**Российский Государственный Социальный Университет**

**Курсовая работа**

**по теме:**

**«Анализ прибыли и рентабельности**

**на предприятии ОАО «Завод «ЖБИ»**

**Выполнила: Васильева С.А.**

**студентка 4 курса, специальности**

**«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»**

**Проверила: Криворукова Л.А.**

**Клин 2010 г.**

**Содержание:**

Введение ………………………………………………………………………………3

*Раздел 1*. Доходы и прибыль …………………………………………………………4

*Раздел 2.* Анализ факторов, влияющих на прибыль ……………………………….10

*Раздел 3.* Анализ рентабельности …………………………………………………...13

*Раздел 4*. Прочие резервы, влияющие на прибыль …………………………………16

*Раздел 5*. Анализ формирования, распределения и использования прибыли ……20

*Раздел 6.* Оценка и анализ финансовой устойчивости предприятия ……………...23

Заключение ……………………………………………………………………………25

Список литературы …………………………………………………………………...26

Приложения

**Введение**

 Рыночная экономика в Российской Федерации набирает всё большую силу. Вместе с ней набирает силу и конкуренция как основной механизм регулирования хозяйственного процесса.

 В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйственного субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных от­ношений, заинтересованных в результатах его функционирования.

 Чтобы обеспечивать выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать экономическое состояние, как своего предприятия, так и существующих потенциаль­ных конкурентов. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Однако одного умения реально оценивать финансовое состояние недостаточно для успешного функционирования предприятия и достижения им поставленной цели. Конкурентоспособность предприятию может обеспечить только правильное управление движением финансовых ресурсов и капитала, находящихся на распоряжении.

 Цель данной работы заключается в изучении аспектов анализа финансовых результатов деятельности предприятия, его прибыли и рентабельности, проведении анализа по имеющимся данным. Объектом исследования является предприятие ООО «Техстрой», видом основной деятельности, которого является производство общестроительных работ.

 В настоящее время на предприятии работает около 15 человек.

В процессе подготовки работы использовались материалы бухгалтерской отчётности и различные методические источники (бухгалтерский баланс с приложениями, отчет о прибылях и убытках).

***Раздел 1.* Доходы и прибыль.**

 Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции (оказания услуг, выполнения работ), а так же от других видов деятельности (сдача в аренду основных фондов, коммерческая деятельность на финансовых и валютных биржах и т.д.)

 ***Прибыль*** – это часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции (оказания услуг, выполнения работ).

 Понятие эффективности производства состоит из уровня организации производства товаров, при котором извлекается максимум полезности из ресурсов и технологий.

 *Три показателя эффективности работы:*

1. Валовый доход – это показатель, характеризующий конечный результат производственной деятельности;

2. Валовая выручка – это сумма денежных поступлений от реализации товарной продукции;

3. Валовая прибыль – это часть валового дохода, которая остается после вычетов всех хозяйственных расходов.

 Только после продажи продукции (оказания услуг, выполнения работ) доход принимает форму прибыли, которая представляет собой разность между выручкой, уплатой НДС и акцизов, других начислений и полной себестоимости.

 *Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия являются:*

• систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получение прибыли;

• определение влияния объективных и субъективных факторов на финансовые результаты;

• выявление резервов, увеличение суммы прибыли и уровня рентабельности;

• разработка мероприятий по использованию прибыли.

 *Получение прибыли является главной и основной целью предприятия.*

Прибыль создает определенные гарантии для дальнейшего существования и развития предприятия.

##  Как важнейшая категория рыночных отношений, прибыль выполняет определенные *функции:*

##  *Во-первых*, прибыль характеризует конечный финансовый результат предпринимательской деятельности предприятия. Она является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости. Показатели прибыли являются важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия. Они характеризуют степень его деловой активности и финансового благополучия. По прибыли определяется уровень отдачи авансированных средств и доходность вложений в активы предприятия. Прибыль оказывает также стимулирующее воздействие на укрепление коммерческого расчета, интенсификацию производства.

