами, финансово-кредитной системой.

Оценка финансового состояния организации проводится на основе ряда экономических показателей. Набор экономических показателей, характеризующих финансовое положение предприятия и активность компании, зависит от глубины исследования; однако большинство методик анализа финансового положения предполагает расчет следующих групп индикаторов: финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности, рентабельности.

Цели финансового анализа:

* выявление изменений показателей финансового состояния; определение факторов, влияющих на финансовое состояние;
* оценка количественных и качественных изменений финансового состояния;
* оценка финансового положения на определенную дату;
* определение тенденций изменения финансового состояния организации.

Оценка финансового состояния и его изменения за отчётной период по сравнительному аналитическому балансу, а также анализ показателей финансовой устойчивости составляют исходный пункт, из которого должен логически развиваться заключительный блок анализа финансового состояния. Анализ ликвидности баланса должен оценивать текущую платёжеспособность и давать заключение о возможности сохранения финансового равновесия и платёжеспособности в будущем. Сравнительный аналитический баланс и показатели финансовой устойчивости отражают сущность финансового состояния. Ликвидность баланса характеризуют внешние проявления финансового состояния, которые обусловлены его сущностью. Углубление анализа на основе данных учёта приводит к задачам, относящимся преимущественно к внутреннему анализу. Так, исследование факторов финансовой устойчивости вызывает необходимость внутреннего анализа запасов и затрат, а уточнение оценки ликвидности баланса проводится с помощью внутреннего анализа состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

На основе приведенного бухгалтерского баланса организации ООО «Забайкальская зерновая компания плюс» по состоянию на 31 декабря 2007 года составим подробную оценку финансового состояния организации.

**2.1 Анализ динамики состава и структуры актива и пассива баланса**

Результатом предварительного анализа является общая оценка финансового состояния, а также определение платежеспособности и удовлетворительной структуры баланса предприятия. Для выявления причин сложившейся финансовой ситуации, перспектив и конкретных путей выхода из нее проводится детальный, углубленный и комплексный анализ деятельности предприятия. Анализируются динамика валюты баланса, структура пассивов, источники формирования оборотных средств и их структура, основные средства и прочие внеоборотные активы, результаты финансовой деятельности предприятия.

В 20-х гг. XX в. Один из создателей балансоведения Н.А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс получается из исходного баланса путём дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики вложений и источников средств предприятия за отчётный период. Обязательными показателями сравнительного аналитического баланса являются: абсолютные величины по статьям исходного отчётного баланса на начало и на конец периода, удельные веса статей баланса в валюте баланса на начало и на конец периода; изменения в абсолютных величинах; изменения в удельных весах.

 Для осмысления общей картины изменения финансового состояния весьма важны показатели структурной динамики баланса. Сопоставляя структуру изменений в активе и пассиве, можно сделать вывод о том, через какие источники в основном был приток новых средств и в какие активы эти новые средства в основном вложены.

Для общей оценки динамики финансового состояния предприятия следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательства (статьи пассива). На основе агрегированного баланса осуществляется анализ структуры имущества предприятия, который в более упорядоченном виде удобно проводить по следующей формуле:

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 1. *Имущество*
	1. Иммобилизованные активы
	2. Мобильные, оборотные активы
		1. Запасы и затраты
		2. Дебиторская задолженность
		3. Денежные средства и ценные бумаги.
 | 1. *Источники имущества*

1.1.Собственный капитал1.2. Заёмный капитал1.2.1. Долгосрочные обязательства1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы1.2.3. Кредиторская задолженность |

Для исследования динамики и структуры состояния запасов используется таблица 2.1.

 Таблица 2.1.

