**РЕФЕРАТ**

Объём пояснительной записки 101 страница, рисунков 10, таблиц 30, источников 28, приложений 1.

Тема: Совершенствование финансовой деятельности организации в современных условиях (на примере РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД).

Ключевые слова: объём производства, прибыль, рентабельность, имущественное положение, ликвидность и платёжеспособность предприятия, деловая активность, экономическая эффективность.

Объект исследования: республиканское унитарное предприятие «Главный расчётный информационный центр» БЖД.

Цель работы: изучить финансовую деятельность предприятия и разработать рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности организации на основе современных методик управления и анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.

В процессе изучения объекта исследования проведен анализ технико-экономических показателей (объема производства и реализации продукции, себестоимости, прибыли и рентабельности) за последние годы, а так же методика оценки финансовой деятельности предприятия.

На основании проведенного анализа и полученных в его результате данных в проектной части:

– предложено проведение реструктуризации задолженности организации;

– предложено внедрение модуля Единой корпоративной интегрированной системы по управлению финансами и ресурсами на базе SAP-ERP (ЕК ИСУФР);

– разработана система скидок на оказание услуг и произведен расчет ее эффективности.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Экономическая сущность финансовой деятельности организации в современных условиях

1.1 Основные принципы организации финансовой работы на предприятии

1.2 Показатели финансовой деятельности предприятия

1.3 Влияние показателей прибыли и рентабельности на финансовую деятельность организации

1.4 Особенности организации финансов железнодорожного транспорта

2 Анализ финансовой деятельности РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

2.1 Характеристика РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

2.1.1 Общие сведения о предприятии

2.1.2 Организационная структура предприятия

2.1.3 Услуги, оказываемые РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

2.1.4 Основные задачи и функции экономического сектора

2.2 Анализ технико-экономических показателей

2.2.1 Анализ объёма оказываемых услуг

2.2.2 Себестоимость продукции

2.2.3 Прибыль, рентабельность предприятия

2.2.4 Анализ производительности труда и заработной платы

2.3 Анализ финансового состояния предприятия

2.3.1 Оценка имущественного состояния организации

2.3.2 Анализ ликвидности и платёжеспособности

2.3.3 Анализ финансовой устойчивости

2.3.4 Анализ показателей деловой активности организации

2.4 Выводы по результатам анализа финансовой деятельности

3 Совершенствование финансовой деятельности РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД в современных условиях

3.1 Реструктуризация дебиторской задолженности

3.2 Внедрение модуля Единой корпоративной интегрированной системы по управлению финансами и ресурсами на базе SAP-ERP (ЕК ИСУФР)

3.3 Применение системы скидок на грузовые перевозки

3.4 Разработка печатной платы электронного блока для датчика движения

4 Безопасная организация трудового процесса

4.1 Психологические процессы, свойства и состояния, влияющие на безопасность труда

4.2 Характеристика трудового процесса

4.3 Контроль психологического состояния работников в комплексе административных мер, положительно влияющих на сокращение несчастных случаев и повышение надёжности работ сложных систем

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Организационная структура РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

**ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ**

ВВП – валовой внутренний продукт;

БЖД – Белорусская железная дорога;

МБП – малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;

РУП – республиканское унитарное предприятие;

ИРЦ – информационный расчётный центр;

ПВД – подсобно-вспомогательная деятельность;

ТЭП – технико-экономические показатели;

ФОТ – фонд оплаты труда.

**ВВЕДЕНИЕ**

Уровень развития транспортной системы государства — один из важнейших признаков ее технологического прогресса и цивилизованности. Потребность в высокоразвитой транспортной системе еще более усиливается при интеграции в европейскую и мировую экономику, транспортная система становится базисом для эффективного вхождения Беларуси в мировое сообщество и занятия в нем места, отвечающего уровню высокоразвитого государства.

В настоящее время транспорт ─ одна из важнейших сфер экономики Республики Беларусь, в которой заняты сотни тысяч человек. Общая стоимость производственных фондов отрасли составляет 42,8 трлн. р. или 15 % стоимости всех основных фондов страны. За период с 2000 по 2009 гг. вклад транспорта в ВВП республики увеличился с 880 млн. у. е. до 3,6 млрд. у. е., то есть возрос в четыре раза [1, с.3].

Значение оценки финансово-хозяйственной деятельности в системе управления велико, так как именно она является базой, на которой строится разработка финансовой политики и стратегии предприятия. Ведущее преобразование учета и переход к международным стандартам финансовой отчетности вновь вернула к жизни один из важнейших элементов управленческой работы − финансовый анализ. Но современные условия обусловили необходимость коренных изменений в методологии и методике оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Организации работают в условиях неопределенности и повышенного риска. С одной стороны, они завоевали право свободно распоряжаться собственными средствами, самостоятельно заключать контракты, договора и сделки на внутреннем и внешнем рынке, что заставило предприятия самостоятельно заниматься проблемами поиска надежных партнеров и умения качественно оценивать их финансовую устойчивость и платежеспособность. С другой стороны, предприятия с большим интересом стали относиться к оценке собственных возможностей: могут ли они отвечать по своим обязательствам; эффективно ли используют имущество; рационально ли формируется капитал; окупаются ли вложенные в активы средства; целесообразно ли расходуется чистая прибыль и другие. Для того чтобы квалифицированно отвечать на эти вопросы, работники финансовых служб должны обладать знаниями по методике финансового анализа.

Выбор данной темы исследования обусловлен ее актуальностью для предприятия, так как оценка финансовой деятельности является важнейшей характеристикой его экономического благополучия, характеризует результат текущего, инвестиционного и финансового развития, содержит необходимую информацию для инвестора, а также отражает способность предприятия отвечать по своим долгам и обязательствам.

Финансовое состояние оценивается, прежде всего, финансовой устойчивостью и платежеспособностью. Платежеспособность отражает способность предприятия платить по своим долгам и обязательствам в данный конкретный период времени. Считается, что если предприятие не может отвечать по своим обязательствам к конкретному сроку, то оно неплатежеспособно. На основе финансового анализа определяется его потенциальные возможности и тенденции для покрытия долга. Иначе предприятие может быть признано банкротом. Понятно, что платежеспособность предприятия в конкретный период времени является условием необходимым, но недостаточным. Условие достаточности соблюдается тогда, когда предприятие платежеспособно во времени, то есть имеет устойчивую платежеспособность отвечать по своим долгам в любой момент времени.

Под финансовой устойчивостью следует понимать платежеспособность предприятия во времени с соблюдением условия финансового равновесия между собственными и заемными финансовыми средствами.

Предметом исследования данной дипломной работы является механизм организации финансовой деятельности организации.

Объект исследования – порядок организации работы финансовой службы РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД.

Целью дипломной работы является разработка рекомендаций, направленных на повышение эффективности деятельности организации

В ходе работы следует решить следующие задачи:

- рассмотреть методику оценки финансовой деятельности предприятия;

- охарактеризовать основные показатели, используемые для оценки финансовой деятельности, определить порядок их расчета и оптимальные значения;

- рассмотреть организационно-экономическую характеристику объекта исследования;

- провести анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности;

- дать оценку финансовым результатам финансовой деятельности организации;

- разработать практические рекомендации по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

При написании работы были использованы нормативные и законодательные акты, комплексные методические руководства по процедурам финансового анализа организаций, прочая экономическая литература по исследуемой проблеме зарубежных и отечественных авторов, а также бухгалтерская отчетность, учредительные документы.

**1** **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ** **СУЩНОСТЬ** **ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** **ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

## 1.1 Основные принципы организации финансовой работы на предприятии

Финансовая работа на предприятии — это специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами для удовлетворения его воспроизводственных нужд, активной инвестиционной деятельности и выполнения всех его финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, банками, другими предприятиями и собственными работниками.

Финансовые отношения представляют собой построение рациональных схем отношений предприятия с партнерами по бизнесу и со всеми финансовыми институтами государства.

Общим для всех финансовых отношений является то, что они выражены в денежной форме и представляют собой совокупность выплат и поступлений денежных средств, а так же то, что они возникают как результат определенных хозяйственных операций, инициированных самим предприятием. Поэтому правильная, рациональная организация финансов предприятия является главным фактором его успешной производственно-хозяйственной деятельности.

Схематично финансовые отношения предприятия представлены на рисунке 1.1.

Предприятие

Поставщики

Потребители

Банковские учреждения

Аудиторы

Персонал

Налоговые органы

Бюджет

Страховые организации

Рисунок 1.1 ─ Финансовые отношения предприятия

Предметом финансовой работы на предприятии являются [2, c.346]:

а) финансовые отношения, а именно — построение рациональных схем отношений предприятия с партнерами по бизнесу и со всеми финансовыми институтами государства, как обязательной предпосылки формирования его первичных доходов;

б) финансовые потоки, а именно — обеспечение их достаточности, своевременности и синхронизации, как обязательных предпосылок финансового равновесия предприятия, его финансового благополучия.

Возможные направления воздействия на финансовые отношения и финансовые потоки принято представлять тремя укрупненными группами:

1) финансовое планирование;

2) оперативно-управленческая работа;

3) контрольно-аналитическая работа.

Взаимосвязь трех названных направлений финансовой работы на предприятии и их общую нацеленность на финансовые отношения и финансовые потоки иллюстрирует рисунок 1.2 [2, c.347].

