# 

# Содержание

[1. Финансы предприятий 3](#_Toc276538508)

[Введение 3](#_Toc276538509)

[1.1. Сущность и функции финансов 5](#_Toc276538510)

[1.2. Сущность, состав и источники финансовых ресурсов предприятия 10](#_Toc276538511)

[Заключение 15](#_Toc276538512)

[Библиографический список 17](#_Toc276538513)

[2. Финансовый анализ ООО «М-Лес» 18](#_Toc276538514)

[Введение 18](#_Toc276538515)

[2.1. Общая характеристика ООО «М-Лес» 20](#_Toc276538516)

[2.2. Анализ финансового состояния ООО «М-Лес» 23](#_Toc276538517)

[Заключение 33](#_Toc276538518)

[Библиографический список 36](#_Toc276538519)

Приложение

# 1. Финансы предприятий

# Введение

В условия рыночной экономики, жесткой конкуренции повышается значимость и актуальность совершенствования управления финансовыми ресурсами предприятия. Очевидно, что от должного управления финансовыми ресурсами коренным образом зависит благополучие корпораций, так как важное место в деятельности финансовой службы предприятия занимают вопросы распределения денежных доходов, прибыли. В связи с этим возрастает роль финансового менеджера.

В настоящее время большое число предприятий имеют недостаток оборотных средств, поэтому одна из задач управления финансовыми ресурсами заключается в выявлении взаимосвязи между потоками денежных средств и прибылью, т.е. является ли полученная прибыль результатом эффективных денежных потоков или это результат каких-либо других факторов. Совершенствование управления финансовыми ресурсами необходимо, так как недостаток финансовых ресурсов требует разработки плана движения денежных средств; анализ их использования; тщательного учета движения денежных потоков.

Актуальность данной работы заключается в том, что финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия являются основным звеном народнохозяйственного комплекса. Состояние финансовых ресурсов предприятий оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов. Зависимость здесь прямая: чем крепче и устойчивее финансовое положение организации, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, а значит наиболее полно удовлетворяются социально-культурные и другие потребности.

К сожалению, в настоящее время в большинстве организаций отсутствует совершенствование управления финансовыми ресурсами, а решения по ведению финансово-хозяйственной деятельности принимаются руководством, которое берет в основу устаревшие методы управления финансами. В известной степени внимание к совершенствованию управления финансовыми ресурсами на предприятиях нашей страны было ослаблено из - за подавляющего влияния внешних сил и обстоятельств: высокой инфляции, финансового кризиса, частых изменений и корректировок нормативно - правовой базы организаций, разрыва хозяйственных связей и прочих факторов.

Совершенствование управления финансовыми ресурсами позволило бы предприятию рационально распределять доходы, организовать взаимодействия с кредитно-денежными и коммерческими организациями в соответствии с требованиями экономических законов денежных потоков, финансовых отношений и фондов денежных средств путем использования финансовых инструментов и категорий, стимулов и санкций и на основе законодательных и нормативных актов государства.

Целью данной работы является изучение сущности финансов предприятия и их роли в управлении предприятием.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* рассмотреть сущность и функции финансов;
* изучить сущность, состав и источники финансовых ресурсов предприятия;

Данная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

# 1.1. Сущность и функции финансов

Финансы предприятий - это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков и связанные с функционированием создаваемых на предприятии денежных фондов.

Деньги являются основой рыночных отношений, т. к. они связывают интересы продавца и покупателя. Рыночные отношения — это, прежде всего финансовые отношения между участниками рынка, которые предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные денежные фонды. В условиях рыночной экономики необходимо научиться сочетать полную самостоятельность предприятий и регионов с государственным регулированием экономики и финансов. Эти задачи должен решать функционирующий на том или ином этапе развития общества финансовый механизм [3, c.45].

Финансы выполняют следующие функции:

1) распределительная функция- проявляется через осуществление общественного назначения финансов, обеспечение каждого хозяйствующего субъекта необходимыми ему финансовыми ресурсами, которые используются в форме денежных фондов специального целевого назначения. Данная функция позволяет хозяйствующему субъекту осуществлять первичное распределение денежных средств на микроуровне. На макроуровне перераспределение денежных ресурсов осуществляет государство через бюджет. Распределительные отношения значительно влияют на конечный результат. Распределяемая выручка от реализации продукции частично направляется на возмещение затрат предприятия, а другая часть ее представляет прибыль. Прибыль распределяется предприятием и бюджетом.

2) контрольная функция, связана с применение различного рода стимулов и санкций, а так же соответствующих показателей (главными из них является стабильное наличие основных средств у предприятия, убытки, задолженность поставщикам и кредиторам). Инструментом осуществления контрольной функции финансов является финансовая информация, которая заключена в показателях бухгалтерской статистической и оперативной отчетности. Основу контрольной функции составляет мониторинг (наблюдение) за движением денежных средств. Причем эта функция действует, не изолировано, а в тесном единстве с распределительной функцией финансов.

Определим основные субъективно-объективные связи в рамках в рамках выполнения финансами своих основных функций и ролей:

1) отношение между государством, населением и предприятиями различной формы собственности по поводу формирования доходной части государственного бюджета и внебюджетных фондов;

2) отношение между государством и населением по поводу распределения национального дохода и создания материальной базы для обеспечения конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение ,социальную защиту;

3) отношение в рамках бюджетной системы между ее отдельными звеньями по поводу формирования и распределения централизованных денежных фондов денежных средств;

4) отношения между государством, хозяйствующим субъектом и гражданами по поводу образования децентрализованных фондов денежных средств и доходов населения.

Экономические субъекты, участвующие в хозяйственной жизни, вступают друг с другом в финансовые отношения, к которым относят их денежные отношения с органами государственного управления по платежам различного рода (государственная пошлина, визовый сбор и др.); органами налоговой службы (при внесении налогов, сборов, других платежей); органами муниципального управления (при приватизации жилья, выплате арендной платы за земельные участки и т. п.); банковской системой (при получении и погашении кредитов, залоги имущества и др.); страховыми компаниями по всем видам страхования; негосударственными пенсионными фондами по вкладам и получениям пенсий и выплат; финансовыми и финансово – кредитными хозяйствующими субъектами (при купли-продажи ценных бумаг, осуществление трастовых операций и т. д.); хозяйствующими субъектами (при выплате заработной платы, долевом участии в совместной деятельности и т. п.); другими гражданами (при выплате арендной платы за квартиры и другое имущество, купле-продаже недвижимости и т.д.).