**Анализ динамики и структуры актива и пассива баланса**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Код стр. | На начало года | На конец года | Изменение |
| тыс. руб. | уд. вес % | тыс. руб. | уд. вес % | по сумме | по уд. весу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| АКТИВ |   |   |   |   |   |   |   |
| 1. Внеоборотные активы | 190 | 450315 | 36,417 | 500609 | 37,044 | 50294 | 0,627 |
| В том числе: нематериальные активы | 110 | 526 | 0,043 | 21 | 0,002 | -505 | -0,041 |
| Основные средства | 120 | 402085 | 32,516 | 420115 | 31,088 | 18030 | -1,429 |
| Незавершённое строительство | 130 | 42780 | 3,460 | 62363 | 4,615 | 19583 | 1,155 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | 784 | 0,063 | 12040 | 0,891 | 11256 | 0,828 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 4140 | 0,335 | 6070 | 0,449 | 1930 | 0,114 |
| 2. Оборотные активы | 290 | 786242 | 63,583 | 850777 | 62,956 | 64535 | -0,627 |
| В том числе: запасы | 210 | 117296 | 9,486 | 178480 | 13,207 | 61184 | 3,721 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям | 220 | 9084 | 0,735 | 10496 | 0,777 | 1412 | 0,042 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты) | 230 | 87743 | 7,096 | 102928 | 7,616 | 15185 | 0,521 |
| в том числе покупатели и заказчики |   | 87520 | 7,078 | 102545 | 7,588 | 15025 | 0,510 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты) | 240 | 409334 | 33,103 | 316825 | 23,444 | -92509 | -9,658 |
| в том числе покупатели и заказчики |   | 292870 | 23,684 | 102545 | 7,588 | -190325 | -16,096 |
| краткосрочные финансовые вложения | 250 | 88360 | 7,146 | 92986 | 6,881 | 4626 | -0,265 |
| Денежные средства | 260 | 74425 | 6,019 | 149062 | 11,030 | 74637 | 5,012 |
| Прочие оборотные активы | 270 | - | - | - | - | - | - |
| Итого АКТИВ: | 300 | 1236557 | 100,000 | 1351386 | 100,000 | 114829 | 0,000 |
| ПАССИВ |   |   |   |   |   |   |   |
| 3. Капитал и резервы | 490 | 699583 | 56,575 | 741353 | 54,859 | 41770 | -1,716 |
| в том числе: Уставный капитал за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров | 410 | 60 | 0,005 | 60 | 0,004 | 0 | 0,000 |
| Добавочный капитал | 420 | 252422 | 20,413 | 260648 | 19,287 | 8226 | -1,126 |
| Резервный капитал | 430 | 33012 | 2,670 | 367364 | 27,184 | 334352 | 24,515 |
| Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 414089 | 33,487 | 113281 | 8,383 | -300808 | -25,105 |
| 4. Долгосрочные обязательства | 590 | 25570 | 2,068 | 28200 | 2,087 | 2630 | 0,019 |
| В том числе: займы и кредиты | 510 | 25570 | 2,068 | 22400 | 1,658 | -3170 | -0,410 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | - | - | 5800 | 0,429 | 5800 | - |
| 5. Краткосрочные обязательства | 690 | 511404 | 41,357 | 581833 | 43,055 | 70429 | 1,697 |
| Займы и кредиты | 610 |   | 0,000 | 8884 | 0,657 | 8884 | 0,657 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 145225 | 11,744 | 132443 | 9,801 | -12782 | -1,944 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) | 630 | - | - | 188 | 0,014 | 188 | - |
| Доходы будущих периодов | 640 | 175089 | 14,159 | 198066 | 14,657 | 22977 | 0,497 |
| Резевы предстоящих расходов | 650 | 191090 | 15,453 | 242252 | 17,926 | 51162 | 2,473 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | - | - | - | - | - | - |
| итого ПАССИВ: | 700 | 1236557 | 100,000 | 1351386 | 100,000 | 114829 | 0,000 |

Такой вид анализа предназначен для выявления общей характеристики финансовых показателей предприятия, определения их динамики и отклонений за отчётный период. Сравнительный баланс позволяет упростить работу по проведению горизонтального и вертикального анализа основных финансовых показателей предприятия. Горизонтальный анализ даёт характеристику изменений показателей за отчётный период, а вертикальный – характеризует удельный вес показателей в общем итоге (валюте) баланса предприятия. В 2007 году организация ООО «»Забайкальская зерновая компания» значительно увеличила вложения средств в осуществление своей деятельности. Об этом свидетельствует рост величины валюты баланса с 1236557 тыс. руб. на начало года до 1351386 тыс.руб. на конец года, а также относительно показатель – темп роста, который составил 109,3 %. Величина активов возросла за счёт вложение в оборотные на 61184 тыс.руб., так и в внеоборотные активы на 50294 тыс.руб. Относительные показатели структуры актива баланса отражают повышение доли внеоборотных активов (0,6%). В пассиве баланса наибольшую долю занимает раздел «Капитал и резервы». На начало года он составляет 56,5 % от общей величины пассива баланса, а на конец года уменьшился на 1,7%. Чуть меньшую долю занимают «Краткосрочные обязательства» на начало года – 41,36%, а на конец года увеличилась на 1,69%. Также у организации имеются «Долгосрочные обязательства» на начало года 25570 тыс. руб., а на конец 2007 года уменьшилась до 22400 тыс. руб.