Финансовая работа на предприятии

Направления финансовой работы

Контрольно-аналитическая работа

Финансовое планирование

Оперативно-управленческая работа

Финансовая работа на предприятии

Финансовые отношения

Финансовые потоки

Рисунок 1.2 ─ Направления и предмет финансовой работы на предприятии

Финансовое планирование — это процесс обоснования потребности предприятия в финансовых ресурсах и ее сбалансирование с возможными источниками покрытия.

Главной целью финансового планирования на практике является своевременное и полное финансовое обеспечение реализации намеченных предприятием производственных и экономических программ, а также — максимизация объемов, получаемой прибыли.

Оперативно-управленческая работа в сфере финансов предприятия предполагает постоянный мониторинг количественных и качественных характеристик его финансовых отношений и финансовых потоков. Основной целью оперативно-управленческой работы является постоянное позитивное воздействие на результативность любой финансовой сделки и хозяйственной операции, совершаемых предприятием и поддержание его деловой репутации на должном уровне.

Достижению этой цели способствует решение следующих задач:

- обеспечение своевременных платежей предприятия в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды государства, своевременности его расчетов с поставщиками сырья, топлива, энергии, что является первейшими признаками его платежеспособности;

- изучение рыночной конъюнктуры, кривых спроса и предложения как объективной основы принятия обоснованных маркетинговых и ценовых решений;

- обеспечение ускорения оборачиваемости оборотного капитала как важнейшего способа снижения текущих финансовых потребностей предприятия;

- создание и поддержание оптимальных объемов производственных запасов предприятия, гарантирующих сохранение непрерывности процесса производства;

- управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия как обязательной предпосылки соблюдения им платежной дисциплины;

- составление сведений о поступлении средств, их расходовании и справок о ходе выполнения показателей финансового плана, о финансовом состоянии предприятия как объективной информационной базы для подготовки управленческих решений.

Каждая из названных задач является элементами финансовой тактики.

Контрольно-аналитическая работа имеет своей целью объективную оценку экономической эффективности, рентабельности и целесообразности каждой сделки и хозяйственной операции предприятия. Контролю и анализу подлежит вся их технология: от проверки законности, соответствия действующим финансовым инструкциям до выяснения их влияния на имидж и деловую репутацию предприятия [3, c.221].

Контрольно-аналитическая работа призвана отследить выполнение показателей финансового, кассового, кредитного планов, а также планов по прибыли и дать объективную оценку этим процессам как отправной точке для совершенствования деятельности предприятия на перспективу.

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений независимо от выбора схемы построения финансовой службы предприятия, организация финансовой работы в любой отрасли и на предприятиях разного организационно-правового статуса должна строиться на следующих принципах: хозяйственной самостоятельности, самофинансировании, материальной ответственности, заинтересованности в результатах деятельности, формировании финансовых резервов [4, c.118].

Принцип хозяйственной самостоятельности предполагает, что предприятие самостоятельно независимо от организационно-правовой формы хозяйствования определяет свою экономическую деятельность, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли. В рыночной экономике существенно расширились права предприятий, коммерческой деятельности, инвестиций как краткосрочного, так и долгосрочного характера. Рынок стимулирует предприятия к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя. Государство определяет отдельные стороны деятельности предприятий, например амортизационную политику. Так, законодательно регламентируются и взаимоотношения предприятий с бюджетами разных уровней, внебюджетными фондами.

Принцип самофинансирования означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов. Реализация этого принципа — одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность предприятия. К основным собственным источникам финансирования предприятий в Республике Беларусь относятся: амортизационные отчисления, прибыль, отчисления в ремонтный фонд.

Но общий объем денежных средств предприятий недостаточен для осуществления серьезных инвестиционных программ. В настоящее время не все предприятия и организации способны полностью реализовать этот принцип. Предприятия и организации ряда отраслей народного хозяйства, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их достаточную рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия получают ассигнования из бюджета на разных условиях [5, c.128].

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны для отдельных предприятий, их руководителей и работников предприятия. В соответствии с белорусским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства (сроки, качество продукции), расчетную дисциплину, допускающие несвоевременный возврат краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашение векселей, нарушение налогового законодательства уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов в случаях нарушения предприятием налогового законодательства. К отдельным работникам предприятия применяется система штрафов, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака.

Объективная необходимость принципа заинтересованности в результатах деятельности определяется основной целью предпринимательской деятельности – извлечением прибыли. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща работникам предприятия, самому предприятию и государству в целом. На уровне отдельных работников реализация этого принципа должна быть обеспечена достойной оплатой труда за счет фонда оплаты труда и прибыли, направляемой на потребление. Для предприятия данный принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики и соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на фонд потребления и фонд накопления. Интересы государства обеспечиваются рентабельной деятельностью предприятий [4, c.119].

Принцип обеспечения финансовых резервов связан с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности, которая сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры. В рыночной экономике последствия риска ложатся непосредственно на предпринимателя, который самостоятельно принимает решения, реализует разработанные программы с риском невозврата вложенных денежных средств. Финансовые вложения предприятия также связаны с риском получения недостаточного процента дохода по сравнению с темпами инфляции или более доходными сферами приложения капитала. Наконец, могут иметь место прямые просчеты в разработке производственной программы.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Вместе с тем денежные средства, направляемые в финансовый резерв, целесообразно хранить в ликвидной форме, чтобы они приносили доход и при необходимости могли легко быть превращены в наличный капитал.

## 1.2 Показатели финансовой деятельности предприятия

Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансово-хозяйственного характера, имеющая целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия;

- оценить возможные и целесообразные темпы развития предприятия;

- выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;

- спрогнозировать положение предприятия на рынке капиталов.

Цель оценки финансового состояния определяет задачи его анализа. Основными задачами анализа финансовой деятельности являются:

- оценка динамики, состава и структуры активов, их состояния и движения;

- оценка динамики, состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;

- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня;

- анализ платежеспособности хозяйствующего субъекта и ликвидности активов его баланса.

Основные результаты эффективного анализа и управления финансами достигаются с помощью специальных финансовых коэффициентов. Практика финансового анализа выработала методику анализа бухгалтерских финансовых отчетов. Среди них можно выделить шесть основных методов:

1) Горизонтальный анализ ─ сравнение каждой позиции финансовой отчетности с предыдущим периодом и определение динамических изменений.

2) Вертикальный анализ ─ определение структуры итоговых финансовых показателей и выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

3) Трендовый анализ ─ сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, то есть основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда ведется прогнозный анализ.

4) Анализ относительных показателей ─ расчет отношений между отдельными позициями финансового отчета и определение взаимосвязей показателей.

5) Сравнительный анализ ─ внутрихозяйственный анализ финансовых показателей структурных подразделений и межхозяйственный анализ показателей данного предприятия с финансовыми показателями конкурентов.

6) Факторный анализ ─ влияния отельных факторов на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов [6, с.49].

Анализ финансовой деятельности опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской финансовой отчетности, когда еще имеется возможность изменить ряд статей баланса, и необходим для составления пояснительной записки к годовому отчету. На основе данных итогового финансового анализа осуществляется выработка почти всех направлений организации финансов предприятия, и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество оценки финансового состояния зависит от применяемой методики, достоверности данных отчетности, а также от компетентности лица, принимающего решение в области финансовой политики.

При предварительном изучении объекта финансового анализа и оценки его финансово-хозяйственной деятельности преобладают приемы его качественной характеристики и общей оценки ─ сравнение, группировка, разработка системы аналитических показателей с использованием коэффициентного подхода и их детализация по месту и времени формирования. На следующих этапах к ним присоединяется весь арсенал экономико-математических методов экономического анализа измерения относительно влияния отдельных сторон деятельности, факторов и их совокупностей на развитие и эффективность. Использование методов и приемов анализа для конкретных целей изучения состояния хозяйствующего субъекта составляет в совокупности методику оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Финансовое состояние предприятия необходимо анализировать с позиций и краткосрочной, и долгосрочной перспектив, так как критерии его оценки могут быть различны, состояние финансов предприятия характеризуется размещением его средств и источников их формирования, анализ финансового состояния проводится с целью установить, насколько эффективно используются финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении предприятия. Финансовую эффективность работы предприятия отражают: обеспеченность собственными оборотными средствами и их сохранность, состояние нормируемых запасов товарно-материальных ценностей, состояние и динамика дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость оборотных средств, материальное обеспечение банковских кредитов, платежеспособность.

Устойчивое финансовое положение предприятия зависит, прежде всего, от улучшения таких качественных показателей, как производительность труда, рентабельность производства, а также выполнения плана по прибыли. Рациональному размещению средств предприятия способствует правильная организация материально-технического обеспечения производства, оперативная деятельность по ускорению денежного оборота. Поэтому анализ финансового состояния производится на завершающей стадии анализа финансово-хозяйственной деятельности. В то же время финансовые затруднения предприятия, отсутствие средств для своевременных расчетов могут повлиять на стабильность поставок, нарушить ритм материально-технического снабжения. В связи с этим анализ финансового состояния предприятия и анализ других сторон его деятельности должны взаимно дополнять друг друга.

Задачами анализа является общая оценка финансового анализа, проверка расходования средств по целевому назначению, выявление причин финансовых затруднений, возможностей улучшения использования финансовых ресурсов, ускорения оборота средств и укрепления финансового положения.

В связи с различным функциональным назначением и особенностями использования в планировании и учете средства предприятия подразделяются на основные и оборотные.

