СОДЕРЖАНИЕ

[Введение](#_Toc248796800)

[1. Прибыль и рентабельность предприятия как объект экономического анализа](#_Toc248796801)

[1.1 Понятие о прибыли и рентабельности, их роль в эффективности деятельности предприятия](#_Toc248796802)

[1.2 Показатели и методика анализа прибыли и рентабельности](#_Toc248796803)

[1.3 Информационная база анализа](#_Toc248796804)

[2. Анализ деятельности и системы управления прибылью на ООО «Ролон»](#_Toc248796805)

[2.1 Краткая характеристика объекта исследования](#_Toc248796806)

[2.2 Анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия](#_Toc248796807)

[2.3 Анализ показателей прибыльности и рентабельности деятельности ООО «Ролон»](#_Toc248796808)

[2.4 Анализ организации финансовой службы предприятия](#_Toc248796809)

[3. Разработка программы повышения эффективности управления прибылью предприятия на ООО «Ролон»](#_Toc248796810)

[3.1 Предложения по внедрению системы бюджетирования в ООО «Ролон»](#_Toc248796811)

[3.2 Определение основных направлений совершенствования](#_Toc248796812)

[3.3 Определение перспективной эффективности внесенных предложений](#_Toc248796813)

[Заключение](#_Toc248796814)

[Список использованной литературы](#_Toc248796815)

[Приложения](#_Toc248796816)

Введение

Переход к рыночной экономике предопределил изменение требований к методам управления, используемых в современных организациях. Возникла необходимость в формировании умения быстро реагировать на изменения внутренней и внешней среды, чтобы поддерживать устойчивость финансового состояния, постоянно совершенствовать производственный процесс и следить за изменениями конъюнктуры рынка.

В современных условиях задача планирования деятельности предприятия, определения перспектив и планов его развития лежит на плечах администрации, которая решает ее, анализируя спрос на реализуемую продукцию, а также необходимость обеспечения развития производственного процесса и социальных условий. Также предприятие самостоятельно определяет и планирует тенденции получения прибыли.

Прибыль представляет собой окончательный финансовый результат деятельности предприятия и главную цель предпринимательской и производственной деятельности, характеризующаяся абсолютную эффективность работы хозяйствующих субъектов, которые в процессе функционирования стремятся к получению наибольшей прибыли и путем производства и реализации востребованных потребителями товаров и услуг.

Прибыльность деятельности предприятия и рост рентабельности представляет собой важнейшее условие успешного функционирования организации. Прибыль является первейшим стимулом, развивающим предпринимательскую и производственную деятельность, стимулируя расширение производства, позволяя более полно удовлетворять социальные и материальные потребности работников предприятия, и, как следствие, всего населения страны. За счет прибыли обновляются основные фонды, расширяются масштабы производства, создаются предпосылки для роста эффективности производства, повышения конкурентоспособности предприятия. За счет прибыли погашаются долговые обязательства предприятия перед банком и инвесторами, поэтому прибыль является важнейшим обобщающим показателем эффективности производственной, коммерческой и финансовой деятельности предприятия. Сумма прибыли, получаемая предприятием, обусловлена объемом продаж продукции, ее качеством и конкурентоспособностью на внешнем и внутреннем рынках, ассортиментом. Уровнем затрат и инфляционными процессами, которыми неизбежно сопровождается становление рыночных отношений.

Прибыль также является основной базой формирования бюджетов различных уровней - от местного до федерального - и показателем уровня национального дохода. Чем большую прибыль получают предприятия, тем больше отчислений из этой прибыли на налоги и формирование бюджетов. А это создает экономические предпосылки для роста заработной платы бюджетным работникам, пенсий, стипендий и других социальных выплат. Увеличение прибыли дает больше возможностей для расширенного воспроизводства, внедрения мероприятий по улучшению качества продукции и ее удешевления. Все это в конечном итоге способствует улучшению жизни людей и укреплению экономического могущества страны. Поэтому в росте прибыли заинтересованы все - от работника, предприятия и отрасли до народного хозяйства в целом. В связи с этим актуальность темы дипломной работы представляется несомненной в современных условиях, связанных с развитием рыночных отношений.

Важнейшим фактором максимизации прибыли и роста рентабельности предприятия является внедрение и использование современных методов управления прибылью, что включает в себя планирование, формирование и распределение прибыли во время и после (т.е. распределение прибыли, полученной в результате ликвидации предприятия) осуществления производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия (организации). Решение этой задачи обусловливает необходимость построения на предприятиях соответствующих систем обеспечения управления, их автоматизации. Кроме того, необходимо знание и четкое понимание механизмов, воздействующих на процессы формирования и распределения прибыли, способность использовать современные методики анализа финансовых результатов деятельности предприятия и правильно интерпретировать их результаты.

Высокая экономическая эффективность производства обеспечивается не только эффективной деятельностью руководства предприятия, для успешной реализации планов необходима взвешенная государственная экономическая политика, стимулирующая формирование экономической и юридической среды, благоприятствующей осуществлению хозяйственной деятельности и получению максимальной прибыли.

Экономический рост, наблюдавшийся в российской экономике, стимулировал увеличение доли прибыльных предприятий. И когда организации являются самофинансируемыми, анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности, и, прежде всего, прибыли, которая является наиболее часто используемым источником финансирования, позволяет определить возможности и разработать комплекс мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия и максимизации его прибыли.

Поэтому тема, связанная с анализом и управлением финансовыми результатами предприятия в условиях рынка, является крайне актуальной.

Цель дипломной работы – провести оценку финансовых результатов и разработать мероприятия, позволяющие повысить прибыль и рентабельность деятельности на примере ООО «Ролон» по результатам деятельности за 2006 -2008 гг. на основе бухгалтерской отчетности за этот период. Данная цель требует постановки следующих задач:

1. рассмотреть сущность и понятие финансовых результатов предприятия и задачи их оценки;
2. проанализировать финансовые результаты исследуемого предприятия;
3. разработать направления повышения эффективности деятельности предприятия.

Поставленные цели и задачи обусловили структуру и логику данной работы, которая включает в себя введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

Объектом исследования в настоящей работе является ООО «Ролон».

1. Прибыль и рентабельность предприятия как объект экономического анализа

1.1 Понятие о прибыли и рентабельности, их роль в эффективности деятельности предприятия

Механизм рыночной экономики основан на расчете различных показателей, использующихся в целях планирования и оценки тенденций изменения результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, сопоставления затрат и их результатов, возникающих на различных этапах производства. Наиболее важными показателями, используемыми в современных условиях для анализа представляются выручка предприятия, себестоимость и прибыль.

Выручка предприятия представляет собой совокупность денежных поступлений за определенный период от результатов деятельности предприятия, и является основным источником формирования его собственных финансовых ресурсов.

Она формируется в результате деятельности предприятия по трем основным направлениям:

* основному;
* инвестиционному;
* финансовому.

Как принято в странах с рыночной системой хозяйствования, общая выручка складывается из выручки по этим трем направлениям. Однако основное значение в ней отдается выручке от основной деятельности, определяющей весь смысл существования предприятия.

Выручка от основной деятельности выступает в виде выручки от реализации произведенной продукции (осуществленных работ, предоставленных услуг).

Выручка от инвестиционной деятельности выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг.

Выручка от финансовой деятельности включает в себя результат от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия, а также от осуществления долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

С целью учета доходы субъектов экономической деятельности классифицируются по различным признакам. Основным используемым способом классификации доходов представляется классификация на основе разделения полученных доходов на доходы от основных видов деятельности и прочие доходы (рис. 1.1.).

Доходы от обычной деятельности

Доходы организации

Прочие доходы

Рис. 1.1. Классификация доходов организации

Доходы от обычных видов деятельности предприятия формируются за счет доходов от реализации продукции.

Прочими доходами являются доходы, отличные от обычных видов деятельности и составляющие менее 5% всех доходов предприятия: поступления, связанные с предоставлением к использованию различных активов предприятия, за что предприятие получает определенные доходы, кроме того, реализация прав, предоставляемых патентами и лицензиями на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности; поступления от участия в уставном капитале других организаций; прибыль, полученная организацией от совместной деятельности; доходы от реализации основных средств и материальных запасов, процентные доходы, получаемые за кредитование потребителей (клиентов) предприятия, а также проценты, уплачиваемые предприятию кредитными организации за использование средств, находящихся на их депозитных вкладов, доходы от штрафных санкций и пеней за нарушение договорных обязательств; полученные безвозмездно основные средства и другие материальные и нематериальные активы, доходы полученные за счет возмещения убытков, прибыль и доходы прошлых лет, которые по каким-либо причинам не были выявлены ранее, невыплаченные остатки кредиторской задолженности, срок погашения которой истек; курсовые разницы; сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных средств); прочие доходы, не относимые к доходам от реализации.

К чрезвычайным доходам относят различные виды поступлений, которые возникают вследствие чрезвычайных событий, к которым принято относить стихийные бедствия, пожары, аварии и т.д. В результате таких происшествий предприятия получают страховые возмещения, а также доходы от списания материальных ценностей, которые подлежат последующей реализации или использованию в производственном процессе.

Прибыль предприятия представляет собой основной показатель, характеризующий финансовую деятельность предприятия и служащий основой оценки и анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Полученная прибыль является источником финансирования научно-технического прогресса на предприятиях, а также повышения социально-экономических показателей и условий работы трудового коллектива, источником роста размера оплаты труда.

Таким образом, именно прибыль является основным стимулом развития деятельности предприятия. Однако в случае неэффективного управления производственным процессом, нарушения договорных обязательств, несоблюдения требований законодательства и т.д. предприятие может получить в качестве финансового результата деятельности убытки. Следовательно, прибыль представляет собой некий обобщающий показатель, свидетельствующий об эффективности ведения производства и управления предприятием, обеспечивающим благополучное и стабильное финансовое состояние предприятия[[1]](#footnote-1).

Прибыль получается как разность между полученными доходами и осуществленными расходами, обеспечивающих осуществление хозяйственной деятельности предприятия. В связи с этим именно прибыль воспринимается как конечный результат финансово-хозяйственной деятельности.

Увеличение размеров полученной прибыли представляет собой ту основу, на которой базируются возможности расширения хозяйственной деятельности предприятия, а также удовлетворение основных потребностей его работников, осуществляя их социальную и материальную защиту и поддержку.

Кроме того, именно прибыль представляет собой источник погашения обязательств, возникающих перед бюджетом, кредитными организациями, контрагентами предприятия – поставщиками, кредиторами и т.д.

Отчисления, осуществляемые из прибыли в бюджет, формируют финансовые ресурсы государства, а также являются основой муниципальных финансов, что позволяет государственным и муниципальным органам осуществлять социальную политику, защищая те слои населения, которые по возрасту либо по состоянию здоровья не в состоянии обеспечить свою жизнь. Именно отчисления в бюджет являются основой экономического роста города, региона, народного хозяйства в целом.

Прибыль, получаемая субъектами хозяйственной деятельности, является показателем, характеризующим эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации). Анализ структуры прибыли, доли себестоимости в выручке предприятия, осуществленных затрат служит базой определения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия по сравнению с другими предприятиями данной отрасли. Так, рост прибыли при неизменных оптовых ценах позволяет делать вывод о том, что эффективность хозяйственной деятельности возросла, позволяет судить о снижении затрат, осуществленных предприятием.

Таким образом, прибыль в современной экономике является тем показателем, который свидетельствует об эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Причиной этого является тот факт, что прибыль отражает соответствие затрат, осуществленных предприятием в связи с осуществлением хозяйственной деятельности и реализацией продукции в форме себестоимости и общественно необходимых затрат, выражением которых в условиях рыночной экономики является цена реализации продукции.

Также представляется необходимым анализ прибыли как дохода, распределяемого между сферой материального производства и государством, а в итоге и различными отраслями экономики, как средств, распределяемых между владельцами предприятия и используемых в целях его дальнейшего развития и его работниками в качестве заработной платы, премий, дивидендов и т.д.

Отметим высокое стимулирующее значение прибыли, использование которой в качестве основного показателя, характеризующего эффективность деятельности предприятия стимулирует дальнейший рост эффективности реализации продукции, внедрение систем управления качеством, повышению эффективности используемых в ресурсов. Кроме того, используемая система распределения прибыли на предприятии воздействует на заинтересованность как администрации предприятия, так и его работников в повышении эффективности своей деятельности. В наибольшей мере это относится к той доле прибыли, которая остается в распоряжении предприятия и используется в качестве источника развития как производственной деятельности, так и социально-экономических условий труда работников организации.

При этом необходимо отметить, что использование прибыли в одном направлении и стимулировании только одного фактора развития ресурсов предприятия зачастую приводит к неблагоприятным последствиям. Так, недостаточное внимание к стимулированию работников предприятия приведет к снижению производительности труда. Однако увеличение фонда оплаты труда без должного внимания к другим факторам также может привести к неблагоприятным последствиям и неполучению ожидаемого эффекта.

Поэтому прибыль должна являться основным механизмом, стимулирующим развитие хозяйственной деятельности предприятия, мотивационным механизмом, воздействующим на стремление работников к эффективному труду и повышению его результатов. Эта возможность предоставляется при совершенствовании механизма формирования и распределения прибыли.

Выделяют следующие виды прибыли, возникающие в процессе деятельности предприятия:

1. Прибыль от продаж или валовая прибыль (Преал) – представляет собой ту прибыль, которая получена как результат хозяйственной деятельности и реализации продукции, она определяется как разница между суммой дохода от реализации продукции (РП) предприятия и затратами, осуществленными для обеспечения хозяйственной деятельности и реализации продукции, т.е. себестоимостью (S):

Преал = РП – S = ∑ (Ц – С) \*Q (1.1)

где Ц – цена единицы продукции (услуги, работы);

С – себестоимость единицы продукции;

Q – количество продукции (услуг, работ);

S – себестоимость[[2]](#footnote-2).

2. Операционная прибыль или прибыль от прочей реализации (Ппр) представляет собой ту выгоду, которая получена в результате реализации предприятием неиспользуемых основных средств, материальных ценностей, запасы которых представляются нецелесообразными и других подобных операций. Данный вид прибыли определяется как разность между полученными доходами от перечисленных выше операций и затратами, осуществленными для их реализации. Кроме того, к операционной прибыли также относят и ту прибыль (убытки), которые образовались в результате проведения операций на фондовом рынке, покупки (продажи) иностранной валюты и другими операциями, которые не относятся к тем видам деятельности, которые отнесены к основным на данном предприятии. Сюда могут быть отнесены доходы (расходы) по операциям, связанным с эксплуатацией жилого фонда, клубов, начисленные и уплаченные штрафы и пени, прибыль, полученная от операций, осуществленных в предыдущие периоды, но выявленная только в текущем.

3. Балансовая прибыль представляет собой ту сумму дохода, которая получена как от основных (текущих) видов деятельности, так и от операционной деятельности за вычетом осуществленных управленческих и коммерческих расходов. Балансовая прибыль служит источником осуществления обязательных выплат в виде налоговых платежей и отчислений в бюджет и внебюджетные фонды:

Пб = Преал + Ппр + Пв, (1.2)

где:

Ппр – Прибыль от прочей реализации;

Пв – Прибыль от внереализационных операций[[3]](#footnote-3).

Налогообложение прибыли осуществляется в соответствии с нормами главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Объектом налогообложения в настоящее время является прибыль, которая получена налогоплательщиком в отчетный период. Ставка налога на прибыль составляет 20%.

4. Прибыль в распоряжении предприятия определяется как чистая прибыль – т.е. разница между балансовой прибылью и суммой уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации налогов и сборов (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог, налог на игорный бизнес, налог на пользователей автодорог и т.д.).

Пч = Пб – Н[[4]](#footnote-4) (1.3)

Следовательно, можно сделать вывод о том, что прибыль предприятия представляет собой обобщающий показатель, характеризующий тенденции его развития и эффективность осуществляемой финансово-хозяйственной деятельности, отражает как рост объемов реализации, так и повышение качества продукции и снижение себестоимости, стимулирующие рост спроса на реализуемую предприятием продукцию[[5]](#footnote-5).

Прибыль является результатом от поступлений доходов на предприятие и вычитаемыми из них расходов, осуществленных для обеспечения коммерческой деятельности и налоговых отчислений.

1.2 Показатели и методика анализа прибыли и рентабельности

Важной составной частью механизма управления прибылью предприятия являются системы и методы ее анализа. В целом анализ прибыли представляет собой процесс изучения тенденций формирования и использования прибыли, выявления возможностей повышения эффективности деятельности организации на основе управления прибылью и формирования того комплекса мероприятий, которые будут способствовать максимально возможному улучшению эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

В настоящее время в науке финансового анализа используются следующие методы, позволяющие оценить тенденции изменения показателей, сформированных в финансовой отчетности предприятия (организации): горизонтальный анализ; вертикальный анализ, трендовый анализ; метод финансовых коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ.

Горизонтальный (временный) анализ представляет собой сравнение каждой позиции с предыдущим периодом.

Вертикальный (структурный) анализ – это определение структурного состава показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и выявление влияния каждой из позиций на результат в целом[[6]](#footnote-6).

Трендовый анализ – это сравнение каждого показателя, отражаемого в бухгалтерской (финансовой) отчетности с показателями предыдущих периодов и определение трендовых моделей, с помощью которых формулируются тенденции изменений и появляется возможность прогнозирования значений этих показателей в последующих периодов. Таким образом, трендовый анализ позволяет проводить перспективный анализ деятельности предприятия[[7]](#footnote-7).

В процессе анализа изучаются состав, динамика, выполнение плана и факторы изменения суммы полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю.

Анализ прочих внереализационных доходов и расходов также следует проводить по каждому виду.

