МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Восточно-Сибирский государственный технологический университет»

МРИПК

Кафедра «Финансы и кредит»

Допущена к защите:

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2005 г.

Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Дипломная работа

На тему: Управление затратами на предприятии

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ...………….……………………………………………………...3

ГЛАВА 1.ё ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ……...…………..………….5

* 1. Затраты: понятие и классификация…………………………...………5
	2. Методы управления затратами на предприятии……………...…….17
	3. Роль управления затратами в современных условиях……...………31

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ЗАТРАТ НА ООО «CHIK»......38

* 1. Характеристика деятельности ООО «Chik»………………...………38
	2. Анализ финансового состояния ООО «Chik»………………...…….42
	3. Анализ формирования себестоимости на ООО «Chik»..…………..62
	4. Управление себестоимостью на ООО «Chik»…………………...….72

ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ НА ООО «CHIK»…………………………...…………………..….77

3.1. Комплекс мер по управлению затратами на ООО “Chik”.………...…77

3.2. Внедрение методов планирования затрат в деятельность ООО “Chik”.........................................................................................................................86

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………...94

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ……99

ПРИЛОЖЕНИЯ…………………………………………………………….103

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночных отношений центр экономической деятельности перемещается к основному звену всей экономики - предприятию. Именно на этом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги. На предприятии сосредоточены наиболее квалифицированные кадры. Здесь решаются вопросы экономного расходования ресурсов, применение высокопроизводительной техники, технологии. На предприятии добиваются снижения до минимума издержек производства и реализации продукции. Предприятие самостоятельно осуществляет свою деятельность, распоряжается выпускаемой продукцией, полученной прибылью, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Одним из важнейших экономических категорий деятельности предприятия являются затраты, издержки, себестоимость. Важность этих категорий заключается в том, что их уровень во многом определяет величину прибыли и рентабельности предприятия, эффективность его хозяйственной деятельности. И, как следствие из этого, одним из основных направлений совершенствования экономической деятельности любого предприятия является снижение и оптимизация затрат на производство, а также разработка путей снижения себестоимости продукции.

В современных условиях жесткой конкуренции и общей нестабильной экономической ситуации в стране перед руководителями предприятий особенно остро встают вопросы планирования производственно-хозяйственной деятельности. В настоящее время выживает лишь то предприятие, которое наиболее грамотно и компетентно определит требования рынка, создаст и организует производство конкурентоспособной продукции, как по ценам, так и по качеству.

Один из наиболее важных вопросов ведения производственно-хозяйственной деятельности предприятия является планирование издержек производства и себестоимости продукции, что позволяет обеспечить высокие темпы прибыли и повышение рентабельности производства на основе рационального использования материальных, трудовых, природных и финансовых ресурсов.

В данной дипломной работе рассматривается структура текущих расходов на производство и реализацию продукции на предприятии, прогнозирование и планирование затрат, анализ себестоимости продукции для выявления резервов ее снижения.

Цель работы заключается в разработке мероприятий по эффективному управлению затратами для улучшения финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели в работе были определены следующие задачи:

1. Рассмотрение теоретических и методических аспектов управления затратами на предприятии.
2. Анализ финансового состояния ООО «Сhik» за 2 квартал – 4 квартал 2004 г.
3. Анализ эффективности и обоснованности расходов ООО «Сhik» .
4. Анализ динамических изменений и применение сведений о затратах на ближнюю и дальнюю перспективу.
5. Выявление резервов снижения себестоимости, изыскание путей их мобилизации.
6. Разработка рекомендаций по снижению уровня затрат путем эффективного финансового управления ими.

Предмет работы - финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Объект работы - ООО «Сhik».

Практическая значимость работы заключается в том, что были предложены конкретные мероприятия по повышению эффективности управления затратами на предприятии, рассчитан экономический эффект от их применения в практической деятельности ООО «Сhik». Данная информация позволит принять оптимальное решение при назначении цены, подбора ассортимента, поиска новых партнеров и рынков сбыта.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ЗАТРАТ НА ООО «CHIK»

2.1. Характеристика деятельности предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Chik» создано в соответствие с Федеральным Законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ и другими правовыми актами, регулирующими создание и деятельность обществ с ограниченной ответственностью. Место нахождения ООО «Chik»: Республика Бурятия, Баргузинский район, п. Усть-Баргузин, ул. Горького, д.16.

Основной целью создания ООО «Chik» является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли путем оптово-розничной торговли и осуществления иных видов деятельности, не запрещенной Законодательством Российской Федерации.

ООО «Chik» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и арбитраже. ООО «Chik» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

ООО «Chik» является самостоятельной хозяйственной единицей, действующей на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости, в т.ч. и валютных.

Учредитель ООО «Chik» несет риск убытков, связанных с деятельностью ООО «Chik», в пределах стоимости внесенного им вклада. Учредителем ООО «Chik» является гражданин РФ Чирков Петр Петрович.

Учредитель имеет право:

- осуществлять управление ООО «Chik» в порядке, предусмотренном Уставом;

- участвовать в деятельности ООО «Chik»;

- назначать исполнительного руководителя (директора) ООО «Chik»;

- получать данные, касающиеся деятельности ООО «Chik», состояния его имущества, результатов финансово-хозяйственной деятельности;

 - получать прибыль от деятельности ООО «Chik» в порядке, предусмотренном Уставом.

Уставный капитал ООО «Chik» составляет 44 тыс. рублей. Доля Учредителя в размере Уставного капитала составляет 100 %.

Имущество ООО «Chik» составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе ООО «Chik».

Имущество и средства ООО «Chik» формируются за счет:

- денежных и иных материальных взносов Учредителя;

- доходов от финансово-хозяйственной деятельности;

- добровольных взносов различных организаций и граждан;

- банковских и иных кредитов;

- доходов от ценных бумаг;

- прочих доходов и поступлений, не запрещенных действующим законодательством.

Прибыль ООО «Chik» за вычетом сумм по обязательным платежам и по взаимоотношениям с бюджетами распределяется Учредителем ООО «Chik» в порядке, им установленном.

ООО «Chik» самостоятельно формирует свою структуру, штатное расписание, определяет формы, систему и размеры оплаты труда, а также другие виды доходов работников с учетом действующего законодательства.

При этом ООО «Chik» принимает меры к улучшению и повышению уровня социальной защищенности своих работников, имея в виду решение ряда вопросов (продолжительность отпуска, рабочего дня и недели, оплаты командировочных расходов, выплаты дополнительных пособий при уходе в отпуск и т.п.) в сторону улучшения против официально действующих.

Руководство текущей хозяйственно-финансовой деятельностью ООО «Chik» осуществляется единоличным исполнительным органом ООО «Chik» в лице директора (генерального директора), назначаемого и смещаемого Учредителем. Директор подотчетен Учредителю ООО «Chik» и контролируется таковым.

Единоличный исполнительный орган ООО «Chik» (его директор):

1. без доверенности действует от имени ООО «Chik», в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
2. выдает доверенности на право представительства от имени ООО «Chik», в том числе доверенности с правом передоверия;
3. издает приказы о назначении на должности работников ООО «Chik», об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
4. осуществляет иные полномочия по руководству деятельностью ООО «Chik».

Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью ООО «Chik» осуществляет Учредитель непосредственно или через лиц им на то уполномоченных. ООО «Chik» ведет оперативный бухгалтерский и статистический учет в порядке, установленном законодательством для предприятий соответствующей организационно-правовой формы.

ООО «Chik» несет ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверности учета и отчетности.

ООО «Chik» - это малое предприятие оптовой и розничной торговли с товарооборотом 5719,8 тыс. руб. в год. Оно охватывает покупателей в Баргузинском и Курумканском районах. Численность персонала составляет 19 человек.

Структурными подразделениями предприятия являются торговые точки. В своем составе ООО «Chik» имеет оптовый центр по реализации алкогольных и безалкогольных напитков, а также комплекс розничных торговых точек.

Основными затратами предприятия торговли являются издержки обращения.

Вспомогательным подразделением предприятия является автотранспортный цех, который несет затраты по доставке товаров от поставщиков до предприятия и от предприятия до покупателей, по ремонту всех видов транспорта предприятия.

С целью обеспечения бесперебойной реализации товаров на предприятии имеются специально оборудованные склады товаров, как для оптовой перепродажи, так и для розничной продажи товаров. Это позволяет обеспечить высокопроизводительную и ритмичную работу предприятия, эффективно использовать основные фонды, материальные и трудовые ресурсы, что способствует достижению высокой производительности труда и низкой себестоимости товаров.

Сегодня ООО «Chik» ежегодно реализует 2592 дал. алкогольных напитков оптом, товарооборот по безалкогольным напиткам составляет 313,9 тыс. руб., розничный товарооборот – 3301,4 тыс. руб.

В настоящее время конкуренцию оптовому центру составляют крупные оптовые фирмы г. Улан-Удэ, которые осуществляют доставку товаров в районы республики. Преимуществом ООО «Chik» в данном случае является более доступное месторасположение, минимизация сбоев в работе, вызванных нерегулярными поставками товаров.

Богатый ассортимент реализуемых товаров препятствует выявлению четких тенденций и закономерностей в изменении себестоимости товаров.