Основные средства функционируют в течение ряда лет, не меняя формы. Их стоимость относится на затраты производства в течение всего срока их эксплуатации. К оборотным относятся средства предприятия, обеспечивающие создание производственных запасов и авансирование затрат в процессе производства и реализации продукции. Наряду с запасами сырья и материалов они включают незавершенное строительство, готовую продукцию до ее реализации, денежные средства и дебиторскую задолженность.

Главным фактором, определяющим финансовое положение предприятия является состояние его оборотных средств. Оборотными средствами называются денежные ресурсы, необходимые для создания производственных запасов, авансирования затрат для обеспечения непрерывности процесса производства и реализации продукции. По методам планирования они делятся на нормируемые и ненормируемые.

Нормируемыми называют оборотные средства, по которым устанавливается норматив минимальных запасов, необходимых для производства и реализации продукции. Ненормируемыми называются оборотные средства, по которым нормативы не устанавливаются (денежные средства, расчеты с покупателями за отгруженную продукцию, различные расчеты с организациями и лицами, недостачи и т.п.).

Оборотные средства, обслуживающие производство, включая материалы, топливо, малоценные предметы, тару, запасные части называются средствами в сфере производства. В них сосредоточена основная часть оборотных средств предприятия. Оборотные средства в сфере обращения предназначены для бесперебойного процесса реализации продукции, своевременного совершения расчетов и состоят из готовой продукции, товаров отгруженных, денежных средств и средств в расчетах. Источники формирования оборотных средств делятся на собственные и заемные. Собственные и приравненные к ним средства выделяются на покрытие запасов и расходов будущих периодов в минимальных размерах и постоянно находятся в распоряжении предприятия. Заемные оборотные средства используются для покрытия сезонных затрат и запасов и временных потребностей в средствах, связанных, например, с перевыполнением производственных заданий.

Основной источник данных для анализа финансовой деятельности предприятия ─ отчетный бухгалтерский баланс, приложения к балансу. Движение уставного фонда и другие отчетные формы, которые детализируют содержание его отдельных статей и позволяют исследовать факторы, повлиявшие на финансовые показатели. Кроме того, привлеченные данные финансового плана, показывают сроки образования дебиторской и кредиторской задолженности и д.р.

Бухгалтерский баланс характеризует состав, размещение и назначение средств предприятия на определенную дату. Баланс имеет форму таблицы, состоит из двух частей - актива и пассива. В активе показывают состав, размещение и использование средств, сгруппированных в зависимости от их функциональной роли в хозяйстве.

Группировка экономически однородных статей баланса увязана с источниками их образования. Анализ баланса заключается в раскрытии внутренней связи и взаимозависимости отдельных разделов актива и пассива баланса.

Цель анализа финансовых результатов – выявление, изучение и мобилизация резервов роста доходов, прибыли, повышение рентабельности деятельности предприятия. В процессе анализа изучают динамику абсолютных и относительных показателей финансовых результатов; проводит оценку обоснованности образования и распределения их фактической величины; определяют и измеряют влияние факторов на формирование финансовых результатов хозяйственной и другой деятельности предприятия; выявляют и мобилизуют резервы их роста, особенно прогнозные. Характер указанных задач анализа свидетельствует о большой практической значимости анализа финансовых результатов деятельности предприятия [7, с.130].

## 1.3 Влияние показателей прибыли и рентабельности на финансовую деятельность организации

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

Показатели финансовых результатов (прибыли, рентабельности) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела.

Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального поощрения персонала. Прибыль является также важнейшим источником формирования доходов бюджета ( республиканского, местного) и погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами. Таким образом, показатели прибыли являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств предприятия, степени его надежности и финансового благополучия, как партнера.

Прибыль — это часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции. Только после продажи продукции чистый доход принимает форму прибыли. Количественно она представляет собой разность между чистой выручкой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. Значит, чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовое состояние. Поэтому финансовые результаты деятельности следует изучать в тесной связи с использованием и реализацией продукции.

Объем реализации и величина прибыли, уровень рентабельности зависят от производственной, снабженческой, маркетинговой и финансовой деятельности предприятия, иначе говоря, эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

- систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получением прибыли;

- определение влияния как объективных, так субъективных факторов на финансовые результаты;

- выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;

- оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

- разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

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

Бухгалтерская прибыль включает в себя финансовые результаты от реализации продукции, работ и услуг, от прочей реализации, доходы и расходы от внереализационных операций.

Налогооблагаемая прибыль - это разность между бухгалтерской прибылью и суммой прибыли, облагаемой налогом на доход (по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях), а также суммы льгот по налогу на прибыль в соответствии с налоговым законодательством, которое периодически изменяется.

Чистая прибыль - это та прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и отчислений в благотворительные фонды [8, c.275].

Величина бухгалтерской, налогооблагаемой и чистой прибыли зависит от многочисленных факторов. Кроме того, следует иметь в виду, что размер прибыли во многом зависит и от учетной политики, применяемой на анализируемом предприятии. Закон о бухгалтерском учете и другие нормативные документы предоставляют право субъектам хозяйствования самостоятельно выбирать некоторые методы учета, способные существенно повлиять на формирование финансовых результатов.

Действующие нормативные акты допускают следующие методы регулирования прибыли субъектом хозяйствования:

1) Изменение стоимостных границ отнесения имущества к основным средствам или к малоценным и быстроизнашивающимся предметам, что влечет за собой изменение суммы текущих затрат и прибыли в связи с различными способами начисления износа по основным средствам и по МБП.

2) Изменение метода начисления износа по малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

3) Использование метода ускоренной амортизации по активной части основных средств также приводит к увеличению себестоимости продукции и уменьшению суммы прибыли, а, следовательно, и налогов на прибыль.

4) Применение различных методов оценки нематериальных активов и способов начисления амортизации по ним.

5) Выбор метода оценки потребленных производственных запасов (FIFO, LIFO).

6) Изменение порядка списания затрат по ремонту основных средств на себестоимость продукции (по фактическим затратам или равномерными частями за счет созданного ремонтного фонда).

7) Изменение сроков погашения расходов будущих периодов, сокращение которых ведет к росту себестоимости продукции отчетного периода.

8) Изменение метода определения прибыли от реализации продукции (по моменту отгрузки продукции или моменту ее оплаты).

Таким образом, учетная политика, формируемая администрацией, открывает большой простор для выбора методологических приемов, способных радикально менять всю картину финансовых результатов и финансового состояния предприятия.

Прибыль как важнейшая категория рыночных отношений выполняет ряд важнейших функций.

Во-первых, прибыль является критерием и показателем эффективности деятельности предприятия. Иными словами, сам факт прибыльности уже свидетельствует об эффективной деятельности предприятия. Однако предприятию нужна не вообще какая-нибудь прибыль, а конкретная ее величина для удовлетворения потребностей всех заинтересованных лиц: собственников предприятия, его работников и кредиторов. Величина прибыли зависит от многих факторов, некоторые из них зависят от усилий предприятия, другие не зависят. Одна из целей данной дипломной работы – рассмотреть и проанализировать эти факторы.

Во-вторых, прибыль, выступая конечным финансово-экономическим результатом предприятия, играет ключевую роль в рыночном хозяйстве. За ней закрепляется статус цели, что предопределяет экономическое поведение хозяйствующего субъекта, благополучие которого зависит как от величины прибыли, так и принятого в национальной экономике алгоритма ее распределения, включая налогообложение.

В-третьих, прибыль является источником формирования доходов бюджетов различных уровней, поступая в бюджеты в виде налогов и различных экономических санкций.

В рыночной экономике основной целью предпринимательской деятельности является получение прибыли, увеличение материальной заинтересованности участников бизнеса в результатах финансово-хозяйственной деятельности. Максимизация прибыли в этой связи является первостепенной задачей финансовых менеджеров. На величину прибыли в производственной деятельности оказывают влияние факторы субъективного характера и объективные, не зависящие от деятельности хозяйствующего субъекта.

Субъективные факторы: организационно-технический уровень управления предпринимательской деятельностью, конкурентоспособность выпускаемой продукции, уровень производительности труда, затраты на производство и реализацию продукции, уровень цен на готовую продукцию.

Объективные факторы: уровень цен на потребляемые материальные и энергетические ресурсы, нормы амортизационных отчислений, конъюнктура рынка.

Современное состояние экономики, выражающееся в экономической нестабильности, инфляции, монопольном положении отдельных товаропроизводителей, приводит к тому, что рост прибыли происходит в основном за счет роста цен на товары, т.е. за счет инфляционного накопления прибыли. Отсутствует связь между объемом производства и величиной прибыли. Не действуют в полной мере присущие прибыли функции, что свидетельствуют о расстройстве экономики, неполноценности действующего механизма хозяйствования. Максимальное получение прибыли за счет интенсивных факторов, финансовое оздоровление экономики, дальнейшему развитию предпринимательства и рыночных отношений.

Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. При ее распределении пересекаются интересы как в обществе в целом в лице государства, так и предпринимательские интересы хозяйствующих субъектов и их контрагентов, интересы отдельных работников.

Результат кругооборота авансированного в производство продукции (работ, услуг) капитала – возмещение затраченных денежных средств и формирование собственных источников финансирования простого и расширенного воспроизводства: амортизационных отчислений и прибыли.