В процессе сбора данных получают информацию о значениях тех или иных признаков, характеризующих каждую единицу, каждый элемент исследуемого процесса или явления (совокупности). Эта информация, как правило, представлена в виде показателей. Обобщающие показатели могут быть абсолютными, относительными и средними. Многообразная характеристика всех сторон исследуемых экономических процессов и явлений может быть дана лишь с помощью всех видов обобщающих показателей. Вместе с тем, каждый вид показателей имеет определенное значение и занимает важное место в аналитическом процессе.

Абсолютные показатели характеризуют численность, объем (размер) изучаемого процесса. Они всегда имеют какую-либо единицу измерения: натуральную, условно-натуральную, стоимостную (денежную).

Натуральные единицы измерения применяют в тех случаях, когда единица измерения соответствует потребительским свойствам продукта.

Натуральные показатели могут быть и составными. Например, отработанное рабочими и служащими время учитывается в человеко-днях и человеко-часах, а грузооборот автотранспорта — в тонно-километрах и т.д.

Если некоторые разновидности продукции обладают общим потребительским свойством, то обобщенные итоги по выпуску разных видов продукции можно получить, используя условно-натуральные единицы. В этом случае один из видов принимается в качестве единого измерителя, а другие приводятся к этому измерителю с помощью соответствующих коэффициентов пересчета.

Когда на уровне предприятия или отрасли обобщаются учетные данные, то широко используются стоимостные (денежные) абсолютные показатели. К ним, например, относятся: цена единицы продукции; выручка от продажи продукции, работ, услуг; величина расходов и прибыли, величина задолженности и др.

Следует также отметить, что абсолютные показатели получают или непосредственным подсчетом собранных данных, или расчетным путем.

Расчетным абсолютным показателем, например, является абсолютное отклонение. Это разница между двумя абсолютными одноименными показателями:

±ДП = П1 - П0,

где П1 — значение абсолютного показателя в отчетном периоде;

П0 — значение абсолютного показателя в базисном периоде;

ДП — абсолютное отклонение (изменение) показателя.

Относительные показатели представляют собой соотношение абсолютных (или других относительных) показателей, то есть количество единиц одного показателя, приходящееся на одну единицу другого показателя. Относительными величинами являются не только соотношения разных показателей в один и тот же момент времени, но и одного и того же показателя в разные моменты (например, темп роста).

Относительные величины применяются в разных видах анализа, в зависимости от конкретной экономической задачи, они облегчают процесс финансового анализа. В зависимости от поставленной аналитической задачи могут использоваться разные виды относительных величин.

Сопоставлять можно одноименные показатели, относящиеся к различным периодам, различным объектам или разным территориям. Результат такого сопоставления представлен:

1)коэффициентом (база сравнения принята за единицу)

или

2)выражен в процентах и показывает, во сколько раз или на сколько процентов сравниваемый показатель больше (меньше) базисного.

Результатом соотношения одноименных показателей могут быть следующие относительные показатели.

1. Относительные величины динамики, которые характеризуют изменение процесса во времени, и показывают, во сколько раз увеличился (уменьшился) уровень изучаемого показателя по сравнению с предыдущим периодом времени. Относительные величины динамики могут исчисляться в долях единицы (коэффициентах), когда сравниваемая величина делится на базу сравнения. Если умножить полученный коэффициент в долях единицы на 100%, то получится результат сопоставления в процентах.

Следует добавить, что могут исчисляться как цепные, так и базисные темпы роста и прироста по нескольким временным отрезкам. Цепной прирост — это отношение последующего значения показателя к предыдущему, а базисный — отношение к базисной величине.

2. Относительная величина структуры характеризует долю отдельной части в общем объеме совокупности. Ее рассчитывают как отношение числа единиц в отдельной части совокупности к общей численности единиц (или объему) всей совокупности. Относительные величины структуры называют удельным весом или долей и исчисляют обычно в процентах ко всей совокупности либо в долях единицы.

3. Относительные величины координации отражают соотношение между частями одного целого. К таким величинам относятся, например, соотношение между величинами заемного и собственного капитала предприятия, между численностью рабочих и административно-управленческого персонала организации и т.д.

4. Относительные величины наглядности характеризуют результат сопоставления одноименных показателей, относящихся к одному и тому же периоду времени, но к разным объектам или территориям. Эти относительные величины используются для сравнительной оценки результатов деятельности отдельных предприятий отрасли или для оценки уровня развития разных регионов. Исчисляются они либо в процентах, либо в долях единицы, показывающих, во сколько раз одна из сравниваемых величин больше (меньше) другой.

Этот вид относительных величин нашел широкое применение в международных сопоставлениях, при сравнении результатов деятельности организаций различных форм собственности, при сопоставлении цен, величин акционерного капитала и т.д.

5. Другой вид относительных величин — это результат сопоставления разноименных абсолютных показателей. К ним относятся относительные величины интенсивности. В их числе можно назвать такие важные коэффициенты, отражающие качественную сторону деятельности предприятия или организации, как финансовые коэффициенты деловой активности, фондоотдачу, фондовооруженность, материалоотдачу, доходность того или иного вида деятельности и пр. Эти величины исчисляются обычно в долях единицы (реже в процентах, например рентабельность) и являются так называемыми именованными числами (т.е. имеют конкретное наименование). Важной чертой их является сопоставление разноименных абсолютных показателей. Например оборачиваемость (отдача) собственного капитала — это отношение выручки от продажи продукции (товаров) к среднегодовой стоимости собственного капитала, а рентабельность продаж — это отношение прибыли от продажи к сумме выручки, полученной от продажи продукции. В числителе и в знаменателе этих коэффициентов — разноименные показатели.

Рентабельность является тем стоимостным качественным показателем, характеризующим эффективность деятельности предприятия, который позволяет дать характеристику уровня отдачи затрат и используемых для осуществления коммерческой деятельности и реализации продукции материальных и нематериальных ресурсов[[8]](#footnote-8).

Рентабельность деятельности предприятия характеризует эффективность осуществляемой коммерческой деятельности предприятия, таким образом отражая все сферы деятельности.

Рентабельность — это относительный показатель, определяющий уровень доходности бизнеса. Полученные предприятием показатели рентабельности являются той характеристикой его работы, которая отражает эффективность и доходность всех направлений деятельности фирмы. Они более полно, чем прибыль, идентифицируют эффективность осуществляемой деятельности, так как отражают не количественную оценку прибыли, а соотношение полученного эффекта с потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности предприятия и они являются тем инструментом, который служит опорой для определения ценовой и инвестиционной политики предприятия.

Показатели рентабельности отражают различные аспекты деятельности предприятия, в связи с чем их разделяют на показатели, характеризующие:

1. окупаемость затрат;
2. прибыльность продаж;
3. доходность капитала и его частей.

Рентабельность продукции (коэффициент окупаемости затрат) исчисляется путем отношения прибыли от реализации (П) до выплаты процентов и налогов к сумме затрат по реализованной продукции (Зрп).

Является свидетельством того, какую прибыль имеет предприятие от каждого рубля, затраченного им на осуществление хозяйственной деятельности и реализацию продукции. Данный показатель рассчитывается по отдельным видам продукции и в целом по предприятию. При определении его уровня в целом по предприятию целесообразно учитывать не только реализационные, но и внереализационные доходы и расходы, относящиеся к основной деятельности.

Аналогичным образом определяется доходность инвестиционных проектов: полученная или ожидаемая сумма прибыли от инвестиционной деятельности (П) относится к сумме инвестиционных затрат (ИЗ).

Рентабельность продаж (оборота) определяется как частное от деления прибыли, полученной от реализации продукции до выплаты процентов, налогов и сборов на сумму полученной выручки (В). Характеризует эффективность хозяйственной деятельности и деятельности, связанной с реализацией продукции, отражая ту долю прибыли, которую имеет предприятие с каждого рубля, полученного от реализации продукции. Данный показатель может быть рассчитан как по предприятию в целом, так и по каждому отдельному виду реализуемой продукции.

Рентабельность совокупного капитала определяется как частное от отношения брутто-прибыли до выплаты процентов и налогов (БП) к среднегодовой стоимости всего совокупного капитала (KL).

Рентабельность (доходность) операционного капитала исчисляется отношением прибыли от операционной деятельности до выплаты процентов и налогов (Пад) к среднегодовой сумме операционного капитала (ОК.). Она характеризует доходность капитала, задействованного в операционном процессе.

Анализ показателей рентабельности заключается в исследовании и изучении динамики вышеперечисленных показателей рентабельности и сравнении их с конкурентами.

Уровень рентабельности продукции (коэффициент окупаемости затрат), определенный по предприятию в целом, зависит от структуры продукции, реализуемой предприятием, ее себестоимости и уровня цен, по которым осуществляется реализация.

Показатели рентабельности могут быть выражены как в коэффициентном виде, так и в виде процентов, отражая долю прибыли, полученной с каждой осуществленной денежной единицы затрат. Показатели рентабельности являются теми показателями, которые отражают результаты хозяйственной деятельности более полно, чем показатели прибыли, так как являются качественными и отражают соотношение между доходами и обусловленными ими расходами.

Отражая эффективность работы предприятия в целом, а также и уровень доходности каждого отдельного направления деятельности предприятия, показатели рентабельности являются основой для оценки эффективности деятельности предприятия.

Иногда коэффициент рентабельности вычисляется в виде отношения прибыли (или нераспределенной прибыли) к собственному или общему капиталу предприятия. Для стабильно работающего предприятия существует устойчивая взаимосвязь между всеми этими соотношениями, и в качестве критерия можно выбирать любой из них. Используя принцип денежных потоков, будем определять коэффициент рентабельности деятельности предприятия в виде отношения чистой (нераспределенной) прибыли к совокупности полученных доходов.

 (1.1)

где:

Кр - коэффициент рентабельности деятельности предприятия по чистой прибыли;

ЧП - чистая (нераспределенная) прибыль предприятия;

Сумма Д - суммарный доход в виде выручки от реализации продукции (работ, услуг).

По оценкам зарубежных специалистов, этот коэффициент считается приемлемым, если он находится в пределах 8-15%[[9]](#footnote-9).

1.3 Информационная база анализа

Оценка финансового состояния предприятия (организации) характеризуется системой показателей, которые свидетельствуют об изменениях:

* структуры капитала, характеризующей размещение активов и источников их формирования;
* эффективности использования пассивов: собственного капитала и заемных ресурсов;
* платежеспособности и кредитоспособности предприятия;
* финансовой устойчивости анализируемого предприятия (организации)[[10]](#footnote-10).

При проведении экономического анализа используются как учетные, так и внеучетные источники информации.

К учетным источникам информации принято относить бухгалтерскую (финансовую) отчетность, формируемую на предприятии, также статистическую отчетность, которая составляется для предоставления в органы статистики, отчетность, формируемую в процессе ведения управленческого учета, нормативы, принятые на предприятии (организации).

К внеучетным источникам информации, которые могут быть использованы при проведении экономического анализа деятельности предприятия, принято относить материалы проверок, аудиторские заключения, материалы, опубликованные в средствах массовой информации.

Проведение анализа финансового состояния вызывает необходимость предварительной подготовки обрабатываемой информации: осуществление сквозной проверки данных, которые содержатся в материалах различных видов отчетности периода, в процессе которой необходимо осуществлять сопоставление показателей, отраженных в различных видах отчетности, сравнение их и приведение к сопоставимому виду.

Кроме того, необходима проверка достоверности полученной информации. Эта проверка осуществляется с различных точек зрения:

* соответствие формы отчетности текущего и предыдущего периодов, приведение их к сопоставимому виду;
* проверка точности проведенных арифметических расчетов (возможно проведение выборочной проверки);
* сопоставление показателей различных видов представленной отчетности, осуществление логического контроля;
* проведение встречных проверок информации, анализ сводных отчетов.

В качестве основных источников информации, используемой для проведения финансового анализа используются чаще всего бухгалтерский баланс предприятия (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2), приложения к бухгалтерскому балансу (отчет о движении капитала (форма №3), отчет о движении денежных средств (форма №4), приложение к балансу (форма №5)), приказ об учетной политике в целях ведения бухгалтерского учета, приказ об учетной политике в целях налогообложения, нормативные законодательные акты по вопросам формирования и распределения прибыли предприятия.

Достоверность бухгалтерской отчетности подтверждается проведенной аудиторской проверкой, что повышает информационную ценность предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В ходе аудиторской проверки осуществляется анализ точности постановки бухгалтерского учета на предприятии, соответствие ее требованиям нормативно-правовым актам, устанавливается законность и правильность оформления осуществленных хозяйственных операций.

Таким образом, систематический и всесторонний анализ деятельности предприятия позволит:

1) быстро, качественно и профессионально оценивать результативность хозяйственной деятельности как предприятия в целом, так и его структурных подразделений;

 2) точно и своевременно находить и учитывать факторы, влияющие на получаемую прибыль по конкретным видам реализуемых товаров и предоставляемых услуг;

 3) определить затраты на осуществление хозяйственной деятельности и тенденции их изменения, что необходимо для разработки ценовой политики предприятия;

4) находить оптимальные пути решения проблем предприятия и получения прибыли в ближайшей и отдаленной перспективе.

Исходя из поставленных задач и имеющейся информационной базы, различают предварительный анализ (экспресс-анализ), основанный преимущественно на данных бухгалтерской отчетности, и углубленный анализ, осуществляемый с привлечением данных управленческого учета.

Результативность финансово - хозяйственной деятельности предприятия оценивается по достижению различных показателей, которые отражают эффективность деятельности с разных точек зрения. К основным таким направлениям относят чаще всего прибыльность деятельности, динамику развития, эффективность использования материальных ресурсов и деловую активность.

К основным компонентам финансового анализа предприятия относят: общий анализ финансового состояния, анализ финансовой устойчивости, анализ ликвидности баланса, анализ финансовых коэффициентов, анализ финансовых результатов, анализ рентабельности и деловой активности.

Результатом общего анализа является оценка финансового состояния предприятия, включающая итоги анализа:

1) динамики показателей баланса. Нормальной тенденцией считается рост валюты баланса. Уменьшение чаще всего свидетельствует о снижении объема реализации продукции и может оказаться первым признаком будущей неплатежеспособности предприятия;

2) структуры активов;

3) структуры запасов и затрат предприятия;

4) анализ финансовой устойчивости проводится для выявления платежеспособности предприятия;

5) анализ ликвидности баланса осуществляется для оценки платежеспособности предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод о достаточной степени разработанности методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2 Анализ деятельности и системы управления прибылью на ООО «Ролон»

2.1 Краткая характеристика объекта исследования

В качестве объекта анализ выступает ООО «Ролон», которое является обществом с ограниченной ответственностью (далее общество).

Оно создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ для организации предпринимательской деятельности и получении прибыли.

Общество действует в соответствии с законодательством РФ, является юридическим лицом, имеет круглую печать, счет в банке, является истцом и ответчиком в гражданском и третейском судах. Имеет все права предприятия и несет предусмотренные законодательством обязанности.

ООО «Ролон» было организовано 2 августа 1999 года с целью удовлетворения общественных потребностей и извлечения прибыли. ООО «Ролон» было организовано на базе крупного строительного комбината путем выделения в самостоятельную хозяйственную единицу деревообрабатывающего производства. Общество действует на территории бывшего деревообрабатывающего комбината, арендуя у него здания и сооружения. При этом предприятие имеет собственные оборотные средства, представленные оборудованием, машинами и механизмами, как выкупленные у бывшего комбината, так и приобретенные самостоятельно.

Для обеспечения деятельности ООО «Ролон» был создан Уставный капитал, который состоит из номинальных долей его участников и составляет 70 000 рублей. Уставный капитал ООО «Ролон» оплачен денежными средствами.

ООО «Ролон» осуществляет следующие виды деятельности:

1. Производство отдельных видов строительных материалов:

- стеновых материалов.

2. Производство металлических строительных конструкций и изделий.

3. Производство конструкций и изделий из бетона и сборного железобетона.

4. Производство товарного бетона и раствора.

5. Производство деревянных строительных конструкций и изделий.

6. Производство инвентаря, оснастки, металлоформ и опалубки.

7. Контроль качества продукции.

8. Подготовка строительной площадки.

9. Земляные работы:

- планировка площадей;

- разработка грунтов;

- укрепление и уплотнение грунтов;

- устройство дренажей.

10. Возведение несущих и ограждающих конструкций зданий и сооружений:

- монтаж металлических конструкций и установка арматуры;

- устройство конструкций из монолитного бетона;

- устройство железобетонных конструкций;

- монтаж сборных бетонных конструкций;

- монтаж сборных железобетонных конструкций;

- кладка из камня, кирпича и блоков;

- установка асбоцементных, гипсобетонных, арболитовых, легкобетонных, полимерных изделий;

- установка деревянных конструкций и изделий;

- остекление.

11. Работы по устройству внутренних инженерных систем:

- устройство систем вентиляции, кондиционирования воздуха;

- устройство систем пневмотранспорта и аспирации;

- прокладка внутренних сетей электроснабжения;

- прокладка внутренних тепловых сетей;

- прокладка внутренних сетей газоснабжения;

- прокладка внутренних сетей водоснабжения;

- прокладка внутренних канализационных сетей;

- установка санитарно-технических приборов;

- устройство внутреннего электроосвещения.

12. Работы по защите конструкций и оборудования:

- гидроизоляция строительных конструкций;

- кровельные работы;

- теплоизоляция строительных конструкций;

- теплоизоляция трубопроводов и оборудования;

- антикоррозийная защита строительных конструкций и оборудования.

13. Отделочные работы.

14. Контроль качества строительно-монтажных работ.

15. Геодезические работы на стройплощадке:

- разбивка внутриплощадочных, кроме магистральных, линий сооружений или их частей, временных зданий (сооружений);

- создание внутренней разбивочной сети здания (сооружения);

- геодезический контроль точности геометрических параметров зданий (сооружений) и исполнительные съемки с составлением исполнительной геодезической документации;

- геодезические измерения деформаций оснований, конструкций зданий (сооружений) и их частей.

16. Выполнение функций заказчика.