В настоящее время ООО «Chik» испытывает серьезные трудности, а именно, финансовое состояние предприятия можно расценить как критическое. Поддержание относительно низкой цены, за счет снижения уровня рентабельности, не принесло желаемых результатов. Поэтому задача анализа состоит в том, чтобы критически осмыслить происходящие изменения в системе управления финансами предприятия и создать предпосылки, способствующие более эффективной организации финансового менеджмента.

2.2. Анализ финансового состояния ООО «Chik»

Активное управление финансами предприятия, достижение желаемых финансовых результатов хозяйствования требуют не только соизмерения полученных доходов с затратами, но и повседневной оценки финансового положения предприятия. Само понятие «финансовое состояние» означает размещение и использование средств, активов, с одной стороны, и формирование их источников, т.е. пассивов, с другой. Предварительная оценка финансового состояния определяется изменениями в составе имущества предприятия и источниках его формирования. Любая деятельность предприятия (или ее отсутствие) приводит к изменению основных балансовых статей, характеризующих активы и пассивы. Соотношения отдельных статей баланса, их изменения в сравнении с предыдущим периодом в валюте баланса позволяют сделать вывод об общем финансовом состоянии предприятия, наметить мероприятия по его оздоровлению или дальнейшему упрочению.

Анализ финансового состояния осуществляется по следующим блокам:

- анализ имущественного потенциала

- анализ финансовой устойчивости

- анализ ликвидности

- анализ деловой активности

- анализ рентабельности

Анализ финансового состояния ООО «Chik» проводится по данным за три последних квартала, так как предприятие зарегистрировано в январе 2003 года, а фактически свою деятельность начало в декабре 2003 года (приложение 1).

Финансовая оценка имущественного потенциала предприятия представлена в активе баланса.

В силу того, что основные средства являются основным материальным фактором производства, рост доли основных средств в валюте баланса в динамике рассматривается как положительная тенденция.

Во 2 квартале этот показатель составил 25,5 %, в 3 квартале – 19,5 %, в 4 квартале – 14,5 %, т.е. наблюдается снижение значения данного показателя, что негативно сказывается на финансовом состоянии ООО «Chik».

Экономический смысл соотношения внеоборотных и оборотных активов заключается в следующем – он показывает, сколько рублей вложенных в долгосрочные активы приходится на 1 рубль оборотных средств.

Во 2 квартале данный показатель составил 0,34 (336/982), в 3 квартале 0,24 (317/1312), в 4 квартале – 0,17 (299/1765). Просматривается тенденция к снижению этого показателя, что показывает снижение ресурсоемкости производства и производственного риска.

Оборотные активы можно подразделить на 3 группы:

- материальные;

- средства в расчетах (дебиторская задолженность);

- денежные средства и их эквиваленты.

В связи с этим рассчитываются коэффициенты структуры оборотных средств, т.е. доли этих трех групп во всех оборотных активах. Изменение данных коэффициентов можно представить в виде диаграммы (рис. 2.1)

Рисунок 2.1. Динамика коэффициентов структуры оборотных средств

Данный рисунок показывает снижение доли материальных активов в динамике, а также негативный для предприятия рост дебиторской задолженности. В целом материальные активы занимают наибольший удельный вес в структуре оборотных фондов ООО «Chik», в основном за счет больших товарных запасов, а также наметилась тенденция к значительному удельному весу дебиторской задолженности.

Основные фонды подразделяются на производственные и непроизводственные в зависимости от целевого назначения и степени их участия в процессе воспроизводства. Производственными фондами принято называть средства производства, которые в течение многих производственных циклов сохраняют натуральную форму и переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно по мере износа.

Основные фонды, не участвующие непосредственно в производстве, являются основными фондами непроизводственного назначения. К ним относятся жилые дома, здания, общежития, клубы, дома культуры, бани, гостиницы, школы, больницы и другое.

Принято выделять активную и пассивную часть основных производственных фондов. Существует два подхода к определению активной части основных производственных фондов:

1. к активной части основных производственных фондов относятся все основные производственные фонды кроме зданий и сооружений;
2. к активной части основных производственных фондов относятся рабочие машины и оборудование, транспортные средства.

Для анализа показателей состава, динамики и состояния основных средств, данные об основных средствах ООО «Chik» можно представить в виде таблицы 2.1.

Таблица 2.1

Характеристика основных средств ООО «Chik»

 по состоянию на 31.12.2004 г., руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование основных средств | Первона-чальная стоимость | Износ | Остаточная стоимость | Краткая характеристика |
| Автомобиль КАМАЗ 5320 С-844 В 971 ВА | 303920 | 82889,58 | 221030,42 | Используется для перевозки товаров (активные) |
| Холодильник Бирюса 260 ст | 12330 | 822 | 11508 | Торговое оборудование (активные) |
| Холодильник Бирюса 290 | 10564 | 616,21 | 9947,79 | Торговое оборудование (активные) |
| Витрина ВХ | 27030 | 1802 | 25228 | Торговое оборудование (активные) |
| Компьютер ПК iP4-2000/DDR-256 Mb | 32196,73 | 18694,8 | 13501,93 | Используется для административно-хозяйственных нужд |
| Коптильная установка | 1061,37 | 0  | 1061,37 | Не используется |
| Ларь Бирюса | 13779 | 918,64 | 12860,36 | Торговое оборудование (активные) |
| Молоковозная емкость | 3750 | 0 | 3750 | Не используется |
| Итого | 404631,1 | 105743,23 | 298887,87 |  |

Таким образом, активная часть основных производственных фондов по состоянию на 31.12.2004 г. в ООО «Chik» составила 280574,57 руб. Их доля во всех фондах ООО «Chik» составила 280,6 / 298,9 = 0,939. Это говорит о том, что практически все основные фонды ООО «Chik» непосредственно задействованы в процессе реализации.

Коэффициент износа основных средств на предприятии находится на допустимом уровне, но наблюдается устойчивая тенденция к его росту, соответственно коэффициент годности снизился с 0,83 до 0,739 (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Показатели использования основных средств ООО «Chik»

 и данные для их расчета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Первоначальная стоимость, тыс. руб. | 404,6 | 404,6 | 404,6 |
| Начисленная амортизация, тыс. руб. | 68,7 | 87,2 | 105,7 |
| Остаточная стоимость, тыс. руб. | 335,9 | 317,4 | 298,9 |
| Стоимость введенных основных средств, тыс. руб. | 63,7 | 0 | 0 |
| Стоимость выбывших основных средств, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 |
| Стоимость основных средств на начало квартала, тыс. руб. | 340,9 | 404,6 | 404,6 |
| Коэффициент износа | 0,17 | 0,216 | 0,261 |
| Коэффициент обновления | 0,157 | 0 | 0 |
| Коэффициент выбытия | 0 | 0 | 0 |
| Срок обновления | 5,4 | 0 | 0 |
| Коэффициент годности | 0,83 | 0,784 | 0,739 |

Основные средства вводились только во 2 квартале 2004 г., коэффициент обновления составил 0,157, срок обновления 5,4 года. В течение трех кварталов выбытия основных средств не осуществлялось.

Таким образом, анализ имущественного потенциала ООО «Chik» показал, что основной удельный вес в активе баланса занимают оборотные активы, при этом их доля растет. Удельный вес основных средств, соответственно, снижается. В составе основных фондов подавляющую часть занимают активные основные производственные фонды. Основные средства ООО «Chik» находятся в хорошем состоянии (износ 26,1%). Анализ структуры оборотных средств показал, что наибольший удельный вес занимают материальные активы (в основном товары), растет доля дебиторской задолженности.

Определение финансового состояния, финансовой устойчивости возможно благодаря использованию системы коэффициентов, позволяющих оценить структуру баланса. Прежде всего, важны соотношение заемных и собственных средств, удельный вес собственных оборотных средств в капитале, доля стоимости производственных фондов в общей стоимости активов, удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности. Перечисленные показатели позволяют сделать вывод о надежности защиты предприятия от внешних условий, особенно в условиях низкой платежной дисциплины, неустойчивого финансового положения партнеров, других рисков, которые характерны для современного периода становления рыночных отношений.

Коэффициент автономии исчисляется как частное от деления итога первого раздела пассива баланса на сумму валюты баланса (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Показатели финансовой устойчивости и данные для их расчета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Собственный капитал, тыс. руб. | 574 | 589 | 597 |
| Заемный капитал, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 |
| Валюта баланса, тыс. руб. | 1318 | 1629 | 2064 |
| Оборотные активы, тыс. руб. | 982 | 1312 | 1765 |
| Краткосрочная задолженность, тыс. руб. | 744 | 1040 | 1467 |

Продолжение табл. 2.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Долгосрочные вложения по активу баланса, тыс. руб. | 336 | 317 | 299 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. | 238 | 272 | 298 |
| Коэффициент финансовой независимости (автономии) | 0,436 | 0,362 | 0,289 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0 | 0 | 0 |
| Коэффициент финансового риска  | 0 | 0 | 0 |
| Коэффициент мобильности (маневренности) | 0,415 | 0,462 | 0,501 |
| Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками | 0,242 | 0,207 | 0,169 |

Коэффициент автономии находится на уровне ниже нормативного (0,5), и продолжает снижаться в динамике. Это свидетельствует о нестабильной структуре средств предприятия, об уменьшении финансовой независимости предприятия, о возможных проблемах при погашении предприятием своих обязательств, финансовых затруднениях.