Распределение оставшейся части прибыли является прерогативой хозяйствующего субъекта, регламентируется внутренними документами предприятия и фиксируется в его учетной политике. При распределение прибыли исходят из следующих принципов:

- первоочередное выполнение обязательств перед бюджетом;

- прибыль, остающаяся в распоряжение хозяйствующего субъекта, распределяется на накопление и потребление.

Механизм воздействия финансов на эффективность ведения хозяйства зависит от характера распределительных отношений конкретных форм и методов их организации, их соответствие уровню производительных сил и производственных отношений. Ориентиром для установления соотношения между накоплением и потреблением должно быть состояние производственных фондов и конкурентоспособность выпускаемой продукции. В процессе распределения чистой прибыли предприятие в праве самостоятельно определить способ определения прибыли. Распределение чистой прибыли может быть осуществлено посредством образования специальных фондов: фонды накопления, потребления и резервных фондов либо непосредственно ее распределением ее по отдельным направлениям. В первом случае предприятие должно составить сметы расходования фондов потребления и накопления в виде дополнения к финансовому плану. Во втором случае распределение прибыли отражается непосредственно в финансовом плане.

Фонд накопления используется на научные исследовательские работы, проектные конструкторские и технологические работы, разработку и освоение новых видов продукции, связанных с техническим перевооружением и реконструкцией действующего производства, проведение природоохранных мероприятий. Сюда же относятся расходы по погашению долгосрочных ссуд и уплате процентов по ним, оплате процентов по краткосрочным ссудам сверх сумм, относимых на себестоимость продукции, финансирования прироста оборотных средств, взносов в качестве вкладов учредителей в создание уставного капитала других организаций, перечисление вышестоящим организациям, в состав которых входит хозяйствующий субъект и другие.

Фонд потребления используется на социальное развитие и социальные нужды. За счет него финансируются:

а) расходы по эксплуатации объектов социально бытового назначения находящиеся на балансе хозяйствующего субъекта;

б) строительство объектов не производственного назначения;

в) проведение оздоровительно массовых мероприятий;

г) осуществляются выплата премий за выполнение особо важных производственных заданий оказание материальной помощи, выплаты надбавок к пенсии, компенсация работникам удорожания питания в столовых и буфетах и т.п.

Резервный фонд – финансовая устойчивость предприятия обеспечивает резервный капитал. В рыночной экономике отчисления в резервный капитал вносят очередной характер. Его величина характеризует готовность предприятия к страхованию риска, связанного с предпринимательской деятельностью.

Таким образом, прибыль предприятия – основной источник финансирования прироста оборотных средств, обновления и расширения производства, социального развития предприятия, а также важнейший источник формирования доходной части бюджетов разных уровней.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлении деятельности (производственной, предпринимательской инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Рентабельность в отличие от прибыли предприятия, показывающей эффект предпринимательской деятельности, характеризует эффективность этой деятельности. Рентабельность – относительный характер, отражающий степень доходности предприятия. В рыночной экономике существует система показательной рентабельности [8, c.312].

##

## 1.4 Особенности организации финансов железнодорожного транспорта

Порядок реализации продукции железной дороги имеет ряд особенностей по сравнению с промышленными предприятиями. Особенностью транспортной отрасли является то, что она не имеет готовой продукции, а выполняет работы. Продукция железной дороги образуется из тарифных плат за перевозки грузов, пассажиров, багажа, почты и других услуг, оказываемых грузоотправителям и грузополучателям.

Финансовые ресурсы БЖД формируются за счет реализации работ и услуг по перевозке грузов, пассажиров, почты, багажа и грузобагажа, дополнительных сборов, связанны с перевозками, а также осуществления иных видов деятельности, инвестиционных и финансовых операций.

Тарифы на перевозки пассажиров, грузов и багажа железнодорожным транспортом устанавливаются в порядке, определяемом законодательством Республики Беларусь. Тарифы на перевозки в международном сообщении устанавливаются в соответствии с международными договорами.

Доходы железной дороги определяются объемами перевозочной работы, структурой грузооборота по группам грузов и видам сообщений, дальностью перевозки грузов, тарифами за перевозку грузов, пассажиров, багажа, почты и другие услуги, а также дополнительными и прочими сборами.

Перечень ставок и сборов за работы и услуги железнодорожного транспорта, их размер и порядок исчисления утверждаются Белорусской железной дорогой по согласованию с Министерством экономики.

Доходы от перевозок являются основным источником развития материально-технической базы железнодорожного транспорта. Средняя доходная ставка от перевозок и пассажиров зависит от вида перевозок, средней дальности и типа поезда, в котором следует вагон.

Денежные средства за перевозки в местном и пригородном сообщении полностью поступают в распоряжение дороги, а платежи за перевозки в международном сообщении всем дорогам, которые участвовали в данной перевозке. Следовательно, плата, взысканная с грузоотправителя за перевозки в международном сообщении, дороге не принадлежит, она должна учитываться обособленно от ее средств. Эта плата получила название доходных поступлений. Та часть доходных поступлений, которая, в соответствии с распределением, причитается железной дороге за фактически выполненный ею объем перевозок, вместе с денежными средствами за перевозки в местном и пригородном сообщении, образуют доходы железной дороги от перевозок.

Доходы от грузовых перевозок включают плату за перевозку груза, грузобагажа, дополнительные сборы за перевозку груза и прочие доходы. Доходы от пассажирских перевозок состоят из провозной платы, различных видов доплат за условия перевозок, а также за перевозку багажа и почты.

В соответствии с приказом от 05.01.2006 № 16Н Начальника Белорусской железной дороги Жерело В.И. утверждено «Положение о централизованном формировании доходов от перевозочной деятельности БЖД и расчетах за выполненные работы и грузы по перевозкам грузов, пассажиров, почты, багажа и грузобагажа». Положение определяет порядок централизованного формирования доходов от перевозочной деятельности на БЖД, а также порядок расчетов за выполненные работы и услуги по перевозкам грузов и пассажиров.

Для определения доходов от перевозок БЖД в целом все отделения дороги в установленные сроки представляют информацию в РУП «Главный расчетный информационный центр» ─ информацию обо всех начисленных суммах за выполненные работы и услуги по перевозке грузов, пассажиров, почты, багажа и грузобагажа, дополнительных сборах, связанных с перевозками. На основе представленной информации ИРЦ производит обобщение доходов от перевозок за отчетный период и передает их сумму Управлению дороги для распределения между организациями основной деятельности для расчетов за выполненные работы и услуги по перевозкам грузов, пассажиров, почты, багажа и грузобагажа.

В соответствии с технологией осуществления расчетов:

1. Провозные платежи в белорусских рублях и иностранной валюте за все виды перевозок грузов, пассажиров, почты, багажа и грузобагажа централизованно поступают на расчетный (валютный) счет БЖД через РУП «Главный расчетный информационный центр» и (или) отделенческие расчетные центры.
2. Контроль над правильностью оформления перевозочных документов, полнотой и своевременностью поступления денежных средств, расчетами с администрациями железных дорог других государств, участвовавшими в перевозках, обеспечивают РУП «Главный расчетный информационный центр» и отделенческие центры.
3. Расчеты за выполненную транспортную работу с отделениями и организациями дорожного подчинения, участвующими в перевозках производит служба бухгалтерского учета и методологии Управления БЖД. Расчеты производятся в следующих формах:

- путем перечисления денежных средств на расчетные счета по лимиту финансирования в счет расчетов за перевозки на месяц;

- распределением товарно-материальных ценностей, приобретаемых БЖД централизованно;

- путем осуществления централизованных капитальных вложений.

Для формирования лимита финансирования за перевозки отделения, организации дорожного подчинения, участвующие в перевозках, представляют каждый месяц в финансово-экономическую службу и службу бухгалтерского учета и методологии заявку на финансирование.

Денежные средства (в том числе валютные), поступающие на счета отделений и организаций дорожного подчинения, участвующих в перевозках, от иных видов деятельности, не связанных с перевозками от юридических и физических лиц на основании заключенных договоров (подсобно-вспомогательная деятельность по выполнению работ (оказанию услуг) на сторону, от операционных и внереализационных доходов), остаются в их распоряжении [9].

# 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РУП «ГЛАВНЫЙ РАСЧЁТНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР» БЖД

## 2.1 Характеристика РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

### 2.1.1 Общие сведения о предприятии

Республиканское унитарное предприятие «Главный расчетный информационный центр» (ИРЦ) создано с 01.04.2004 года.

Согласно учредительным документам учредителем предприятия является государство в лице объединения «Белорусская железная дорога». В состав Белорусской железной дороги входят отделения железной дороги, промышленные, строительные, научно-исследовательские, технологические, торговые и другие предприятия, в том числе и ИРЦ.

Предприятие имеет статус юридического лица, имеет в хозяйственном ведении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь со своим наименованием, иные печати и штампы.

Имущество предприятия является собственностью Республики Беларусь и принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения.

Имущество предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (паям, долям), в том числе между работниками предприятия.

Юридический адрес предприятия: 220039 г. Минск, ул. Брест-Литовская, 9.

Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативными актами Белорусской железной дороги и Уставом предприятия.

Уставный фонд предприятия составляет 7 703 242 р., сформированный за счет прибыли.

По состоянию на 01.01.2010 штатная численность предприятия составляет 494 чел., списочная – 483 чел.