Финансовые ресурсы – это денежные доходы, накопления и поступление, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования, государства или граждан и предназначены для выполнения ими финансовых обязательств, осуществление экономической, социальной и иных функций.

Они формируются у субъектов хозяйствования, государства и граждан за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений и используется на расширенное воспроизводство материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества [11, c.83].

Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос созданной ранее. Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости.

Внутренний источник средств, используемых в государстве, один -экономика страны и ее результат. В формировании финансовых ресурсов государства можно выделить налоговые и неналоговые поступления в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды. Существование налоговых доходов обусловлено выполнением государством своих властных функций, а существование производственных доходов – выполнение государством своей предпринимательской функции. К непроизводственным доходам государства можно отнести налоги, государственные займы и эмиссию бумажных денег.

Для предприятий различных форм собственности исходным источником формирования финансовых ресурсов является первоначальный капитал, выраженный в уставном, складочном паевом капитале. Впоследствии, в ходе выполнения ими хозяйственной деятельности, финансовые ресурсы формируются по трем важнейшим направлениям.

Собственные и приравненные к ним средства; мобилизация ресурсов на финансовых рынках; поступление финансовых средств через бюджетную и кредитную систему.

Собственные и приравненные к ним средства формируются по двум направлениям: денежные доходы и денежные поступления .в составе денежных доходов определяющая роль принадлежит прибыли от основной (текущей)деятельности предприятия. Самостоятельное значение приобретает прибыль от других видов деятельности, а именно прибыль от научно исследовательских работ, прибыль от строительства, выполненного хозяйственным способом, прибыль от финансовых операций, другие доходы, к которым в частности относится большая группа внереализационных доходов (штрафы, пени).

В группе денежных поступлений основную роль выполняют амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам; выручка от реализации бывшего имущества (основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные ценности); целевые поступления; различные взносы членов трудового коллектива и другие источники.

Кроме аккумулирования собственных источников предприятия производят мобилизацию дополнительных ресурсов на финансовом рынке (эмиссии акций, облигаций) получают доходы от собственности в виде дивидендов от дочерних, зависимых предприятий и других эмитентов; формируют новые финансовые ресурсы на паевых началах при организации совместной деятельности.

Финансовые отношения коммерческих предприятий строятся на таких принципах как:

1. хозяйственная самостоятельность

Самофинансирование (основные источники: прибыль, средства ремонтных фондов, внутренние финансовые резервы, паевые взносы, и т.п.);

1. материальная заинтересованность;
2. материальная ответственность за фактические результаты работы и своевременное выполнение обязательств;
3. обеспечение финансовыми резервами (для покрытия риска в результате предпринимательской деятельности).

Источниками формирования финансов предприятий являются:

1. уставный капитал — сумма средств, представленных собственникам для обеспечения уставной деятельности предприятия;
2. добавочный капитал - безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели, финансирование капитальных вложений, пополнение оборотных средств;
3. резервный капитал - денежный фонд, полученный за счет отчисления прибыли;
4. активы — принадлежащие предприятию средства, вложенные в дело: основные и оборотные;
5. пассивы — задолженности предприятия :

- текущие;

- долгосрочные;

6) прибыль — абсолютный показатель являющийся главной формой денежных накоплений предприятия;

7) рентабельность продукции - прибыль поделить на себестоимость;

8) рентабельность производства - прибыль поделить на сумму активов предприятия.

## 1.2. Сущность, состав и источники финансовых ресурсов предприятия

Финансовые ресурсы корпораций - это часть денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств и осуществлению затрат по обеспечению расширенного воспроизводства.

Управление финансовыми ресурсами предприятия - это совокупность целенаправленных методов, операций, приемов воздействия на разнообразные виды финансов.

Финансовые ресурсы направляются на развитие производства, содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, потребление. Финансовые ресурсы, используемые на развитие производственного процесса (покупка сырья, товаров и других предметов труда, орудий труд, рабочей силы), представляет собой капитал в его денежной форме. Таким образом, капитал - это часть финансовых ресурсов.

Капитал- это стоимость, приносящая прибавочную стоимость. Только вложения в хозяйственную деятельность, его инвестирование создают прибыль. Капитал должен постоянно совершать кругооборот. Чем больше за год будет совершено оборотов капитала, тем больше у инвестора будет годовая прибыль. В структуру капитала входят денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, оборотные фонды , фонды обращения.

Резервный фонд. Создается хозяйствующими субъектами на случай прекращения их деятельности для покрытия дебиторской задолженности. Он является обязательным для акционерного общества, кооператива, предприятия с иностранными инвестициями. Акционерные общества зачисляют в резервный фонд также эмиссионный доход, то есть разницу между суммой продажи и номинальной стоимостью акций, вырученную при их реализации по цене превышающей номинальную стоимость. Эта сумма не подлежит какому-либо использованию или распределению, кроме случаев реализации акций по цене ниже номинальной стоимости. Резервный фонд акционерного общества используется на выплату процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности чистой прибыли для этих целей. Отчисления в резервный фонд и другие аналогичные по назначению фонды производятся по достижению размеров этих фондов, установленных учредительными документами, но не более 25 % уставного фонда, а для акционерного общества не менее 15%.

Кредиторская задолженность постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта. Это, прежде всего задолженность по заработной плате, отчисления во внебюджетные фонды, связанные с фондом оплаты труда, резерв предстоящих платежей и другое. Образование задолженности по заработной плате вызвано тем, что между сроком ее начисления и днем выплаты имеется определенное количество дней за работу, в которые хозяйствующий субъект еще должен выплатить работникам. Резерв предстоящих платежей образуется за счет накопления средств, предназначенных на оплату предстоящих отпусков работников [4, c.52].