На рассматриваемом этапе ООО «Chik» заемный капитал в своей деятельности не использует. Это означает, что предприятие может вовлекать в собственный оборот денежные средства.

Коэффициент маневренности собственного капитала определяется как отношение собственных оборотных средств ко всей сумме собственных источников средств. При этом собственные оборотные средства исчисляются по активу баланса как разность между суммой всех оборотных средств и краткосрочной задолженностью. Либо расчеты можно выполнить по пассиву баланса как разность между суммой всех собственных источников средств, увеличенной на заемные источники, предназначенные на капитальные вложения, и итогом долгосрочных вложений по активу баланса. Коэффициент показывает, какая часть собственного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая свободно позволяет маневрировать этими средствами. Нормативных значений не имеет. Рост значения данного показателя во времени с 0,415 до 0,501 положительно характеризует финансовое состояние предприятия.

Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками больше нормативного значения 0,1. При данных значениях речь идет об излишке собственных средств в обороте.

В зависимости от обеспеченности запасов и затрат собственными источниками различают 4 типа финансовой устойчивости:

- абсолютная финансовая устойчивость – запасы и затраты полностью обеспечиваются только за счет собственных средств или даже наблюдается излишек собственных средств;

- нормальная финансовая устойчивость – запасы и затраты обеспечиваются за счет собственных средств и долгосрочных заемных средств;

- неустойчивое финансовое состояние – запасы и затраты обеспечиваются за счет общей величины средств;

- кризисное финансовое состояние – для обеспечения затрат недостаточно средств.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используются несколько показателей, отражающих различную степень разных видов источников (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Источники формирования запасов и затрат, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Собственные оборотные средства | 238 | 272 | 298 |
| Долгосрочные кредиты и займы | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 0 | 0 | 0 |
| Собственные и долгосрочные заемные средства | 238 | 272 | 298 |
| Общая величина средств | 238 | 272 | 298 |
| Запасы и затраты | 814 | 1094 | 1173 |

Наблюдается недостаток источников собственных средств для формирования запасов и затрат, что указывает на кризисное финансовое состояние ООО «Chik» и на риск банкротства.

Помимо данного подхода к определению финансовой устойчивости, существуют еще несколько вариантов, два из которых рассмотрим далее.

Следующий вариант предполагает покрытие запасов и затрат за счет источников, ослабевающих финансовую напряженность – к ним относятся различные резервные фонды предприятия (в т.ч. фонды специального назначения), превышение кредиторской задолженности над дебиторской, целевое бюджетное финансирование и т.д. (табл. 2.5).

Таблица 2.5

Источники формирования запасов и затрат

в соответствие со 2 вариантом, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Собственные оборотные средства | 238 | 272 | 298 |
| Кредиты банков под ТМЦ | 0 | 0 | 0 |
| Резервные фонды | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 744 | 1040 | 1467 |
| Дебиторская задолженность | 40 | 176 | 467 |
| Превышение кредиторской задолженности над дебиторской | 704 | 864 | 1000 |
| Целевое бюджетное финансирование | 0 | 0 | 0 |
| Запасы и затраты | 814 | 1094 | 1173 |

Таким образом, при учете источников, ослабевающих финансовую напряженность (в данном случае превышения кредиторской задолженности над дебиторской) финансовое состояние ООО «Chik» можно охарактеризовать как неустойчивое.

Следующий подход базируется на соотношении, что запасы и затраты обеспечиваются собственными и долгосрочными источниками (табл. 2.6).

Таблица 2.6

Данные для определения типа устойчивости

 в соответствие с третьим вариантом, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Запасы и затраты (Z) | 814 | 1094 | 1173 |
| Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие активы (Ra) | 168 | 218 | 592 |
| Долгосрочные кредиты и займы (kT) | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные кредиты и займы (kt) | 0 | 0 | 0 |
| Ccуды не погашенные в срок (k0) | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты, т.е. кредиторская задолженность и прочие пассивы (Rp) | 744 | 1040 | 1467 |
| Ra + Z | 982 | 1312 | 1765 |
| Rp + k0 | 744 | 1040 | 1467 |
| Rp + k0 + kt | 744 | 1040 | 1467 |
| Rp + k0 + kt + kT | 744 | 1040 | 1467 |

В соответствие с данными расчетами финансовое состояние ООО «Chik» оценивается как неустойчивое, как текущее (Ra + Z > Rp + k0), в краткосрочной перспективе (Ra + Z > Rp + k0 + kt), так и в долгосрочной перспективе (Ra + Z > Rp + k0 + kt + kT).

Таким образом, анализ финансовой устойчивости показал, что ООО «Chik» испытывает серьезные трудности при погашении своих обязательств, имеет нестабильную структуру средств предприятия.

В оценке финансового состояния ликвидность выступает одним из главных показателей. В переводе с латинского «ликвидность» означает текучесть. Речь идет о способности тех или иных активов в те или иные сроки приобретать денежную форму с тем, чтобы погасить текущие обязательства, т.е. ликвидность – это возможность предприятия погашать свои текущие обязательства. Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени в силу того, что одна часть текущих активов может быть легко реализована, а реализация другой части – затруднена, что вызывает осложнения в погашении внешней задолженности (табл. 2.7). Кроме того, низкая степень ликвидности может означать упущенную выгоду, когда отсутствие свободных ликвидных средств не позволяет воспользоваться выгодными краткосрочными вложениями для увеличения доходов предприятия.

Таблица 2.7

Группировка активов баланса, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Денежные средства | 128 | 42 | 125 |
| Товары для перепродажи | 695 | 956 | 963 |
| Дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев | 40 | 176 | 467 |
| Производственные запасы | 73 | 105 | 189 |
| Расходы будущих периодов | 46 | 33 | 21 |
| Внеоборотные активы | 336 | 317 | 299 |
| Абсолютно ликвидные активы | 128 | 42 | 125 |
| Быстрореализуемые активы | 735 | 1132 | 1430 |
| Медленнореализуемые активы | 119 | 138 | 210 |
| Труднореализуемые активы | 336 | 317 | 299 |

Следует также учитывать, что в составе краткосрочных пассивов могут быть выделены обязательства различной степени срочности и поэтому определение ликвидности предприятия предполагает сопоставление определенных элементов актива и пассива баланса. Для этого обязательства предприятия группируются по степени их срочности, а активы – по степени быстроты реализуемости (табл. 2.8).

Таблица 2.8

Группировка пассивов баланса, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Кредиторская задолженность | 744 | 1040 | 1467 |
| Краткосрочные кредиты банков и заемные средства | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные кредиты банков и заемные средства | 0 | 0 | 0 |
| Капитал и резервы | 574 | 589 | 597 |
| Срочные обязательства | 744 | 1040 | 1467 |
| Краткосрочные пассивы | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные обязательства | 744 | 1040 | 1467 |
| Долгосрочные пассивы | 0 | 0 | 0 |
| Постоянные пассивы | 574 | 589 | 597 |

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется как отношение абсолютно ликвидных средств ко всем краткосрочным обязательствам предприятия (табл. 2.9).

Таблица 2.9

Показатели ликвидности и платежеспособности ООО «Chik»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,172 | 0,040 | 0,085 |
| Коэффициент платежеспособности | 0,172 | 0,040 | 0,085 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 1,160 | 1,129 | 1,060 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,320 | 1,262 | 1,203 |
| Коэффициент абсолютно ликвидных средств | 0,097 | 0,026 | 0,060 |
| Коэффициент быстрореализуемых активов | 0,558 | 0,695 | 0,693 |
| Коэффициент медленнореализуемых активов | 0,090 | 0,085 | 0,102 |
| Коэффициент труднореализуемых активов | 0,255 | 0,194 | 0,145 |

 Коэффициент абсолютной ликвидности находится на уровне ниже рекомендуемого (0,2 – 0,25). Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить на дату составления баланса. Чем выше значение этого показателя, тем больше гарантия погашения долгов, т.к. для этой группы активов практически нет опасности потери стоимости при ликвидации предприятия, и не существует практически никакого временного лага для превращения денежные средства.

 Показатель платежеспособности характеризует долю срочных обязательств, которая может быть погашена за счет наличности. В данном случае он равен коэффициенту абсолютной ликвидности, т.к. краткосрочные пассивы в ООО «Chik» равны нулю. Он находится на очень низком уровне (нормативное значение равно 1), что свидетельствует о низких платежных возможностях предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности есть отношение суммы абсолютно ликвидных и быстрореализуемых активов ко всем краткосрочным долгам предприятия. В ООО «Chik» данное соотношение несколько выше нормативного, но следует учитывать, что в динамике оно снижается с 1,16 до 1,06, а также, то, что большую долю ликвидных средств занимает дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать или товары, не пользующиеся спросом.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается путем деления суммы абсолютно ликвидных, быстрореализуемых, и медленнореализуемых активов на краткосрочные долги предприятия. На данном предприятии этот коэффициент ниже рекомендуемого значения (2), что свидетельствует о необеспечении резервного запаса для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех текущих активов. Текущие активы превышают текущие пассивы в ООО «Chik» в 1,2 - 1,3 раз.