**2.2. Оценка финансовой устойчивости организации**

 После определения общей характеристики финансового состояния и его изменения за отчётный период следующей важной задачей анализа финансового состояния является исследование показателей финансовой устойчивости предприятия.

Анализ финансовой устойчивости организации позволяет сформировать представление о её истинном финансовом положении и оценить финансовые риски, сопутствующие её деятельности. Финансовая устойчивость – неоднозначная характеристика деятельности организации.

В широком смысле под финансовой устойчивостью организации следует понимать её способность не только поддерживать достигнутый уровень деловой активности и эффективности бизнеса, но и наращивать его, гарантируя при этом платёжеспособность, повышая инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

При этом компания должна сохранять структурное равновесие активов и пассивов в динамично изменяющихся рыночных условиях, а также под воздействием внутренних факторов.

Главное условие обеспечения финансовой устойчивости организации – рост объёма продаж, представляющий собой источник покрытия текущих затрат. Он формирует необходимую для нормального функционирования величину прибыли. В таких условиях роста прибыли финансовое состояние организации укрепляется, проявляются возможности расширения бизнеса, вложения средств в совершенствование материально-технической базы.

Объекты анализа финансовой устойчивости организации:

* Наличие и размещение капитала, эффективность его использования;
* Оптимальность структуры пассивов (соответствие уровня финансовой независимости и степени финансового риска);
* Платёжеспособность и инвестиционная привлекательность;
* Вероятность банкротства;
* Порог рентабельности и запас финансовой прочности.

К ключевым задачам анализа финансового состояния организации относятся:

* Оценка финансового положения организации на основе системы критериальных показателей;
* Выявление и изменение влияния факторов хозяйственной деятельности организации на уровень её финансовой устойчивости;
* Прогнозирование финансового состояния и финансовых результатов организации исходя из сложившихся условий ведения бизнеса, наличия ресурсов;
* Обоснование управленческих решений, направленных на реализацию резервов укрепления финансового состояния организации путём создания разновариантных финансовых моделей развития компании.

И так, далее рассмотрим ниже приведенную таблицу, которая характеризует основные показатели для формирования и финансирования запасов (Таблица 2).

 Таблица 2

**Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменение | Темп роста, % |
| 1.Источники собственных средств | 699583,00 | 741353,00 | 41770,00 | 105,97 |
| 2. Внеоборотные активы | 450315,00 | 500609,00 | 50294,00 | 111,17 |
| 3. Наличие собственных оборотных средств | 249268,00 | 240744,00 | -8524,00 | 96,58 |
| 4. Долгосрочные кредиты и заёмные средства | 25570,00 | 28200,00 | 2630,00 | 110,29 |
| 5. Капитал функционирующий | 274838,00 | 268944,00 | -5894,00 | 97,86 |
| 6. Краткосрочные кредиты и заёмные средства | 511404,00 | 581833,00 | 70429,00 | 113,77 |
| 7. Общая величина основных источников формировании запасов | 786242,00 | 850777,00 | 64535,00 | 108,21 |
| 8. Общая величина запасов | 117296,00 | 178480,00 | 61184,00 | 152,16 |
| 9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств | 131972,00 | 62264,00 | -69708,00 | 47,18 |
| 10. Излишек(+) или недостаток(-) собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов | 157542,00 | 90464,00 | -67078,00 | 57,42 |
| 11. Излишек (+) или недостатков(-) общей величины основных источников формирования запасов | 668946,00 | 672297,00 | 3351,00 | 100,50 |

Источники собственных средств увеличились на 41770 тыс.руб., а также внеоборотные активы – на 50294 тыс.руб. Собственные оборотные средства на начало периода составили 249268 тыс.руб. и этот показатель снизился к концу периода до 8524 тыс.руб. Так же наблюдается недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов на начало периода – 131972 тыс.руб., к концу периода – 62264 тыс.руб. и излишек общей величины основных источников формирования запасов на начало периода – 668946 тыс. руб. и на конец периода – 3351 тыс. руб. Четко выражен стабильный рост предприятия, но тем не менее организация нуждается в сокращении уровня запасов и затрат.