Ценные бумаги представляют собой денежные документы. Они могут существовать в форме обособленных документов или записей в счетах.

Паевой взнос (пай). Представляет собой сумму денежного вклада, уплачиваемую юридическим и физическим лицом при вступлении в совместное предпринимательство. Паевой взнос обязателен для вступление в товарищество с ограниченной ответственностью, смешанное предприятие, совместное российско-иностранное предприятие. Паевой взнос часто делается и при вступлении в кооператив. Он вносится денежными средствами; путем передачи в собственность хозяйствующего субъекта имущества и других материальных ценностей, прав пользования землей, водой и другими природными ресурсами; имущественных прав.

Ноу-хау – комплекс технологических знаний и коммерческих секретов. К ноу-хау коммерческого характера относится:

* адресные банки данных;
* картотеки клиентов;
* картотеки поставщиков;
* данные об организации и эффективности производства, объеме выпуска продукции;
* методы и формы рекламы;
* данные об обучении персонала и другие.

Кредит. Различают ссуду заем и кредит.

Ссуда это передача вещи одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), которая обязуется вернуть туже вещь в том же состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа, или в состоянии обусловленном договором (Ст. 689 ГК РФ)

Заем – это передача одной стороной (заимодавцем) в собственность другой стороне (заемщику) денег или другой вещи, определенной родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей. (ст. 807 ГК РФ).

Кредит – предоставление организацией (кредитором) денег (кредит) заемщику в размере на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по нему (ст. 819 ГК РФ) таким образом, при кредите заимодавцем выступает банк или финансовая организация, а предметом займа являются только деньги.

Другие поступления денежных средств. К источникам финансовых ресурсов относятся также поступления денежных средств за счет благотворительных взносов (меценатство), страховых взносов от продажи заложенного имущества должника, спонсорских взносов и т. п. Спонсор – юридическое или физическое лицо, финансирующее какое-либо предприятие. Спонсорство – это двусторонний процесс. Хозяйствующий субъект получает необходимые ему финансовые ресурсы, а спонсор определенные выгоды в виде поднятия его имиджа и престижа, рекламы, подготовка квалифицированных специалистов, а также в форме прямого дохода (прибыли) от финансированного предприятия.

Некоммерческие организации могут находить источники финансовых ресурсов через систему фандрейзинга. Фандрейзинг адекватного перевода на русский язык не имеет. Дословно он означает «возрастание денежных средств», а по смыслу «поиск денег». Фандрейзинг представляет собой деятельность заинтересованной стороны по привлечению спонсорских, благотворительных и других финансовых ресурсов, требуемых для неприбыльной социально значимой деятельности.

Фандрейзинг базируется на следующих основных принципах:

* процесс поиска денежных средств должен проводиться на основе целой системы плановых мероприятий;
* в некоммерческой организации должна быть специальная служба по координации системы поиска денежных средств;
* основу успеха получения денежных вкладов некоммерческой организации является ее деятельность по поднятию имиджа коммерческой организации (реклама ее продукции, помощь в общественных связях и др.).

Финансовые ресурсы образуются за счет целого ряда источников. Эти источники классифицируют на собственные и заемные средства.

К собственным средствам формирования финансовых ресурсов относят:

1) уставный капитал является основным источником собственных средств, его минимальный размер определяется в соответствии с установлено законодательно минимальным размером оплаты труда в стране. Минимальный размер уставного капитала открытого АО равен 100 кратной сумме минимального размера оплаты труда, а закрытого АО- 100 кратной сумме, государственного унитарного предприятия - 5000-кратной,а муниципального унитарного — 1000-кратной сумме МРОТ.

2) добавочный капитал аккумулирует денежные средства, поступающие предприятию и расходуемые им в течение года, он включает: результаты переоценки основных фондов; эмиссионный доход акционерного общества; продажу основных средств; перечисление средств на увеличение уставного капитала; распределение средств между учреждениями [21, c.46].

В реальной жизни в денежной форме капитал фирмы продолжительное время оставаться не может, поскольку он должен зарабатывать новые доходы. Пребывая в денежной форме в виде остатков денежных средств в кассе фирмы либо на ее расчетном счете в банке они не приносят доходов фирме или почти не приносят. Превращение капитала из денежной формы в производительную форму называется финансированием.

# Заключение

От должного управления финансовыми ресурсами коренным образом зависит благополучие корпорации, так как важное место в деятельности финансовой службы предприятия занимают вопросы распределения денежных доходов, прибыли. В связи с этим возрастает роль финансового менеджера.

Совершенствование управления финансовыми ресурсами необходимо, так как недостаток финансовых ресурсов требует разработки плана движения денежных средств; анализ их использования; тщательного учета движения денежных потоков. Состояние финансовых ресурсов предприятий оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов. Деньги являются основой рыночных отношений, так как они связывают интересы продавца и покупателя. Рыночные отношения - это, прежде всего финансовые отношения между участниками рынка, которые предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные денежные фонды.

Финансовые ресурсы направляются на развитие производства, содержание и развития объектов непроизводственной сферы, потребление. Капитал - это стоимость, приносящая прибавочную стоимость. Только вложение в хозяйственную деятельность, его инвестирование создают прибыль. Капитал должен постоянно совершать кругооборот.

Управление финансами или финансовое управление-это целенаправленное воздействие на сферу финансов, или финансовых отношений, посредством соответствующей системы и методов управления.

Система управления финансами, или система финансового управления – это совокупность органов финансового, методов процессов финансового управления.

Система органов управления финансами – это государственные и негосударственные органы управления сферой финансов в лице ее участников.

Финансовая политика- это составная часть управления финансами государства или иного участника, включая долгосрочные и краткосрочные цели и задачи управления методы способы реализации.

Финансовое планирование и прогнозирование - это составная часть управления финансами, состоящая в такой конкретизации целей и задач участников рынка, определенных проводимой им финансовой политики на предстоящий период времени.