Коэффициент абсолютно ликвидных средств рассчитывается как абсолютно ликвидные активы, деленные на валюту баланса. Аналогично рассчитываются коэффициенты быстрореализуемых, медленнореализуемых и труднореализуемых активов. Наиболее наглядно соотношение и динамику данных показателей можно представить на диаграмме (рис. 2.2).



Рисунок 2.2. Структура активов по скорости превращения

в денежные средства и их динамика, доли.

На данном рисунке видно, что в составе активов наибольшую долю занимают быстрореализуемые активы, при этом их удельный вес растет. Также довольно высокий удельный вес занимают труднореализуемые и медленнореализуемые активы. Абсолютно ликвидные активы в валюте баланса занимают очень низкую долю.

Таким образом, анализ ликвидности показал, что предприятие имеет низкие платежные возможности, и хотя удельный вес быстрореализумых активов высок, данные активы не всегда могут в короткий срок обратиться в денежные средства из-за наличия большой доли дебиторской задолженности и сверхнормативных остатков товаров.

Показатели деловой активности характеризуют эффективность основной деятельности предприятия.

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности анализируемого предприятия с результатами деятельности аналогичных предприятий.

Количественная оценка деловой активности осуществляется по двум направлениям:

1. степень выполнения плана по основным показателям деятельности предприятия и темпы роста этих показателей;
2. показатели эффективности использования ресурсов предприятия.

Для реализации первого направления анализа целесообразно учитывать сравнительную динамику основных показателей деятельности предприятия. В частности, оптимальным признается следующее соотношение – темпы роста прибыли опережают темпы роста реализации, которые в свою очередь опережают темпы роста авансированного капитала (табл. 2.10).

Таблица 2.10

Основные показатели деятельности предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Прибыль, тыс. руб. | -8,1 | 15,6 | 7,1 |
| Темп роста прибыли, % |  | 192,6 | 45,5 |
| Выручка от реализации товаров, тыс. руб. | 1107,5 | 1976,6 | 2290,5 |
| Темп роста выручки от реализации, % |  | 178,5 | 115,9 |
| Авансированный капитал, тыс. руб. | 1318 | 1629 | 2064 |
| Темп роста авансированного капитала, % |  | 123,6 | 126,7 |

Показатели деловой активности находятся на оптимальном уровне лишь в 3 квартале 2004 года, в 4 квартале же рост выручки от реализации ниже роста авансированного капитала, а прибыль снижается с 15,6 тыс. руб. в 3 квартале до 7,1 тыс. руб. в 4 квартале.

К обобщающим показателям оценки эффективности использования ресурсов предприятия относятся показатель ресурсоотдачи и коэффициент устойчивого экономического роста.

Ресурсоотдача – это коэффициент оборачиваемости всего авансированного капитала. Она характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на рубль средств, вложенных в деятельность предприятия (табл. 2.11).

Таблица 2.11

Показатели ресурсоотдачи ООО «Chik» за 2-4 квартал 2004 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 1107,5 | 1976,6 | 2290,5 |
| Средняя сумма активов, тыс. руб. | 1318,0 | 1629,0 | 2064,0 |
| Ресурсоотдача | 0,84 | 1,21 | 1,11 |

В ООО «Chik» отмечается рост ресурсоотдачи в 3 квартале по сравнению со 2 кварталом 2004 г., и ее небольшое снижение в 4 квартале с 1,21 до 1,11, что свидетельствует о некотором спаде эффективности использования ресурсов.

Коэффициент устойчивости экономического роста – это фактический или прогнозируемый темп прироста реализованной продукции. Он показывает, какими в среднем темпами может развиваться предприятие в дальнейшем, не меняя уже сложившегося соотношения между источниками финансирования, т.е. между собственным и заемным капиталом, не меняя уровня фондоотдачи, рентабельности, не изменяя дивидендную политику и т.д. (табл. 2.12).

Таблица 2.12

Показатели устойчивости экономического роста

ООО «Chik» за 2-4 квартал 2004 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | -8,1 | 15,6 | 7,1 |
| Собственный капитал, тыс. руб. | 574 | 589 | 597 |
| Рентабельность собственного капитала | -0,014 | 0,026 | 0,012 |
| Реинвестированная прибыль, тыс. руб. | -8,1 | 15,6 | 7,1 |
| Коэффициент реинвестированной прибыли | 1 | 1 | 1 |
| Коэффициент устойчивости экономического роста | -0,014 | 0,027 | 0,012 |

Расчеты показали, что ООО «Chik» может развиваться далее с приростом рентабельности собственного капитала в 1,2 %.

Для оценки эффективности ресурсов также рассчитываются частные показатели оборачиваемости. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, во сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства за анализируемый период (табл. 2.13).

Таблица 2.13

Частные показатели эффективности использования ресурсов ООО «Chik» за 2 – 4 квартал 2004 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 1107,5 | 1976,6 | 2290,5 |
| Средняя за анализируемый период сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 40 | 176 | 467 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 27,7 | 11,2 | 4,9 |
| Средняя за анализируемый период сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. | 744 | 1040 | 1467 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 1,5 | 1,9 | 1,6 |
| Средняя стоимость материально-производственных запасов, тыс. руб. | 73 | 105 | 189 |
| Коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов | 15,2 | 18,8 | 12,1 |
| Средняя стоимость основных средств, тыс. руб. | 336 | 317 | 299 |
| Коэффициент оборачиваемости основных средств (фондоотдача) | 3,3 | 6,2 | 7,7 |
| Средняя стоимость собственного капитала, тыс. руб. | 574 | 589 | 597 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 1,9 | 3,4 | 3,8 |

В данном случае наблюдается снижение оборачиваемости дебиторской задолженности. Это говорит о том, что, несмотря на рост выручки от реализации, из-за роста дебиторской задолженности эффективность деятельности предприятия снижается. Данный показатель полезно сравнивать с оборачиваемостью по кредиторской задолженности. Расчеты показали, что условия коммерческого кредитования, которыми пользуется ООО «Chik» гораздо выгоднее тех, которые предприятие предоставляет своим покупателям.

Коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов отражает скорость реализации этих запасов и рассчитывается делением выручки или себестоимости на среднегодовую стоимость материально-производственных запасов.

Фондоотдача рассчитывается путем деления произведенной или реализованной продукции на среднегодовую стоимость основных средств. В ООО «Chik» наблюдается положительная тенденция роста данного показателя с 3,3 во 2 квартале до 7,7 в 4 квартале, но в данном случае это связано не только с ростом выручки от продаж, но и со снижением стоимости основных средств.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается делением выручки от продаж на среднегодовую стоимость собственного капитала. Динамика этого показателя, т.е. его рост с 1,9 до 3,8 отражает положительные тенденции в деятельности предприятия.

В целом, анализ деловой активности показал недостаточную эффективность основной деятельности предприятия, снижение большинства показателей оборачиваемости ресурсов ООО «Chik».

Рентабельность – это показатель эффективности. Рентабельность – это отношение эффекта к затратам или результатам (табл. 2.14).

Таблица 2.14

Показатели рентабельности ООО «Chik» за 2 – 4 квартал 2004 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | -8,1 | 15,6 | 7,1 |
| Среднегодовая стоимость активов предприятия, тыс. руб. | 1318,0 | 1629,0 | 2064,0 |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 1107,5 | 1976,6 | 2290,5 |
| Полная себестоимость, тыс. руб. | 1115,6 | 1961,0 | 2283,4 |
| Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб. | 574 | 589 | 597 |
| Рентабельность всех активов предприятия, % | -0,61 | 0,96 | 0,34 |
| Рентабельность продаж, % | -0,73 | 0,79 | 0,31 |
| Рентабельность издержек, % | -0,73 | 0,80 | 0,31 |
| Рентабельность собственного капитала, % | -1,41 | 2,65 | 1,19 |

Рентабельность всех активов предприятия рассчитывается, как частное от деления чистой прибыли на среднегодовую стоимость активов предприятия. Анализ рентабельности активов ООО «Chik» показал, что при использовании 100 денежных единиц активов, предприятие получило во 2 квартале 0,61 денежной единицы убытков, а в 3 и 4 квартале соответственно 0,96 и 0,34 денежной единицы прибыли.

Рентабельность продаж – это отношение чистой или валовой прибыли к выручке от продаж. В ООО «Chik» низкие показатели рентабельности (а во 2 квартале отрицательный показатель) отражают неспособность предприятия контролировать себестоимость продукции, т.е. текущие расходы предприятия. Эффективность всей деятельности предприятия (основной, финансовой, маркетинговой) во 2 квартале составила -0,73 %, в 3 квартале 0,80 %, а в 4 квартале снизилась до 0,31 %.

Рентабельность издержек равна отношению прибыли к полной себестоимости. В ООО «Chik» данный показатель практически равен рентабельности продаж в связи с низким уровнем прибыли, а во 2 квартале с убытком, а соответственно, с почти равным уровнем выручки и себестоимости. Анализ показал, что на 100 руб. вложенных затрат предприятие получило во 2 квартале 0,73 руб. убытков, в 3 квартале 0,80 руб. прибыли, а в 4 квартале – 0,31 руб. прибыли.