Основными целями деятельности предприятия является:

- осуществление взаиморасчетов за перевозки грузов, пассажиров, багажа, грузобагажа и почты железнодорожным транспортом;

- обработка и подготовка бухгалтерской и статистической отчетности по железнодорожным перевозкам;

- информационное обеспечение технологических процессов и сфер деятельности Объединения Белорусская железная дорога;

- разработка и реализация мер для эффективного использования автоматизированных систем управления железнодорожным транспортом при осуществлении железнодорожных перевозок, обработка статистической, экономической и финансовой информации;

- проведение единой технической и экономической политики на предприятиях и организациях Учредителя по эксплуатации и развитию средств вычислительной техники и программного обеспечения;

- информационное и технологическое взаимодействие с родственными организациями железнодорожного транспорта государств Содружества и стран Балтии на основе согласованных принципов информационного обмена;

- разработка и ввод в эксплуатацию подсистем и комплексов задач, с применением математических методов и современной электронно-вычислительной техники, на основе интегрированной обработки первичных технологических документов, используемых на железнодорожном транспорте;

- организация снабжения ж.д.станций и других структурных подразделений билетами и бланками строгой отчетности для осуществления железнодорожных перевозок.

Форма собственности – государственная. Дочерних предприятий РУП «Главный расчетный информационный центр» не имеет.

Специалисты различных отделов ИРЦ занимаются разработкой новых информационных технологий, созданием прикладного программного обеспечения, эксплуатацией и ремонтом ПЭВМ, обеспечение бесперебойной работы систем, составлением финансовой и статистической отчетности по перевозкам в масштабах Белорусской железной дороги.

Предприятием проделывается большая работа по обеспечению бесперебойного функционирования и развития информационных автоматизированных систем, обеспечивающих перевозочный процесс дороги: АСОУП (автоматизированная система оперативного управления перевозками); комплекс ИОММ (интегрированная обработка маршрута машиниста); АСУСС (автоматизированная система управления сортировочными станциями); ЕК ИОДВ (единый комплекс интегрированной обработки дорожной ведомости); АСУ «Экспресс» (автоматизированная система управления продажей билетов и бронирования мест на поезда).

На сегодняшний день на Белорусской железной дороге эксплуатируется более семи тысяч ПЭВМ с прикладным программным обеспечением 76 типов автоматизированных рабочих мест (АРМ). Из них около 1100 ПЭВМ включены в локальные вычислительные сети своих предприятий, которые в свою очередь, подключены через средства удаленного доступа к структурообразующим комплексным информационным системам: АСОУП, «Экспресс-3», ИОММ, ЕК ИОДВ, АСУСС, которые эксплуатируются на центральном вычислительном комплексе РУП «Главный расчетный информационный центр» (ЦВК ИРЦ).

ЦВК ИРЦ БЖД является центром обработки информации, поступающей от географически распределенных в Республики Беларусь и за ее пределами:

- субъектов хозяйствования БЖД и соседних железнодорожных администраций:

- технологических подразделений дороги;

- партнеров участвующих в перевозочном процессе (пограничные и таможенные органы, фитосанитарный контроль и т.п.);

- клиентов и пассажиров.

### 2.1.2 Организационная структура предприятия

В целях выполнения задач и функций, возложенных на РУП «Главный расчетный информационный центр» Белорусской железной дороги установлено распределение должностных обязанностей между начальником предприятия, его заместителями и главным инженером в соответствии с приказом от 03.01.2006 № 2/П [10].

Начальник предприятия: возглавляет, осуществляет общее руководство деятельностью предприятия и организует его работу, представляет предприятие без доверенности в отношениях с государственными органами Республики Беларусь, юридическими и физическими лицами, обеспечивает выполнение планов деятельности предприятия, устанавливает структуру и численность работников предприятия, в пределах, утверждаемых руководством Белорусской железной дороги, заключает договоры, в том числе и трудовые, нанимает, перемещает, переводит и увольняет работников, открывает в банках расчетный, валютный и другие счета, издает приказы и указания и др.

Координирует деятельность, устанавливает обязанности и определяет ответственность заместителей начальника, главного инженера.

Осуществляет непосредственное руководство:

- бухгалтерией;

- экономическим сектором;

- юрисконсультами;

- секретарем приемной руководителя.

Первый заместитель начальника предприятия: обеспечивает руководство эксплуатацией автоматизированных информационных систем (АИС) дорожного уровня, организует работу курируемых отделов с учетом эффективного использования АИС дорожного уровня, обеспечивает планирование модернизации и внедрении новых версий программного обеспечения АИС дорожного уровня, участвует в формировании дорожных научно-технических программ по созданию и внедрению информационных технологий, новой техники и передового опыта на Белорусской железной дороги, осуществляет контроль за состоянием трудовой, производственной, исполнительской дисциплины в отделах, находящихся в его ведении, исполняет обязанности начальника предприятия в случае его временного отсутствия, в том числе распоряжения финансовыми средствами.

Осуществляет курирование следующих отделов:

- отдел производственных систем;

- отдел сопровождения станционных информационных систем;

- отдел АСУ пассажирскими перевозками;

- отдел взаиморасчетов за пользование вагонами, контейнерами и разных сборов.

Заместитель начальника по финансовым расчетам: обеспечивает руководство решением технических и технологических проблем в сфере осуществления взаиморасчетов за железнодорожные перевозки, организует работу по полному и своевременному получению доходов от грузовых перевозок по перевозочным документам, качественную и своевременную обработку перевозочных документов, организует работу по снабжению железнодорожных станций и структурных подразделений БЖД бланками строгой отчетности для осуществления железнодорожных перевозок, организует работу по своевременному и качественному выпуску и предоставлению статистической отчетности.

Осуществляет курирование следующих отделов:

- отдел учета доходов;

- отдел получения и контроля доходов от грузовых перевозок;

- отдел получения и контроля доходов от транзитных перевозок;

- отдел выпуска статистической отчетности;

- дорожный склад билетов и бланков строгой отчетности;

- канцелярия.

Заместитель начальника по перспективным разработкам АСУ: обеспечивает работу по внедрению и развитию современных программных средств и технологий в сфере вычислительной техники и информатики, руководит сопровождением и эксплуатацией финансово-экономических систем дорожного уровня, организует работу курируемых отделов с целью наиболее эффективного внедрения новых информационных технологий в процессы планирования и управления производственной и финансово-хозяйственной деятельностью подразделений Белорусской железной дороги.

Осуществляет руководство отделами:

- отдел программирования;

- отдел технологических разработок и их внедрения;

- отдел по разработке и внедрению финансово-экономических систем;

- отдел эксплуатации и сопровождения финансово-экономических систем.

Заместитель начальника предприятия по идеологической работе, кадрам и социальным вопросам: обеспечивает предприятие кадрами рабочих, служащих, специалистов и руководителей требуемых профессий, специальностей и квалификации, формирование резерва на выдвижение, организует своевременный прием, перемещение, перевод, предоставление отпусков, увольнение работников в соответствии с законодательством Республики Беларусь, обеспечивает подготовку и повышение квалификации кадров, аттестацию руководителей и специалистов, учет личного состава, обеспечивает подготовку документов, необходимых для назначения пенсий работникам предприятия, а также представления их в органы социальной защиты, организует работу с обращениями граждан, контроль за состоянием и соблюдением трудовой, производственной, исполнительской дисциплины.

Осуществляет непосредственное руководство деятельностью инженеров, занимающихся кадровыми вопросами.

Главный инженер: организует эксплуатацию, техническое обслуживание, планирует работы по ремонту и модернизации средств вычислительной техники, выводу из эксплуатации морально устаревшего оборудования, подготовке в установленном порядке к списанию и сдаче лома драгоценных металлов на переработку; обеспечивает руководство безопасной эксплуатацией и текущим содержанием закрепленных за предприятием зданий, сооружений и оборудования, осуществляет контроль за рациональным использованием основных средств, материалов и энергетических ресурсов, организует обучение и осуществляет контроль за соблюдением работниками предприятия правил технической эксплуатации электроустановок, норм и правил по охране труда, технике безопасности, пожарной безопасности.

Осуществляет руководство отделами:

- отдел терминального оборудования;

- отдел текущего содержания здания, оборудования и снабжения;

- отдел технических средств.

Осуществляет непосредственное руководство ведущими инженерами по охране труда и технике безопасности.

Контроль и методическое руководство договорной работой возложено на юрисконсультов.

Юрисконсультами предприятия ведется регистрация, централизованный учет и хранение договоров.

Юристами предприятия разработаны типовые формы договоров на оказание услуг по предоставлению информации по электронной почте и на оказание услуг грузополучателям, грузоотправителям и экспедиторам по поиску вагонов.

К основным задачам бухгалтерии относится:

- организация учета финансово-хозяйственной деятельности;

- осуществление контроля за сохранностью собственности, правильным расходованием денежных средств и материальных ценностей.

Бухгалтерия выполняет следующие функции:

- Ведение бухгалтерского учета своего имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения. Формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности предприятия, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными организациями и лицами.

- Обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием, материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

- Организация учета основных фондов, сырья, материалов, топлива, готовой продукции, МБП, денежных средств и других ценностей, издержек производства и обращения, исполнения смет расходов.

- Обеспечение документального отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением денежных средств, начислением и перечислением налогов в бюджет.

- Осуществление контроля за своевременным проведением инвентаризации денежных средств, товарно-материальных ценностей и расчетов.

- Составление бухгалтерской отчетности на основе достоверных первичных документов и соответствующих бухгалтерских записей.

- Осуществление (совместно с другими отделами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности с целью выявления внутрихозяйственных резервов, ликвидации потерь и непроизводственных расходов.