17. Проектный, технологический и строительный инжиниринг:

- проведение предварительных технико-экономических обоснований и исследований, связанных с общим проектированием;

- подготовка сметной документации;

- планирование и составление программы финансирования;

- подготовка предварительных эскизов;

- разработка проектов производства работ;

- разработка технологических карт и другой технологической документации;

- разработка стандартов предприятия;

- предоставление технологии, необходимой для строительства объекта и его эксплуатации;

- подготовка рекомендаций по оптимизации технологических процессов;

- предоставление (поставка) оборудования и строительной техники;

- контроль (технический надзор) за строительством, реконструкцией, капитальным ремонтом зданий и сооружений;

- контроль за монтажом, наладкой и пуском оборудования в эксплуатацию.

18. Посреднические работы и услуги в строительстве.

19. Разработка тендерной документации для подрядных торгов.

20. Осуществление функций генерального подрядчика.

Организационная структура ООО «Ролон» представлена на рис. 2.1.

В настоящее время ООО «Ролон» является крупнейшим в Санкт-Петербурге многопрофильным предприятием с замкнутым технологическим циклом (от разработки тендерно-проектной документации до сдачи в эксплуатацию жилых домов «под ключ»). Комбинат обладает развитой базой, включающей цеха по изготовлению железобетонных, газобетонных и арматурных изделий и изготовлению строительных материалов, железнодорожную ветку со станцией погрузки, специализированный автотранспорт. Имеются также управления монтажных, отделочных и общестроительных работ, строительная лаборатория контроля качества, проектное и конструкторское бюро, информационно-аналитический центр, служба заказчика (застройщика) и другие структурные подразделения.

Производственные цеха

Рис. 2.1 – Организационная структура ООО «Ролон»

Данная организационная структура больше всего подходит к линейно-функциональному типу, который чаще всего встречается на малых и средних предприятиях. Это обусловлено тем, что при малом числе сотрудников нет необходимости создавать дополнительные уровни управления.

В отличие от чисто линейной, линейно-функциональная структура значительно облегчает работу руководителя, так как у него имеются заместители и практически ему нужно работать только с ними, а не со всем коллективом исполнителей индивидуально[[11]](#footnote-11). Каждый из заместителей по функциональным направлениям обязан компетентно решать возникающие производственные задачи, и имеет право принимать самостоятельные решения в пределах своих полномочий. Функциональную структуру управления часто называют традиционной или классической, так как она применяется уже многие годы и ее особенности более глубоко исследованы.

Высшим органом управления является Общее собрание участников общества. Общее собрание участников общества вырабатывает стратегию и назначает Генерального директора Общества.

Руководство ООО «Ролон» осуществляется Генеральным директором. Генеральный директор действует на основании Устава и является исполнительным органом и несет ответственность за деятельность объединения, а также заключает договоры, налаживает связи с заказчиками-экспортерами и импортерами, вносит предложения о распределении обязанностей между работниками и выполняет другие функции по должности. Трудовые отношения регулируются на основании заключенного контракта с генеральным директором.

Бухгалтерия осуществляет расчет, анализ, составление отчетности и представление статистических данных.

Экономист по расчетам занимается выставлением счетов по осуществленным перевозкам, следит за своевременной оплатой по ним.

Организацией перевозок и транспортно-экспедиционной деятельностью занимается транспортный отдел, представленный менеджерами-экспедиторами, а также диспетчерами перевозок. Они занимаются оформлением договоров перевозки груза и экспедиции, иных перевозочных документов, страхованием груза через любую страховую компанию.

Юридический отдел представлен двумя юристами, главная задача которых защита прав и законных интересов предприятия, а также проверка соблюдения актов законодательства при заключении ООО «Ролон» договоров.

Технический отдел возглавляет начальник технического отдела. Под его руководством находится механик, электрики, слесари. Данный отдел занимается непосредственно техническим обслуживанием оборудования.

На предприятии на полставки работают медицинский работник, секретарь-референт, специалист по кадрам и инженер по технике безопасности.

2.2 Анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия

Проведем вертикальный анализ баланса ООО «Ролон» в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Вертикальный анализ баланса ООО «Ролон» за 2006 – 2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма тыс. руб. | Доля в структуре баланса | Изменение (+,-)тыс. руб. | Изменение доли в балансе (+,-) |
| 2006г | 2007г | 2008г | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2007г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. | 2007 г. к 2006г. | 2008 г. к 2007г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Основные средства | 8849 | 7206 | 8361 | 40,34 | 35,09 | 35,82 | -1643,0 | 1155,0 | -5,25 | 0,73 |
| Незавершенное строительство | 43 | 156 | 35 | 0,20 | 0,76 | 0,15 | 113,0 | -121,0 | 0,56 | -0,61 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 185 | 10 | 10 | 0,84 | 0,05 | 0,04 | -175,0 | 0,0 | -0,79 | -0,01 |
| Итого по разделу I | 9077 | 7372 | 8406 | 41,38 | 35,90 | 36,01 | -1705,0 | 1034,0 | -5,48 | 0,11 |
| Запасы | 6241 | 7740 | 8697 | 28,45 | 37,69 | 37,26 | 1499,0 | 957,0 | 9,24 | -0,43 |
| НДС по приобретенным ценностям | 46 | 39 | 38 | 0,21 | 0,19 | 0,16 | -7,0 | -1,0 | -0,02 | -0,03 |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 4461 | 4046 | 4439 | 20,34 | 19,71 | 19,02 | -415,0 | 393,0 | -0,69 | -0,69 |
| Денежные средства | 2110 | 1337 | 1761 | 9,62 | 6,51 | 7,55 | -773,0 | 424,0 | 1,04 | 1,04 |
| Итого по разделу II | 12858 | 13162 | 14935 | 58,62 | 64,1 | 63,99 | 304,0 | 1773,0 | -0,11 | -0,11 |
| Итого активов | 21935 | 20534 | 23341 | 100 | 100 | 100 | -1401,0 | 2807,0 | – | – |
| Капитал и резервы | 18940 | 18349 | 21283 | 86,35 | 89,36 | 91,18 | -591,0 | 2934,0 | 3,01 | 1,82 |
| Долгосрочные заемные средства | - | - | - | – | – | – | - | - | – | – |
| Краткосрочные заемные средства  | 2995 | 2185 | 2058 | 13,65 | 10,64 | 8,82 | -810,0 | -127,0 | -3,01 | -1,82 |
| Итого пассивов | 21935 | 20534 | 23341 | 100 | 100 | 100 | -1401,0 | 2807,0 | – | – |

Как видно из приведенных выше данных, за анализируемый период изменилась структура как актива, так и пассива баланса.

За 2006 – 2008 гг. снизилась доля внеоборотных активов с 41,38 до 36,01%. При этом произошел соответствующий рост оборотных активов с 58,62 до 63,99%. Также и в структуре оборотных активов произошли некоторые изменения: возросла доля запасов при снижении доли остальных статей оборотных активов.

Более значительные изменения произошли в структуре пассива баланса. В течение анализируемого периода стабильно растет доля реального собственного капитала, долгосрочные заемные средства в течение всего анализируемого периода не использовались, соответственно снижается доля краткосрочных заемных средств, доля которых на конец 2008 г. Составила 8,82%. Такая динамика свидетельствует о том, что предприятие не использует заемные средства в своей деятельности, что может привести к снижению оборачиваемости оборотных активов, т.к. необходимо постоянное поддержание их запаса, обеспечивающего закупку сырья и материалов.

В табл. 2.2 представлен горизонтальный анализ баланса ООО «Ролон» по данным бухгалтерской отчетности за 2006- 2008гг.

Таблица 2.2

Горизонтальный анализ баланса ООО «Ролон» за 2006- 2008гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма тыс. руб. | Изменение (+,-)тыс. руб. | Темп изменения, (%) |
| 2006г | 2007г | 2008г | 2007г. к 2006 г. | 2008 г. к 2007 г. | 2007 г. к 2006г. | 2008 г. к 2007г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Основные средства | 8849,0 | 7206,0 | 8361,0 | -1643,0 | 1155,0 | 81,4 | 116,0 |
| Незавершенное строительство | 43,0 | 156,0 | 35,0 | 113,0 | -121,0 | 3,6 раза | 22,0 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 185,0 | 10,0 | 10,0 | -175,0 | 0,0 | 5,4 | 100,0 |
| Итого по разделу I | 9077,0 | 7372,0 | 8406,0 | -1705,0 | 1034,0 | 81,2 | 114,0 |
| Запасы | 6241,0 | 7740,0 | 8697,0 | 1499,0 | 957,0 | 124,0 | 112,4 |
| НДС по приобретенным ценностям | 46,0 | 39,0 | 38,0 | -7,0 | -1,0 | 84,8 | 97,4 |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 4461,0 | 4046,0 | 4439,0 | -415,0 | 393,0 | 90,7 | 109,7 |
| Денежные средства | 2110,0 | 1337,0 | 1761,0 | -773,0 | 424,0 | 63,0 | 131,7 |
| Итого по разделу II | 12858,0 | 13162,0 | 14935,0 | 304,0 | 1773,0 | 102,4 | 113,5 |
| Итого активов | 21935 | 20534 | 23341 | -1401,0 | 2807,0 | 93,6 | 113,6 |
| Капитал и резервы | 18940 | 18349 | 21283 | -591,0 | 2934,0 | 97,0 | 116,0 |
| Долгосрочные заемные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные заемные средства  | 2995,0 | 2185,0 | 2058,0 | -810,0 | -127,0 | 73,0 | 94,4 |
| Итого пассивов | 21935 | 20534 | 23341 | -1401,0 | 2807,0 | 93,6 | 113,6 |

Из данных табл. 2.2 можно сделать вывод о том, что за 2007г. по сравнению с аналогичным периодом 2006г. сумма активов снизилась на 6,4% или на 1401,0 тыс. руб., однако за 2008г. по сравнению с 2007 г. сумма активов предприятия увеличилась на 13,7 % или на 2807,0 тыс. руб.

На изменение актива баланса повлиял рост суммы основных средств на 16,0 % или 1155,0 тыс. руб., рост запасов предприятия на 12,4 % или 957,0 тыс. руб., краткосрочной дебиторской задолженности на 9,7 % или 393,0 тыс. руб. и увеличение денежных средств на 31,7 % или 424,0 тыс. руб.

Положительным фактором является отсутствие у предприятия долгосрочной дебиторской задолженности, с финансовой точки зрения это свидетельствует о положительных результатах, так как имущество становится более мобильным.

За 2007г. произошло снижение пассивов организации на 1401,0 тыс. руб. или 6,4%. Сумма собственного капитала снизилась на 591,0 тыс. руб. или 3,0 % по сравнению с аналогичным периодом 2006г.

Заемные краткосрочные средства за 2007г. снизились на 810,0 тыс. руб. или 27,0 % по сравнению с аналогичным периодом 2006г.

На конец 2008г. сумма собственного капитала, основного источника формирования имущества предприятия увеличилась на 16,0 % или 2934,0 тыс. руб. и составила 21283 тыс. руб.

Величина текущих обязательств в анализируемом периоде составила 2058,0 тыс. руб. и снизилась по сравнению с 2006г. на 5,8 %.

Долгосрочных займов и кредитов у предприятия нет.

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. К данным коэффициентам относятся различные показатели оборачиваемости.

Скорость оборота (количество оборотов за период), т.е. скорость превращения в денежную форму, оказывает влияние на платежеспособность и отражает повышение производственно-технического потенциала.

Таблица 2.3

Коэффициенты деловой активности предприятия (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расчетная формула | Что характеризует |  | Расчет  |
| 1. Показатели оборачиваемости активов

1.1.Коэффициент оборачиваемости активов | Показывает скорость оборота всего авансированного капитала (активов) предприятия, т.е. количество совершенных им оборотов за анализируемый период. | КОа = ВР / Аср(стр. 010 ф. № 2 / стр. 300 б. ср.) | КОа2007 = 48629 / ((21364 + 20534)/2) = 2,32;КОа2008 = 62676 / ((20534 + 23341)/2) = 2,86. |
| 1.2. Продолжительность одного оборота активов (дни) | Характеризует продолжительность одного оборота всего авансированного капитала (активов) в днях. | Па = Д / КОа | Па2007 = 365 / 2,32 = 157,33;Па2008 = 365 / 2,86 = 127,62. |
| 1.3. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов | Показывает скорость оборота немобильных активов предприятия за анализируемый период. | КОвоа =ВР / ВОАср(стр. 010 ф. № 2 / стр. 190 б. ср.) | КОвоа2007 = 48629 / ((9077 + 7372) / 2) = 5,91;КОвоа2008 = 62676 / (7372 + 8406) / 2 = 7,94. |
| 1.4. Продолжительность одного оборота внеоборотных активов (дни) | Характеризует продолжительность одного оборота внеоборотных активов в днях | Пвоа = Д / КОвоа | Пвоа2007 = 365 / 5,91 = 61,76;Пвоа2008 = 365 / 7,94 = 45,97. |
| 1.5. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов | Показывает скорость оборота мобильных активов за анализируемый период. | КОоа =ВР / ОАср(стр. 010 ф. № 2 / стр. 290 б. ср.) | КОоа2007 = 48629 / (12287 + 13162) / 2 = 3,82;КОоа2008 = 62676 / (13162 + 14935) / 2 = 4,46. |
| 1.6. Продолжительность одного оборота оборотных активов (дни) | Выражает продолжительность оборота мобильных активов за анализируемый период, т.е. длительность производственного (операционного) цикла предприятия. | Поа = Д / КОоа | Поа2007 = 365 / 3,82 = 95,55;Поа2008 = 365 / 4,46 = 81,84. |
| 1.7. Коэффициент оборачиваемости запасов | Показывает скорость оборота запасов (сырья, материалов, незавершенного производства, готовой продукции на складе, товаров) | КОз = СРТ / Зср(стр. 020 ф. № 2 / стр. 210 б. ср.) | КОз2007 = 45411 / (6000 + 7740) / 2 = 6,61;КОз2008 = 57156 / (7740 + 8697) / 2 = 6,95.  |
| 1.8. Продолжительность одного оборота запасов (дни) | Показывает скорость превращения запасов из материальной в денежную форму. Снижение показателя – благоприятная тенденция. | Пз = Д / КОз | Пз2007 = 365 / 6,61 = 55,22;Пз2008 = 365 / 6,95 = 52,52. |
| 1.9. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | Показывает число оборотов, совершенной дебиторской задолженностью за анализируемый период. При ускорении оборачиваемости происходит повышение значения показателя, что свидетельствует об улучшении расчетов с дебиторами. | КОдз = ВР / ДЗср(стр. 010 ф. № 2 / стр. 231 + 241 б. ср.) | КОдз2007 = 48629 / (3195+ 2939) / 2 = 15,86;КОдз2008 = 62676 / (2939 + 2823) / 2 = 21,75.  |
| 1.10. Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности (дни) | Характеризует продолжительность одного оборота дебиторской задолженности. Снижение показателя – благоприятно.  | Пдз = Д / КОдз | Пдз2007 = 365 / 15,86 = 23,01;Пдз2008 = 365 / 21,75 = 16,78. |
| 1. Показатели оборачиваемости собственного капитала.

2.1.Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | Отражает активность собственного капитала. Рост в динамике отражает повышение эффективности использования собственного капитала. | 2.1.КОск =ВР/ СКср (стр. 010 ф. № 2 / стр. 490 б. ср.) | КОск2007 = 48629 / (18940 + 18349) / 2 = 2,61;КОск2008 = 62676 / (18349 + 21283) / 2 = 3,16. |
| 2.2. Продолжительность одного оборота собственного капитала (дни) | Характеризует скорость оборота собственного капитала. Снижение показателя в динамике отражает благоприятную тенденцию. | Пск = Д / КОск | Пск2007 = 365 / 2,61 = 139,85;Пск2008 = 365 / 3,16 = 115,51. |
| 3.Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности3.1. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | Показывает скорость оборота задолженности предприятия. Ускорение Одз, тонеблагоприятно сказывается на ликвидности предприятия; если Окз возможен остаток свободных средств у предприятия. | 3.1.КОкз =ВР/ КЗср (стр. 010 ф. № 2 / стр. 620 б. ср.) | КОкз2007 = 48629 / (2308 + 981) / 2 = 29,57;КОкз2008 = 62676 / (981 + 1613) / 2 = 48,32. |
| 3.2. Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности (дни) | Характеризует период времени, за который предприятие покрывает срочную задолженность. Замедление оборачиваемости, т.е. увеличение периода свидетельствует о благоприятной тенденции деятельности предприятия. | Пкз = Д / КОкз | Пкз2007 = 365 / 29,57 = 12,34;Пкз2008 = 365 / 48,32 = 7,55. |

Проанализируем полученные данные.

Коэффициент оборачиваемости активов – КОа2007 = 2,32; КОа2007 = 2,86 – показывает, что число оборотов активов предприятия за 2007 год увеличилось, т.е. активы предприятия стали более эффективно использоваться в производственном процессе. И соответственно продолжительность одного оборота снизилась с 157,33 дней до 127,62. Таким образом, активы предприятия стали быстрее превращаться в денежную форму, что положительно сказывается на деятельности организации.

Оборачиваемость внеоборотных активов увеличилась: с 5,91 оборотов до 7,94 оборотов, что является хорошим признаком, т.е. внеоборотные активы стали эффективнее использоваться и образовываться в денежную форму.

Скорость превращения в денежную форму оборотных активов возросла в 2008 году и составила 4,46 оборота. Следовательно, длительность одного оборота снизилась с 95,55 до 81,84 дней. Это благоприятная тенденция.

Коэффициент оборачиваемости запасов отражает увеличение оборотов запасов с 6,61 до 6,95. Отсюда видно, что запасы стали быстрее обращаться, т.е – преобразовываться в денежную наличность.

С дебиторской задолженностью аналогичная ситуация: число оборотов возросло до 21,75, т.е. расчеты с дебиторами улучшились.

Повысилась эффективность использования собственного капитала с 2,61 до 3,16 оборотов. Следовательно, длительность одного оборота снизилась. Это благоприятная тенденция.