Финансовый контроль – это составная часть управления состоящая в выявлении отклонений фактически достигнутых результатов управления от поставленных целей и задач и, в ряде случаев, в выработке рекомендаций по устранению допущенных отклонений и нарушений.

Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Сюда относятся: законы, указы Президента, постановление правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

# Библиографический список

1. Анализ финансового состояния предприятия. // Под ред. А.И. Ковалева, В.П. Привалова. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2009. – 450 с.
2. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. // Под ред. И.Т. Балабанов М.: Финансы и статистика, 2008. – 280 с.
3. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Изд. 2-е. – М.:Финансы и статистика, 2007. – 384 с.
4. Большаков С.В. Проблема укрепления финансов предприятий. // Финансы. - 2009. - №2. – С.24.
5. Бригхем Ю. Финансовый менеджмент: Полный курс. - СПб: Издательство "Экономическая школа", 2009. – 375 с.
6. Попова Р. Г., Самонова И. Н., Добросердова И. И. Финансы предприятий. - СПб: Питер, 2008. – 224 с.
7. Рукина С. Н. Финансы коммерческих организаций: Учебное пособие. - Ростов-на-Дону: РГЭА, 2009. – 276 с.
8. Финансы. / В. М. Родионова, Ю. Я. Вавилов, Л. И. Гончаренко и др., / Под ред. В. М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 2007. – 432 с.
9. Финансы: Учебное пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. - М.: Финансы и статистика, 2009. – 336 с.
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Л. А. Дробозина, Л. П. Окунева, Л. Д. Андросова и др. / Под ред. проф. Л. А. Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2007. - 479с.
11. Финансы предприятий: Учебное пособие / Е. И. Бородина, Ю. С. Голикова и др./ Под ред. Е. И. Бородиной. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2009. – 208 с.
12. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. М. В. Романовского. - СПб: "Бизнес-пресса", 2009. - 317 с.
13. Шеремет А. Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. - М.: ИНФРА - М, 2009. – 343 с.

# 2. Финансовый анализ ООО «М-Лес»

## Введение

Актуальность выбранной темы настоящей работы обусловлена необходимостью изучения теоретических и методических аспектов анализа финансового состояния, в целях повышения эффективности деятельности хозяйствующих субъектов

Огромную роль, как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования играют финансы. Они – неотъемлемая часть рыночных отношений и одновременно важный инструмент реализации экономической политики. Вот почему сегодня, как никогда, важно хорошо знать природу финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития предприятия. Выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, возрастание роли финансов является характерной чертой и тенденцией во всем мире.

Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего наиболее точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных методов исследования. В связи с этим существенно возрастает приоритет и роль финансового анализа, основным содержанием которого является комплексное системное изучение финансового состояния предприятия

К основной задаче диагностики финансового состояния предприятия можно отнести, в первую очередь, определение качества финансового состояния предприятия, а также определение причин его улучшения или ухудшения; далее, как правило, готовятся рекомендации по платежеспособности и финансовой устойчивости данной организации или предприятия. Эти задачи решаются с помощью исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей.

Таким образом, диагностика финансового состояния предприятия или организации включает в себя определение оценочных признаков, определение и выбор методов их измерения, а также характеристику этих признаков по определенным принципам, делает оценку найденных отклонений от стандартных (принятых) значений. Саму цель диагностики можно сформулировать таким образом, - увеличение эффективности работы организации или предприятия на основе системного изучения видов деятельности и обобщения их результатов, таким образом все эти мероприятия проводятся с целью увеличения прибыли предприятия.

Правильный выбор цели и постановка задач диагностики финансового состояния предприятия имеют большое значение. На основе поставленных целей и с учетом имеющихся возможностей определяется истинное финансовое состояние предприятия, вырабатываются способы достижения оптимальных решений, подбираются методы управления, производятся различные изменения в организационной, технологической, коммерческой и других видах деятельности предприятия. Система целей и задач диагностики ФСП должна быть конкретизирована по содержанию, времени реализации и уровням.

Учитывая вышесказанное, тема данной работы актуальна и представляет интерес для дальнейшего исследования.

Цель работы заключается в проведении диагностики финансового состояния ООО «М-Лес».

Исходя из цели, можно сформулировать задачи исследования:

* дать характеристику предприятия;
* выполнить диагностику финансового состояния предприятия;

Объектом исследования является финансовая деятельность предприятия ООО «М-Лес».

Предметом являются финансовые процессы протекающие на данном предприятии.

## 2.1. Общая характеристика ООО «М-Лес»

Общество с ограниченной ответственностью «М-Лес», создано и функционирует с 20 марта 1997г., является юридическим лицом и действует на основании устава, учредительного договора, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», части 1 ГК РФ и законодательства РФ.

Место нахождения ООО «М-Лес»: 424913 РМЭ, г. Йошкар-Ола, п. Нолька 1.

Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников, определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующий интересы его кредиторов и равен 200 000 руб., что составляет 100%.

Размер доли участника в уставном капитале общества определяется в процентах.

ООО «М-Лес» целью своей деятельности ставит извлечение прибыли. Предметом деятельности общества является лесозаготовка, переработка и реализация леса; производство и реализация изделий из древесины. Данные виды деятельности не подлежат лицензированию.

Основными поставщиками ООО «М-Лес» являются:

* ООО «Кокшайский лесохозяйственник»,
* ООО «Термит»,
* ООО «Унга»,
* ООО «Фирма «Авторемонт»,
* ООО «Шелангерские краски»,
* ООО «СЭМОН» и др.

Основными покупателями ООО «М-Лес» являются физические лица, а так же такие организации, как ООО «Автодизель», ООО «МЦБК», ООО «СЭМОН», ООО «Стальстройсервис», ООО «СтройМастер», и др.

Ассортимент выпускаемой продукции деревообработки разнообразен. С 1997 года ООО «М-Лес» производит оцилиндрованное бревно различного диаметра (от 160 мм до 280мм) из которого собираются дома, бани, беседки, заборы и др.

Бревно оцилиндрованное пропитывается антисептиком «Сайтекс», что не дает бревну темнеть и гнить. У предприятия действует 3 цеха по производству: 2 из которых, вытачивают заготовки бревна, а 1 цех («Термит») производит чистовую обработку.