Рентабельность собственного капитала рассчитывается, как частное от деления чистой прибыли на среднегодовую стоимость собственного капитала. Как и остальные показатели рентабельности, она находится на очень низком уровне. Собственникам выгоднее было бы вложить инвестированный в ООО «Chik» капитал по другим направлениям, но также следует учитывать достаточно малый период работы предприятия, что не позволяет сделать однозначный вывод.

Для оценки уровня коэффициентов оборачиваемости и рентабельности полезно сопоставить эти показатель между собой. Также оборачиваемость и рентабельность можно рассматривать вместе, т.е. оценить взаимозависимость рентабельности и оборачиваемости. Это осуществляется через формулу Дюпона. Данная формула отражает зависимость рентабельности активов не только от рентабельности продаж, но и от оборачиваемости (табл. 2.15).

Таблица 2.15

Взаимозависимость рентабельности и оборачиваемости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Рентабельность активов | -0,61 | 0,96 | 0,34 |
| Рентабельность продаж | -0,73 | 0,79 | 0,31 |
| Ресурсоотдача | 0,84 | 1,21 | 1,11 |

Данная взаимозависимость показывает, что для обеспечения необходимого уровня рентабельности активов необходимо в первую очередь повысить рентабельность продаж до конкурентоспособного уровня, а также увеличить скорость оборота активов.

Таким образом, анализ рентабельности показал, что на данном предприятии выручка от продаж практически полностью идет на покрытие текущих расходов, что не дает возможности собственникам получать прибыль. В связи с этим, все показатели рентабельности находятся на очень низком уровне, т.е. на данном этапе деятельность ООО «Chik» является неэффективной. Поэтому в первую очередь необходим глубокий анализ формирования себестоимости для изыскания причин неэффективной деятельности ООО «Chik».

* 1. Анализ формирования себестоимости на ООО «Chik»

Анализ структуры себестоимости дает возможность установить влияние технического прогресса, механизации и автоматизации производства на уровень и динамику себестоимости, определить факторы, влияющие на ее снижение.

В отдельную статью затрат на предприятиях торговли выделяют покупную стоимость товаров, которая особенна значительна (табл.2.16).

Таблица 2.16

Состав и структура себестоимости товаров ООО «Chik»

за 2 – 4 квартал 2004 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Покупная стоимость товаров | 850,0 | 76,2 | 1624,0 | 82,8 | 1704,3 | 74,6 |
| Материальные затраты | 49,3 | 4,4 | 62,0 | 3,2 | 126,6 | 5,5 |
| Затраты на оплату труда | 100,4 | 9,0 | 154,1 | 7,9 | 241,0 | 10,6 |
| Отчисления на социальные нужды | 17,2 | 1,6 | 25,8 | 1,3 | 38,5 | 1,7 |

Продолжение табл. 2.16

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Амортизация основных фондов | 2,5 | 0,2 | 18,5 | 0,9 | 18,5 | 0,8 |
| Прочие расходы | 96,2 | 8,6 | 76,6 | 3,9 | 154,5 | 6,8 |
| Итого | 1115,6 | 100,0 | 1961,0 | 100,0 | 2283,4 | 100,0 |

Изучение структуры себестоимости товаров дает возможность установить роль и значение каждого элемента затрат в образовании себестоимости. Также структура показывает удельные веса каждой составной части в общем количестве.

Например, высокий удельный вес заработной платы свидетельствует о большой трудоемкости процесса реализации товаров. Абсолютные значения затрат на оплату труда в динамике увеличиваются с 100,5 тыс. руб. во 2 квартале до 241,0 в 4 квартале, т.е. в 2,4 раза. Это связано, в первую очередь, с повышением заработной платы в торговых точках предприятия в связи с увеличением реализации товаров, во-вторых, с повышением заработной платы административно-управленческого персонала. В относительных показателях трудоемкость процесса реализации сначала снижается, затем резко увеличивается с 7,9 % в 3 квартале до 10,6 % в 4 квартале.

Материальные затраты также растут – по сравнению со 2 кварталом, затраты которого составили 49,3 тыс. руб., в 3 квартале они увеличились на 25,8 %, а в 4 квартале снова возросли в 2 раза. Эти изменения в основном связаны с применением зимней нормы расхода ГСМ, увеличением затрат на отопление помещений и электроэнергию.

Амортизация основных средств в 3 квартале увеличилась 7,4 раза по сравнению с 2 кварталом, что объясняется введением большого объема торгового оборудования. В 4 квартале эта статья затрат остается неизменной.

Отчисления на социальные нужды растут пропорционально росту заработной платы и связаны с общим увеличением масштабов реализации товаров.

Прочие же расходы в 3 квартале снижаются на 19,6 тыс. руб. по сравнению со 2 кварталом, а в 4 квартале увеличиваются на 77,9 тыс. руб. Большие суммы затрат по данной статье обусловлены оплатой услуг аренды административного здания и торговых точек, командировочных расходов, связанных с распространением товаров оптового центра и их закупками, оплатой услуг вневедомственной охраны, связи, Госстандарта, Госсанэпиднадзора и других организаций, а также с высоким уровнем налогов.

Наибольший удельный вес в структуре себестоимости товаров занимает их покупная стоимость, что связано с отраслевыми особенностями предприятия. На протяжении трех кварталов данная статья неуклонно растет в связи с увеличением объема продаж.

Структуру себестоимости можно показать и на секторной диаграмме (за 4 квартал 2004 г.) (рис. 2.3.).  Рисунок 2.3. Структура себестоимости за 4 квартал 2004 г.

 На данном рисунке видно, что основная доля затрат приходится на покупную стоимость товаров, и именно на нее следует обратить внимание при поиске резервов по снижению затрат. Необходимо заключение более выгодных договоров на поставку товаров с применением выгодных для ООО «Chik» скидок. Также значительные удельные веса занимают такие статьи, как затраты на оплату труда, прочие расходы и материальные затраты.

Планирование и учет затрат на предприятиях ведут по элементам затрат и калькуляционным статьям расходов. Группировка затрат по элементам необходима для того, чтобы изучить материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, фондоемкость и установить влияние технического прогресса на структуру затрат.

Группировка затрат по назначению, т.е. по статьям калькуляции, указывает, куда, на какие цели и в каких размерах израсходованы ресурсы. Она необходима для исчисления себестоимости отдельных видов изделий в многономенклатурном производстве, установления центров сосредоточения затрат и поиска резервов их сокращения.

Методика калькуляции себестоимости требует выбора единиц калькуляции. Калькуляция себестоимости по каждому виду товаров затрудняется тем, что расходы предприятия не распределяются по видам товаров. Для исчисления себестоимости применяется укрупненная единица калькуляции «1000 руб. дохода».

Затраты денежных материальных средств показывают, сколько средств затратило предприятие, для того, чтобы получить 1000 руб. валового дохода (табл. 2.17). Такие затраты во 2 квартале составили 1007,3 руб., т.е. для того, чтобы получить 1000 руб. дохода, предприятие было вынуждено затратить на 7,3 руб. больше. В 3 квартале калькуляция 1000 руб. дохода снизилась до 992,1 руб., в связи с тем, что валовый доход увеличился на 78,5 %, а рост затрат составил только 75,8 %.

Таблица 2.17

Калькуляция себестоимости товаров ООО «Chik»

за 2 – 4 квартал 2004 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Валовый доход, тыс. руб. | 1107,5 | 1976,6 | 2290,5 |
| Полная себестоимость товаров, тыс. руб. | 1115,6 | 1961,0 | 2283,4 |
| Затраты денежных материальных средств на 1000 руб. валового дохода, тыс. руб. | 1007,3 | 992,1 | 996,9 |

В 4 квартале наблюдается льшимнебольшой рост затрат на 1000 руб. дохода (на 0,5 %), что обусловлено бо ростом затрат (16,4 %) по сравнению с ростом доходов (15,9 %). Раз произошло увеличение затрат, соответственно – увеличение себестоимости реализованных товаров. Значит предприятие по сравнению с предыдущим кварталом в отчетном квартале израсходовало больше материальных, трудовых, денежных ресурсов. Если предприятие во 2 квартале 2004 года получало с 1000 руб. валового дохода 7,3 руб. убытков, то в 3 квартале – 7,9 руб. прибыли, а в 4 квартале 3,1 руб. прибыли.

Таким образом, анализ затрат ООО «Chik» показал, что наибольший удельный вес в структуре затрат занимает покупная стоимость реализуемых товаров. Следовательно, необходимо искать резервы по сокращению данных расходов.

Предприятию рекомендуется применение расчетной, более эффективной структуры текущих расходов, которая позволит снизить себестоимость на единицу товаров и получить дополнительную прибыль и, в связи с этим, улучшить свое финансовое состояние.

В себестоимости товаров 7/10 составляют затраты на покупную стоимость товаров. Экономия данных ресурсов обеспечивает снижение затрат.