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость организации характеризуют также относительные показатели – коэффициенты, принятые в мировой и отечественной учётно-аналитической практике (Таблица 3).

 Таблица 3

**Анализ финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя и рекомендуемое значение | На начало года | На конец года | Изменение |
| 1 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой автономии) | 0,707 | 0,695 | -0,012 |
| 2. Коэффициент финансовой зависимости | 0,98 | 0,99 | 0,01 |
| 3. Коэффициент финансового рычага (финансовый левридж) | 0,413 | 0,438 | 0,025 |
| 4. Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,25 | 1,03 | 0,78 |
| 5. Коэффициент концентрации заемного капитала | 0,98 | 0,99 | 0,01 |
| 6.Коэффициент постоянного актива | 0,515 | 0,533 | 0,018 |
| 7. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами | 0,35 | 0,31 | -0,04 |
| 8. Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами | 2,3 | 1,7 | -0,6 |

В таблице 3 представлены результаты расчётов финансовых коэффициентов, характеризующие структуру баланса ООО «Забайкальская зерновая компания плюс» по состоянию на начало и на конец отчётного 2007 г. как видно из таблицы 3, финансовое положение организации заметно укрепилось, о чём свидетельствует положительная динамика ряда коэффициентов. Так, коэффициент автономии представляет собой долю собственных средств в величине совокупных источников средств организаций, т.е. определяет степень независимости от внешних источников (кредитов, займов, кредиторской задолженности и т.п.). Не высокий уровень коэффициента автономии свидетельствует о степени зависимости предприятия от внешней финансовой ситуации, стоимости кредитных ресурсов, уровня платности заемные средств, повышения финансовых рисков. Судя из коэффициента маневренности, можно сказать, что доля собственного капитала, направлена на финансирование оборотных средств. Наблюдается допустимая финансовая неустойчивость состояния организации.

**2.3.** А**нализ платежеспособности и ликвидности баланса**

Один из наиболее важных аспектов анализа финансового положения организации по данным бухгалтерского баланса – оценка её платежеспособности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Краткосрочная платежеспособность определяется системой показателей ликвидности, которые отражают способность компании своевременно и в полном объёме выполнить расчёты по краткосрочным кредитам, займам, кредиторской задолженности поставщикам, обязательствам государству, персоналу и т.п.

Платежеспособность в самом общем виде характеризуется степенью ликвидности оборотных активов организации и свидетельствует о её финансовых возможностях полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга.

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности баланса. В общепринятом смысле ликвидность – способность ценностей превращаться в деньги (наиболее ликвидные активы). Уровень ликвидности активов характеризуется суммой денежных средств, которую можно получить от их продажи, и временем, которое для этого необходимо. Таким образом, ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства.

Умение компании в как можно меньшие сроки превращать в деньги свои активы, не поступаясь их ценой, характеризуют высокий уровень её ликвидности.

Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствуют сроку погашения обязательств. Ликвидность баланса достигается установлением равенства между обязательствами предприятия и его активами. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. В таблице 4 представлена такая группировка статей бухгалтерского баланса организации.

 Таблица 4

**Анализ ликвидности баланса**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа показателей | сумма, тыс.руб. | Группа показателей | сумма, тыс.руб. | Платежный излишек (+) недостаток (-) |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 162785 | 242048 | Наиболее срочные обязательства (П1) | 145225 | 132631 | 17560 | 109417 |
| Быстрореализуемые активы (А2) | 409334 | 316825 | Краткосрочные обязательства (П2) | 191090 | 251136 | 218244 | 65689 |
| Медленно реализуемые активы (А3) | 126380 | 188976 | Долгосрочные обязательства (П3) | 25570 | 28200 | 100810 | 160776 |
| Труднореализуемые активы (А4) | 538058 | 603537 | Постоянные пассивы (П4) | 874672 | 939419 | -336614 | -335882 |
| Баланс | 1236557 | 1351386 | Баланс | 1236557 | 1351386 |  -  |  - |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются все четыре неравенства: А 1≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4.