- Обеспечение соблюдения кассовой и расчетной дисциплины, правильное расходование полученных в банках средств по назначению, соблюдение порядка выписки чеков и хранение чековых книжек.

Структура РУП «Главный расчетный информационный центр» БЖД представлена в приложении А.

### 2.1.3 Услуги, оказываемые РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

Белорусская железная дорога является государственным комплексным объединением, в состав которого входят отделения железной дороги, промышленные, строительные, автотранспортные, научно-исследовательские, проектно-конструкторские технологические, снабженческие, торговые и другие предприятия, организации, а также учреждения народного образования, здравоохранения и культуры.

Основная деятельность Белорусской железной дороги и предприятий дорожного подчинения – эксплуатационная работа - представляет собой отношения между грузоотправителями, грузополучателями, пассажирами и другими физическими и юридическими лицами в ходе оказания услуг железнодорожного транспорта общего пользования. Эксплуатационная работа включает в себя грузовые перевозки (грузооборот) и пассажирские перевозки (пассажирооборот) по всем видам сообщения.

Кроме основной деятельности Белорусская железная дорога и ее предприятия ведут подсобно-вспомогательную деятельность.

В соответствии с целями предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность железнодорожного транспорта;

- услуги терминалов;

- услуги по хранению транспортных средств;

- организация перевозок грузов;

- электросвязь;

- сдача в наем собственного недвижимого имущества;

- аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику;

- консультирование по аппаратным средствам вычислительной техники;

- разработка программного обеспечения и консультирование в этой области;

- обработка данных;

- деятельность, связанная с базами данных;

- техническое обслуживание и ремонт офисных машин и вычислительной техники;

- прочая деятельность, связанная с вычислительной техникой;

- копирование программных средств;

- монтаж, наладка, ремонт и техническое обслуживание передающей аппаратуры;

- деятельность в области связи.

### 2.1.4 Основные задачи и функции экономического сектора

На РУП «Главный расчетный информационный центр» задачи и функции финансовой деятельности распределены между экономическим сектором и бухгалтерией, которые занимаются вопросами финансовой деятельности.

Основными функциями экономического сектора являются:

- группировка расходов предприятия по статьям затрат в соответствии с Номенклатурой расходов по основной деятельности Белорусской железной дороги;

- разработка калькуляций себестоимости оказания услуг по подсобно-вспомогательной деятельности;

- согласование и регистрация цен на работы и услуги в вышестоящей организации, соблюдение законодательных и нормативных актов, касающихся вопросов ценообразования;

- подготовка на утверждение начальником предприятия Прейскурантов цен на постоянно оказываемые на договорной основе услуги и своевременное их доведение причастным отделам;

- обеспечение контроля за правильностью наименований профессий и должностей в соответствии с полученной квалификацией и характером выполняемой работы, применением тарифных ставок, окладов, доплат, надбавок, льгот и компенсаций по оплате труда, за установлением разрядов в соответствии с Единым тарифно-квалификационным справочником, Единой тарифной сеткой работников Республики Беларусь;

- проведение работ по совершенствованию организации нормирования труда, форм и систем заработной платы и премирования, роли материального стимулирования в обеспечении эффективности производства и качества труда;

- разработка положений о премировании (за основные результаты производственно-финансовой деятельности, за выполнение особо важных производственных заданий и по специальным системам премирования).

Бухгалтерия и экономический сектор взаимосвязаны по работе между собой.

Бухгалтерия получает от экономического сектора: утвержденные финансовые планы, положения о премировании рабочих и служащих, первичную документация по начислению заработной платы; штатные расписания, изменения и необходимые расчеты к финансовому плану, плановые и отчетные калькуляции.

Экономический сектор получает от бухгалтерии: оборотно-сальдовые ведомости по счетам балансового отчета, другие материалы, необходимые для анализа и планирования, сведения о выплатах фонда заработной платы, расходования поощрительных фондов, сличительные ведомости по результатам инвентаризации, сведения о неплатежеспособности отдельных покупателей, извещения о применении банковских санкций к покупателям и заказчикам.

## 2.2 Анализ технико-экономических показателей

Любой субъект хозяйствования прибегает к анализу в любой форме для принятия решений по оптимизации достижения поставленных целей, повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения предприятия. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам.

Так, анализ деятельности предприятия основывается на детальном рассмотрении некоторых показателей: объёма оказываемых услуг, себестоимости продукции, прибыли, рентабельности, финансовой устойчивости и платёжеспособности. Рассмотрим эти показатели и проведем анализ [11].

### 2.2.1 Анализ объёма оказываемых услуг

Объем оказанных услуг – это основной показатель, характеризующий деятельность предприятия. Объем оказанных услуг крайне важен для установления нормированных статей затрат – расходов на рекламу, представительских расходов, а также для исчисления целого ряда налогов.

По своему экономическому содержанию объем оказанных услуг характеризует конечный финансовый результат работы предприятия, выполнения своих обязательств перед потребителями, степень участия в удовлетворении потребностей рынка.

Анализ начинается с изучения динамики оказания услуг, расчета темпов роста. Этот анализ показывает, как изменился объем оказания услуг за определенное количество лет. Динамика оказания услуг представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 ─ Динамика оказания услуг

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Ед. измерения  | 2007 | 2008 | Темп роста, % | 2009 | Темп роста, % |
| Выручка от реализации товаров, работ, услуг (с налогами), в том числе: | млн. р. | 20519 | 25806 | 125,8 | 33426 | 129,5 |
| Перевозки | млн. р. | 19523 | 24578 | 125,9 | 31540 | 128,3 |
| ПВД | млн. р. |  996 |  1228 | 123,3 |  1886 | 153,6 |

Из таблицы 2.1 видно, что объём оказываемых услуг в 2008 г. по сравнению с 2007 г. увеличился на 25,8 %, а в 2009 г. по сравнению с 2008 г. – на 29,5 %. Наибольшую часть в структуре объёма оказываемых услуг занимают перевозки, наблюдается динамика увеличения перевозок. В 2007 г. выручка от перевозок составила 19523 млн. р., в 2008 ─ 24578 млн.р., в 2009 г. ─ 31540 млн.р. Темп роста выручки по подсобно-вспомогательной деятельности в 2009 году по сравнению с 2008 значителен и составляет 153,6 %.

На рост объема оказываемых услуг повлияли:

* улучшение качества оказываемых услуг за счет использования новых более эффективных технологий (совершенствование парка подвижного состава, повышение квалификации работников);
* расширение рынков оказания услуг.

### 2.2.2 Себестоимость продукции

Себестоимость продукции (работ, услуг) – это выраженные в денежной форме текущие затраты на ее производство и реализацию. Себестоимость выполняемой работы, оказываемой услуги рассчитывается дважды по статьям и по элементам затрат.

Расходы дороги подразделяются:

- по эксплуатационной деятельности (перевозкам);

- по подсобно-вспомогательной деятельности.

Себестоимость оказания услуг РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД в 2007-2009 гг. по элементам затрат представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 ─ Себестоимость товарной продукции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2008 | 2009 |
| Всего, млн. р. | Уд. вес с/с, % | Всего, млн. р. | Уд. вес с/с, % | Всего, млн. р. | Уд. вес с/с, % |
| Себестоимость работ, услуг всего | 16547 |  100 | 21579 | 100 | 28584 | 100 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Расходы по эксплуатации | 15805 | 95,52 | 20677 | 95,82 | 27218 | 95,34 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| материалы |  187 |  1,13 |  222 |  1,03 |  225 |  0,79 |
| топливо |  10 |  0,06 |  10 |  0,05 |  6 |  0,02 |
| электроэнергия |  223 |  1,35 |  265 |  1,23 |  319 |  1,12 |
| Фонд оплаты труда |  5467 | 33,04 |  6334 | 29,35 |  8130 | 28,48 |
| Отчисления на соц. страх |  2192 | 13,25 |  2600 | 12,05 |  2945 | 10,32 |
| Амортиз. отчисления |  4916 | 29,71 |  7567 | 35,07 |  9719 | 34,04 |
| Прочие расходы |  2810 | 16,98 |  3679 | 17,05 |  5874 | 20,58 |
| Себестоимость работ, услуг по ПВД |  742 |  4,48 |  902 |  4,18 |  1366 |  4,76 |

Из таблицы 2.2 можно сделать вывод, что себестоимость услуг на предприятии имеет тенденцию увеличиваться. Значительный рост расходов за последние два года связан с проведением работ по развитию информационных систем дорожного уровня: «Информационно-аналитической системы поддержки управленческих решений для грузовых перевозок» (ИАС ПУРГП), «Экспресс-3», включающих затраты:

- на оказание услуг ООО «САП СНГ и стран Балтии» по сопровождению программных продуктов SAP;

- на обучение специалистов в компании SAP;

- на приобретение лицензий, обеспечивающих права использования продуктов SAP.

Рассмотрим структуру себестоимости реализуемой предприятием продукции в 2009 г. Она представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 ─ Структура себестоимости продукции за 2009 г.

Из рисунка 2.1 видно, что наибольший удельный вес в структуре себе- стоимости составляют амортизация и отчисления в фонд оплаты труда. Такие показатели как топливо, материалы и электроэнергия незначительны, так как организация работает в сфере услуг, а не занимается производством продукции.

В таблице 2.3 приведен план объема расходов, сумма расходов в отчетном и базовом периоде в разбивке по основному и подсобно-вспомогательному виду деятельности (ПВД).