Помимо цехов по производству оцилиндрованного бревна ООО «М-Лес» имеет пилораму по производству пиломатериала, бруса, подтоварника и горбыля.

Пиломатериал делится на обрезной и не обрезной и различается в зависимости от породы дерева: хвойный и лиственный.

Также предприятие оказывает транспортные услуги.

Организация ООО «М-Лес» имеет обособленное рабочее место в п. Черное Озеро Звениговского района, которое предприятие взяло у Кокшайского лесничества в аренду.

Персонал п.Черное Озеро занимается уходом за лесными культурами и следит за сохранностью леса. Оно не являются юридическим лицом, не имеет отдельного баланса, отдельных рублевых и валютных счетов в банках.

Бухгалтерский учет ведется централизованно по месту регистрации основного подразделения.

Налоги рассчитываются и уплачиваются по месту регистрации организации. Заработная плата сотрудникам обособленного рабочего места выдается централизованно из кассы организации по месту основной регистрации.

Единоличным органом управления предприятия является генеральный директор.

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью общества.

Директор организует выполнение производственных задач, стоящих перед предприятием, а также без доверенности действует от имени предприятия, в том числе представляет его интересы, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками предприятия.

В состав исполнительной дирекции входят главный инженер, главный бухгалтер, начальник отдела сбыта, подчиняющиеся непосредственно генеральному директору и имеющие в своем подчинении соответствующие их профилю структурные подразделения.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Главный инженер

Отдел кадров

Бухгалтерия

Отдел МТС

Производственно-технический отдел

Диспетчерская служба

Технические участки

Рис. 1. Организационная структура управления ООО «М-Лес»

Такая система управления называется линейно-функциональной. Она способствует быстрому росту квалификации работников за счет их специализации и в конечном счете росту профессионального уровня управленцев.

Вместе с тем такая структура имеет и определенные недостатки, главным из которых является недостаточная адаптация   
к быстроизменяющимся условиям деятельности предприятия из-за узкой специализации подразделений на решении нескольких частных задач.

Контроль за финансово-хозяйственной и правовой деятельностью общества осуществляется ревизионной комиссией, назначаемой Советом директоров общества.

Темпы роста объема производства, повышение качества продукции непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность предприятия.

Поэтому анализ работы предприятия начинаем с изучения показателей объемов производства.

## 2.2. Анализ финансового состояния ООО «М-Лес»

Стоимость имущества предприятия - это внеоборотные и оборотные активы, находящиеся в его распоряжении. Для оценки имущества предприятия и его инвестиционной деятельности используется активная часть баланса, на основе которой составлена табл.1.

Таблица 1

Анализ имущественного положения

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Темп прироста, %  (+,-) | | Удельный вес в имуществе  предприятия, в % | | |
| 2008 г./  2007 г. | 2009 г./  2008 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г |
| Имущество предприятия всего, | 21819 | 28155 | 36740 | +29,0 | +30,5 | 100 | 100 | 100 |
| Внеоборотные активы | 3442 | 9170 | 4199 | +166 | -55,2 | 15,7 | 32,6 | 11,4 |
| Из них нематериаль-ные | 8 | 21 | - | - | - | - | - | - |
| основные средства | 1719 | 1915 | 2464 | +11,4 | +28,6 | 7,8 | 6,8 | 6,7 |
| Незавершенное производство | 1657 | 7156 | 1657 | +332 | -77 | 7,6 | 25,4 | 4,5 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 41 | 78 | 78 | +90,2 | - | 0,3 | 0,4 | 0,2 |
| Оборотные средства | 18377 | 18985 | 32541 | +3,4 | +71,4 | 84,3 | 67,4 | 88,6 |
| Из них запасы | 4111 | 3419 | 3539 | -16,8 | +3,5 | 18,8 | 12,1 | 9,6 |
| Дебиторская задолженность | 13532 | 14261 | 27962 | +5,4 | +96,1 | 62,0 | 50,7 | 76,1 |
| Денежные средства | 28 | 189 | 395 | В 6,7 раза | В 2 раза | 0,1 | 0,7 | 1,1 |
| Прочие оборотные активы | 706 | 1116 | 645 | +58 | -42 | 3,4 | 3,9 | 1,8 |

Имущество предприятия в абсолютных показателях увеличилось в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 29%, а в 2009 г. по сравнению с 2008 г. на 30,5%. Причем в 2008 г. произошел резкий рост внеоборотных активов более чем в 2,6 раза и его доля в общей стоимости имущества составила 32,6%, за счет увеличения незавершенного производства, которое увеличилось более чем в 3 раза.

Однако, уже в 2009 г. данный показатель снизился до 4199 тыс. р. и его доля составила 11,4%. Основные средства предприятия в анализируемый период росли более стабильными темпами увеличившись в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 11%, а в 2009 г. по сравнению с 2008 г. на 28,6%.

Оборотные средства предприятия также имели тенденцию роста,   
в основном за счет увеличения дебиторской задолженности, которая   
в 2009 г. увеличилась практически в 2 раза по сравнению с 2008 г. и ее доля в стоимости имущества стала преобладающей (76,1%). Безусловно, более высокий темп прироста оборотных (мобильных) средств (77,1%) по сравнению с внеоборотными (иммобилизованными) (22,0%) за 2007-2009 г.г. определяет тенденцию к ускорению всей совокупности имущества предприятия. Однако, не может не насторожить резкий рост дебиторской задолженности, часть которой может быть не получена предприятием.