Сравнение первой и второй групп активов (наиболее и быстро реализуемых активов) с первыми двумя группами пассивов (наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами) показывает текущую ликвидность, т.е. платежеспособность или неплатежеспособность предприятия в ближайшее к моменту проведения анализа время. В нашем случае видна тенденция увеличения текущей ликвидности в недалёком будущем.

Сравнение же третьей группы активов и пассивов (медленно реализуемых активов с долгосрочными обязательствами) показывает перспективную ликвидность, т.е. прогноз платежеспособности предприятия. В предоставленном балансе наблюдаем, что предпоследнее неравенство системы не выполняется, это свидетельствует о том, что ликвидность баланса отличается от абсолютной, то есть платежеспособность организации не стабильна, на более длительный срок. Перспективная ликвидность будет обеспечена при условии, что поступления денежных средств с учётом имеющихся материально-производственных запасов и долгосрочной дебиторской задолженности превысят все внешние обязательства. Надо заметить, что на отчетную дату 31.12.2007 года выражена положительная тенденция, направленная на стабильность и повышение ликвидности организации.

Для анализа ликвидности используется также ряд относительных показателей – коэффициентов, характеризующих также качество структуры бухгалтерского баланса (Таблица 5).

 Таблица 5

**Анализ коэффициентов ликвидности и платёжеспособности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Оптимальное значение | На начало года | На конец года | Изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | - | 449927 | 698675 | 248748 |
| 2. Коэффициент критической ликвидности | >1 | 1,085 | 1,456 | 0,371 |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности | ≥1,3 | 1,324 | 1,95 | 0,626 |
| 4. Коэффициент обеспечение оборотных активов собственными средствами | ≥0,5 | 0,572 | 0,82 | 0,248 |
| 5. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥0,3 | 0,308 | 0,631 | 0,323 |

По данным вышеприведённой таблицы, можно выявить общую оценку ликвидности оборотных активов. Значение коэффициента текущей ликвидности показывает, что балансовая стоимость незначительно превышает балансовую стоимость краткосрочных обязательств, что свидетельствует о уровне гарантий в части погашения долгов организации. Коэффициент критической ликвидности превышает оптимальное значение, что обозначает прогнозируемую платёжность организации при условии своевременного проведения расчётов с дебиторами. Коэффициент абсолютной ликвидности – наиболее жёсткий критерий ликвидности организации. Он показывает, что часть краткосрочных заёмных обязательств может быть при необходимости погашена за счёт денежных средств за короткий срок. Рассмотрев, общую картину из полученных показателей, можно сделать вывод, что предприятие считается кредитоспособным, а структура его баланса – удовлетворительной.

**2.4. Анализ финансовых результатов организации**

Для анализа финансовых результатов организации используются данные бухгалтерской отчётности организации из формы №2.

Прибыль обеспечивает предприятию возможности самофинансирования, удовлетворения материальных и социальных потребностей собственника капитала и работников предприятия, на основе налога на прибыль обеспечивается формирование бюджетных доходов. Поэтому прибыль есть конечный результат деятельности предприятия.

Анализ финансовых результатов предприятия начинается с оценки динамики показателей балансовой и чистой прибыли за отчётный период (Таблица 6). При этом сравниваются основные финансовые показатели за прошлый и отчетный периоды, рассчитываются отклонения от базовой величины показателя и выясняется, какие показатели оказали наибольшее влияние на балансовую и чистую прибыль.

Общий финансовый результат отчетного периода отражается в отчётности в развернутом виде и представляет собой алгебраическую сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг); реализации основных средств, нематериальных активов и иного имущества и результата от другой финансовой деятельности; прочих внереализованных операций.