Ухудшились расчеты с кредиторами. Число оборотов кредиторской задолженности увеличилось с 29,57 до 48,32, что неблагоприятно влияет на ликвидность предприятия. А снижение периода расчета с кредиторами со 12,34 до 7,55 дней говорит о неблагоприятной деятельности предприятия.

Таким образом, проанализировав все показатели, видим, что в целом деловая активность улучшилась, хотя необходимо пересмотреть расчетную дисциплину предприятия.

Теперь определим потребность предприятия в оборотных средствах. Она устанавливается по формуле:

Пос = З + ДЗ – КЗ (тыс. руб.), (10)

где: Пос – потребность предприятия в оборотных средствах;

З – средняя стоимость запасов за расчетный период;

ДЗ – средняя стоимость дебиторской задолженности со сроком погашения до 12 месяцев за расчетный период;

КЗ – средний остаток кредиторской задолженности за расчетный период.

Пос2007 = 6870 + 4023 – 1644,5 = 9248,5;

Пос2008 = 8218,5 + 4242,5 – 1297 = 11164.

Из расчетов видно, что в 2007 году имеется потребность в оборотных средствах в размере 9248,5 тыс. руб. А в 2008 году эта потребность в оборотных средствах составила 11164 тыс. руб.

Проведенный анализ позволил определить общие тенденции развития исследуемой организации, более полно изучить и выявить резервы не только для текущей работы, но и для дальнейшего развития предприятия, а также дать общие рекомендации по увеличению доходности и улучшению финансового положения.

Характерными чертами ООО «Ролон» в рассматриваемый период стали — рост прибыли, снижение доли себестоимости в выручке от реализации, рост показателей рентабельности на конец периода.

Ликвидность определяется способностью предприятия быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства. Она характеризуется наличием у него ликвидных средств в форме остатка денег в кассе, денежных средствах на счетах в банках и легко реализуемых элементов оборотных активов (например, краткосрочных ценных бумаг).

Анализ ликвидности баланса

При анализе ликвидности баланса осуществляется сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, расположенными по срокам их погашения.

Оценка аналитических показателей ликвидности баланса осуществляется с помощью аналитической таблицы (таблица 2.4, таблица 2.5).

Таблица 2.4

Абсолютные показатели ликвидности баланса ООО «Ролон», (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2006 год | 2007 год | Пассивы  | 2006 год | 2007 года | Платежный излишек (+), недостаток ( - )  |
| 2006 год | 2007 год |
| 1. Быстро реализуемые активы (А1)  | 2241 | 1337 | 1. Наиболее срочные обязательства (П1) | 2308 | 981 | -67 | 356 |
| 2. Среднереализуемые активы (А2)  | 4000 | 4046 | 2. Краткосрочные обязательства (П2) | 500 | 1000 | 3500 | 3046 |
| 3. Медлен-нореализуемые активы (А3)  | 6231 | 7789 | 3.Долгосрочные обязательства (П3) | 0 | 0 | 6231 | 7789 |
| 4. Труднореализуемые активы (А4) | 8892 | 7362 | 4. Постоянные пассивы (П4)  | 19127 | 18553 | -10235 | -11191 |

Условиями абсолютной ликвидности баланса являются следующие условия: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4. Проверим, являются ли балансы ООО ликвидными.

Таблица 2.5

Абсолютные показатели ликвидности баланса ООО «Ролон», (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2007 год | 2008 год | Пассивы  | 2007 год | 2008 год | Платежный излишек (+), недостаток ( - )  |
| 2007 год | 2008 год |
| 1. Быстро реализуемые активы (А1)  | 1337 | 1761 | 1. Наиболее срочные обязательства (П1) | 981 | 1613 | 356 | 148 |
| 2. Среднереализуемые активы (А2)  | 4046 | 4439 | 2. Краткосрочные обязательства (П2) | 1000 | 0 | 3046 | 4439 |
| 3. Медлен-нореализуемые активы (А3)  | 7789 | 8745 | 3.Долгосрочные обязательства (П3) | 0 | 0 | 7789 | 8745 |
| 4. Труднореализуемые активы (А4) | 7362 | 8396 | 4. Постоянные пассивы (П4)  | 18553 | 21728 | -11191 | -13332 |

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в деньги делятся на 4 группы:

А1 – наиболее ликвидные активы – денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения. А1 = с.250 + с.260.

А2 – быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность и прочие активы. А2 = с.230 + с.240 + с.270.

А3 – медленно реализуемые активы – запасы, а также статьи из раздела I актива баланса «Долгосрочные финансовые вложения». А3 = с.210 +с.220+с.140.

А4 – труднореализуемые активы – итог раздела I актива баланса, за исключением статей этого раздела, включенных в предыдущую группу. А4 = с.190 – с.140.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1 – наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность, прочие пассивы, а также ссуды, не погашенные в срок. П1 = с.620.

П2 – краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и заемные средства. П2 = с.610 + с.660.

П3 – долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и заемные средства. П3 = с.590.

П4 – постоянные пассивы – собственный капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия. П4 = с.490 + с.630 + с.640 + с.650.

Как видно из таблицы 2.4 и таблицы 2.5, баланс за 2006 год не является абсолютно ликвидным, т.к. в нем не выполнено неравенство A1 > П1, балансы за 2007 год и за 2008 год являются абсолютно ликвидными, т.к. все необходимые неравенства соблюдены.

Теперь определим текущую ликвидность. Для этого сравнивают показатели А1 с П1 и А1+ А2 с П2. Из этого соотношения видно, что в 2006 году текущая ликвидность была отрицательной: А1 < П1 -67 тыс. руб. В 2007 году текущая ликвидность стала положительной А1 > П1 и А2 > П2 и составила 356 и 3046 тыс. руб. соответственно. К концу 2008 года текущая ликвидность также положительная: А1 > П1 и А2 > П2 и стала составлять 148 и 4439 тыс. руб. соответственно.

Из этого можно сделать вывод, что предприятие является платежеспособным и данная тенденция стабильна.

Теперь определим перспективную ликвидность. Сравним показатель А3 с П3. Из таблицы 4.1 и таблицы 4.2 видно, что перспективная ликвидность с каждым годом возрастает: в 2006 году она составляла 6231 тыс. руб.; в 2007 году – 7789 тыс. руб.; а в 2008 году – 8745 тыс. руб.

Коэффициенты финансовой ликвидности и платежеспособности

Расчет финансовых коэффициентов ликвидности позволяет установить степень обеспеченности краткосрочных обязательств наиболее ликвидными средствами.

Расчет базируется на том, что виды оборотных активов имеют различную степень ликвидности в случае их возможной реализации: абсолютно ликвидные денежные средства, далее по убывающей степени ликвидности располагаются краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и запасы.

Следовательно, для оценки ликвидности и платежеспособности используются показатели, которые различаются исходя из порядка включения их в расчет ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

При анализе баланса на ликвидность необходимо обратить внимание на такой важный показатель как чистый оборотный капитал (ЧОК) – свободные средства, находящиеся в обороте предприятия. Чистый оборотный капитал равен разнице между итогами раздела II «Оборотные активы» и раздела V «Краткосрочные обязательства». Чистый оборотный капитал составляет сумму средств, оставшуюся после погашения всех краткосрочных обязательств. Поэтому рост данного показателя отражает повышение уровня ликвидности предприятия. Определим чистый оборотный капитал предприятия за 2006 – 2008 годы.

аблица 2.6

Показатели ликвидности баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель ликвидности |  | Расчет | Рекомен.знач. |
| 1. Общая (текущая) ликвидность | Достаточность оборотных средств у предприятия для покрытия своих краткосрочных обязательств. Характеризует также запас финансовой прочности вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами | оборотные средства / краткосрочные обязательства | 1-2 |
| 2. Срочная (промежуточная ликвидность, коэффициент покрытия) ликвидность | Прогнозируемые платежные возможности предприятия в условиях своевременного проведения расчетов с дебиторами | (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Чистаядебиторская задолженность)/Краткосрочные обязательства | 0,7 -0,8 |
| 3. Абсолютная (быстрая) ликвидность | Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время (на дату составления баланса) | Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения / Краткосрочныеобязательства | ≥ 0,2 |
| 5. Коэффициент собственной платежеспособности (Ксп) | Характеризует долю чистого оборотного капитала в краткосрочных обязательствах, т.е. способность предприятия возместить за счет чистых оборотных активов его краткосрочные долговые обязательства | Чистый оборотный капитал / оборотный капитал | индивидуален |

ЧОК = ОА – КО (тыс. руб.),

ЧОК2006 = 12287 – 2424 = 9863;

ЧОК2007 = 13162 – 2185 = 10977;

ЧОК2008 = 14935 – 2058 = 12877.

Из расчетов видно, что анализируемое предприятие имеет достаточный чистый оборотный капитал.

Рекомендуемое значение коэффициента абсолютной ликвидности Кал > 0,2. Кал 2006 = 0,83; Кал2007 = 0,61; Кал2008 = 0,86. Значение данного показателя показывает высокую платежеспособность организации.

Таблица 2.7

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет | Значение  |
| Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности (Кал) | Кал = (ДС + КФВ) / КО;((стр. 260 б. + 250 б) / итог раздела V б.) | Кал2006 = 2000 / 2424 = 0,83;Кал2007 = 1337 / 2185 = 0,61;Кал2008 = 1761 / 2058 = 0,86. |
| Коэффициент срочной ликвидности (уточненной) ликвидности (Ксл) | Ксл = (ДС + КФВ + ДЗ) / КО;((стр.260 б. + стр. 250 б. + стр. 241 б.) / итог раздела V б.) | Ксл2006 = (2000 + 3195) / 2424 = 2,14;Ксл2007 = (1337 + 2939) / 2185 = 1,96;Ксл2008 = (1761 + 2823) / 2058 = 2,23. |
| Коэффициент общей (текущей) ликвидности (Кол) | Кол =(ДС + КФВ + ДЗ + З)/КО((стр.260 б. + стр. 250 б. + стр. 241 б. + стр. 210 б.) / итог раздела V б.) | Кол2006 = (2000 + 3195 + 6000) / 2424 = 4,62;Кол2007 = (1337 + 2939 + 7740) / 2185 = 5,50;Кол2008 = (1761 + 2823 + 8697) / 2058 = 6,45. |
| Коэффициент собственной платежеспособности (Ксп) | Ксп = ЧОК / КО;(формула (8) / итог раздела V б.) | Ксп2006 = 9863 / 2424 = 4,07;Ксп2007 = 10977 / 2185 = 5,02;Ксп2008 = 12877 / 2058 = 6,26. |

Рекомендуемое значение коэффициента срочной ликвидности Ксл = (0,7;0,8). Ксл2006 = 2,14; Ксл2007 = 1,96; Ксл2008 = 2,23. Можно говорить о том, что в ближайшей перспективе баланс предприятия также будет ликвиден.

Рекомендуемое значение коэффициента общей ликвидности Кол = (1; 2). Нижняя граница указывает на то, что оборотных средств должно быть достаточно для покрытия краткосрочных обязательств. Кол2006 = 4,62; Кол2007 = 5,5; Кол 2008 = 6,45. Видно, что за анализируемые года оборотных средств достаточно для покрытия краткосрочных обязательств и даже наблюдается их излишек. Это говорит о том, что баланс предприятия ликвиден.

Показатель собственной платежеспособности индивидуален для каждого предприятия и зависит от специфики его производственно-коммерческой деятельности. Ксп2006 = 4,07; Ксп2007 = 5,02; Ксп2008 = 6,26. Высокие значения показателей говорят о том, что предприятие обладает собственным оборотным капиталом, что положительно характеризует платежеспособность предприятия.

Ликвидный денежный поток является одним из показателей, который определяет финансовую устойчивость предприятия. Он характеризует изменение в чистой кредитной позиции предприятия в течение определенного периода. Чистая кредитная позиция – это разность между суммой кредитов, полученных предприятием, и величиной денежных средств.

Ликвидный денежный поток является показателем дефицитного или избыточного сальдо денежных средств, возникающего в случае полного покрытия всех долговых обязательств по заемным средствам.

Ликвидный денежный поток характеризует абсолютную величину денежных средств, получаемых от обычных видов деятельности предприятия (текущей и инвестиционной), поэтому является более внутренним, выражающим эффективность его работы. Он важен также и для потенциальных инвесторов. ЛДП включает в себя весь объем заемных средств и поэтому показывает влияние кредитов и займов на эффективность деятельности предприятия с точки зрения генерирования денежного потока.

Формула для расчетного ликвидного денежного потока следующая:

ЛДП = (ДК1 + КК1 – ДС1) – (ДК0 + КК0 – ДС0) (тыс. руб.), (9)

где: ЛДП – ликвидный денежный поток;

ДК1 и ДК0 – долгосрочные кредиты и займы на конец и начало расчетного периода;

КК1 и КК0 – краткосрочные кредиты и займы на конец и начало расчетного периода;

ДС1 и ДС0 – денежные средства на конец и начало расчетного периода.

ЛДП2007 = (0 + 1000 - 1337) – (0 + 500 - 2000) = 1163 тыс. руб.;

ЛДП2008 = (0 + 0 – 1761) – (0 + 1000 - 1337) = –1424 тыс. руб.

Из полученных расчетов видим, что в 2007 ООО имело избыточное сальдо денежных средств в случае полного покрытия всех долговых обязательств по заемным средствам, т.е. предприятие имело резерв денежных средств после осуществления всех расчетов, в 2008 году ситуация обратная и наблюдается отрицательный ликвидный денежный поток.

Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет установить, насколько рационально предприятие управляло собственными и заемными средствами.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия

1. Наличие собственных оборотных средств.

СОСгод = СК – ВОА (тыс. руб.),

где: СОСгод - собственные оборотные средства;

К – собственный капитал;

ВОА – внеоборотные активы.

СОС2006 =18940 – 9077 = 9863;

СОС2007 = 18349 – 7372 = 10977;

СОС2008 = 21283 – 8406 = 12877.

1. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов.

СДИгод = СОС + ДКЗ (тыс. руб.),

где:

СДИгод – собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов;

ДКЗ – долгосрочные кредиты и займы.

СДИ2006 = 9863 + 0 = 9863;

СДИ2007 = 10977 + 0 = 10977;

СДИ2008 = 12877 + 0 = 12877.

1. Общая величина основных источников формирования запасов.

ОИЗгод = СДИ + ККЗ (тыс. руб.),

где: ОИЗгод – основные источники формирования запасов;

ККЗ – краткосрочные кредиты и займы.

ОИЗ2006 = 9863 + 500 = 10363;

ОИЗ2007 = 10977 + 1000 = 11977;

ОИЗ2008 = 12877 + 0 = 12877.

В результате можно определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования:

1. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств.

ΔСОСгод = СОСгод – З (тыс. руб.),

где: ΔСОСгод - прирост, излишек оборотных средств;

З – запасы.

ΔСОС2006 = 9863 – 6000 = 3863;

ΔСОС2007 = 10977 – 7740 = 3237;

ΔСОС2008 = 12877 – 8697 = 4180.

Предприятие имеет достаточное количество собственных средств для формирования запасов.

1. Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов.

ΔСДИгод = СДИгод – З (тыс. руб.),

где: ΔСДИгод – излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов.

ΔСДИ2006 = 9863 – 6000 = 3863;

ΔСДИ2007 = 10977 – 7740 = 3237;

ΔСДИ2008 = 12877 – 8697 = 4180.

За весь анализируемый период на предприятии достаточное количество собственных и долгосрочных источников финансирования запасов.

* Излишек (недостаток) общей величины основных источников покрытия запасов.

ΔОИЗгод = ОИЗгод – З (тыс. руб.),

где: ΔОИЗгод - излишек (недостаток) общей величины основных источников покрытия запасов.

ΔОИЗ2006 = 10363 – 6000 = 4363;

ΔОИЗ2007 = 11977 – 7740 = 4237;

ΔОИЗ2008 = 12877 – 8697 = 4180.

Таким образом, в анализируемом периоде на предприятии достаточно основных источников покрытия запасов, причем к концу периода данный показатель значительно возрастает

Приведенные показатели обеспечения запасов обладают соответствующими источниками финансирования. На их основании можно сделать вывод о типе финансовой устойчивости предприятия.

Вывод формируется на основе трехкратной модели:

М(ΔСОС; ΔСДИ; ΔОИЗ)

В результате расчетов видно: в течение всего анализируемого периода - М(ΔСОС > 0; ΔСДИ > 0; ΔОИЗ > 0).

Это означает следующее: в течение анализируемого периода финансовое состояние предприятия оценивается как устойчивое.

Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия

Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия характеризуют степень зависимости предприятия от внешних кредиторов и инвесторов.

Оптимальная величина коэффициента финансовой независимости равна Кфн = 0,6. Кфн2005 = 0,61; Кфн2006 = 0,89; Кфн2007 = 0,91. Рост коэффициента от периода к периоду свидетельствует о росте финансовой независимости предприятия.