Таблица 2.3 ─ Динамика расходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы | 2007 г., млн. р. | 2008 г., млн. р. | Темп роста, % | План на 2009 г. | 2009 г., млн. р. | Выполнение плана, % | Темп роста, млн. р. | Темп роста, % |
| Перевозки | 15805 | 20677 | 130,8 | 28176 | 27218 |  96,6 | 6541 | 131,6 |
| ПВД |  742 |  902 | 121,6 |  1084 |  1366 | 126,0 |  464 | 151,4 |
| Всего | 16547 | 21579 | 130,4 | 29260 | 28584 |  97,7 | 7005 | 132,5 |

Анализируя данные таблицы 2.3 можно сделать вывод, что совокупные расходы Белорусской железной дороги в отчетном периоде составили 28584 млн. р. или 97,7 % к плану. Рост расходов в 2009 г. по сравнению с запланированными показателями наблюдается по подсобно-вспомогательной деятельности - 126,0 %. По сравнению с 2008 г. расходы дороги выросли на 7005 млн. р. или на 32,5 %, в том числе по перевозкам - на 6541 млн.р. или 31,6 %, по ПВД – на 464 млн.р. или 51,4 %. В 2008 г. так же наблюдалось увеличение расходов на 30,4 % по сравнению с 2007 г. Удельный вес расходов от перевозок и ПВД в общей сумме расходов по дороге показан на рисунке 2.2.



Рисунок 2.2 ─ Удельный вес расходов от перевозок и ПВД в общей сумме расходов по дороге

Удельный вес расходов от перевозок составляет – 95,34 %.

Удельный вес расходов от ПВД составляет – 4,76 %.

В таблице 2.4 приводятся данные по динамике объемов расходов и себестоимости перевозок.

Таблица 2.4 ─ Динамика объемов расходов и себестоимости перевозок

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид перевозок | 2008 | 2009 | Темп роста, % |
| Объем | Себестоим., р. на 1 пасс-км/т-км | Расходы, млн. р. | Объем | Себестоим., р. на 1 пасс-км/т-км | Расходы, млн. р. | Объем | Себестоим., р. на 1 пасс-км/т-км | Расходы, млн. р. |
| Пассажирские, млн. пасс-км | 241,8 | 34,2 |  8270 | 251,8 | 46,5 | 11703 | 104,1 | 135,9 | 141,5 |
| Грузовые,млн. т-км | 465,4 | 26,7 | 12406 | 611,5 | 25,4 | 15514 | 131,7 |  95,1 | 125,1 |
| Приведенные, т-км | 707,2 | 29,2 | 20677 | 863,3 | 31,5 | 27218 | 122,1 | 107,9 | 131,6 |

Из таблицы 2.4 видно, что за отчетный период произошло увеличение объемов перевозок на 4,1 % и в то же время резкое увеличение себестоимости пассажирских перевозок на 35,9 %. Общее увеличение объемов перевозок и увеличение себестоимости по пассажирским перевозкам привело к росту расходов. Расходы по пассажирским перевозкам увеличились на 141,5 млн. р. По грузовым перевозкам наблюдается снижение себестоимости, в отчётном 2009 г. данный показатель составляет 95,1 % от себестоимости 2008 г., что является положительным фактором и приводит к уменьшению затрат на грузовые перевозки. Однако, по причине увеличения объёма перевозок, в целом возросли и расходы в отчётном периоде на 25,1 %. В целом, себестоимость в 2009 г. выросла на 7,9 %. Это объясняется увеличением себестоимости и общего объёма перевозок на 22,1 %.

Необходимо отметить, что на Белорусской железной дороге уделяется много внимания планированию эксплуатационных расходов, что предполагает глубокий и комплексный анализ хозяйственной деятельности дороги с целью выявления резервов снижения эксплуатационных расходов.

Для анализа эксплуатационных расходов используют информацию о затратах на перевозки в предыдущем периоде, о темпах роста грузооборота и пассажирооборота и показателей работы подвижного состава, данные калькуляции расходов по видам перевозок и типам тяги, ряд других сведений, сообщаемых Управлению дороги отделениями в виде справок.

Данные о расходах ежеквартально и в целом за год приводятся в отчете о производственно – финансовой деятельности дороги и ее отделений. В этом отчете расходы сгруппированы по хозяйствам, статьям и элементам затрат. В процессе доаналитической обработки исходной информации они подвергаются дополнительной группировке: выделяют расходы, зависящие от размеров движения, группируют их по видам перевозок (грузовые, пассажирские), затем из расходов по каждому виду перевозок выделяют затраты, связанные с определенным типом тяги, и общие для всех типов тяги. После чего зависящие от размеров движения расходы группируют по измерителям работы подвижного состава, а расходы, независящие от размеров движения, показывают по каждому хозяйству по статьям и элементам затрат.

### 2.2.3 Прибыль, рентабельность предприятия

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности (сдача в аренду основных фондов, коммерческая деятельность на финансовых и валютных биржах и т.д.) [12. с.178].

Прибыль — это часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции. Только после продажи продукции чистый доход принимает форму прибыли. Количественно она представляет собой разность между чистой выручкой (после уплаты НДС, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и небюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. Значит, чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовое состояние.

Рассмотрим динамику прибыли по годам и выполнение дорогой плана прибыли за 2009 год, с учетом ее структуры по видам деятельности. Данные представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 ─ Динамика прибыли и выполнение плана прибыли

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Прибыль | 2007 г., млн. р. | 2008 г., млн. р. | План на 2009 г. | 2009 г., млн. р. | Выполнение плана, % | Темп роста, млн. р. |
|
| Перевозки | 3132 | 3409 | 3049 | 4007 | 131,4 | 117,5 |
| ПВД |  154 |  213 |  194 |  392 | 201,1 | 184,0 |
| Итого | 3286 | 3622 | 3243 | 4399 | 135,6 | 121,5 |

Из таблицы 2.5 видно, что наибольшую сумму прибыли (около 90 %) дорога получает от перевозок. В 2009 г. она перевыполнила план по прибыли от перевозок на 31,4 %. Прибыль от реализации услуг по основной деятельности составила 4399 млн. р. или 135,6 % к плану, в том числе: по эксплуатации ─ 4007 млн. р. или 131,4 % к плану, по ПВД ─ 392 млн. р. или 201,1 % к плану. Увеличение прибыли от реализации по ПВД к плану за 2009 г. связано с появлением клиента ООО «Первая грузовая компания» с сентября.

Чтобы определить влияние факторов на величину прибыли, необходимо произвести её факторный анализ. Сначала рассмотрим анализ доходов.

Доходы Белорусской железной дороги имеют прямую связь с изменениями объема и структуры эксплуатационной работы и ПВД. В таблице 2.6 указан план объема доходов, сумма доходов в отчетном и базовом периоде в разбивке по основному и подсобно-вспомогательному виду деятельности.

Таблица 2.6 ─ Динамика доходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы, млн.р. | 2007 г. | 2008 г. | План на 2009 г. | 2009 г. | Выполнение плана, % | Изменение к 2008г., млн.р. | Изменение к 2008 г., % |
| Перевозки | 18937 | 24086 | 31225 | 31225 |  100 | 7139 | 29,6 |
| ПВД |  896 |  1115 |  1278 |  1758 | 157,7 |  643 | 57,7 |
| Всего | 19833 | 25201 | 32503 | 32983 | 101,5 | 7782 | 30,9 |

Из данных таблицы 2.6 следует, что за 2009 г. совокупные доходы дороги составили 32983 млн. р., что выше запланированного на 1,5 %. Выполнение планового задания в по видам деятельности составило: доходы от перевозок ─ 31225 млн. р. или 100 % к плану, доходы по ПВД – 1758 млн. р. или 157,7 % к плану. По сравнению с 2008 г. доходы БЖД увеличились на 7782 млн. р. или на 30,9 %. Причиной роста стало увеличение доходов от перевозок (на 29,6 %), а также рост доходов по ПВД (на 57,7 %). Рост доходов в 2008 г. к 2007 г. по ПВД обусловлен появлением нового клиента ОАО «Трансконтейнер» и наращиванием темпов получения выручки от нерезидентов – российских компаний ООО «Газпромтранс», ЗАО «Триал-Т-Сервис.

Удельный вес доходов от перевозок и ПВД в общей сумме доходов по дороге показан на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 ─ Удельный вес доходов от перевозок и ПВД в общей сумме доходов

В таблице 2.7 приводятся данные об объемах перевозок и СДС.

Таблица 2.7 ─ Динамика объемов перевозок и средней доходной ставки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид перевозок | 2008 | 2009 | Темп роста, % |
| Объем | Ср. доходная ставка, р. на 1 пасс-км/т-км | Доход, млн.р. | Объем | Ср. доходная ставка, р. на 1 пасс-км/т-км | Доход, млн.р. | Объем | Ср. доходная ставка | Доход |
| Пассажирские, млн. пасс-км | 241,8 | 45,13 | 10911 | 251,8 | 48,36 | 12177,8 | 104,1 | 107,2 | 111,6 |
| Грузовые, млн. т-км | 465,4 | 28,31 | 13175 | 611,5 | 31,15 | 19047,2 | 131,7 | 110,0 | 144,6 |
| Приведенные млн. т-км | 707,2 | 34,06 | 24086 | 863,3 | 36,17 | 31225 | 122,1 | 106,2 | 129,6 |

Из таблицы 2.7 видно, что по сравнению с предыдущим периодом в 2008 г. средняя доходная ставка в целом выросла на 6,2 %, что способствовало увеличению доходов. Но и увеличение объема как пассажирских, так и грузовых перевозок оказало положительное влияние на размер доходов в 2009г., которые в итоге повысились на 29,6 %. Изменение в структуре перевозок, а именно рост доли грузовых перевозок в общем объеме перевозок привел к существенному росту доходов на 44,6 %.