 Таблица 6

**Анализ финансовых результатов**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | код стр. | Сумма, тыс.руб. | Отклонение, (+,-) | Уровень в % к выручке | Отклонение, (+,-) | Темп роста,% |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Выручка от продажи товаров, продукции | 10 | 1041232 | 1296134 | 254902 | 100,0 | 100,0 | - | 124,48 |
| Себестоимость | 20 | 904690 | 950547 | 45857 | 86,886 | 73,337 | -13,549 | 105,07 |
| Валовая прибыль | 29 | 136542 | 345587 | 209045 | 13,114 | 26,663 | 13,549 | 253,10 |
| Коммерческие расходы | 30 | 1123 | 587 | -536 | 0,108 | 0,045 | -0,063 | 52,27 |
| Управленческие расходы | 40 | 18863 | 14582 | -4281 | 1,812 | 1,125 | -0,687 | 77,30 |
| **Прибыль от продаж** | **50** | 116556 | 330418 | 213862 | 11,194 | 25,493 | 14,299 | 283,48 |
| Проценты полученные  | 60 | 11741 | 4879 | -6862 | 1,128 | 0,376 | -0,751 | 41,56 |
| Проценты уплаченные | 70 |  - | - | - | - | - | - | - |
| Доходы от участия в других предприятиях | 80 | - | 13 | 13 | - | 0,001 | - | - |
| Прочие доходы | 90 | 21938 | 53734 | 31796 | 2,107 | 4,146 | 2,039 | 244,94 |
| Прочие расходы | 100 | 31282 | 80711 | 49429 | 3,004 | 6,227 | 3,223 | 258,01 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 110 | 118953 | 308333 | 189380 | 11,424 | 23,789 | 12,364 | 259,21 |
| Отложенные налоговые активы | 120 |  - |  - |  - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 130 |  - |  - |  - | - | - | - | - |
| Налог на прибыль | 140 | 25258 | 54926 | 29668 | 2,426 | 4,238 | 1,812 | 217,46 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | 150 | 93695 | 253407 | 159712 | 8,998 | 19,551 | 10,553 | 270,46 |

По данным таблицы видно, что чистая прибыль на конец периода выросла в 2,5 раза. Увеличение прибыли достигнуто в основном за счёт прибыли от продаж. Также увеличилась выручка на 2549 тыс. руб., а коммерческие расходы незначительно уменьшились на 5, 36 тыс. руб. Значительно возросли прочие расходы на 49429 тыс.руб. Общая картина показывает, что наблюдается значительная тенденция роста всех показателей, за исключением коммерческих и управленческих расходов.

**2.5. Мероприятия по улучшению финансового состояния организации**

Реальные условия функционирования предприятия обусловливают необходимость проведения объективного и всестороннего финансового анализа хозяйственных операций, который позволяет определить особенности его деятельности, недостатки в работе и причины их возникновения, а также на основе полученных результатов выработать конкретные рекомендации по оптимизации деятельности.

Финансовое состояние предприятия отражает его конкурентоспособность (платежеспособность, кредитоспособность) в производственной сфере и, следовательно, эффективность использования вложенного собственного капитала.

Для проведения финансового анализа используется бухгалтерская отчетность, отражающая конечные результаты конкретной деятельности предприятия, а также система расчетных показателей, базирующаяся на этой отчетности.

На показатели деятельности предприятий оказывают воздействие как экономические, так и организационные факторы. Кроме того, предприятия как самостоятельные экономические субъекты хозяйственной деятельности обладают правом распределять результаты деятельности, т.е. прибыль, имеют экономическую свободу в выборе партнеров и делают этот выбор исходя только из целей экономической целесообразности и собственной выгоды. Необходимым элементом их хозяйствования в современных условиях является самостоятельность в организации снабжения производства сырьем, найме персонала и распоряжении произведенной продукцией, а также в решении вопросов, касающихся финансирования капитальных вложений, обеспечения предприятия оборотными средствами, и иных задач исходя из собственного видения перспектив осуществления производственной деятельности. Таковы основные элементы самостоятельной деятельности любого предприятия, и на основе их учета строится система финансового анализа.

За анализируемый период на ООО «Забайкальская зерновая компания плюс» наблюдался рост рентабельности продаж, оборачиваемость капитала возросла, период оборота капитала сократился. В результате роста рентабельности продаж и ускорения оборачиваемости капитала возросла рентабельность капитала.