Таблица 2.8

Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия (коэффициенты структуры капитала) (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Что характеризует | Реком. знач. | Расчет | Значение  |
| Коэффициент финансовой независимости | Долю собственного капитала в валюте баланса |  0,6 | Кфн = СК / ВБ(итог раздела III баланса / итог баланса) | Кфн2006 = 12954 / 21364 = 0,61;Кфн2007 = 18349 / 20534 = 0,89;Кфн2008 = 21283 / 23341 = 0,91. |
| Коэффициент задолженности (финансовой зависимости) | Соотношение между заемными и собственными средствами | 0,5-0,7  | Кз = ЗК / СК(итог раздела IV + V баланса / итог раздела III баланса) | Кз2006 = 2424 / 12954 = 0,19;Кз2007 = 2185 / 18349 = 0,12;Кз2008 = 2058 / 21283 = 0,10. |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | Долю собственных оборотных средств в оборотных активах | > 0,1 | Ко = СОС / ОА (формула (1) / итог раздела II баланса) | Ко2006 = 9863 / 12287 = 0,80;Ко2007 = 10977 / 13162 = 0,83;Ко2008 = 12877 / 23341 = 0,55. |
| Коэффициент маневренности  | Долю собственных оборотных средств в собственном капитале | 0,2-0,5 | Км = СОС / СК (формула (1) / итог раздела III баланса) | Км2006 = 9863 / 12954 = 0,76;Км2007 = 10977 / 18349 = 0,60;Км2008 = 12877 / 21283 = 0,61. |
| Коэффициент финансовой напряженности | Долю заемных средств в валюте баланса | < 0,4 | Кфнапр = ЗК / ВБ (итог раздела IV + V баланса / итог баланса) | Кфнапр2006 =0,39Кфнапр2007 = 0,11Кфнапр2008 =0,09 |
| Коэффициент соотношения мобильных и мобилизован-ных активов | Сколько внеоборотных активов приходится на каждый рубль оборотных активов |  индивид | Кс = ОА / ВОА(итог раздела II баланса / итог раздела I баланса) | Кс2006 = 12287 / 9077 = 1,35;Кс2007 = 13162 / 7372 = 1,79;Кс2008 = 14935 / 8406 = 1,78. |

Нормальное ограничение коэффициента финансовой зависимости равна Кз 0,5-0,7. Кз2006 = 0,19; Кз2007 = 0,12; Кз2008 = 0,10. В результате роста финансовой независимости предприятия значение коэффициента, соответственно, имело тенденцию к снижению.

Рекомендуемое значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами Ко ≥ 0,1. Ко2006 = 0,80; Ко2007 = 0,83; Ко2008 = 0,55. То есть у предприятия на протяжении всего периода исследования имелось достаточное количество собственных оборотных средств.

Нормальное ограничение коэффициента маневренности: Км = (0,2; 0,5). Км2006 = 0,76; Км2007 = 0,60; Км2008 = 0,61. Таким образом, можно сделать вывод о том, что предприятие имеет достаточные возможности для маневрирования своими средствами.

Рекомендуемое значение коэффициента финансовой напряженности Кфнапр равно не более 0,4 Кфнапр2006 = 0,39; Кфнапр2007 = 0,11; Кфнапр2008 = 0,09. Расчеты показывают, что уровень финансовой напряженности снижается, что говорит о росте финансовой стабильности предприятия.

Кс – коэффициент соотношения мобильных и мобилизованных активов. Кс2006 = 1,35; Кс2007 = 1,79; Кс2008 = 1,78. 1 руб. 35 коп. оборотных активов приходится на 1 рубль внеоборотных активов в 2006 году. 1 руб. 79 коп. оборотных активов приходится на 1 рубль внеоборотных активов в конце 2007 года. 1 руб. 78 копеек оборотных активов приходится на 1 рубль внеоборотных активов в 2008 году. Данные соотношения показывают, что активы предприятия отличаются невысокой иммобилизацией.

Расчет Z-счета Альтмана.

Z = 1.2 Коб + 1.4 Кнп + 3.3 Кр + 0.6 Крс + 1.0 Кот

Коб – доля оборотных средств в активах

Кнп – рентабельность активов, исчисленная по нераспределенной прибыли.

Кр – рентабельность активов, исчисленная по прибыли до вычета налогов (балансовой).

Крс – соотношение между рыночной стоимостью собственного капитала и заемным капиталом.

Кот – отдача всех активов

Z (2006) = 1,2 \* 0,58 + 1,4 \* 0,17 + 3,3 \* 0,23 + 0,6 \* 7,81 + 1,0 \* 2,3 = 0,696 + 0,238 + 0,759 + 4,686 + 2,3 = 8,679

Z (2007) = 1,2 \* 0,64 + 1,4 \* 0,04 + 3,3 \* 0,10 + 0,6 \* 8,4 + 1,0 \* 2,37 = 0,768 + 0,056 + 0,33 + 5,04 + 2,37 = 8,534

Z (2008) = 1,2 \* 0,64 + 1,4 \* 0,13 + 3,3 \* 0,17 + 0,6 \* 10,34 + 1,0 \* 2,69 = 0,768 + 0,182 + 0,561 + 6,204 + 2,69 = 10,405

В Западной практике определена таблица значений Z-счета для определения степени вероятности банкротства.

Полученный результат показывает, что степень вероятности банкротства в течение всего анализируемого периода очень низкая. В 2007 году значение коэффициента незначительно снизилось, однако в 2008 году произошел более значительный рост, что свидетельствует о том, что финансовое положение компании укрепилось.

Таблица 2.9

|  |  |
| --- | --- |
| Z - счет | Вероятность банкротства |
| Z < 1,8 | Очень высокая |
| 1,81…2,7 | Высокая  |
| 2,71…2,9 | Существует некоторая возможность |
| Z > 2,91 | Очень низкая |

2.3 Анализ показателей прибыльности и рентабельности деятельности ООО «Ролон»

Экономическая эффективность деятельности предприятия выражается показателями рентабельности (доходности), т.е. коэффициенты рентабельности показывают, насколько прибыльна деятельность предприятия.

Таблица 2.10

Коэффициенты рентабельности предприятия (%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование  | Расчетная формула | Что характеризует | Расчет  |
| 1.Рентабельность реализации продукции1.1. Рентабельность реализованной продукции (Ррп) | Ррп = (Пр / Срп) \* 100где: Пр – прибыль от реализации товаров;Срп – полная себестоимость реализации продукции(стр. 140 / стр. 020 ф. № 2) | Показывает, сколько прибыли от реализации продукции приходится на один рубль полных затрат | Ррп2007 = 2754 / 45411 \* 100 = 6,06;Ррп2008 = 4676 / 57156 \* 100 = 8,18. |
| 1.2. Рентабельность изделия (Ризд) | Ризд = (П / Срп) \* 100где: П – прибыль по калькуляции издержек на изделие или группу изделий;(стр. 029 / стр. 020 ф. № 2) | Показывает прибыль, приходящуюся на 1 рубль затрат на изделие (группу изделий) | Ризд2007 = 3218 / 45411 = 7,09;Ризд2008 = 5520 / 57156 = 9,66. |
| 2. Рентабельность производства (Рп) | Рп = (БП / (ОСср + МПЗср)) \* 100, где: БП – бухгалтерская прибыль (общая прибыль до налогообложения);ОСср – средняя стоимость основных средств за расчетный период;МПЗср - средняя стоимость материально-производственных запасов за расчетный период.(стр. 140 ф. №2 / (стр. 120 б. + стр. 210 б)) | Отражает величину прибыли, приходящейся на каждый рубль производственных ресурсов (материальных активов предприятия) | Рп2007 = 2145 / (8027,5+ 6870) \* 100 = 14,40;Рп2008 = 3900 / (7783,5 + 8218,5) \*100 = 24,37. |
| 3. Рентабельность активов (имущества)3.1. Рентабельность совокупных активов (Ра) | Ра = (БП / Аср) \* 100,где: Аср – средняя стоимость совокупных активов за расчетный период.(стр. 140 ф. № 2 / стр. 300 б.) | Отражает величину прибыли, приходящуюся на каждый рубль совокупных активов | Ра2007 = 2145 / 20949 \* 100 = 10,24;Ра2008 = 3900 / 21937,5 \* 100 = 17,78. |
| 3.2. Рентабельность внеоборотных активов (Рвоа) | Рвоа = (БП / ВОАср) \* 100,Где: ВОАср – среднегодовая стоимость внеоборотных активов.(стр. 140 ф. № 2 / стр. 190 б.)  | Отражает величину прибыли, приходящуюся на каждый рубль внеоборотных А.  | Рвоа2007 = 2145 / 8224,5 \* 100 = 26,08;Рвоа2008 = 3900 / 7889 \* 100 = 49,44. |
| 3.3. Рентабельность оборотных активов (Роа) | Роа = (БП / ОАср) \* 100,Где: ОАср – среднегодовая стоимость оборотных активов(стр. 140 ф. № 2 / стр. 290 б.) | Показывает величину бухгалтерской прибыли, приходящейся на каждый рубль оборотных активов. | Роа2007 = 2145 / 12724,5 \* 100 = 16,86;Роа2008 = 3900 / 14048,5 \* 100 = 27,76. |
| 3.4. Рентабельность чистого оборотного капитала (Рчок) | Рчок = (БП / ЧОКср) \* 100,Где: ЧОКср – средняя стоимость чистого оборотного капитала за расчетный период(стр. 140 ф. № 2 / ф. (8)) | Показывает величину бухгалтерской прибыли, приходящейся на каждый рубль чистого оборотного капитала. | Рчок2007 = 2145 / 10420 \* 100 = 20,59;Рчок2008 = 3900 / 11927 \* 100 = 32,70. |
| 4. Рентабельность собственного капитала (Рск) | Рск = (ЧП / СКср) \* 100,Где: ЧП – чистая прибыль; СКср – среднегодовая стоимость собственного капитала.(стр. 190 ф. № 2 / стр. 490 б.) | Показывает величину чистой прибыли, приходящейся на рубль собственного капитала. | Рск2007 = 849 / 18644,5 \* 100 = 4,55;Рск2008 = 2934 / 13830 \* 100 = 21,21. |
| 5. Рентабельность продаж (Рпродаж) | Рпродаж = (БП / ОП) \* 100,Где: ОП – объем продаж.(стр. 140 ф. № 2 / стр. 010 ф. № 2) | Характеризует, сколько бухгалтерской прибыли приходится на рубль объема продаж. | Рпродаж2007= 2145 / 48629 \* 100 = 4,41;Рпродаж2008 = 3900 / 62676 \* 100 = 6,22. |

Теперь обсудим полученные данные.

Рентабельность реализованной продукции (Ррп) повысилась к 2008 году с 6,06% до 8,18%, что является положительной тенденцией.

Рентабельность изделия существенно повысилась: Ризд2007 = 7,09%; Ризд2008 = 9,66%.

Рентабельность производства также повысилась: Рп2007 = 14,4%; Рп2008 = 24,37%. Это говорит о том, что затраты на производство продукции снизились.

Рентабельность активов также возросла: до 17,78%, т.е. прибыль, приходящаяся на каждый рубль активов, увеличилась.

Рентабельность внеоборотных активов возросла до 49,44%. Таким образом, прибыль, получаемая от использования внеоборотных активов, возросла, что является положительным знаком.

Рентабельность оборотных активов также возросла: Роа2007 = 16,86%; Роа2008 = 27,76%. Как видно, рентабельность оборотных активов намного упала.

Рентабельность чистого оборотного капитала также возросла до 32,7%.

Рентабельность собственного капитала возросла с 4,55% до 21,21%.

Рентабельность продаж также возросла: Рпродаж2007 = 4,41%; Рпродаж2008 = 6,22%.

Итак, проанализировав полученные показатели рентабельности, видим рост рентабельности по всем показателям, что является положительным моментом и является результатом роста прибыли.

Маржинальный подход к оценке финансовых результатов и структуры затрат при данном объеме продаж предполагает разграничение переменных и постоянных затрат на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности и продажу продукции. Признанные коммерческие и управленческие расходы как расходы периода рассматриваются как условно-постоянные расходы. К числу постоянных расходов можно отнести и амортизацию основных средств и прочие расходы. Корректировка себестоимости и валовой прибыли на сумму амортизации и прочих расходов позволит приблизить последний показатель к величине маржинального дохода (как разнице между выручкой и переменными затратами).

Это дает возможность оценить динамику таких показателей, как критический объем продаж, операционный рычаг, запас финансовой прочности и делает выводы о рисках хозяйственной деятельности, связанных с нерациональной структурой затрат и последствиями вероятного снижения объема продаж.

Маржинальный доход предприятия позволяет определить предельные показатели финансово – хозяйственной деятельности. Критический объем продаж, операционный рычаг, запас финансовой прочности взаимосвязанные показатели. При определенном (критическом) объеме продаж выручка от продажи становится равной совокупным затратам на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности и продажу продукции. Разница между годовым объемом продаж и критическим объемом продаж составляет запас финансовой прочности, который рассматривается как показатель риска. Если снижение объема продаж станет равным запасу финансовой прочности, то финансовый результат будет равен нулю. При снижении объема продаж, превышающем запас прочности, финансовый результат обратиться в убыток. Чем ниже запас прочности, тем выше риск не покрыть постоянные расходы и получить убыток при сокращении объема продаж. Иначе говоря, изменение постоянных расходов не соответствует изменению объема продаж, то есть является экономически обоснованным.

В свою очередь операционный рычаг, являясь величиной обратной величине запаса финансовой прочности, свидетельствует об усилении риска, связанного с нерациональной структурой затрат при данном объеме продаж. Расчет этих показателей приведен в табл. 2.11.

Таблица 2.11

Оценка тенденций формирования прибыли от продаж ООО «Ролон», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Абсолютное изменение (+/-) |
| 1. Выручка от продажи продукции | 49234 | 48629 | 62676 | 13442 |
| 2. Переменные затраты | 43384 | 45411 | 57156 | 13772 |
| 3. Маржинальный доход | 5850 | 3218 | 5520 | –330 |
| 4. Постоянные затраты | 503 | 464 | 844 | 341 |
| 5. Прибыль от продаж | 5347 | 2754 | 4676 | –671 |
| 6. Коэффициент покрытия постоянных затрат (Маржинальный доход / Выручка от продаж) | 0,12 | 0,07 | 0,09 | –0,03 |
| 7. Критический объем продаж (Постоянные расходы / коэффициент покрытия постоянных затрат) | 4191,67 | 6628,57 | 9377,78 | 5186,11 |
| 8. Операционный рычаг (Переменные затраты / Прибыль от продаж) | 8,11 | 16,49 | 12,22 | 4,11 |
| 9. Запас финансовой прочности, (1 / Операционный рычаг), % | 0,12 | 0,06 | 0,08 | –0,04 |

За анализируемый период 2006 – 2008 г.г. операционный рычаг возрос с 8,11 до 12,22, а запас финансовой прочности снизился с 0,12 до 0,08, что свидетельствует о неблагоприятной тенденции в формировании финансовых результатов ООО «Ролон». При этом отметим, что запас финансовой прочности очень низок. Критический объем продаж (точка безубыточности) значительно ниже уровня выручки от реализации, что свидетельствует об устойчивости деятельности предприятия.

Таким образом, проведенный анализ выявил основные проблемы в деятельности предприятия, которые заключаются в низком уровне рентабельности деятельности предприятия. Возможности повышения уровня рентабельности заключаются в повышении уровня цен реализации, что неэффективно в условиях финансового кризиса, когда основной упор делается на ценовую конкуренцию. Повышение уровня цен может очень отрицательно сказаться на сбыте организации и не даст ожидаемого эффекта. Таким образом, основные мероприятия по повышению эффективности деятельности предприятия должны быть направлены на снижение себестоимости реализуемой продукции.

2.4 Анализ организации финансовой службы предприятия

Структура финансовой службы предприятия ООО «Ролон» приведена на рисунке 2.2. В ее составе выделяют два основных подразделения (управления финансами и планирования), которые в целях удобства рассмотрения названы отделами. Подразделения финансовой службы состоят из профильных групп. Группа может состоять из одного или более человек.

Бухгалтерия предприятия в рамках финансового менеджмента специализируется на финансовом бухгалтерском учете и является одним из источников информации для деятельности финансовой службы ООО «Ролон».

Финансовая служба также привлекает специалистов юридического и других подразделений предприятия в качестве экспертов при выполнении отдельных работ по финансовому менеджменту и при подготовке нормативно-методической, договорной и другой документации.

Отдел управления финансами предприятия

Отдел специализируется на управлении собственными финансовыми ресурсами предприятия и привлекаемыми сторонними финансовыми ресурсами.

группа организации внешнего финансирования

группа финансового проектирования

Финансовый директор

**отдел управления финансами**

**плановый отдел**

**бухгалтерия предприятия**

группа стратегического и текущего планирования

группа бюджетирования

группа мониторинга и контроля

группа кураторов подразделений

группа администраторов финансовой информационной системы

группа ценных бумаг фондового рынка

Рис. 2.2 – Структура финансовой службы ООО «Ролон»

Отдел включает следующие группы:

1. Группа финансового проектирования. Ее основные функции и задачи:

- разработка нормативно-методических документов по управлению финансами предприятия;

- разработка финансовой стратегии и подготовка проектов управленческих решений по стратегическим финансовым ресурсам предприятия;

- разработка предложений и подготовка проектов решений по текущему и оперативному управлению финансами предприятия;

- мониторинг состояния, контроль исполнения и корректировка принятых управленческих решений по финансам предприятия;

- подготовка проектов решений по совершенствованию организации управления финансами в предприятия.

2. Группа организации внешнего финансирования. Ее основные функции и задачи:

- разработка нормативно-методических документов по организации внешнего финансирования;

- организация привлечения стратегического заемного капитала из финансового рынка;

- организация привлечения реальных инвестиций;

- организация среднесрочного финансирования хозяйственной деятельности предприятия из финансового рынка;

- организация краткосрочного финансирования операционной деятельности предприятия;

- размещение свободного капитала предприятия на финансовом рынке.

Группа ценных бумаг и фондового рынка. Ее основные функции и задачи:

- разработка нормативно-методических документов по деятельности предприятия на фондовом рынке;

- организация привлечения стратегического заемного капитала из фондового рынка;

- организация среднесрочного финансирования хозяйственной деятельности предприятия из фондового рынка;

- размещение на фондовом рынке свободного капитала предприятия (денежного и в форме ценных бумаг, например, векселей).

Плановый отдел

Отдел специализируется на финансово-экономическом управлении хозяйственной деятельностью предприятия.