 Основными источниками снижения себестоимости товаров являются:

1) увеличение объема их реализации за счет стимулирования сбыта;

1. сокращение затрат на их реализацию за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования сырья материалов, электроэнергии, топлива, оборудования, сокращения непроизводительных расходов и т.д.

В целях снижения себестоимости предложено увеличить объем реализованных товаров за счет более полного использования производственных мощностей предприятия.

Отдельные элементы переменных расходов в зависимости от темпов их изменения подразделяются на пропорциональные, прогрессивные и дигрессивные. Но в среднем переменные расходы изменяются пропорционально объёму производства продукции. На практике пропорциональная зависимость "выручка от реализации - переменные затраты" обладает меньшей жёсткостью. Следует отметить, что разделение затрат на постоянные и переменные несколько условные, поскольку многие виды затрат носят полупеременный (полупостоянный) характер. Однако недостатки условности разделения затрат многократно перекрываются аналитическими преимуществами "директ - костинг".

Важнейшим аспектом анализа постоянных расходов является деление их на полезные и бесполезные (холостые) т.о., постоянные затраты можно представить как сумму полезных затрат и бесполезных, не используемых в процессе производства.:

По данным предприятия максимально возможный объем реализации составляет 2290,5 тыс. руб., фактический выпуск во 2 квартале составил 1107,5 тыс. руб., а в 3 квартале – 1976,6 тыс. руб. Затраты постоянные – 254,7 тыс. руб., в том числе:

Zбесполезные = (2290,5 – 1107,5) \*254,7 / 2290,5= 131,5 тыс. руб. – для 2 квартала;

Zбесполезные = (2290,5 – 1976,6) \*254,7 / 2290,5= 34,9 тыс. руб. – для 3 квартала;

Zполезные = 1107,5 \* 254,7 / 2290,5 = 123,2 тыс. руб. – для 2 квартала;

Zполезные = 1976,6 \* 254,7 / 2290,5 = 219,8 тыс. руб. – для 3 квартала.

Таким образом, холостые затраты для 2 квартала составили 131,5 тыс. руб., что больше полезных на 8,3 тыс. руб. В 3 квартале затраты, не используемые в производстве, значительно снизились до 34,9 тыс. руб., что свидетельствует о положительных тенденциях в деятельности предприятия.

Степень реагирования издержек производства на изменения объема продукции может быть оценена с помощью коэффициента реагирования затрат.

Этот коэффициент используется как критерий отнесения затрат к той или иной группе. Для постоянных расходов коэффициент реагирования затрат равен нулю. (K = 0). В остальных случаях затраты будут считаться переменными. Значения коэффициента реагирования затрат произведены в таблице 2.18.

Таблица 2.18

Группы затрат в соответствие с коэффициентом реагирования

|  |  |
| --- | --- |
| Значение коэффициента реагирования затрат | Характер проведения затрат |
| К = 00 < K < 1K = 0K > 1 | Постоянные затратыДегрессивные затратыПропорциональные затратыПрогрессивные затраты |

В 3 квартале К = 845,5/869,1 = 0,97

В 4 квартале К = 322,4/313,9 = 1,03

Таким образом, в 3 квартале наблюдается дигрессивный характер переменных затрат, т.е. при повышении объема реализации удельные переменные затраты уменьшаются, а в 4 квартале переменные затраты меняются на прогрессивные, т.е. переменные затраты на единицу продукции с ростом реализации увеличиваются.

Для оценки изменения затрат на реализацию товаров рассмотрим таблицу, составленную на базе данных (табл. 2.19).

Таблица 2.19

Затраты на реализацию товаров за 2 – 4 квартал 2004 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. | Структура, % |
| 2 квар-тал | 3 квар-тал | 4 квар-тал | 2 квар-тал | 3 квар-тал | 4 квар-тал |
| 1 | Переменные расходы | 860,9 | 1706,3 | 2028,7 | 77,2 | 87,0 | 88,8 |
| 2 | Постоянные расходы | 254,7 | 254,7 | 254,7 | 22,8 | 13,0 | 11,2 |
| 3 | Общая сумма затрат | 1115,6 | 1961,0 | 2283,4 | 100 | 100 | 100 |
| 4 | Валовый доход | 1107,5 | 1976,6 | 2290,5 | - | - | - |

Общая сумма затрат может измениться из-за объема выпуска продукции в целом по предприятию, уровня переменных затрат на единицу продукции и суммы постоянных расходов на весь выпуск продукции.

Исходные данные для расчета влияния этих факторов приведены в таблице 3.3.

Переменные затраты на 1 руб. дохода: В2кв. = 860,9/1107,5 = 0,78 руб.

В3кв. = 1706,3/1976,6 = 0,86 руб.

В4кв. = 2028,7/2290,5 = 0,89 руб.

Таблица 2.20

Исходные данные для факторного анализа общей суммы издержек на реализацию товаров, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  | Показатель | 3 квартал по сравнению со 2 кварталом | 4 квартал по сравнению с 3 кварталом |
| Расчет | Сумма | Расчет | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Базовая себестоимость | 1107,5\*0,78+254,7 | 1115,6 | 1976,6\*0,86+254,7 | 1961,0 |

Продолжение табл. 2.20

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Базис, пересчитанный на отчетный объем производства | 1976,6\*0,78+254,7 | 1796,4 | 2290,5\*0,86+254,7 | 2224,5 |
| 3 | Отчетные затраты при базисном уровне постоянных затрат | 1976,6\*0,86+254,7 | 1954,6 | 2290,5\*0,89+254,7 | 2293,2 |
| 4 | Отчетная себестоимость | 1976,6\*0,86+254,7 | 1961,0 | 2290,5\*0,89+254,7 | 2283,4 |

Расчет влияния на общую сумму затрат приведен в таблице 2.21 Основные факторы, влияющие на общую сумму затрат - объем реализации, переменные затраты, постоянные затраты.

Таблица 2.21

Расчет влияния на общую сумму затрат, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  | Фактор | 3 квартал по сравнению со 2 кварталом | 4 квартал по сравнению с 3 кварталом |
| Расчет | Размер влияния | Расчет | Размер влияния |
| 1 | Объем реализации товаров | 1796,4 – 1115,6 | +680,8 | 2224,5 – 1961,0 | +263,5 |
| 2 | Переменные затраты | 1954,6 – 1796,4 | +158,2 | 2293,2 – 2224,5 | +68,7 |
| 3 | Постоянные затраты  | 1961,0 – 1954,6 | +6,4 | 2283,4 – 2293,2 | -9,8 |
| 4 | Итого | 1961,0 – 1115,6 | +845,4 | 2283,4 – 1961,0 | +322,4 |

Из таблицы видно, что в 3 квартале общая сумма затрат выше затрат второго квартала на 845,4 тыс. руб. или на 75,8 %, в том числе в связи с увеличением объема реализации товаров на 78,5 % сумма затрат увеличилась на 680,8 тыс. руб. или на 61 % (680,8/1115,6\*100). За счет увеличения уровня удельных переменных затрат издержки на реализацию товаров увеличились на 158,2 тыс. руб. или на 14,2 % (158,2/1115,6\*100), а за счет влияния уровня постоянных расходов издержки на реализацию товаров увеличились на сумму 6,4 тыс. руб. или на 0,6 % (6,4/1115,6\*100). Таким образом, общая сумма затрат повысилась на 75,8 % (61 + 14,2 + 0,6).

В 4 квартале наблюдается также повышение общего уровня затрат, но в данном случае оно обусловлено повышение объема реализации товаров, что привело к увеличению уровня затрат на 263,5 тыс. руб. или на 13,4 %, и увеличением удельных переменных затрат, что привело к повышению уровня затрат на 68,7 или на 3,5 %. Изменение же уровня постоянных издержек привело к снижению затрат на реализацию товаров. За счет снижения постоянных затрат себестоимость снизилась на 9,8 тыс. руб. или на 0,5 %. Общая сумма затрат повысилась на 16,4 % (13,4 + 3,5 – 0,5).

Снижение постоянных издержек на ООО «Chik» объясняется повышением объемов реализации товаров, и соответственно уменьшению доли постоянных издержек в себестоимости единицы товаров. Это дало некоторое увеличение прибыли и снижение силы воздействия операционного рычага.

Помимо изучения действующей практики формирования затрат, необходимо критически осмыслить происходящие изменения в системе управления финансами предприятия, в частности в системе управления затратами на ООО «Chik».

2.4. Управление себестоимостью на ООО «Chik»

В условиях свободной конкуренции цена товаров, реализуемых предприятиям, выравнивается автоматически. На нее воздействуют законы рыночного ценообразования. В то же время каждое предприятие стремится к получению максимально возможной прибыли. И здесь, помимо увеличения объемов реализации товаров, продвижения их на незаполненные рынки, неумолимо выдвигается проблема снижения затрат на реализацию товаров.

На ООО «Chik» управлению затратами на реализацию продукции не уделяется должного внимания. Предприятие не способно контролировать текущие расходы предприятия, о чем свидетельствуют низкие показатели рентабельности ООО «Chik».

На предприятии не осуществляется ни текущее, ни перспективное планирование, не прогнозируется поведение затрат при освоении новых рынков сбыта, расширении ассортимента реализуемых товаров. Это приводит к высокому уровню производственного риска.