##  *Во-вторых,* прибыль обладает стимулирующей функцией. Ее содержание состоит в том, что прибыль одновременно является финансовым результатом и основным элементом финансовых ресурсов предприятия. Реальное обеспечение принципа самофинансирования определяется полученной прибылью. Доля чистой прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей, должна быть достаточной для финансирования и расширения производственной деятельности. А так же для научно-технического и социального развития предприятия, материального поощрения работников.

## Рост прибыли определяет рост потенциальных возможностей предприятия, повышает степень его деловой активности, создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. Она позволяет осуществлять капитальные вложения в производство (тем самым, расширяя и обновляя его), внедрять нововведения, решать социальные проблемы на предприятии, финансировать мероприятия по его научно-техническому развитию. Помимо этого прибыль является важным фактором в оценке потенциальным инвестором возможностей компании, служит показателем эффективного использования ресурсов, т.е. необходима для оценки деятельности фирмы и ее возможностей в будущем.

##  *В-третьих,* прибыль является одним из источников формирования бюджетов разных уровней. Она поступает в бюджеты в виде налогов и наряду с другими доходными поступлениями используется для финансирования и удовлетворения совместных общественных потребностей, обеспечения выполнения государством своих функций, государственных инвестиционных, социальных и других программ, принимает участие в формировании бюджетных и благотворительных фондов. За счет прибыли выполняется также часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками, другими предприятиями и организациями.

##  В процессе анализа хозяйственной деятельности используются показатели: балансовая прибыль, прибыль от реализации продукции, работ и услуг, прибыль от прочей реализации, финансовые результаты от внереализационных операций, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

##  На балансовую прибыль влияют следующие факторы:

## • прибыль от обычной деятельности: объем продаж, структура товарной продукции, цена продаж, себестоимость продукции;

## • операционные финансовые результаты: прибыль от продаж нематериальных активов, основных средств, прибыль от предоставления в пользование;

## • внереализационные финансовые результаты: прибыль от участия в уставных капиталах других организаций, курсовые разницы, проценты по займам, суммы до оценки активов;

## • чрезвычайные ситуации (страхование и т.п.)

## *Схема: Процесс получения чистой прибыли.*

## Товарная продукция = Валовая продукция (без НДС)

## Товарная продукция - Незавершенное производство = Валовая прибыль;

Готовая продукция

Отгруженная продукция (НДС, налог на прибыль)

Реализованная продукция Реализованная продукция – НДС (акциз) – Себестоимость = Прибыль от реали зации продукции + Прочая прибыль + Прибыль внереали зационных расходов - = **Балансовая прибыль**

 Неналогооблагаемая Налогооблагаемая(24%)

 **Чистая прибыль**

 на развитие предприятия на социальные нужды

***Схема Классификация прибыли***

Чистая прибыль

Прибыль до налогообложения

Валовая прибыль

маржинальный доход

По источникам формирования

По порядку формированию

Прибыль от реализации имущества

Прибыль от реализации услуг

По характеру использования

По видам деятельности

Классификация прибыли

внереализационная прибыль

капитализированная (нераспределенная)

Прибыль от обычной деятельности

По периодичности получения

Прибыль, направленная на дивиденды

Прибыль от инвестиционной деятельности

чрезвычайная

регулярная

Прибыль от финансовой деятельности

***Расчеты по прибыли ООО «Завод «ЖБИ»:***

**Прибыль от продаж = ВР – С/ст – КР – УР,**

где: ВР – выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг;

 С/ст – себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг;

 КР – коммерческие расходы;

 УР – управленческие расходы.

**Прибыль до налогообложения = П от пр. + Проч. доходы – Проч. расходы**

**Чистая прибыль = П до нал. – Налог на прибыль (24%)**

*За прошлый 2007 год:*

Прибыль от продаж = 7757 – 8131 - 141 = -515 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения = -515 + 1593 – 2069 = -991 тыс.руб.

Чистая прибыль =-991 – 44 = -904 тыс.руб.