Таблица 2

Анализ капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Темп прироста, %  (+,-) | | Удельный вес в имуществе  предприятия, в % | | |
| 2008 г./  2007 г. | 2009 г./  2008 г. | 2007 г. | 2008 г | 2009 г |
| Источники средств предприятия всего | 21819 | 28155 | 36740 | +29,0 | +30,5 | 100 | 100 | 100 |
| В т.ч собственный капитал | 4332 | 6802 | 7755 | +57,0 | +14,0 | 19,9 | 24,2 | 21,1 |
| Заемный капитал | 17487 | 21353 | 28985 | +22,1 | +35,7 | 80,1 | 75,8 | 78,9 |
| Кредиторская задолженность | 17487 | 21353 | 28985 | +22,1 | +35,7 | 80,1 | 75,8 | 78,9 |
| Собственные источники средств формирования внеоборотных активов | 3442 | 9170 | 4199 | В 2,6 раза | -54,2 | - | - | - |
| Наличие собственных оборотных средств | 890 | -2368 | 3556 | - | - | - | - | - |

Создание и приращение имущества предприятия осуществляется за счет собственного и заемного капитала, источники которого отражены в пассиве баланса предприятия. Данный анализ проведен в табл. 2.

С позиции долгосрочной перспективы финансовое состояние предприятия характеризуется структурой источников средств, степенью зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. Каких-либо единых нормативов соотношения собственного и привлеченного капитала не существует. Тем не менее, распространено мнение, что доля собственного капитала должна быть достаточно велика (не менее 60%). Условность этого лимита очевидна. Например, высокорентабельное предприятие или предприятие, имеющее высокую оборачиваемость оборотных средств, может позволить себе относительно высокий уровень заемного капитала. В ООО «М-Лес» данный показатель составлял 19,9% в 2007 г., 24,2% в 2008 г. и 21.1.% в 2009 г., что является очень низким, негативно влияющим на финансовое состояние общества. Предприятие абсолютно не пользуется кредитами банков. Заемный капитал формируется за счет увеличения в 2009 г. по сравнению с 2008 г. задолженности перед поставщиками на 7632 тыс. р.

При этом безусловно экономятся денежные средства на проценты за использование кредита, но возрастает риск одновременного требования возврата денежных средств.

На предприятии товарные и производственные запасы, как правило не покрываются собственными оборотными средствами и предприятие использует внешние источники средств для их образования, к которым можно отнести краткосрочные кредиты и займы, кредиторскую задолженность по товарным операциям. Результаты анализа приведены в табл. 3.

Таблица 3

Анализ обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Изменение (+,-) | |
| 2009 г. к 2007 г. | 2009 г. к 2008 г. |
| Наличие собственных оборотных средств | 890 | -2368 | 3556 | -3258 | +5924 |
| Запасы | 4111 | 3419 | 3539 | -693 | +120 |
| Дебиторская задолженность | 13532 | 14261 | 27962 | +729 | +13701 |
| Продолжение табл. 3 | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Итого | 17643 | 17680 | 31501 | +37 | +13821 |
| Кредиторская задолженность | 17487 | 21353 | 28985 | +3866 | +7632 |
| Итого | 17487 | 21353 | 28985 | +3866 | +7632 |
| Запасы и затраты не прокредитованные | 156 | -3673 | 2516 | -3829 | +6189 |
| Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для покрытия запасов, затрат и дебиторской задолженности | 734 | 1305 | +1040 | -6775 | +7081 |

При анализе обеспеченности предприятия обеспеченности   
ООО «М-Лес» собственными оборотными средствами определим излишек (+) или недостаток (-) наличия собственных оборотных средств для покрытия запасов и дебиторской задолженности за товары, работы и услуги.

Излишек собственных оборотных средств для покрытия запасов   
и затрат, в 2007-2009 г.г., свидетельствует о нормальном финансовом состоянии предприятия за эти годы. В то же время в 2008 г. предприятие испытывало большие затруднения при финансировании этих затрат и формирование их стало возможным лишь в результате резкого увеличения кредиторской задолженности на 3866 тыс. р. В целом финансовое положение предприятия с точки зрения соотношения собственных и заемных средств можно характеризовать как достаточно устойчивое. Имущество предприятия независимо от заемных средств и полностью покрывается собственными источниками. Однако заемные средства предприятия в несколько раз перекрывают величину собственных средств. Материальные запасы предприятия на 1 января 2008 г. на 100% обеспечиваются собственными оборотными средствами, однако, в случае увеличения объемов производства предприятия не сможет оперативно решить задачу за счет собственных источников финансовых ресурсов, так как маневренность капитала не превышает 10 %.

В этом случае предприятие будет вынуждено пользоваться краткосрочными займами. Рыночные условия хозяйствования обязывают предприятие в любой период времени суметь рассчитаться по внешним обязательствам (т.е. быть платежеспособным) или по краткосрочным обязательствам (т.е. быть ликвидным). Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Предприятие является ликвидным, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства.

Кроме того, для успешного управления финансовой деятельности наличными (денежными) средства для предприятия более важны, чем прибыль, поскольку их отсутствие на счетах в банке   
в определенный момент может привести к кризисному финансовому состоянию. Для оценки изменения степени платежеспособности и ликвидности нужно сравнивать показатели балансового отчета предприятия по различным группам активов и обязательств. На основе этого сравнения определяют абсолютные и относительные аналитические показатели. В мировой практике для определения платежеспособности предприятия используется абсолютный показатель превышения всех активов над внешними обязательствами (долгосрочными и краткосрочными). Если предприятие не в состоянии выполнить внешние обязательства за счет всех активов, оно может быть признано неплатежеспособным. Для более точной оценки платежеспособности ООО «М-Лес» изучим величину чистых активов и их динамику. Расчет чистых активов представлен в табл. 4.

Таблица 4

Анализ чистых активов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Изменение (+,-) | |
| 2008 г. к 2007 г. | 2009 г. к 2008 г. |
| Активы – всего | 21819 | 28155 | 36740 | +6336 | +8585 |
| Активы исключаемые - итого | - | - | - | - | - |
| Пассивы исключаемые – итого | 17487 | 21353 | 28985 | +3866 | +7632 |
| Кредиторская задолженность | 17487 | 21353 | 28985 | +3866 | +7632 |
| Чистые активы | 4332 | 6802 | 7755 | +2470 | +953 |
| В % к совокупным активам | 19,9 | 24,2 | 21,1 | +4,3 | -3,1 |
| Уставный капитал | 191 | 191 | 191 | - | - |
| Чистые активы к уставному капиталу, раз | 22,6 | 35,6 | 40,6 | +12,0 | +5,0 |

Представленный расчет показывает, что размер чистых активов   
ООО «М-Лес» имеет тенденцию к увеличению.