Отдел включает следующие группы:

1. Группа стратегического и текущего планирования. Ее основные функции и задачи:

- разработка нормативно-методических документов по стратегическому и текущему финансово-экономическому планированию на предприятии и функционированию системы плановой финансово-экономической документации предприятия;

- разработка финансовой стратегии деятельности предприятия;

- разработка финансовых разделов годового бизнес-плана деятельности предприятия, и определение годовых плановых финансово-экономических показателей;

- разработка финансовых разделов бизнес-планов проектов предприятия;

- корректировка финансовой стратегии, бизнес-планов и плановых финансово-экономических показателей.

2. Группа бюджетирования. Ее основные функции и задачи:

- разработка нормативно-методических документов по бюджетному планированию на предприятии и функционированию системы плановой финансово-экономической документации предприятия;

- разработка и корректировка сводного бюджета операционной деятельности предприятия;

- разработка и корректировка бюджетов операционной деятельности подразделений предприятия.

3. Группа мониторинга и контроля. Ее основные функции и задачи:

- разработка нормативно-методических документов по мониторингу, учету, контролю и анализу выполнения финансово-экономических планов хозяйственной деятельности предприятия и функционированию системы финансово-экономической учетной и отчетной документации предприятия;

- мониторинг, учет, контроль и анализ выполнения:

- общекорпоративной финансовой стратегии;

- годовых плановых финансово-экономических показателей деятельности предприятия;

- сводного бюджета операционной деятельности предприятия;

- контроль и анализ выполнения:

* плановых финансово-экономических показателей деятельности подразделений предприятия;
* бюджетов операционной деятельности подразделений предприятия;

- подготовка финансово-экономической отчетной документации для руководства предприятия.

4. Группа кураторов подразделений предприятия. Ее основные функции и задачи:

- участие в разработке финансовых разделов годовых бизнес-планов деятельности подразделений и определении годовых плановых финансово-экономических показателей;

- доведение до подразделений предприятия плановой документации (плановых годовых финансово-экономических показателей и бюджетов операционной деятельности);

- мониторинг и учет выполнения плановых годовых финансово-экономических показателей и бюджетов операционной деятельности подразделений предприятия, подготовка отчетной документации для руководства предприятия;

- разработка совместно с подразделениями предприятия предложений по корректировке плановых годовых финансово-экономических показателей и бюджетов операционной деятельности и доведение их до руководства предприятия;

- организация внедрения нормативно-методических документов, регламентирующих финансовый менеджмент в подразделениях предприятия.

5. Группа администраторов финансовой информационной системы. Ее основные функции и задачи:

- разработка и внедрение специализированного программного обеспечения по финансовому менеджменту (управлению финансами предприятия и финансово-экономическому управлению хозяйственной деятельностью предприятия);

- создание и организация функционирования на предприятии системы плановой, учетной и отчетной финансово-экономической документации;

- создание, организация внедрения и функционирования на предприятии автоматизированной финансовой информационной системы (и ее развития);

- создание базы финансово-экономических данных по деятельности на предприятии, ее ведение и актуализация;

- разработка нормативно-методических документов по функционированию на предприятии системы финансово-экономической документации, автоматизированной финансовой информационной системы и базы финансово-экономических данных.

Финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства и является основной формой реализации главных целей предприятия. Перспективное планирование является важной частью финансовой стратегии предприятия и включает в себя разработку и прогнозирование его финансовой деятельности.

Данные проведенного анализа показывают, что в ООО «Ролон» нет стройной системы планирования.

Наиболее остро стоят следующие проблемы:

- отсутствие комплексной системы управления, необходимых механизмов управления.

Пути решения проблем на предприятии могут быть следующие:

- активная работа с региональными заказчиками;

- активизация заказа;

- создание эффективной системы управления финансами (принятие решений, планирование, управленческий и бухгалтерский учет, анализ, оперативное управление);

- ускорение оборачиваемости средств;

- создание системы управленческого учета;

- создание эффективной комплексной системы управления, ориентированной на результат;

- разработка и корректировка целей, критериев их достижения и целевых установок на уровне предприятия и подразделений;

- активизация и оценка потенциала предприятия и его анализ по методу «затраты на эффективность»;

- выбор стратегии работы и развития предприятия;

- разработка программы развития;

- разработка предложений по реорганизации оргструктуры;

- совершенствование системы управления персоналом.

Задача учета — точное выявление финансовых результатов деятельности предприятия за определенный отрезок времени и на определенную дату. Поскольку законодательно установлено составление и представление квартальной отчетности нарастающим итогом с начала года, что больше соответствует целям контроля, а не управления деятельностью предприятия, то все больше надежд в настоящее время возлагается на так называемый управленческий учет, который оперативно должен обслуживать цели экономического управления деятельностью предприятия ООО «Ролон».

Нельзя судить о показателях результативности деятельности по данным налоговых деклараций, хотя стремление к уменьшению суммы налогов для бизнеса является нормальным. Но не только налогами живет предприятие. И не их размер влияет на себестоимость продукции и цену. Важно не только получить прибыль, но и, прежде всего, вернуть вложенный капитал, то есть начислить амортизацию так, чтобы обеспечить не только простое, но и расширенное воспроизводство, причем в условиях инфляции и при немонетарности основных средств как активов.

Практика показывает, что только у серьезных стратегических инвесторов финансовой стратегией предусматривается постоянное развитие предприятия, инвестирование в обновление его основных фондов, переориентация экономики предприятия.

3. Разработка программы повышения эффективности управления прибылью предприятия на ООО «Ролон»

3.1 Предложения по внедрению системы бюджетирования в ООО «Ролон»

Современная экономическая ситуация, связанная с переходом к рыночным отношениям, диктует ООО «Ролон» новый подход к прогнозированию. Составление прогнозных (бюджетных) планов необходимо ООО «Ролон», которая намеревается увеличивать объем продаж в будущем в будущем. Предприятие вынуждено искать такие формы и модели прогнозирования, которые обеспечивали бы максимальную эффективность принятых решений.

Оптимальным вариантом достижений таких решений является бюджетирование.

И, хотя не существует панацеи, необходимо строго придерживаться позиции, что грамотное управление и бюджетирование являются ключевыми элементами в успешном развитии бизнеса. Бизнес-идея всегда выиграет от тщательно проведенного прогноза. И, хотя, эффективное прогнозирование по всем точкам зрения является необходимым условием для достижения успеха, оно не является достаточным условием. Из опыта ООО «Ролон» видно, что оно не всегда эффективно планировало свою деятельность.

По своей сути бюджетирование определяет направление движения, а не пункт назначения. Бюджетирование для ООО «Ролон» - это наиболее достоверная количественная оценка и интерпретация событий, которые могут осуществиться в будущем, в определенный момент времени. Информация будет меняться по мере того, как ООО «Ролон» будет развиваться во времени. Но тот факт, что с изменением среды функционирования бизнеса вносятся изменения в информацию, не является причиной утверждать, что бюжетирование является пустой тратой времени и управленческих усилий. Бюджетирование должно правильно проводиться и базироваться на четком отслеживании событий, и стать для ООО «Ролон» мощным инструментом с помощью которого оно имеет четкое представление о том, что происходит в среде его функционирования и какое влияние она оказывает на его бизнес. Кроме того, бюджетный план - это важный документ о намерениях ООО «Ролон», благодаря которому банки и другие контрагенты могут усилить контроль над эффективностью использования их инвестиционных средств и определить признаки возникновения проблем.

Инвесторы должны быть уверены в осуществлении проекта и осведомленные о его эффективности. Правильно составленные бюджеты ООО «Ролон» должны отвечать на вопрос: «Следует ли вкладывать деньги в это дело и/или принесет оно доходы, которые окупят все затраты сил и средств?».

Бюджеты это документы, которые описывает основные аспекты ООО «Ролон», обозначают проблемы, с которыми оно может столкнуться, а также определяют способы решения этих проблем.

Необходимость внедрения бюджетов в ООО «Ролон» сегодня является актуальным по нескольким причинам:

Руководство ООО «Ролон» необходимо охватить весь круг проблем, которые их ожидают в ближайшей перспективе;

хозяйственные проблемы ООО «Ролон» меняются и ставят руководителей перед необходимостью по-новому рассматривать свои будущие мероприятия в борьбе с конкурентами;

для получения инвестиций ООО «Ролон» необходимо уметь обосновывать свои заявки и доказывать инвесторам жизнеспособность и реальность своих планов;

требуется оперативное отслеживание финансовых потоков по текущей и инвестиционной деятельности.

Назначение бюджетирования в ООО «Ролон» состоит в том, чтобы помочь руководству предприятия решить основные задачи, такие как:

изучить емкость и перспективы развития будущего рынка сбыта;

оценить те затраты, которые будут необходимы для изготовления и сбыта нужной этому рынку продукции, и сравнить их с теми ценами, по которым можно будет продавать свои товары, чтобы определить потенциальную прибыльность задуманного проекта;

посчитать возможные препятствия в реализации продуктовых линий и услуг;

определить контрольные показатели, по которым можно будет регулярно отслеживать объем производства по центрам ответсвенности.

При этом бюджетирование в ООО «Ролон» – это специальный инструмент менеджмента, используемый с учетом масштабов и сферы. Поэтому выход ООО «Ролон» с новым продуктом на рынок без полного и ясного представления о перспективах невозможен без разработки систем бюджетов.

Бюджетирование в ООО «Ролон» должно применяться по центрам ответсвенности коммерческой деятельности и своевременно готовиться, чтобы обойти потенциальные трудности и опасности на основе методики разработки.

Исходя из анализа существующих методик бюджетироания выделим два основных методических подхода к бюджетированию в ООО «Ролон»:

на основе финансовой структуризации;

на основе моделирования бизнес-процессов.

Методика бюджетирования на основе финансовой структуризации, или так называемый традиционный подход для ООО «Ролон», заключается в следующем.

На основе организационной структуры ООО «Ролон» была проведена финансовая структуризация в виде бизнес-модели финансовой структуры.

В этом случае зачастую постановку бюджетирования необходимо начинать не с расчетов бюджетов и планов ООО «Ролон», а с наведения элементарного организационного порядка, чтобы точно определить на каких видах деятельности ООО «Ролон» зарабатывает деньги. Так как бюджетирование является, в том числе и административной процедурой, то необходимо четко прописатъ все регламенты бюджетирования и назначить ответственных за выполнение функций, связанных с его поддержанием.

При этом должна быть разработана модель организационной структуры, которая содержит описание направлений деятельности, функций, структурных звеньев и распределение функций внутри ООО «Ролон».

Разрабатывается финансовая структура ООО «Ролон», схема центров финансовой ответственности и их организационный состав.

Такая методика постановки бюджетирования ООО «Ролон» дает ответ на вопрос - кто и что делает на предприятии, а модель финансовой структуры - кто и сколько зарабатывает и тратит.

После этого необходима проработка всех регламентов бюджетирования, и переход собственно к бюджетированию.

Методика постановки бюджетирования на основе бизнес-процессов ABB (Activity-Based Budgeting) является следующим этапом после традиционного метода бюджетирования и внедрения процессного управления.

Для ООО «Ролон» особенно актуальными становятся эти задачи в ключе развития концепции систем качества, в рамках которой необходим механизм непрерывного совершенствования всех аспектов деятельности предприятия за счет систематического анализа бизнес-процессов.

Процессный подход к бюджетированию в ООО «Ролон» предполагает выполнение последовательных шагов: выявление потребностей клиентов, формирование целевых установок, составление списка необходимых работ по каждой целевой установке, детализация этих работ на процессы. После этого необходимо рассчитать количество необходимых ресурсов на каждый процесс бюджеты процессов.

В итоге, если при традиционном методе бюджетирования эффективность ООО «Ролон» оценивается через эффективность структурных подразделений предприятия, то при процессно-ориентированном эффективность бизнеса оценивается через количество и стоимость процессов предприятия.

При этом происходит разделение процессов на те, которые создают потребительскую стоимость, и те, которые ее не генерируют. Процессы, не генерирующие потребительскую стоимость, подлежат постоянному пересмотру с целью сокращения их стоимости или, возможно, исключению их из системы. Каждое такое исключение, если oнo удается, будет приводить к снижению себестоимости как непосредственно, так и за счет ускорения оборачиваемости оборотных средств из-за сокращения цикла и снижения доли незавершенного производства.

Однако внедрение этого метода для ООО «Ролон» требует гораздо более скрупулезного описания бизнес-процессов предприятия, нежели традиционный метод, что само по себе является достаточно сложной, трудоемкой и длительной задачей.

Поэтому для ООО «Ролон» рассматриваю именно традиционный метод постановки бюджетирования, как более реальный на первом этапе.

При этом успешная постановка бюджетирования в ООО «Ролон» во многом будет зависить от того, насколько тщательно и заблаговременно продумана методика составления бюджетов и расчета бюджетных показателей в зависимости от центров ответственности.

Здесь возможно два основных методических подхода к составлению бюджетов:

1. Бюджетирование через приращение. По этой методике берут фактические показатели предыдущего периода и корректируют их с учетом стратегических целей и ограничивающих факторов. Преимуществом этого метода является его сравнительная дешевизна, простота и широкая практическая распространенность, а недостатком то, что в процессе бюджетирования не анализируется эффективность затрат, а достигнутые результаты автоматически переносятся на следующий период.

2. Бюджетирование «с нуля». При этой методике менеджеры ООО «Ролон» должны каждый раз обосновывать запланированные расходы. Этот метод требует от каждого центра ответственности детального анализа деятельности для выявления неэффективных операций и выбора самых выгодных направлений использования ресурсов. Преимущество этого метода перед предыдущим состоит в том, что он дает возможность определить проблемы и решить их на стадии планирования, а недостатком является то, что это более трудоемкий метод, который требует существенных затрат времени и средств.

Учитывая, что в отличие от формализованного бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, бюджет не имеет стандартизованной формы, которая должна строго соблюдаться, структура бюджета продаж ООО «Ролон» зависит от того, что есть предмет бюджета и непрерывности процесса планирования.

При этом в основе бюджетирования должны лежать те же учетные принципы, что и используемые на предприятии при бухгалтерском учете. В противном случае данные, полученные с использованием различных учетных принципов, сравнивать некорректно.

3.2 Определение основных направлений совершенствования

В настоящее время система планирования на предприятии ООО «Ролон» не сформирована. Что поставило перед нами задачу разработать систему финансового планирования на предприятии как одного из элементов финансового менеджмента с целью повышения эффективности деятельности предприятия.

Вся плановая работа будет проводиться в программе, совместимой с программой управленческого учета. Планирования будет осуществляться строго в соответствии с разработанным графиком операций.

Согласно сформированной системе планирования, в ней будет несколько уровней:

1. Долгосрочное (стратегическое планирование, рассчитанное на 3 года (2010-2013 гг.), результатом станет стратегический план развития предприятия, который будет содержать основные стратегические цели предприятия, выраженные через финансовые коэффициенты, и пути и методы их достижения. Стратегический план по регламенту будет разрабатываться в период с 31 марта по 31 мая первого планового года, а затем ежегодно корректироваться в период с 1 марта по 31 апреля.
2. Среднесрочное планирование, рассчитанное на 1 год. Результатом станет финансовый план (бюджет) предприятия на предстоящий финансовый год. Данный документ будет разрабатываться в период с 1 октября по 31 ноября года, предшествующего плановому, а в период с 1 декабря по 20 декабря будет осуществляться его утверждение и необходимая корректировка.
3. Краткосрочное оперативное планирование. Данный вид планирования можно разделить на два вида:
* Ежемесячное планирование производственной деятельности предприятия, в процессе которого в основном планируется объем реализации и производства на предстоящий месяц и необходимый объем внешнего финансирования.
* Еженедельное планирование движения денежных средств. Составление платежного календаря.

С введением управленческого учета на предприятии ООО «Ролон» стало гораздо легче отслеживать состояние амортизационного фонда предприятия и использование амортизационных средств. Было принято решение ежемесячно отдавать 60% амортизационного фонда в долгосрочное управление финансовой компании, с целью накопления средств на расширенное воспроизводство. Остальную часть амортизационного фонда предприятия решили ежемесячно авансировать в производство, но таким образом, чтобы была возможность выделить данные средства в кротчайшие сроки и направить на обновление перка оборудования.

Для решения же проблемы эффективного использования прибыли в 2010-2013 г.г. планируется распределять ее по трем фондам: резервный фонд для покрытия непредвиденных, незапланированных и одновременно обязательных расходов (20% от прибыли), фонд развития для накопления средств под расширенное воспроизводство (40% от прибыли). Согласно намеченному плану, средства данных фондов решено не использовать в обороте предприятия, а вкладывать в различные финансовые инструменты (в высоколиквидные ценные бумаги средства резервного фонда и в доходные долгосрочные финансовые инструменты – средства фонда развития).

Предприятие только тогда будет функционировать эффективно, когда механизм управления, в частности механизм управления финансами, будет представлять собой целостную систему. После долгой работы такая система управления была разработана и в настоящее время успешно внедряется в хозяйственную деятельность предприятия ООО «Ролон». Схематичное изображение данной системы можно увидеть в Приложении 1 к диплому. Все операции и действия, связанные с хозяйственной деятельностью ООО «Ролон» должны находить отражение в автоматизированной системе управленческого учета, чтобы менеджеры компании могли располагать необходимой информацией и принимать на ее основе верные решения.

Основную роль в данной схеме играет блок "Ресурсы предприятия". По нашему замыслу именно ресурсы предприятия являются основным предметом управления для финансовой службы предприятия ООО «Ролон». Вся система построена таким образом, что менеджеры всегда могут сказать, какой объем конкретного финансового ресурса в их расположении и на какие цели он может быть использован. Именно поэтому на схеме представлена четкая разбивка и четкие направления средств.

На схеме видно, что в основном финансовые службы управляют притоком денежных средств, который служит источником финансовых ресурсов предприятия, и оттоков денежных средств, то есть направление использования и распределением ресурсов ООО «Ролон».

На приток и отток денежных средств финансовые службы могут повлиять в течение оперативного управления при помощи следующих инструментов, которые были описаны ранее:

* Управление дебиторской задолженностью;
* Управление ценами;
* Управление инвестициями;
* Управление кредиторской задолженностью;
* Управление затратами;
* Управление остатками ТМЦ;
* Нормирование.