*За отчетный год:*

Прибыль от продаж = 4433 – 3529 – 18 = 886 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения = 886 + 1770 - 1757 = 899 тыс.руб.

Чистая прибыль отчетного периода = 899 – 216 = 683 тыс.руб.

 Этот анализ показывает, что в отчетном году предприятие ООО «Техстрой» начинает исправлять свое убыточное положение, которое видно по прошлому году. Это кризисное состояние можно объяснить тем, что в прошлом году организация взяла на себя много крупных заказов и не справилась с ростом инфляции. Но в отчетном году видно, что предприятие небольшими темпами выходит из данного кризисного положения, начинается рост прибыли, организация развивается.

***Раздел 2.* Анализ факторов, влияющих на прибыль.**

 Основную часть прибыли предприниматели получают от реализации продукции (работ, услуг). В процессе анализа изучается динамика, выполнение плана и определяются факторы изменения ее суммы.

 Прибыль от реализации продукции зависит от 4 факторов:

• объем реализации продукции, оказывает положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли, если продукция убыточная, то при увеличении объемов продаж прибыль снижается;

• структура товарной продукции оказывает положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли, при увеличении удельного веса низкорентабельной продукции – сумму прибыли уменьшается;

• себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости;

• цена, изменение уровня средне-реализованных цен и прибыль находятся в прямопропоциональной зависимости.

 Так как предприятие ООО «Техстрой» занимается по большей части ремонтом или реконструкцией строительных объектов, то прибыль этого предприятия не велика, организация имеет не большой персонал. Предприятие только развивается, поэтому нельзя ее назвать устойчивой.

 Для того чтобы определить, какие факторы влияют на увеличение или уменьшение прибыли предприятия ООО «Техстрой», проведем факторный анализ.

Для анализа потребуются данные:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед.изм | Усл.обозн. | План | Факт |
| 1. Прибыль, остающаяся в распоряжении фирмы | т.р | П | -515 | 886 |
| 2. Объем реализации работ и услуг. | шт | О | 6 | 7 |
| 3. Сумма выручки от работ и услуг. | т.р. | ВР | 7757 | 4433 |
| 4. Себестоимость работ и услуг. | т.р. | С/с | 8272 | 3547 |
| 5. Себестоимость единицы. | т.р. | С/сед. | 1378,6666 = 1379 | 506,7143 = 507 |
| 6. Цена реализации работ и услуг. | т.р. | Ц | 1292,8333 = 1293 | 633,2857 = 633 |

Расчет влияния факторов на прибыль по модели:

**П = О \* (Ц – С/с 1 шт)**

1). П пл = Опл \* (Цпл – С/с пл) = 6 \* (1292,8333 – 1378,6666) = -514,9998 = -515

2). П (О) = Оф \* (Цпл – С/с пл) = 7 \* (1292,8333 – 1378,6666) = -600,8331 = -601

3). П (Ц) = Оф \* (Цф – С/с пл) = 7 \* (633,2857 – 1378,6666) = -5217,6663 = -5218

4). П (С/с) = Оф \* (Цф – С/с ф) = 7 \* (633,2857 – 506,7143) = 885,9998 = 886

-601 – (-515) = -86

-5218 – (-601) = -4617

886 – (-5218) = 6104

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1401

По результатам факторного анализа прибыли можно сделать выводы:

 В предыдущем году было получено прибыли (убытка) на сумму -515 тыс.руб.. В отчетном же году прибыль составила 886 тыс.руб. Следовательно отклонение составило 1401 тыс.руб.

 На повышение прибыли в отчетном году относительно предыдущего влияние оказали факторы: объем; цена; себестоимость.

 Положительное влияние на повышение прибыли оказал фактор себестоимость.

В связи с тем, что себестоимость единицы работы уменьшилась на 872 тыс.руб., прибыль возросла на 6104 тыс.руб.

 Отрицательное влияние на получение прибыли повлияли факторы: объем, цена.