Так в 2008 г., они на 2470 тыс. р. больше чем в 2007 г., а в 2009 г. на 953 тыс. р. больше чем в 2008 г. Их удельный вес в совокупных активах предприятия в 2008 г. больше на 4,3% чем в 2007 г, а в 2009 г. меньше на 3,1% показателя 2008 г. Снижение данного показателя в 2009 г. свидетельствует о снижении степени платежеспособности ООО «М-Лес».

На конец 2009 г. чистые активы более чем 40 раз покрывают уставный капитал. Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «М-Лес» осуществим в табл. 22 методом сравнения активов, сгруппированных и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными и расположенными в порядке возрастания сроков погашения. По существу, ликвидность предприятия означает ликвидность его баланса.

Таблица 5

Анализ ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Пассив | 2007 г. | 2008  г. | 2009 г. | Излишек (+), недостаток (-) | | |
| 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| Наибо-лее ликвид-ные активы (А1) | 28 | 189 | 395 | Наибо-лее срочные обязате-льства (П1) | 17487 | 21353 | 28985 | -17459 | -21164 | -28590 |
| Быстрореа-лизуе-мые обязате-льства (А2) | 13532 | 14261 | 27962 | Краткос-срочные пассивы  (П2) | - | - | - | +13532 | +14261 | +27962 |
| Медле-нно реалии-зуемые акивы (А3) | 4817 | 4535 | 4184 | Долгос-рочные пассивы  (П3) | - | - | - | +4817 | +4535 | +4184 |
| Трудно-реаали-зуемые активы (А4) | 3442 | 9170 | 4199 | Постоян-ные пассивы  (П4) | 4332 | 6802 | 7755 | +890 | +2368 | +4199 |
| Баланс | 21819 | 28155 | 36740 | Баланс | 21819 | 28155 | 36740 | 0 | 0 | 0 |

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы.

1. Наиболее ликвидные активы (А1), включающие денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

2. Быстрореализуемые активы (А2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы за вычетом задолженности участников по взносам в уставный фонд;

3. Медленно реализуемые активы (А3) – запасы, задолженность участников в уставный капитал, а также долгосрочные финансовые вложения;

4. Трудно реализуемые активы (А4) – иммобилизованные средства   
и долгосрочная дебиторская задолженность за вычетом долгосрочных финансовых вложений.

Пассивы баланса группируются по срочности их оплаты следующим образом:

1. Наиболее срочные обязательства (П1), включают кредиторскую задолженность, задолженность участникам по выплате доходов и прочие краткосрочные обязательства;

2.  Краткосрочные пассивы (П2) – краткосрочные кредиты и займы;

3. Долгосрочные пассивы (П3) – долгосрочные кредиты и заемные средства;

4. Постоянные пассивы (П4) – капитал и резервы, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Для определения ликвидности баланса ООО «М-Лес» сопоставим итоги перечисленных групп по активу и пассиву.

Характеризуя ликвидность баланса предприятия, следует отметить, что в анализируемом периоде наблюдался платежный недостаток денежных средств и ценных бумаг для покрытия наиболее срочных обязательств: в 2007 г. – 17459 тыс. р., 2008 г. – 21164 тыс. р., 2009 г. – 28590 тыс. р. Следовательно, лишь небольшая часть срочных обязательств покрывалась наиболее ликвидными активами.

Так как предприятие не пользуется кредитами банков и займами ожидаемые поступления от дебиторов создали излишки наиболее ликвидных быстро реализуемых активов по сравнению с общей величиной краткосрочных обязательств. Они составили в 2007 г. 13532 тыс. р.,   
в 2008 г. - 14261 тыс. р., в 2009 г. - 27962 тыс. р.

Медленно реализуемые активы превышали долгосрочные пассивы   
в 2007 г. на 4817 тыс. р., в 2008 г. - на 4535 тыс. р., в 2009 г. - на   
4184 тыс. р.

Для определения ликвидности баланса сопоставим итоги перечисленных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным при следующих соотношениях:

А1> П1

А2> П2

А3> П3

А4 < П4

За 2007-2009 г.г. из четырех неравенств соблюдаются 2. Это подтверждает недостаточную ликвидность баланса, и следовательно, свидетельствует о кризисном финансовом состоянии предприятия. Кроме того невыполнение четвертого неравенства свидетельствует об имеющемся у ООО «М-Лес» дефиците собственного оборотного капитала.

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

Наиболее мобильной частью ликвидных средств являются деньги   
и краткосрочные финансовые вложения. Ко второй группе относятся готовая продукция, отгруженные товары и дебиторская задолженность. Ликвидность этой группы текущих активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентноспособности, платежеспособности покупателей, форме расчетов и другого. Значительно больший срок понадобится для превращения производственных запасов и незавершенного производства в готовую продукцию, а затем в денежную наличность. Поэтому они отнесены   
к третьей группе.

Соответственно на три группы разбиваются и платежные обязательства предприятия: 1) задолженность, сроки по которой уже наступили; 2) задолженность, которую следует погасить в ближайшее время; 3) долгосрочная задолженность. В таблице 6 приведены показатели, характеризующие платежеспособность предприятия.

Таблица 6

Анализ показателей платежеспособности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | | Рекомендуе-мые критерии |
| 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Текущий коэффициент ликвидности | 1,8 | 0,9 | 1,1 | >2 |
| Критический коэффициент ликвидности | 0,77 | 0,68 | 0,98 | >1 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,002 | 0,009 | 0,014 | >0,2 |
| Коэффициент ликвидности при мобилизации средств | 0,28 | 0,21 | 0,14 | > 0,5 |

Наиболее ликвидной частью оборотных средств являются денежные средства и краткосрочные ценные бумаги. Из данных таблицы 19 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности, рассчитанный по их величине ниже нормативного (теоретически он должен составлять 0,2), что говорит о низкой платежеспособности ООО «М-Лес».