Как и в большинстве частных компаний, в ООО «Chik» бухгалтерия занимается не только бухгалтерским учетом, но и вопросами финансового управления, при этом основное значение придается именно учетной работе, т.е. непосредственно бухгалтерскому учету. Для целей же управленческого учета система бухгалтерского учета не адаптирована.

До сих пор руководители многих фирм не видят необходимости в содержании сотрудников и структурных подразделений, целью которых являлось бы финансовое планирование деятельности предприятия. В итоге эта задача ложится на плечи бухгалтера, который и без этого имеет большой объем работы. Таким образом, ООО «Chik» может анализировать лишь фактически сложившийся уровень затрат, когда повлиять на их рациональное формирование уже невозможно. В этом случае руководство ООО «Chik» может разобраться лишь в уже совершенных операциях, тогда, как есть объективная необходимость в проектировании будущих финансовых операций. Только так возможно будет оценить все возможные выгоды и потери, сопряженные именно с данной операцией. При этом ни в коем случае не должно отвергаться накопленных данных.

В сложившейся системе управления затратами на ООО «Chik» для обоснования финансовых решений, нацеленных на получение будущих результатов, не используется соответствующий инструментарий.

Цены на товары ООО «Chik» устанавливает в соответствии с ценами конкурентов, фактическая же себестоимость товаров на момент установления цен не рассчитывается, из-за чего фирма может оказаться в убытке.

Такой метод управления как нормирование на ООО «Chik» применяется недостаточно эффективно. Благодаря установленным нормам и нормативам регламентируется расходование персоналом ресурсов, не допускаются излишнее расходование ресурсов, ненужные потери и т.д. На ООО «Chik» применяются разработанные на основе методической литературы и утвержденные руководителем нормы расхода по ГСМ по автопарку, также нормируется рабочее время работников ООО «Chik».

На предприятии довольно эффективно используется материальное стимулирование деятельности работников торговых точек. Заработная плата данной категории персонала зависит от объема продаж в торговой точке, что способствует повышению объемов реализации. Так, в соответствии с Положением об оплате труда, на ООО «Chik» действует следующая система оплаты труда: выплачивается гарантированный минимум и комиссионное вознаграждение от объема продаж (табл. 2.22).

Таблица 2.22

Размер комиссионного вознаграждения

в торговых точках ООО «Chik», %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Структурное подразделение | Выручка до 50 тыс. руб. в месяц | Выручка свыше 50 тыс. руб. в месяц |
| Магазин № 1 | 2 | 4 |
| Магазин № 2 | 4 | 4 |
| Магазин № 3 | 4 | 4 |
| Магазин «Автозапчасти» | 5 | 5 |

Но при этом в недостаточной степени применяется стимулирование деятельнос.ти персонала по итогам работы других работников, в частности оплата труда торгового представителя оптового центра, товароведа-экспедитора по снабжению торговых точек не зависит от объемов реализации товаров.

Учет фактических затрат на реализацию товаров организован на ООО «Chik» на должном уровне, т.е. осуществляется формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия. Но как и во многих организациях необходима система учета, адаптированная для целей учета управленческого, для целей финансового анализа.

Недостаточное внимание уделяется выявлению и оценке результатов деятельности структурных подразделений предприятия – при высокой эффективности деятельности одних подразделений, допускается убыточная деятельность других.

На предприятии не производится сопоставление затрат, объема производства и прибыли, т.е. не проводится маржинальный анализ, не анализируется действие операционного (производственного) рычага, не рассчитывается безубыточный объем производства, порог рентабельности, окупаемость издержек, запас финансовой прочности предприятия, необходимый объем продаж для получения заданной величины прибыли.

Руководством ООО «Chik» недооценивается метод учета затрат «директ-костинг», при котором все затраты делятся на постоянные и переменные. По-прежнему такой метод считается всего лишь разновидностью общей бухгалтерии и решение возникающих вопросов отдается учетному персоналу ООО «Chik». Бухгалтерия же, не видя существенной выгоды от такой замены, подсознательно противится изменениям, которые ничего не могут ей принести, кроме дополнительных неудобств и лишней работы.

Таким образом, необходима система управленческого учета, которая должна существенно отличаться от традиционной бухгалтерии, поэтому при ее создании необходимо учитывать требования и потребности прежде всего финансового менеджмента. При этом система данного учета должна разрабатываться и осуществляться не главным бухгалтером ООО «Chik», а финансовым директором (менеджером).

Пренебрежительное отношение к теоретическим основам финансового менеджмента характеризует недостаточную профессиональную компетентность. В конце концов предприятие понесет вполне ощутимые реальные финансовые потери, обусловленные действием абстрактных категорий, о существовании которых руководители не догадывались или просто не хотели знать.

В результате анализа финансовой системы ООО «Chik» был выявлен ряд недостатков, анализ финансового состояния показал, что предприятие находится в критическом состоянии, что не позволяет ему в быстрые сроки за счет имеющихся активов погасить свои обязательства. Также ООО «Chik» характеризуется низкими показателями ликвидности деловой активности, рентабельности. Показателем, значение которого усугубляет тяжелое финансовое состояние ООО «Chik», является высокий уровень затрат на реализацию товаров, при этом при росте объемов реализации удельные затраты не сокращаются, что свидетельствует об неэффективной управленческой политике руководства ООО «Chik». Четкая система управления затратами на предприятии практически отсутствует, что порождает рост непроизводительных затрат. Данные недостатки могут быть устранены после реализации проектных мероприятий, предложенных в данной работе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования были получены следующие результаты.

Достижение высоких результатов работы предприятия предполагает управление затратами на производство и реализацию продукции. Оно осуществляется с целью изыскания резервов снижения затрат и, следовательно, максимизации прибыли предприятия.

Управление издержками необходимо прежде всего для:

- получения максимальной прибыли;

- улучшения финансового состояния фирмы;

- повышения конкурентоспособности предприятия и реализуемых товаров;

- снижения риска стать банкротом и др.

Анализ затрат на реализацию товаров является важнейшим инструментом управления затратами. Он строится на информации учета, отчетности. Анализ затрат на реализацию товаров проводился на базе данных ООО “Chik”. Это предприятие расположено в п. Усть-Баргузин Баргузинского района Республики Бурятия, действует с 2003 года. Основными видами деятельности являются оптовая торговля алкогольными и безалкогольными напитками и розничная торговля товарами народного потребления.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО “Chik” показал, что предприятие находится в сложном экономическом положении. Хотя растет объем реализованных товаров, основные показатели эффективности хозяйственной деятельности ухудшаются.

 Обобщая результаты исследования финансового состояния ООО «Chik», можно сделать следующие выводы:

- имущественный потенциал предприятия представлен, в основном оборотными средствами, высокий удельный вес которых обусловлен отраслевыми особенностями ООО «Chik»; в составе оборотных активов наибольшую долю занимают материальные активы (в основном товары), растет дебиторская задолженность;

 - основные фонды предприятия на данный момент находятся в хорошем состоянии, но в динамике износ существенно растет; практически все производственные фонды непосредственно участвуют в процессе реализации;

- анализ финансовой устойчивости ООО «Chik» показал, что собственного капитала недостаточно для обеспечения финансовой независимости, стабильной структуры средств предприятия, это грозит проблемами при погашении обязательств ООО «Chik». Целесообразно на данном этапе вовлечение денежных средств в форме займов;

- несмотря на рост собственных оборотных средств в динамике и увеличение коэффициента маневренности, данных средств не хватает на обеспечение запасов и затрат ООО «Chik». Финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как неустойчивое, и от риска банкротства спасает лишь превышение кредиторской задолженности над дебиторской;

- проанализировав ликвидность предприятия, можно сказать, что ООО «Chik» имеет низкие платежные возможности, и хотя удельный вес быстрореализуемых активов высок, данные активы не всегда могут в короткий срок обратиться в денежные средства из-за наличия большой доли дебиторской задолженности и сверхнормативных остатков товаров;

 - показатели деловой активности предприятия находятся на оптимальном уровне лишь в 3 квартале, в 4 квартале рост выручки ниже роста авансированного капитала, а прибыль и вовсе снижается;

 - анализ большинства показателей оборачиваемости ресурсов показал их снижение, обобщающий показатель, т.е. ресурсоотдача также после роста в 3 квартале, снижается в 4 квартале, все эти изменения свидетельствуют о некотором спаде эффективности использования ресурсов;

- показатели рентабельности находятся на очень низком уровне, т.к. в ООО «Chik» выручка от продаж практически полностью идет на покрытие текущих расходов, что не дает собственникам получать прибыль;

- анализ формирования затрат показал, что набольший удельный вес в структуре затрат занимает покупная стоимость реализуемых товаров. Следовательно, необходимо искать резервы по сокращению данных расходов. Снижение себестоимости товаров, лежащей в основе ценообразования, является предпосылкой для снижения цен, что делает товары более доступными для широкого круга потребителей.

Анализ показателей эффективности использования затрат на реализацию товаров (прибыль от реализации товаров, рентабельность продаж, затраты на 1000 рублей полученного дохода) показал, что предприятие находится в депрессивном состоянии.