В результате увеличения объема реализации работ и услуг на 1 шт., прибыли было получено меньше на сумму -86 тыс.руб.

В связи с тем, что цена за год уменьшилась на 660 тыс.руб., прибыли было получено на сумму -4617 тыс.руб. меньше.

Можно сделать вывод, что данное предприятие развивается очень медленно, но выравнивает свое кризисное положение.

***Раздел 3.* Анализ рентабельности.**

 ***Рентабельность*** – эффективность, прибыльность, доходность предприятия или предпринимательской деятельности.

 Показатель рентабельности более подробно характеризует окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

 Показатель рентабельности применяется для оценки деятельности предприятия и как инструмент инвестиционной политики.

 Показатели рентабельности рассчитываются на основе балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции и чистой прибыли:

1. ***Рентабельность производства*** – окупаемость затрат, исчисляется отношением прибыль к сумме затрат реализованной продукции или товарной продукции.

 П

R =

 С/с

Показатель рентабельности показывает, сколько прибыли предприятие имеет с каждого рубля, затраченного на производство или реализацию продукции.

Рентабельность производства на предприятии ООО «Техстрой»:

 *за 2008 год* 886

 R =

 3547

R = 25%

 Рентабельность за 2008 год показывает, что фирма понемногу развивается. По данному проценту рентабельности видно, что 25 копеек прибыли предприятие имеет с каждого рубля, затраченного на производство или реализацию продукции.

2. ***Рентабельность продаж*** – характеризует эффективность предпринимательской деятельности и показывает, сколько прибыли имеет предприятие с одного рубля продаж.

Средний уровень рентабельности продаж колеблется в зависи­мости от отрасли и поэтому не имеет какого-либо норматива. Данный показатель важен при сравнении его с соответствующими показателя­ми однотипных предприятий, в динамике или по сравнению с плано­выми показателями.

Формирование показателя рентабельности продаж показано на рис:

*Схема. Формирование показателя рентабельности продаж*

***Формула расчета рентабельности продаж:***

 П

R =

 РП

 *за 2008 год* 886

 R =

 4433

R = 20%

 По данному проценту рентабельности видно, что 20 копеек прибыли предприятие имеет с каждого рубля продаж.

 Основные пути роста рентабельности производства — развитие наиболее прогрессивных отраслей, рациональное размещение объ­единений, предприятий, повышение удельного веса специализиро­ванного производства, применение современные методов организа­ции производства и труда в соответствии с требованиями научно-технического прогресса, ускорение внедрения и освоения новой, более прогрессивной техники, повышение производительности тру­да, снижение себестоимости продукции, улучшение ее качества, усиление режима экономии в расходовании материальных, трудо­вых и финансовых ресурсов и повышение материальной заинтересованности работников в результатах своего труда.

***Раздел 4.* Прочие резервы, влияющие на прибыль.**

Резервы увеличения суммы прибыли

Увеличение объема реализации продукции

Снижение себестоимости продукции

Повышение

цен

Повышение качества товарной продукции

Поиск более выгодных рынков сбыта

Реализация в более оптимальные сроки

 Резервы роста прибыли и рентабельности практически неисчерпаемы, поскольку не останавливается развитие науки и техники, постоянно совершенствуются формы и методы организации производства и труда. В задачу аналитиков входит расширение и совершенствование методов поиска резервов, особенно резервов роста прибыли за счет интенсификации производства.

 К числу наиболее результативных методов снижения затрат, широко используемых в промышленности разных стран, относится функционально-стоимостной анализ. Этот метод позволяет совершенствовать конструкции изделий, обеспечивает их конкурентоспособность на внешнем рынке, способствует снижению себестоимости продукции, оптимизации процессов организации и управления производством. При квалифицированном применении функционально-стоимостного анализа достигается снижение затрат до 30 % , резкое увеличение рентабельности продукции и производства, повышение всех финансовых результатов при одновременном улучшении качественных характеристик продукции.