Промежуточный коэффициент покрытия показывает платежеспособность предприятия при мобилизации средств дебиторской задолженности на покрытие краткосрочных обязательств. На нашем предприятии этот коэффициент ниже нормативного значения (1), в   
2008 году происходит снижение коэффициента до 0,68, а в 2009 году увеличение до 0,98. При расчете общего коэффициента покрытия, или текущего коэффициента ликвидности принимаются во внимание все оборотные средства предприятия. Теоретически допустимое значение должно быть больше 2. По предприятию этот коэффициент составлял 1,8 в 2007 г. За 2008 г. он снизился до 0,9, а за 2009 г. он увеличился до 1,1. Несмотря на рост этого коэффициента, это свидетельствует лишь о том, что предприятие, мобилизуя лишь все оборотные средства сможет полностью погасить свои текущие обязательства по кредитам и расчетам.

Коэффициент ликвидности при мобилизации средств показывает, что материально производственных запасов в случае необходимости их распродажи недостаточно для погашения краткосрочных долгов. Данный показатель, составлявший 0,28 в 2007 г., снизился к 2009 г. до 0,14, это значение значительно ниже рекомендуемого критерия (0,5).

Таким образом, за последние три года платежеспособность   
ООО «М-Лес» остается на достаточно низком уровне.   
С каждым годом сокращаются остатки свободных денежных средств   
в обороте предприятия, собственные оборотные средства замораживаются   
в дебиторской задолженности, остается значительной величина кредиторской задолженности, недостаточно обеспеченная мобильными активами.

# Заключение

Устойчивое положение предприятия является результатом умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия.

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, являясь гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности, как самого предприятия, так и его партнеров.

Практическая часть работы написана по данным ООО «М-Лес». В ходе проведенного анализа деятельности предприятия целесообразно отметить, что с увеличением объема производства значительно улучшились показатели использования основных средств предприятия. Так, рентабельность производственных фондов достигла в 2009 году 47,3%, увеличившись за три года на 20%. Однако, структура основных фондов остается практически неизменной последние 10 лет. Обновление основных фондов происходит медленно из-за отсутствия средств на эти цели, растет их физический и моральный износ.

За 2007-2009 г.г. предприятие сократило свои кадры на 12 человек. Кадровый потенциал предприятия характеризуется высокой стабильностью, низкой текучестью и оборотом по приему и выбытию, высоким уровнем квалификации.

Однако в условиях нестабильной работы предприятия, имеющиеся трудовые ресурсы используются недостаточно полно.

Требует совершенствования и система организации заработной платы. Рост заработной платы за данный период опережает рост производительности труда на 8,4%. Система оплаты труда перегружена многочисленными надбавками и доплатами, которые во многом не оказывают стимулирующего воздействия.

Низкий уровень использования основных средств, неполное использование кадров и опережающие темпы роста заработной платы обуславливают постоянный рост удельных затрат на производство.

Однако решающее влияние на издержки производства оказывают материальные затраты.

Предприятие, не имея достаточных оборотных средств для своей основной деятельности, не может сформировать необходимых запасов строительных материалов, и не может осуществлять их закуп по оптовым ценам крупными партиями, что приводит к сбоям в производстве, простоям из-за отсутствия сырья.

Поэтому стабилизация и улучшение финансового положения предприятия, формирование достаточного количества собственных оборотных средств и устойчивого оборота является главной задачей деятельности ООО «М-Лес».

Структурный анализ баланса предприятия показал, что за последние три года имели место некоторые положительные тенденции в динамике активов и пассивов. Так, наблюдается некоторое увеличение доли собственных средств во всех активах предприятия. Этот показатель увеличился на 1,2% и составил 21,2%. Наблюдается определенная тенденция увеличения доли собственных средств в обороте предприятия, хотя она незначительна и не превышает 11%.

Не наблюдается существенных изменений в структуре и динамике источников финансовых ресурсов.

Собственные источники остаются практически неизменными и они капитализированы в основных средствах, имеет место тенденция роста кредиторской задолженности и ее доли в общем объеме, причем растет задолженность перед поставщиками и бюджетом.

За последние 3 года произошло увеличение отдачи вложенных средств в производство, деловая активность и интенсивность использования средств улучшилась. Рентабельность капитала возросла на 7,8% (с 25,2% в 2007 г. до 33,0% в 2009 г.), рентабельность продаж на 2,4% (с 3,2% до 5,6%) соответственно.

Значительным фактором влияющим на отток денежных средств является резкое увеличение дебиторской задолженности, по сравнению с 2007 г. в 2009 г. она увеличилась на 13701 тыс. р.

В 2008 г. резко возрос объем незавершенного производства, что потребовало привлечения дополнительных средств, причем собственных средств оказалось недостаточно и он финансировался за счет увеличения кредиторской задолженности.

В 2009 г., впервые за последние годы себестоимость СМР, меньше на 120 тыс. р. выручки от ее реализации. Однако ее уровень остается очень низким по сравнению с эффективно действующими предприятиями производственного комплекса.

# Библиографический список

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы   
   / М.М. Алексеева. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 345 с.
2. Андреева О.Д. Технология бизнеса: маркетинг / О.Д. Андреева. – М.: ИНФРА-М-НОРМА, 2009. – 265 с.
3. Ансофф И. Стратегическое управление / И. Ансофф. – М.: Экономика, 2009. – 516 с.
4. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И Баканов.,   
   А.Д Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2007. - 416 с.
5. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 352 с.
6. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управлением капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2007. - 548 с.
7. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки / М.Н. Крейнина. – М.: Финпресс, 2008. - 346 с.
8. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент / М.Н. Крейнина. – М.: Финпресс, 2007. – 356с.
9. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Н.П. Любушин, В.Б Лещева, В.Г. Дьякова. – М.: ЮНИТИ, 2006. - 436с.
10. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ / Э.А. Маркарьян., Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2009. – 224 с.
11. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия / Л.Н Павлова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006. - 344 с.
12. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа предприятия   
    / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфуллин. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 75 с.
13. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа   
    / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфуллин. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 398 с.