В дипломной работе приведены практические предложения по снижению уровня затрат и их экономическая оценка.

Первое направление - повышение эффективности производства, а именно:

1) улучшение использования применяемых средств труда;

2) повышение уровня квалификации персонала, обслуживающего оборудование;

3) определение и поддержание оптимальной численности персонала;

4) повышение уровня организации и управления трудом;

5) обеспечение опережающего роста производительности труда по сравнению со средней заработной платой;

6) применение прогрессивных систем и форм оплаты труда.

В рамках данного направления предложены мероприятия по изменению системы оплаты труда работников торговых точек и торгового представителя оптового центра, что позволит повысить производительность труда.

Второе направление - снижение материальных затрат. Можно предложить следующее:

- экономное расходование электроэнергии за счет введения в эксплуатацию автономной котельной. Снижение затрат на электроэнергию составит 20 тыс. руб. в квартал. Общий эффект от внедрения мероприятия составит 31 тыс. руб. за счет снижения затрат на оплату коммунальных услуг.

Третье направление – повышение объема реализации за счет:

- изучение спроса покупателей и использование гибкой системы цен и разных форм оплаты, чтобы увеличить объем продаж;

- налаживание долгосрочных связей с реальными покупателями;

- расширение рынка сбыта.

В рамках данного направления предложено для увеличения объемов продаж товаров в розничной сети использовать систему скидок по дисконтным картам, что позволит привлечь постоянных покупателей и повысить рентабельность продаж.

Четвертое направление – снижение внереализационных затрат, а именно налогов, за счет изменения такого элемента налогообложения, как объект налогообложения, что позволит сэкономить до 17 тыс. руб. в квартал.

В целом следует отметить, что низкие показатели эффективности использования затрат обусловлены также тем, что в недостаточной степени решаются внутренние вопросы предприятия.

Управлению затратами до настоящего времени не уделялось достаточного внимания, т.к. в этом не было объективной необходимости. Становление рыночных отношений требует разработки содержания и методики управления себестоимостью с учетом прихода к рыночной экономике периода и международного опыта. Решение этой задачи возможно на основе внедрения методов планирования затрат в деятельность ООО «Chik». В дипломной работе был поэтапно разработан проект бюджета на 1 квартал 2005 года с учетом мероприятий по снижению уровня затрат. Важнейшие преимущества данной системы управления заключаются в следующем:

- своевременное выявление резервов сокращения затрат на предприятии;

- контроль за рациональным использованием различных видов ресурсов;

- возможность планирования уровня цен на товары;

- принятие управленческого решения о наиболее эффективном использовании запланированной прибыли.

В результате составления бюджета ООО «Chik» была достигнута экономия затрат по сравнению с 4 кварталом 2004 года на сумму 145 тыс. руб., что позволит использовать дополнительную прибыль для развития предприятия, в частности для привлечения квалифицированных специалистов для построения системы финансового управления деятельностью ООО «Chik».

Подводя итоги, можно сказать, что затраты на реализацию товаров для ООО «Chik» являются важным фактором, предопределяющим эффективность деятельности предприятия, т.е. получение прибыли. Снижение затрат неизменно приведет к повышению показателей рентабельности ООО «Chik», увеличению собственного капитала за счет полученной прибыли, и расширит возможности предприятия по сбыту продукции за счет снижения отпускных цен на товары, что отразится на финансовом состоянии предприятия и его способности к саморазвитию.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ
2. Методические рекомендации по применению главы 25: Утверждено Приказом МНС РФ от 20 декабря 2002 г. № БГ-3-02/729 ред. от 27 октября 2003 г.
3. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации»
4. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2001 г. – 478 с.
5. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2002 г.
6. Берколайко М.З., Плетнев Ю.М., Руссман И.Б. Методика дифференциации производственных затрат. // Финансовый менеджмент.-2002г.- №6-стр. 11-22
7. Берколайко М.З., Плетнев Ю.М., Руссман И.Б. Модифицированный метод дифференциации издержек. // Энергия. – 2001 г. - №2-стр. 6.
8. Близнюк Т.С., Дорман В.Н. Методика определения постоянных затрат и практика её использования. // Финансовый менеджмент. – 2002 г. - №6-стр. 46-57.
9. Булгакова С.В. Управленческий учёт. – Воронеж: Изд. ВГУ, 2001 г.
10. Высшая математика для экономистов. / Под ред. Кремера Н.Ш. –М.: ЮНИТИ, 2000 г.
11. Дорман В.Н., Близнюк Т.С. Совершенствование управления затратами предприятия посредством углубления процессов бюджетирования. // Финансовый менеджмент.-2003г.-№5-стр.55-56
12. Замков О.О., Толстопятенко А.В., Черемных Ю.Н. Математические методы в экономике: Учебник. // Под общ. ред. д. э. н., проф. Сидоровича А.В.; МГУ им. М.В. Ломоносова // 3-е изд., перераб. – М.: Дело и Сервис, 2001 г.
13. Каверина О.Д. Управленческий учёт: системы, методы, процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2003 г.
14. Керимов В.Э. Управленческий учёт: Учебник. – М.: Издательско-торговый центр “Маркетинг”, 2001 г.
15. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2003 г.
16. Ковалев В.В. Финансы предприятий: Учебник. / М.: ТК Велби, 2003 г.
17. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2001 г.
18. Кукушкина И.Г. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. – М.: Юристъ, 2000 г.
19. Лобанова Е.Н., Лимитовский М.А. . Финансовый менеджер. – М.: ООО ИКК “Дека”, 2000 г.
20. Маренго А. К. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. – СПб.: Алетейя, 2002 г.
21. Мицкевич А. Управление затратами и прибылью.
22. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.
23. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятия: Учеб. пособие для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.
24. Орлов О.А., Рясных Е.Г. Распределение условно-постоянных издержек с помощью коэффициента безубыточности. // Финансовый менеджмент.-2003г.-№3-стр. 9-14
25. Попова Л.В., Маслова И.А. Процедура внутрипроизводственного учёта затрат и управления себестоимостью. // Финансовый менеджмент.-2004г.-№1-стр. 44-59
26. Рыжова И.Г., Дорман В.Н., Данилов Г.В., Близнюк Т.С. Учёт обратнонаправленных технологических связей при калькулировании себестоимости продукции. // Финансовый менеджмент.-2003г.-№6-стр. 36-41
27. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2003 г.
28. Сергеев И.В. Экономика предприятия: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.
29. Слуцкин М. Л. Сегментарный анализ как инструмент управления затратами и прибылью. // Финансовый менеджмент.-2003г.-№5-стр. 47-54
30. Сухоносенко Г.Г., Ларионова О.А. Место бухгалтерского учёта в управлении затратами предприятия. // Финансовый менеджмент.-2003г.-№2-стр. 8-12.
31. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2003 г.
32. Управление затратами на предприятии: Учебник. / Под общ. ред. Г.А. Краюхина. – СПб.: Изд-кий дом “Бизнес-пресса”, 2000 г.
33. Финансовый менеджмент: Учебник. / Под ред. д. э. н., проф., А.М. Ковалевой. - М.: ИНФРА-М, 2003 г.
34. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник. / Под ред. Е.С. Стояновой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2004 г. – 656 с.
35. Финансы предприятий: Учебник для вузов. / Под ред. проф. Н.В. Колчиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001 г.
36. Хамидуллина Г.Р. Учёт и анализ издержек обращения при использовании элементов нормативного учёта и современных средств автоматизации. // Финансы и кредит.-2003г.- №5 (119) - стр. 69-79.
37. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2002 г.
38. Шуляк П.Н. Финансы предприятий: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-кий дом “Дашков и К”, 2002 г.
39. Зенков Ю.В., Сухарев И.Р. Себестоимость с отклонениями // Учет. Налоги. Право. 2004. № 45. С. 12-14.
40. Ризванова М.В. Нормируемые расходы и требования ПБУ 18/02. // Главбух. 2003. № 22. С. 64-68.
41. Шишкоедова Н.Н. Как рассчитать себестоимость и продажную цену продукции? // Главбух. 2003. № 3. С. 52-57.
42. Злобина Л.В., Рыжов О.В. Готовим упрощенный бюджет компании. // Главбух. 2003. № 23. С. 69-76.
43. Пошерстник Н.В., Мейксин М.С. Бухгалтер торгового предприятия: Издание седьмое, переработанное и дополненное. – СПб.: Издательский дом Герда, 2004. – 640 с.
44. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. – М.: Издательство Зерцало, 2000. – 272 с.
45. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник – 4-е изд. доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2000 г. – 416 с.
46. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? – М.: Финансы и статистика, 2000 г. – 384 с.
47. Бланк И.А. Стратегия и тактика управления финансами: - Киев: ИТЕМлтд, АДЕФ – Украина, 2000. – 534 с.
48. Богачев Н.В. Прибыль?!... О рыночной экономике и эффективности капитала: - М.: Финансы и статистика, 2000. – 287 с.
49. Едронова В.Н., Мизиковский И.А. Учет и анализ финансовых активов. - М.: Финансы и статистика. 2000. -267 с.
50. Ковалев В.В. Финансовый анализ. 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика. 2000. – 512 с.