 В заключение анализа целесообразно проверить способность промышленного предприятия осуществлять расширенное воспроизводство и социальное развитие за счет собственных средств, то есть определить возможности его самофинансирования с учетом выявленных резервов роста прибыли. Способность самофинансирования определяется соотношением потребности в инвестициях для производственного и социального развития и реальной финансовой возможностью удовлетворить имеющуюся потребность. Это можно сделать, найдя коэффициенты самофинансирования - он равен сумме прибыли, остающейся в распоряжении промышленного предприятия (чистая прибыль) и амортизационных отчислений, деленной на потребность в инвестициях на производственные расходы.

 Если этот коэффициент будет больше единицы, то это означает, что инвестиционные возможности промышленного предприятия превышают потребность в финансировании расширенного производства. Накопления определяют внутренние инвестиции, и у промышленного предприятия появляются свободные денежные средства, которые оно может использовать для финансовых инвестиций в ценные бумаги.

***Мероприятия по увеличению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.***

#####  На основе анализа рентабельности промышленного предприятия резервы роста прибыли и рентабельности на предприятии, в данном разделе курсовой можно сделать некоторые выводы, что на промышленном предприятии могут быть следующие резервы увеличения прибыли, а так же, следовательно, уровня рентабельности.

 - увеличение объема производства и реализации выпускаемой продукции (работ, услуг), за счет увеличения прибыли и новых инвестиций;

 - снижение себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг), за счет внедрения некоторых, более совершенных методов производства, поиск более выгодных поставщиков, оценивая их удаленность или приближенность к предприятию, наличие качественного оборудования для хранения и транспортировки материалов, цены на их услуги, добросовестность и другое;

 - повышение качества выпускаемой продукции (работ, услуг), за счет снижения себестоимости продукции.

 Конечно, данные нововведения повлекут за собой увеличение издержек, но в конечном итоге окупятся, и будут приносить реальную прибыль.

 Также представляется возможным сделать ряд предложений по улучшению финансовых результатов ООО «Техстрой», которые возможно применить как в краткосрочном и среднесрочном, так и долгосрочном периоде:

 - усовершенствовать управление предприятием, сократив тем самым расходы на управленческий персонал;

 - осуществлять эффективную ценовую политику, дифференцированную по отношению к отдельным категориям покупателей, то есть разработать систему скидок (например, постоянным клиентам, и отдельным категориям населения: инвалидам, пенсионерам, ветеранам различных войн, локальных конфликтов и другим;

 - совершенствовать рекламную деятельность, повышать эффективность отдельных рекламных мероприятий; видится возможным проведение выездных рекламных акций по городам области, организация распродаж продукции, и рекламы во всех средствах массовой информации;

 - осуществлять систематический контроль за работой оборудования и производить своевременную его наладку с целью недопущения снижения качества и выпуска бракованной продукции;

 - при вводе в эксплуатацию нового оборудования уделять достаточно внимания подготовке кадров, повышению их квалификации (за счет предприятия или с большими скидками, но с последующим предоставлением соответствующих документов) для эффективного использования оборудования и недопущения его поломки из-за низкой квалификации;

 - повышение квалификации работников, сопровождающееся ростом производительности труда;

 - возможность высказывания работниками предложений по более рациональному использованию оборудования, хранению и транспортировки сырья, методов производства, а далее их соответствующее моральное и материальное поощрение;

 - разработать и ввести эффективную систему материального стимулирования персонала, тесно увязанную с основными результатами хозяйственной деятельности предприятия и экономией ресурсов;

 - использовать системы премирования работников при нарушении или трудовой или технологической дисциплины;

 - с пользой использовать часы наибольшей трудоспособности работников, и наоборот часы наименьшей активности;

 - систематически проводить социологические опросы, с целью выяснения пожеланий, предпочтений работников, что в дальнейшем будет сопровождаться ростом производительности;

 - за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, организовывать работникам тринадцатую заработанную плату;

 - сделать некоторым категориям работников скидки на приобретение проездных билетов, частичную оплату туристических путевок, путевок в дома отдыха, санатории, оздоровительные учреждения, путевок в пионерские летние лагеря и другое;

 - за высокие достижения в производственной деятельности улучшать жилищно-бытовые условия работников, обеспечивать скидки за коммунальные услуги;

 - за выдвижение рационального предложения, предоставлять работнику право на участие в управлении предприятием.