Также следует отметить, что управление оттоком и притоком денежных средств предприятия ООО «Ролон» будет осуществляться при помощи системы планирования, которая, как уже было сказано, в настоящее время находится в стадии внедрения.

В настоящее время работа по созданию системы планирования не доведена до конца. На предприятии поставлена система управленческого учета, создано единое информационное поле, введены в действие практически все инструменты управления финансами, как то: управление дебиторской задолженностью, управление ценами, управление кредиторской задолженностью, управление затратами, управление остатками ТМЦ. На данный момент осталось доработать процессы управления инвестициями и нормирования. Однако пока на предприятии нет целостности системы, механизма, который свяжет все процессы воедино. После окончания процесса внедрения системы планирования данный пробел будет восполнен. В довершение к осени 2009 года планируется запустить систему контроля.

Несмотря на то, что работа по формированию системы управления финансами еще продолжается, можно наблюдать некоторые промежуточные результаты. За последний год на предприятии произошли следующие перемены:

* Систематизировались денежные потоки;
* Сократилась доля нерентабельной продукции;
* Возросла платежеспособность;
* Возросла доля кредиторской задолженности.

Для дальнейшего роста рентабельности хозяйственной деятельности ООО «Ролон» необходимо:

* наращивать величину собственного капитала. Рост собственных средств способствует и расширению инвестиционной активности компании, так как это дает возможность вкладываться в более рисковые, но и существенно более доходные финансовые инструменты.
* стремиться к снижению себестоимости операций;
* расширять спектр услуг на рынке;
* расширять инвестиционную деятельность;
* управлять финансами компании на основе бюджетирования;
* внедрить автоматизированную систему управления.

Одним из направлений деятельности организации, обеспечивающих ее финансовую устойчивость, является управление ее финансами на основе бюджетирования.

В общем случае бюджетирование представляет собой процесс организации, планирования, анализа и контроля финансовой деятельности, реализуемый в несколько этапов:

* формирование прогноза ключевых индикаторов бюджета организации на основе бухгалтерской отчетности и прогнозных значений основных показателей деятельности фирмы;
* формирование проекта бюджета, принимаемого к исполнению;
* контроль и анализ исполнения базового варианта бюджета.

Преимуществом бюджетирования является повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости организации. Оно позволяет, во-первых, выявить проблемы задолго до их реального проявления, во-вторых, выработать последовательность действий по реализации целей, в-третьих, скоординировать деятельность подразделений.

Организация бюджетного процесса в ООО «Ролон» включает в себя следующие основные этапы:

1. Построение организационной структуры компании, определение бизнес-процессов (бизнес-единиц) в рамках функциональной бизнес-модели и определение менеджмент-процессов (единиц управления) в рамках функций управления. Выходным документом данного этапа является Положение об организационной структуре компании.
2. Построение финансовой структуры компании, выделение центров финансового учета – структурных подразделений, определяющих доходы и затраты по отдельным бизнес-процессам (бизнес-единицам) и менеджмент-процессам (единицам управления). Далее на этом этапе выделяются центры финансовой ответственности: дохода, затрат, прибыли, венчур-центры. Конечным документом этого этапа является Положение о финансовой структуре компании.
3. Определение состава бюджетов и периода бюджетирования. Единых стандартизированных требований к постановке бюджетирования, количеству и составу бюджетов, периоду бюджетирования не существует, так как решение данных вопросов в каждом случае будет определяться спецификой деятельности организации, объемом и содержанием необходимой информации для целей оперативного управления.

Наиболее распространенными бюджетами являются следующие основные: операционный, инвестиционный, финансовый, в дальнейшем образующие сводный бюджет организации.

Операционный бюджет планирует текущие хозяйственные операции, прогнозирует финансовые результаты и себестоимость (организации. При составлении прогноза объема продаж может быть эффективен CVP-анализ (анализ "издержки-объем-прибыль"), позволяющий найти наиболее оптимальные "объемы продаж", максимальную величину чистого дохода в зависимости от следующих переменных: цены, метода платежа, удельных операционных издержек и др. Заключительной формой сводной финансовой отчетности операционного бюджета является прогнозный Отчет о финансовых результатах (текущих доходах и расходах) компании на бюджетный период.

Инвестиционный бюджет планирует финансовые вложения организации, при его составлении необходимо разделять текущие инвестиционные вложения, напрямую определяемые прогнозными объемами продаж и долгосрочные, прогнозируемые в рамках "бюджета развития". "Выходной" формой прогнозный Отчет об инвестициях.

Финансовый бюджет составляется в целях поддержания финансовой устойчивости организации (платежеспособности, ликвидности) на оптимальном уровне, гарантирующем организацию от возможного банкротства вследствие невозможности покрытия текущих обязательств. На этом этапе происходит соединение задач планируемой эффективности деятельности с задачами поддержания и повышения финансовой устойчивости организации.

Необходимым является прогноз изменения всех показателей финансовой устойчивости организации, ее платежеспособности в зависимости от объемных показателей деятельности. Моделирование финансовых потоков производится путем составления прогнозного Отчета о финансовых потоках (cash flow) организации.

После окончательного утверждения операционного, инвестиционного и финансового бюджета рассчитывается Прогнозный баланс компании на конец бюджетного периода. Изменение актива баланса калькулируется на основе операционного и инвестиционного бюджетов, а движение обязательств и собственных средств компании - на основе операционного и финансового бюджетов.

Оптимальным подходом к бюджетированию является подход "снизу-вверх", т.е. создание бюджетов непосредственно теми, кто отвечает за их исполнение и последующее согласование по компании в целом. Оптимальным вариантом срока бюджетирования является "скользящий" бюджет, данные которого составленные, например, на год или квартал, корректируются каждый месяц.

С целью реализации предложенных мероприятий необходимо введение в состав организационной структуры ООО «Ролон» одной штатной единицы "экономиста-бюджетолога", с его прямым подчинением генеральному директору.

3.3 Определение перспективной эффективности внесенных предложений

Введение штатной единицы экономиста-бюджетолога обусловлено тем, что в сбытовой деятельности, функционирующей в современной рыночной, существует большое количество разнонаправленных потоков как материальных, так и финансовых ресурсов, которыми необходимо эффективно управлять. И именно данной функцией будет наделен данный сотрудник. Также данный работник будет наделен функцией экономико-финансового контроля.

В рамках данного совершенствования нами предлагается следующая схема организации работы данного специалиста по бюджетированию в части управления запасами и финансовыми ресурсами ООО «Ролон».

Функцией бюджетирования, как уже было отмечено выше, должен заниматься экономист, который на основании имеющейся информации о деятельности ООО «Ролон» в предыдущие периоды, производимых ранее расходах, предстоящих расходах, направлениях развития сбытовой политики, потребностей подразделений предприятия разрабатывает единую программу расходов по ООО «Ролон». Данная программа проходит утверждение на специальном заседании, на которое приглашаются представители всех планируемых подразделений, а также генеральный директор. К планируемым подразделениям относятся сектор маркетинга, возглавляемый главным маркетологом, и сектор сбыта.

В соответствии с данной системой каждое подразделение должно предоставить к определённому числу свою программу, которая составляется его руководителем исходя из ожидаемых статей расходов и установленных планов торговой деятельности.

Составленная программа расходов подразделения должна содержать практически все основные статьи расходов, которые могут возникнуть в процессе функционирования данного субъекта. В случае возникновения каких-либо специфических статей всегда можно либо включить их отдельной строкой, либо просто добавить данную сумму в прочие расходы с подробным описанием предмета затрат.

Утверждённая программа расходов обязательна для исполнения данным подразделением, контроль за её выполнением осуществляет данный экономист, который в течение отчетного месяца будет снимать промежуточные показатели движения средств и ресурсов, и сопоставлять их с утверждёнными и оперативно проводить соответствующие корректировки.

Разработанная система ежемесячных расходов позволит снизить неэффективное и нецелевое расходование финансовых и материальных ресурсов ООО «Ролон», сформировать оптимальную сумму необходимых ресурсов исходя из плановых расчётов, критериев целесообразности и необходимости.

За разработкой, утверждением и целевым расходованием материальных и финансовых ресурсов осуществляет контроль, как нам представляется специально созданный в рамках существующей организационно-управленческой структуры бюджетный комитет.

Внедрение данной программы расходов на ООО «Ролон» может происходить по следующей схеме:

1. В существующей организационно-управленческой структуре добавляется новая штатная единица – экономист-бюджетолог, с наделением ее функцией составления "программы расходов" для каждого подразделения.
2. По нашему мнению, работа данного специалиста будет осуществляться по следующей схеме:
* начальник каждого подразделения (либо его заместитель) в срок до 1 числа каждого месяца представляет экономисту месячную программу расходов своего подразделения согласно разработанной форме;
* в срок до 3 числа данный специалист рассматривает предложения каждого подразделения, вносит необходимые корректировки в соответствии с динамикой расходов в предыдущие периоды, стратегией развития организации, факторов сезонности и т.п.;
* 5 числа каждого месяца собирается специальный "бюджетный комитет", в состав которого входит генеральный директор, экономист, руководители подразделений. На данном комитете экономист представляет на утверждение предложенный и откорректированный варианты программ расходов подразделений, происходит их обсуждение и утверждение;
* все расходы подразделений не указанные в программе расходов должны проходить согласование с данным экономистом и только с его визой расходы подлежат исполнению, также данный специалист наделён функцией финансового контроля.

Разработанная нами схема позволит скоординировать и оптимизировать движение всех ресурсов ООО «Ролон», а также даст возможность глубже учесть потребности сбытовой деятельности, обосновать стратегические планы развития. Полученная информация от внутриструктурных подразделений позволит руководителю предприятия изыскивать пути обеспечения запасами и денежными средствами в определенный момент для каждого подразделения.

Внедрение данных предложений влечет за собой следующие затраты (табл. 3.1, 3.2).

Таблица 3.1

Единовременные затраты, связанные с созданием новой должности

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование затрат | Сумма, тыс. руб. |
| Покупка компьютерной техники  | 45 |
| Расходы, связанные с подбором персонала | 6 |
| Итого | 51 |

Таблица 3.2

Увеличение текущих затрат, связанных с деятельностью новой структурной единицы

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование затрат | Сумма, тыс. руб. в год |
| Заработная плата | 300,0 |
| Отчисления на социальные нужды | 115,5 |
| Амортизация | 104,0 |
| Затраты на маркетинговую деятельность | 347,0 |
| Итого затрат | 866,5 |

Соответственно текущие затраты производимые экономистом-бюджетологом в месяц будут составлять 72,2 тыс. руб.

Чистый дисконтированный доход определяется по следующей формуле:

где Rt - результаты, достигаемые на t-ом шаге расчета;

3t - затраты, осуществляемые на том же шаге;

Е=15%;

Т – срок жизни проекта;

Rt-3t - эффект, достигаемый на t-ом шаге.

ЧДД=(1621,43 – 72,2) х 0,87 = 1347,83

- определение экономического эффекта посредством сопоставления ожидаемых результатов и затрат с ориентацией на достижение требуемой нормы дохода на инвестиции или иных показателей. (72,2 – текущие затраты производимые экономистом-бюджетологом; 1 / (1 + Е) = 1 / (1 + 0,15) = 0,87)

Таким образом, если руководство ООО «Ролон» примет решение об организации новой структурной единицы – экономиста-бюджетолога, то единовременные затраты предприятия составят 51 тыс. руб. Увеличение текущих затрат, связанных с деятельностью новой структурной единицы в год составит 866,5 тыс. руб.

Экономический эффект от введения в штат организации новой структурной единицы – экономиста-бюджетолога позволит ООО «Ролон» получить дополнительный доход в размере 1347,83 тыс. руб.

Таким образом, организация новой структурной единицы – экономиста-бюджетолога экономически эффективна для ООО «Ролон».

Предложенная схема позволит создать единую систему контроля за многочисленными и разнонаправленными финансовыми и материальными потоками. Разработанная схема бюджетирования потоков позволит ООО «Ролон» осуществлять скоординированную политику в области управления всеми без исключения видами потоков, вовремя осуществлять необходимые корректировки и перераспределение товарных запасов и финансовых средств.

Для того, чтобы работа экономиста-бюжетолога приносила экономический эффект предприятию необходимо произвести тщательный отбор специалиста, имеющего практику бюджетного управления, учитывая специфику деятельности ООО «Ролон».

Заключение

Результатами исследования явились следующие итоги:

Прибыль - это конечный финансовый результат, характеризующий финансово-хозяйственную деятельность всего торгового предприятия. Она определяется как разность между суммой доходов и убытков, полученных от разных хозяйственных операций.

Существует несколько видов прибыли на торговом предприятии. К ним относятся: прибыль от продажи продукции, работ, услуг (валовая прибыль); прибыль от прочей реализации; балансовая прибыль; чистая прибыль.

Прибыль формируется путем сложения поступлений доходов торгового предприятия и вычитания из них соответствующих расходов и отчислений.

Из прибыли, остающейся в распоряжении торгового предприятия (чистой прибыли) в соответствии с законодательством и учредительными документами предприятие может создавать: фонд накопления; фонд потребления; резервный фонд; другие специальные фонды и резервы.

Основная задача анализа формирования и использования прибыли - выявление тенденций, сложившихся в распределении прибыли за отчетный год по сравнению с предыдущим. По результатам анализа разрабатываются рекомендации по изменению пропорций в распределении прибыли и наиболее рациональному ее использованию.

Основной источник информации для анализа финансовых результатов - форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

На основе проведенного в дипломной работе исследования установлено, что эффективная деятельность ООО «Ролон» невозможна без грамотного финансового планирования. Упорядочение финансового плана помогает не только кредиторам разобраться в том, куда они вкладывают средства и оценить риски, а и для самого предприятия финансовый план является одним из основных документов. Ведь план дает возможность скоординировать и организовать деятельность всех подразделений предприятия для достижения максимального результата.

Перспективы деятельности ООО «Ролон» невозможны без внедрения системы бюджетирования.

Основой бюджетирования является бюджет продаж, так как производство ориентировано в первую очередь на то, что будет продаваться, т.е. пользоваться спросом на рынке. Объем сбыта определяет объем производства, которое в свою очередь, определяет планирование всех видов ресурсов, в том числе трудовых ресурсов, сырьевых запасов и других.

 Планирование должно осуществляться по строгому регламенту, использовать расчеты многих количественных показателей.

Для того, чтобы план был реальным и не содержал невыполнимых пунктов используется система бюджетов, которая помогает, рассчитать насколько ООО «Ролон» готово к выполнению данного проекта, а потом проанализировать, достигло ли предприятие намеченных целей, если нет, то можно определить какие причины повлияли на это. Все это решается с помощью финансово-экономических показателей, которые являются неотъемлемой частью бюджетирования.

Целью данной дипломной работы являлось улучшить финансовое планирование в организации на примере ООО «Ролон» "СтройДорМашЛизинг" и довести показатель финансового планирования деятельности фирмы, до центров ответственности.

Предложенная методология бюджетирования предназначена для организации системы анализа и планирования денежных потоков, основанной на разработке и контроле выполнения системы бюджетов ООО «Ролон». Она позволит установить текущий и оперативный контроль за поступлением и расходованием средств.

Внедрение системы бюджетного планирования является эффективным средством снижения рисков на деятельность ООО «Ролон».

Эффективность процедуры бюджетирования в ООО «Ролон» значительно повысится при внедрении комплексной автоматизированной системы бюджетного планирования деятельности предприятия (на базе компьютерной локальной сети), что позволит оперативно получать информацию о выполнении бюджетов и, соответственно, вносить необходимые коррективы в бюджеты с целью повышения эффективности оперативного управления финансовыми ресурсами предприятия.

Опыт практической разработки бюджетов показал, что действенность предлагаемой системы повышается благодаря применению регламентов бюджетирования в виде предложенного положения о бюджетировании. При этом критерием эффективности функционирующей системы бюджетирования должно быть устойчивое финансовое положение ООО «Ролон», которое целесообразно системой показателей.

В результате экономическая эффективность внедрения системы бюджетирования будет проявляться в выборе оптимальной финансовой стратегии ООО «Ролон» и наиболее эффективном использовании ограниченных ресурсов, снижении предпринимательских рисков вследствие синхронизации финансовых потоков доходов и затрат предприятия, а также улучшении показателей, которые характеризуют финансовое состояние предприятия.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. Федерального закона от 14.07.2008 №118-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, №32, ст. 3301.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. Федерального закона от 29.04.2008 №58-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, №7, ст. 785.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 30.11.1994 №52-ФЗ «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 01.12.2007 №310-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, №32, ст. 3302.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 08.08.2001 №128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (в ред. Федерального закона от 23.07.2008 №160-ФЗ) // Российская газета, №153 – 154, 10.08.2001.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 06.10.2003 №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 10.06.2008 №77-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 06.10.2003, №40, ст. 3822.
6. Федеральный закон Российской Федерации от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. Федерального закона от 03.11.2006 №183-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 25.11.1996, №48, ст. 5369.
7. Аксененко А.Ф. Нормативный метод учета в промышленности: Теория, практика и перспективы развития. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 224 с.
8. Безруких П.С. Учет и калькулирование себестоимости продукции. - М.: Финансы, 2009. - 320 с.
9. Бороненко С.А., Маслова Л.И., Крылов С.И. Финансовый анализ предприятий. – Екатеринбург: Изд. Урал. гос. университета, 2006. – 340 с.
10. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. - М.: Финансы и статистика, 2006.
11. Бочаров В.В. Финансовый анализ.: – СПб. Питер, 2006. – 240с.
12. Булавина Л., Пипко В., Гаглазов М. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит.-М.: Феникс, 2003.
13. Бурцев В.В. Управление прибылью предприятия // Финансовый менеджмент, № 4. – 2006. – с. 12-18.
14. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. - М.: Финстатинформ, 2005. - 533 с.
15. Волков А.А., Боткин И.О. Рыночная модель методики расчета экономической эффективности инвестиционных проектов. // Проблемы региональной экономики. - 2006. - № 1/2. - С. 213-230.
16. Головизнина А.Т., Архипова О.И. Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие - М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009.-184с
17. Деревянко О.В. Экономическое содержание внутрифирменного финансового планирования и контроля, их место в системе финансового менеджмента // Вестник ОГУ, №4-2002
18. Дробозинов Л.А. Теория финансов. М., 2005.

Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табалиной. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2005. - 560 с.

1. Жуков В.Н. Формирование финансовых результатов для целей анализа// Бухгалтерский учет. - 2006.- № 12. - С.4-11.
2. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов - М.: Экономистъ, 2009г.-618с.
3. Калькуляция себестоимости продукции в промышленности: Учеб. пособие / В.А. Белобородова, А.П. Чечета, В.Т. Слабинский и др. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 279 с.
4. Каплан Р., Нортон Д. Сбалансированная система показателей.— М.: Олимп-бизнес, 2004
5. Карпова Т.П. Управленческий учет»: Учебник для вузов.-2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009г-351с.
6. Керимов В.Э. Управленческий учет: Учебник.-3-е изд., изм. и доп..-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009.-460с.
7. Ким Л.И. Бухгалтерский управленческий учет. Конспект лекций. Чебоксары: «Салика», 2006.-147 с.
8. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий): учеб. – М.: Проспект, 2007.
9. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: учебник. М.: ИНФРА-М, 2007. – 522 с.
10. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции, методы, М.: Финансы, 2004, с. 100.
11. Кудинов А. Финансовое планирование деятельности предприятия. М., 2003
12. Кузнецова Е.В Финансовое управление компанией Москва, «Правовая Культура».
13. Люблинский Я.Г. Анализ затрат на создание, производство и эксплуатацию изделий. М.: «Финансы и статистика», 2005.
14. Мамедов О.Ю. Современная экономика - Ростов-на-Дону, изд-во «Феникс», 2007. – 298 с.
15. Матвеенко П.В., Фадеев Ю.Л. Хозяйственные общества и унитарные предприятия. М., 2006.
16. Мутнян А.В., Оконников И.М. Микроэкономика. Кн. 1 – М., 2006.- 300 с.
17. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система "директ - костинг": Теория и практика. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 128 с.
18. Николаева С.А. Принципы формирования и калькулирования себестоимости. Особенности учета затрат в условиях рынка: система "директ - костинг". - М.: Аналитика - Пресс, 2009. - 144 с.
19. Нисевич Е.В., Муханова Е.Б. Проблемы формирования и развития инновационной инфраструктуры. – М.: Институт экономики АН СССР, 2006. – С.41.
20. Новодворский В. Д., Хорин А. Н. Балансовое обобщение как метод бухгалтерского учета /Бухгалтерский учет - № 3 – 2005 г.– с.15-21.
21. Организация, планирование и управление производством: Учеб. пособие / Под общ. ред. Б.Н. Родионова. - М.: Машиностроение, 2009. - 328 с.
22. Павлова Л.Н. Финансы предприятий. – М.: Финансы, «ЮНИТИ», 2006. – 437 с.
23. Палий В.Ф. Новая бухгалтерская отчетность. Содержание. Методика анализа-М.: Библиотека журнала “Контроллинг”, 2005 – 193 с.
24. Палий В.Ф. Основы калькулирования. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 288 с.
25. Пласкова Н., Тойкер Д. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа /Финансовая газета. Региональный выпуск, N 35, август 2006 г. – СПС «Гарант»
26. Попов В.М., Ляпунов С.И., Воронова Т.А. Бизнес фирмы и бюджетирование потока денежных средств. - М.: Финансы и статистика, 2003.
27. Проморовская Л.Т. Экономический анализ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.-615с.
28. Репин В.В. Управление финансами предприятия: ключевые проблемы // Консультант, №4, 2005, с.12.
29. Рузавин Г.И., Мартынов В.Т. Курс рыночной экономики. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006. – 419 с.
30. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е издание. - Минск: ООО «Новое знание», 2006 – 688 с.

Самочкин В.Н., Пронин Ю.Б. и др. Гибкое развитие предприятия: Эффективность и бюджетирование. - М.: Дело, 2005. - 352 с.

1. Сорокина Е.В. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики. — М.: Финансы и статистика, 2003.
2. Сотникова Л.В. О формировании финансовых результатов. // Бухгалтерский учет. – 2006. - №1. – С.15-21.
3. Управленческий учет: Учеб. пособие / Под ред. А.Д. Шеремета. - М.: ФБК - ПРЕСС, 2009. - 512 с.
4. Финансовое планирование и контроль: Пер. с англ./ Под. ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора. — М.: ИНФРА-М,. 2006. – 417 с.
5. Финансовое управление фирмой, М. Экономика, 2005.
6. Финансы: Учебник для ВУЗов/ Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. – М.: Юрайт, 2006. – 361 с.
7. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 416 с.
8. Хотинская Г.И., Харитонова Т.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия (на примере предприятий сферы услуг). Учебное пособие. – М., 2006.- 240 с.
9. Хруцкий В.Е., Сизова Т.В., Гамаюнов В.В. Внутрифирменное Бюджетирование: Настольная книга по постановке финансового планирования. – М.: Финансы и статистика, 2002 г.
10. Цыгичко А.Н. Новый механизм формирования эффективности. –М.: Экономика, 2007. –191с.
11. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. -М.: Финансы, 2006 – 148 с.
12. Шим Д.К., Сигел Д.Г. «Основы коммерческого бюджетирования. Пошаговое руководство», Азбука – 2001
13. Экономическая стратегия фирмы: Учебное пособие / Под ред. Градова А.П. – СПб.: Специальная литература, 2005 – 428 с.

# Приложение 1

# Бухгалтерский баланс

**на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.**

 **1 января**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Коды  |
| Форма № 1 по ОКУД  | 0710001 |
| Дата (год, месяц, число)  |  |  |  |
| Организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО **ООО «Ролон»** | 04867061 |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН **строительство** |  |
| Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКВЭД  |  |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКОПФ / ОКФС **Общество с ограниченной ответственностью** |  |  |
| Единица измерения: **тыс. руб.** по ОКЕИ  | 384/385 |
| Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |
| Дата утверждения  |   |
| Дата отправки (принятия)  |   |
| Актив  | Код показа-теля | На начало отчетного года  | На конец отчетного периода  |
| 1  | 2  | 3 | 4  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
| Нематериальные активы | 110 |  |  |
| Основные средства | 120 | 8849 | 7206 |
| Незавершенное строительство  | 130 | 43 | 156 |
| Доходные вложения в материальные ценности  | 135 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 185 | 10 |
| Отложенные налоговые активы | 145 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы  | 150 |  |  |
| ИТОГО по разделу I  | 190 | 9077 | 7372 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Запасыв том числе: | 210 | 6000 | 7740 |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 2209 | 2122 |
| животные на выращивании и откорме  | 212 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве  | 213 |  |  |
| готовая продукция и товары для перепродажи  | 214 | 3743 | 5555 |
| товары отгруженные | 215 |  |  |
| расходы будущих периодов  | 216 | 48 | 63 |
| прочие запасы и затраты  | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 220 | 46 | 39 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)  | 230 |  |  |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | 240 | 4000 | 4046 |
| в том числе: покупатели и заказчики  | 241 | 3195 | 2939 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)  | 250 |  |  |
| Денежные средства  | 260 | 2000 | 1337 |
| Прочие оборотные активы  | 270 |  |  |
| ИТОГО по разделу II  | 290 | 12287 | 13162 |
| **БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)**  | 300 | 21364 | 20534 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассив | Код показателя | На начало отчетногогода  | На конец отчетногопериода  |
| 1  | 2 | 3  | 4  |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**  |  |  |  |
| Уставный капитал  | 410 | 5986 | 5986 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 |   |   |
| Добавочный капитал  | 420 |  |  |
| Резервный капиталв том числе: | 430 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством  | 431 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами  | 432 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток )  | 470 | 12954 | 12363 |
| ИТОГО по разделу III  | 490 | 18940 | 18349 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**   |  |  |  |
| Займы и кредиты | 510 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства  | 520 |  |  |
| ИТОГО по разделу IV  | 590 |  |  |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 610 | 500 | 1000 |
| Кредиторская задолженностьв том числе:  | 620 | 2308 | 981 |
| поставщики и подрядчики | 621 | 1663 | 737 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 112 | 56 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 60 | 82 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 110 | 87 |
| прочие кредиторы  | 625 | 373 | 19 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 187 | 204 |
| Прочие краткосрочные обязательства  | 660 |  |  |
| ИТОГО по разделу V  | 690 | 2424 | 2185 |
| **БАЛАНС**  | 700 | 21364 | 20534 |
| **Справка о наличии ценностей,** **учитываемых на забалансовых счетах** |  |  |  |
| Арендованные основные средства | 910 |  |  |
|  в том числе по лизингу  | 911 |  |  |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 920 |  |  |
| Товары, принятые на комиссию | 930 |  |  |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов  | 940 |  |  |
| Обеспечение обязательств и платежей полученные  | 950 |  |  |
| Обеспечение обязательств и платежей выданные  | 960 |  |  |
| Износ жилищного фонда | 970 |  |  |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов | 980 |  |  |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 |  |  |
|   |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_г.

Приложение 2

# Бухгалтерский баланс

**на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2009г.**

**1 января**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Коды  |
| Форма № 1 по ОКУД  | 0710001 |
| Дата (год, месяц, число)  |  |  |  |
| Организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по ОКПО **ООО «Ролон»** | 04867061 |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН **строительство** |  |
| Вид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКВЭД  |  |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКОПФ / ОКФС **Общество с ограниченной ответственностью** |  |  |
| Единица измерения: **тыс. руб.** по ОКЕИ  | 384/385 |
| Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |   |
| Дата утверждения  |   |
| Дата отправки (принятия)  |   |
| Актив  | Код показа-теля | На начало отчетного года  | На конец отчетного периода  |
| 1  | 2  | 3 | 4  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
| Нематериальные активы | 110 |  |  |
| Основные средства | 120 | 7206 | 8361 |
| Незавершенное строительство  | 130 | 156 | 35 |
| Доходные вложения в материальные ценности  | 135 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 10 | 10 |
| Отложенные налоговые активы | 145 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы  | 150 |  |  |
| ИТОГО по разделу I  | 190 | 7372 | 8406 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Запасыв том числе: | 210 | 7740 | 8697 |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 2122 | 2883 |
| животные на выращивании и откорме  | 212 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве  | 213 |  |  |
| готовая продукция и товары для перепродажи  | 214 | 5555 | 5777 |
| товары отгруженные | 215 |  |  |
| расходы будущих периодов  | 216 | 63 | 37 |
| прочие запасы и затраты  | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 220 | 39 | 38 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)  | 230 |  |  |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | 240 | 4046 | 4439 |
| в том числе: покупатели и заказчики  | 241 | 2939 | 2823 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)  | 250 |  |  |
| Денежные средства  | 260 | 1337 | 1761 |
| Прочие оборотные активы  | 270 |  |  |
| ИТОГО по разделу II  | 290 | 13162 | 14935 |
| **БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)**  | 300 | 20534 | 23341 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассив | Код показателя | На начало отчетногогода  | На конец отчетногопериода  |
| 1  | 2 | 3  | 4  |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**  |  |  |  |
| Уставный капитал  | 410 | 5986 | 5986 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 |   |  |
| Добавочный капитал  | 420 |  |  |
| Резервный капиталв том числе: | 430 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством  | 431 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами  | 432 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток )  | 470 | 12363 | 15297 |
| ИТОГО по разделу III  | 490 | 18349 | 21283 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**   |  |  |  |
| Займы и кредиты | 510 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства  | 520 |  |  |
| ИТОГО по разделу IV  | 590 |  |  |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 610 | 1000 |  |
| Кредиторская задолженностьв том числе:  | 620 | 981 | 1613 |
| поставщики и подрядчики | 621 | 737 | 392 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 56 | 129 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 82 | 129 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 87 | 65 |
| прочие кредиторы  | 625 | 19 | 898 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 204 | 445 |
| Прочие краткосрочные обязательства  | 660 |  |  |
| ИТОГО по разделу V  | 690 | 2185 | 2058 |
| **БАЛАНС**  | 700 | 20534 | 23341 |
| **Справка о наличии ценностей,** **учитываемых на забалансовых счетах** |  |  |  |
| Арендованные основные средства | 910 |  |  |
|  в том числе по лизингу  | 911 |  |  |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение | 920 |  |  |
| Товары, принятые на комиссию | 930 |  |  |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов  | 940 |  |  |
| Обеспечение обязательств и платежей полученные  | 950 |  |  |
| Обеспечение обязательств и платежей выданные  | 960 |  |  |
| Износ жилищного фонда | 970 |  |  |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов | 980 |  |  |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 |  |  |
|   |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_г.

Приложение 3

Отчет о прибылях и убытках

**за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007г.**

**год**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Коды |
| Форма № 2 по ОКУДДата (год, месяц, число)Организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКПО **ООО «Ролон»** | 0710002 |
|  |  |  |
| 04867061 |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИННВид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКВЭД **строительство** |  |
|  |  |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКОПФ / ОКФС **Общество с ограниченной ответственности** |
| Единица измерения: **тыс. руб.** по ОКЕИ  | 384/385 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | За отчетныйпериод | За аналогичный периодпредыдущего года |
| наименование | код |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)  | 010 | 48629 | 49234 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг  |  020 | 45411 | 43384 |
| Валовая прибыль  | 029 | 3218 | 5850 |
| Коммерческие расходы  | 030 | 464 | 503 |
| Управленческие расходы  | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж  | 050 | 2754 | 5347 |
| Прочие доходы и расходы |  |  |  |
| Проценты к получению  | 060 | 245 |  |
| Проценты к уплате  | 070 | 511 |  |
| Доходы от участия в других организациях  | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы  | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы  | 100 |  |  |
| Внереализационные доходы  | 120 | 4 | 14 |
| Внереализационные расходы  | 130 | 347 | 407 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 2145 | 4954 |
| Отложенные налоговые активы | 141 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 |  |  |
| Текущий налог на прибыль | 150 | 1296 | 1257 |
| Чистая прибыль прибыль (убыток) отчетного периода |  | 849 | 3697 |
| **Справочно.**  |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 |  |  |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |

Продолжение приложения 3

### Расшифровка отдельных прибылей и убытков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | За отчетный период  | За аналогичный период предыдущего года  |
| наименование | код | прибыль  | убыток  | прибыль  | убыток  |
| 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| Штрафы пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) прошлых лет  |  |  |  |  |  |
| Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств  |  |  |  |  |  |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте  |  |  |  |  |  |
| Отчисления в оценочные резервы  |  | х |  | х |  |
| Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_г.

Приложение 4

Отчет о прибылях и убытках

**за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.**

**год**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Коды |
| Форма № 2 по ОКУДДата (год, месяц, число)Организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКПО **ООО «Ролон»** | 0710002 |
|  |  |  |
| 04867061 |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИННВид деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКВЭД **строительство** |  |
|  |  |
| Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по ОКОПФ / ОКФС **Общество с ограниченной ответственности** |
| Единица измерения: **тыс. руб.** по ОКЕИ  | 384/385 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | За отчетныйпериод | За аналогичный периодпредыдущего года |
| наименование | код |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)  | 010 | 62676 | 48629 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг  |  020 | 57156 | 45411 |
| Валовая прибыль  | 029 | 5520 | 3218 |
| Коммерческие расходы  | 030 | 844 | 464 |
| Управленческие расходы  | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж  | 050 | 4676 | 2754 |
| Прочие доходы и расходы |  |  |  |
| Проценты к получению  | 060 |  | 245 |
| Проценты к уплате  | 070 |  | 511 |
| Доходы от участия в других организациях  | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы  | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы  | 100 |  |  |
| Внереализационные доходы  | 120 | 205 | 4 |
| Внереализационные расходы  | 130 | 981 | 347 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 3900 | 2145 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 17 |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 54 |  |
| Текущий налог на прибыль | 150 | 966 | 1296 |
| Чистая прибыль прибыль (убыток) отчетного периода |  | 2934 | 849 |
| **Справочно.**  |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 |  |  |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |

Продолжение приложения 4

### Расшифровка отдельных прибылей и убытков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | За отчетный период  | За аналогичный период предыдущего года  |
| наименование | код | прибыль  | убыток  | прибыль  | убыток  |
| 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| Штрафы пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) прошлых лет  |  |  |  |  |  |
| Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств  |  |  |  |  |  |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте  |  |  |  |  |  |
| Отчисления в оценочные резервы  |  | х |  | х |  |
| Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_г.

1. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учеб пособие - М.: ООО "ТК Велби", 2005.- 264 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. -М.: Финансы, 2006 – 148 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е издание. - Минск: ООО «Новое знание», 2006 – 688 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е издание. - Минск: ООО «Новое знание», 2006 – 688 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Новодворский В.Д. , Хорин А.Н. Балансовое обобщение как метод бухгалтерского учета /Бухгалтерский учет - № 3 – 2005 г.– с.15-21. [↑](#footnote-ref-5)
6. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. Учебно-практическое пособие. – М. ИНФРА-М, 2002. - 208 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 1998 – 524 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Волков А.А., Боткин И.О. Рыночная модель методики расчета экономической эффективности инвестиционных проектов. // Проблемы региональной экономики. - 2006. - № 1/2. - С. 213-230. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г., Толкач Г.В., Щитникова И.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: – Минск: Интерсервисс; Экоперспектива, 2005. – 576 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 768 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Бовыкин В.И. Новый менеджмент: Управление предприятиями на уровне высших стандартов: Теория и практика эффективного управления. — М.: Экономика, 2001. — 366 с. [↑](#footnote-ref-11)