Рост показателей текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами объясняется снижением краткосрочных обязательств по сравнению с ростом оборотных активов.

Приведем основные направления улучшения эффективности состояния или функционирования устойчиво развивающегося предприятия, каким по результатам проведенного анализа является ООО «Забайкальская зерновая компания плюс».

Уровень и динамика финансовых результатов позволяют судить об оптимизации деятельности предприятия, следовательно, необходимо поддержание уровня и динамики финансовых результатов деятельности предприятия на высоком уровне. Возможные пути:

* рост выручки и прибыли от реализации продукции, снижение затрат на производство продукции;
* улучшение качества прибыли организации.

Об улучшении имущественного положения и финансового состояния предприятия, деловой активности и эффективности деятельности свидетельствуют:

* рост положительных качественных сдвигов в имущественном положении;
* нормативные или выше оптимальных значения важнейших показателей финансового состояния предприятия, а также деловой активности и эффективности деятельности [sub\_5](#sub_5).

При принятии решений о структуре капитала (в частности, в плане оптимизации объема заемного финансирования) должны учитываться такие критерии, как, например способность предприятия обслуживать и погашать долги из суммы полученного дохода (достаточность полученной прибыли), величины и устойчивость прогнозируемых потоков денежных средств для обслуживания и погашения долгов, иные критерии. Идеальная структура капитала максимизирует общую стоимость предприятия и минимизирует общую стоимость его капитала. При принятии решений по структуре капитала также должны учитываться отраслевые, территориальные особенности предприятия, его цели и стратегии, существующая структура капитала и планируемый темп роста. Должны учитываться стоимость и риски альтернативных вариантов стратегии финансирования, будущие тенденции в конъюнктуре рынка и их влияние на наличие капиталов в будущем.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Затраты, издержки, себестоимость – важнейшие экономические категории, Их уровень в основном определяет величину прибыли и рентабельности, лежит в основе системы показателей эффективности производства.

Затраты на производство и реализацию продукции – текущие затраты некапитального характера, финансируемые из выручки от реализации продукции при посредстве оборота оборотных средств. Издержки на производство зарубежных фирм состоят из бухгалтерских и экономических, в состав которых включается нормативная прибыль.

В состав затрат на производство продукции входят: материальные затраты, оплата труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие расходы.

Группировка затрат по элементам сметы отражает общность их экономического содержания, определяет общий объем потребляемых предприятием различных видов ресурсов по их природному назначению.

Классификация затрат по статьям калькуляции объединяет их по направлениям использования, по месту возникновения. Она позволяет определить себестоимость единицы продукции, распределить затраты по ассортиментным группам, выявить резервы их снижения.

Различают 2 модели калькулирования: модель полного распределения затрат (absortion costing); модель частичного распределения затрат (direct costing).

Предприятия разрабатывают два варианта себестоимости продукции: для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения.Снижение себестоимости продукции — одно из условий повышения конкурентоспособности товаров, средство увеличения объема производства при неизменной стоимости материальных и трудовых ресурсов.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.99 №33)
2. М.Т. Лапусиа, Т.Ю. Мазурина/ Финансы организаций (предприятий): Учебник – М.: ИНФРА – М, 2009 – 575 с.
3. А.И. Положенцева, Т.Н. Соловьева / Финансы организации (предприятий): учебное пособие – М.: КНОРУС, 2008 – 208 с.
4. А.Н. Гаврилова, А.А. Попов / Финансы организаций (предприятий)– Учебник 3-е издание, перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2007 – 608 с.
5. П.Н. Шуляк / Финансы предприятия – Учебник 8-е издание, перераб. и доп. – М.:2009 – 619 с.
6. Н.В. Колчина / Финансы организаций (предприятий) - учебник для студентов вузов 4-е издание, перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 383 с.
7. Н.С. Пласкова / Экономический анализ : учебник. – 2-е издание., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2009. – 704 с.
8. В.В. Остапенко./Финансы предприятий – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2004. – 304 с.
9. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевская/Финансы предприятий : учеб. пособие - 3-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2006. – 528 с.
10. Н.В. Козлюк, С.Н. Угрюмова / Управленческий учёт: Учебное пособие – Ростов-н/Д: Феникс, 2006. – 272 с.