 Данные преобразования и нововведения помогут предприятию повысить результаты эффективности деятельности, увеличить уровень рентабельности, а, следовательно, увеличить прибыль предприятия.

***Раздел 5.* Анализ распределения и использования прибыли.**

 Из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия (чистой прибыли) в соответствии с законодательством и учредительными документами предприятие может создавать фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд и другие специальные фонды и резервы. Нормативы отчислений от прибыли в фонды специального назначения устанавливается самим предприятием по согласованию с учредителем. Отчисления от прибыли в специальные фонды производятся ежеквартально. На сумму произведенных отчислений от прибыли происходит перераспределение прибыли внутри предприятия: уменьшается сумма нераспределенной прибыли, и увеличиваются, образуемые из нее фонды и резервы.

 Эта прибыль направляется на капитальные вложения и прирост основного и оборотного капитала; на покрытие убытков прошлых лет, на отчисления в резервный капитал, на расходы социального характера; а также на выплату дивидендов и доходов.

При этом под ***фондом накопления*** понимаются средства, направленные на производственное развитие предприятия, техническое перевооружение, реконструкцию, расширение, освоение производства новой продукции, на строительство и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологий в действующих организациях и иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами предприятия (на создание нового имущества предприятия).

За счет средств фондов накопления финансируются главным образом капитальные вложения на производственное развитие. При этом осуществление капитальных вложений за счет собственной прибыли не уменьшает величину фонда накопления. Происходит преобразование финансовых средств в имущественные ценности. Фонд накопления уменьшается только при использовании его средств на погашение убытков отчетного года, а также в результате списания за счет накопительных фондов расходов, не включенных в первоначальную стоимость вводимых в эксплуатацию объектов основных средств.

Под ***фондами потребления*** понимаются средства, направляемые на осуществление мероприятий по социальному развитию (кроме капитальных вложений), материальному поощрению коллектива предприятия, приобретение проездных билетов, путевок в санатории, единовременном премировании и иных аналогичных мероприятий и работ, не приводящих к образованию нового имущества предприятия.

Фонд потребления складывается из двух частей: фонд оплаты труда и выплаты из фонда социального развития. Фонд оплаты труда является источником оплаты по труду, любых видов вознаграждения и стимулирования работников предприятия. Выплаты из фонда социального развития расходуются на проведение оздоровительных мероприятий, частичное погашение кредитов за кооператив, индивидуальное жилищное строительство, беспроцентные ссуды молодым семьям и другие цели, предусмотренные мероприятиями по социальному развитию трудовых коллективов.

***Резервный фонд*** предназначен для обеспечения финансовой устойчивости в период временного ухудшения производственно – финансовых показателей. Он также служит для компенсации ряда денежных затрат, возникающих в процессе производства и потребления продукции.

Для повышения эффективности производства очень важно, чтобы при распределении прибыли была достигнута оптимальность в сумме отчислений.

Распределение чистой прибыли позволяет расширять деятельность организации за счет собственных, более дешевых источников финансирования. При этом снижаются финансовые расходы организации на привлечение дополнительных источников.

***Начисления в различные фонды по факту:***

Сумма прибыли: 886 тыс.руб.

Фонд развития и расширения производства – 95% = 841,7тыс.руб.

Пополнение собственного капитала – 1% = 8,86тыс.руб.

Выплата дивидендов – 1% = 8,86тыс.руб.

Социальное потребление – 2% = 17,72тыс.руб.

Резервный фонд на погашение дебиторской задолженности – 1% = 8,86тыс.руб.

Предприятие в отчетном году было в кризисном состоянии.

***Раздел 6*. Оценка и анализ финансовой устойчивости предприятия.**

 Под ***финансовой устойчивостью*** понимают способность предприятия поддерживать целевую структуру источников финансирования.

 В балансе обособлено 3 вида источников: собственный капитал, заемный капитал, кредиторская задолженность (беспроцентный кредит).

 С позиции долгосрочной перспективы само предприятие и заинтересованные в его деятельности фирмы должны отслеживать:

• составление структуры источника финансирования;

• способность предприятия поддерживать его структуру.

 Для предприятий, обладающих значительной долей оборотных средств в своих активах, используется методика достаточности средств для формирования запасов.

 Для характеристики финансовой ситуации используются показатели:

• Общая величина запасов:

1. Наличие собственных оборотных средств (**СОС**) = Капитал и резервы – Внеоборотные активы = 909 – 79 = 830 т.р.

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (функционирующий капитал) (**КФ**) = (Капитал и резервы + Долгосрочные пассивы) – Внеоборотные активы = (909 + 58) – 79 = 888 т.р.

3. Общая величина основных источников формирования запасов (**ВИ**) = (Капитал и резервы + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные кредиты и займы) – Внеоборотные активы = (909 + 58 + 0) – 79 = 888 т.р.

 Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками формирования (финансовые ситуации):

1. Излишек (+) недостаток (-) собственных оборотных средств

**Ф1 = СОС – ЗП** = 830 – 1830 = -1000 т.р.

2. Излишек (+) недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов

**Ф2 = КФ – ЗП** = 888 – 1830 = -942 т.р.

3. Излишек (+) недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов

**Ф3 = ВИ – Зп** = 888 – 1830 = -942 т.р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Абсолютная независимость | Нормальная независимость | Неустойчивое состояние | Кризисное состояние |
| Ф1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Ф2 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Ф3 | 1 | 1 | 1 | 0 |

 С помощью показателей (Ф1,Ф2,Ф3) определяем трех компонентный показатель финансовой устойчивости, при этом, если Ф≥0, то присваивается код «1». Если Ф≤0, то присваивается код «0».

Ф1 = -1000 = «0»

Ф2 = -942 = «0»

Ф3 = -942 = «0»

 На данном предприятии ООО «Техстрой» в 2008 году определяется финансовая ситуация как кризисное состояние.

**Заключение**

Обобщающая оценка финансово-хозяйственной деятельно­сти предприятия дается на основе изучения показателей при­были и рентабельности. Выбор направлений и объектов ана­лиза, приемов и способов его проведения определяется зада­чами управления.

 Анализ прибыли в большей степени ва­жен для контролирующих органов; прогнозный анализ позво­ляет управлять ресурсами с учетом прогнозируемых измене­ний в конъюнктуре рынка. Методики ретроспективного и прогнозного анализа существенным образом не различаются.

 При анализе состава прибыли следует придерживаться формы "Отчет о прибылях и убытках" и порядка ее за­полнения.

 Объектом особого внимания на предприятии является при­быль от реализации и факторы, на нее влияющие: объем реализации; издержки; уровень цен. Результаты аналитических расчетов прибыли применяются для обоснования бизнес-планов, отдельных управленческих решений, например, при формировании ассортимента, рас­ширении экономического потенциала предприятия, ценообра­зовании.

  Проведенное в курсовой работе исследование подходов к анализу прибыли и рентабельности предприятия позволило осуществить анализ прибыли и рентабельности предприятия ООО «Техстрой».

На исследуемом предприятии можно отметить небольшой рост прибыли. Показатели рентабельности предприятия находятся на нормальном уровне (выше средней ставки рефинансирования), но в предыдущем году был явный убыток: низкая рентабельность и убыточная прибыль. Оценка и анализ финансовой устойчивости предприятия показали, что на данный момент предприятие находится в кризисном состоянии, однако организация небольшими темпами выбирается из этого состояния.

**Список литературы:**

1. Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева, Современный экономический словарь, Москва, 2007 г.
2. Г.В. Савицкая, «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», Минск, 2008 г.