Средняя доходная ставка в целом за 2008 и 2009 гг. рассчитывалась по формуле

СДС = (ДПАС + ДГ) / (ОП + ОГ), (2.1)

где СДС – средняя доходная ставка, р./1 км;

Дпас – доходы по пассажирским перевозкам, млн. р.;

Дг – доходы по грузовым перевозкам, млн. р.;

Оп – объем по пассажирским перевозкам, млн. пасс-км;

Ог – объем по грузовым перевозкам, млн. т-км.

Таким образом, средняя доходная ставка составила:

СДС2008 =(10911+13175) / (241,8+465,4) = 34,06 (р. на 1 пасс-км/т-км);

СДС2009 =(12177,8+19047,2) / (251,8+611,5) = 36,17 (р. на 1 пасс-км/т-км).

Рассмотрим изменение расходов Белорусской железной дороги.

В таблице 2.8 приведен план объема расходов, сумма расходов в отчетном и базовом периоде в разбивке по основному и подсобно-вспомогательному виду деятельности (ПВД).

Таблица 2.8 ─ Динамика расходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы, в млн.р. | 2007 г. | 2008 г. | План на 2009 г. | 2009 г. | Выполнение плана, % | Изменение к 2008 г., млн. р. | Изменение к 2008 г., % |
| Перевозки | 15805 | 20677 | 28176 | 27218 |  96,6 | 6541 | 31,6 |
| ПВД |  742 |  902 |  1084 |  1366 | 126,0 |  464 | 51,4 |
| Всего | 16547 | 21579 | 29260 | 28584 |  97,7 | 7005 | 32,5 |

Исходя из таблицы 2.8, совокупные расходы Белорусской железной дороги в отчетном периоде составили 28584 млн. р. или 97,7 % к плану. Рост расходов в 2009 г. по сравнению с запланированными показателями наблюдается по подсобно-вспомогательной деятельности ─ 126,0 %. По сравнению с 2008 г. расходы дороги выросли на 7005 млн. р. или на 32,5 %, в том числе по перевозкам - на 6541 млн.р. или 31,6 %, по подсобно-вспомогательному виду деятельности – на 464 млн.р. или 51,4 %. По сравнению с 2007 г. в 2008 г. расходы так же увеличились. Удельный вес расходов от перевозок и ПВД в общей сумме расходов по дороге показан на рисунке 2.4.



Рисунок 2.4 ─ Удельный вес расходов от перевозок и ПВД в общей сумме расходов

Данные по динамике объемов расходов и себестоимости перевозок приводятся в таблице 2.4.

Себестоимость в целом за 2008 и 2009 гг. рассчитывается по формуле

Себ= (Рпас + Рг) / (Оп + Ог), (2.2)

где Себ – себестоимость, руб. на 1 км;

Рпас – расходы по пассажирским перевозкам, млн. руб.;

Рг – расходы по грузовым перевозкам, млн. руб.;

Оп – объем по пассажирским перевозкам, млн. пасс-км;

Ог – объем по грузовым перевозкам, млн. т-км.

Таким образом, себестоимость составила:

Себ2008 =(82708+12406,2) / (241,8+465,4)=29,2 (р. на 1 км);

Себ2009 =(11703,7+15514,3) / (251,8+611,5)=31,5 (р. на 1 км).

Далее проведём анализ прибыли[13, c.207].

Прибыль неразрывно связана с такими показателями производственно-хозяйственной деятельности предприятия как объем реализуемой продукции, ее качество, производительность труда, себестоимость, фондоотдача, материалоемкость и энергоемкость продукции.

Анализ прибыли выполняется по двум направлениям:

а) формирование прибыли;

б) ее распределение.

В первом случае основные задачи анализа — это изучение объема и состава бухгалтерской прибыли, выявление факторов, ее определяющих. При анализе использования прибыли дается общая характеристика ее распределения, а затем выявляются причины, обусловившие изменения в использовании прибыли предприятия по сравнению с финансовым планом.

Прибыль в целом по Белорусской железной дороге является суммой прибыли, получаемой отделениями дороги и предприятиями дорожного подчинения, и зависит от четырех факторов: объема эксплуатационной работы и подсобно-вспомогательной деятельности, их структуры, себестоимости и уровня среднереализационных цен[14, c.88].

Объем эксплуатационной работы и подсобно-вспомогательной деятельности может оказывать положительное и/или отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема перевозок или подсобно-вспомогательной деятельности приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же перевозки или подсобно-вспомогательная деятельность является убыточной, то при увеличении их объема происходит уменьшение суммы прибыли.

Структура услуг по перевозкам может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов перевозок или продукции в общем объеме реализации, то сумма прибыли возрастет и, наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшится.

Себестоимость и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли, увеличение себестоимости повлечёт за собой снижение прибыли.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает, при снижении уровня цен сумма прибыли увеличится.

На железнодорожном транспорте, в первую очередь, оценивают объем и структуру прибыли по видам деятельности — основной (перевозочной) и подсобно-вспомогательной деятельности в сравнении с финансовым планом и базисным годом. Для такого анализа составляют аналитическую таблицу 2.10.

Таблица 2.10 ─ Объём и структура прибыли

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав бухгалтерской прибыли | 2008 год | 2009 год | Отклонение (+,-), млн. р. | Темп роста, % |
| сумма, млн. р. | структура, % | план, млн. р. | фактически | выполнение плана, % | от плана | от предыдущего года |
| сумма, млн.р. | структура, % |
| Бухгалтерская прибыль, в том числе: | 2104 |  100 | 2273 | 3449 |  100 | 151,7 | 1176 | 1345 | 163,9 |
| Прибыль от реализации продукции (товаров, работ, услуг), в том числе: | 3622 | 172,1 | 3243 | 4399 | 127,5 | 135,6 | 1156 |  777 | 121,5 |
| - прибыль по перевозкам | 3409 | 162,0 | 3049 | 4007 | 116,2 | 131,4 |  958 |  598 | 117,5 |
| - прибыль по ПВД |  213 |  10,1 |  194 |  392 |  11,3 | 202,1 |  198 |  179 | 184,0 |
| Прибыль, убыток от прочей реализации |  54 |  2,6 |  68 |  138 |  4,0 | 202,9 |  70 |  84 | 255,6 |
| Доходы, расходы от внереализационных операций | -1572 | -74,7 | -1038 | -1088 |  31,5 |  95,4 |  50 |  484 | 144,5 |

Анализируя таблицу 2.10 нужно отметить, что прибыль по сравнению с базисным годом возросла на 63,9 % и составила 3449 млн. р. Рост прибыли обусловлен, главным образом, увеличением прибыли от перевозок грузов на 598 млн. р., или 17,5 %, а также увеличением прибыли от подсобно-вспомогательной деятельности на 179 млн. р. и увеличением прибыли от прочей реализации на 84 млн. р. Убытки от внереализационных операций составили 1088 млн. р., однако при этом уменьшились по сравнению с базисным годом на 44,5 %. Следовательно, отделение дороги получает прибыль от перевозок грузов и пассажиров, прочей реализации и убытки от внереализационных операций. Несмотря на убытки по внереализационным операциям, которые несет Белорусская железная дорога, прибыль по основному виду деятельности их покрывает и позволяет получить сумму прибыли в размере 3311 млн. р.

На железнодорожном транспорте факторный анализ валовой прибыли традиционно осуществляется с помощью приема элиминирования (способ цепных подстановок) с учетом результатов анализа доходов и расходов [15,c. 91].

П =Д-Р, (2.3)

где П — прибыль от основной деятельности;

Д — выручка (доходы) от реализации продукции (перевозок), работ, услуг;

Р — полная себестоимость произведённой продукции, работ, услуг.

Если фактор х влияет только на доход D, а фактор у — только на эксплуатационные расходы Е, то их влияние на прибыль Р равно изменению соответственно доходов и расходов под действием этих факторов:

∆P(х) = ∆D(х); ∆P(y) = ∆E(y) . (2.4)

В общем виде отклонение фактической прибыли от базисного значения под влиянием какого-либо фактора i определяется как алгебраическая сумма отклонений доходов и расходов под действием того же фактора:

∆P(i) = ∆D(i) ± ∆E(i) . (2.5)

В процессе анализа изучаются динамика, выполнение плана прибыли по основному виду деятельности (перевозкам) и подсобно-вспомогательной деятельности и определяются факторы изменения ее суммы.

На отклонение фактической прибыли от плановой влияют все факторы, изменяющие как суммы полученного дохода, так и эксплуатационных расходов. Прибыль по перевозкам увеличится, если от действия какого-либо фактора образуется сверхплановый доход или снизятся эксплуатационные расходы. Если же какой-либо фактор вызывает снижение фактической суммы доходов или в результате его влияния будет допущен перерасход средств на перевозки, то прибыль в этом случае уменьшится.

Проанализируем формирование прибыли Белорусской железной дороги за 2009 г.

Рассмотрим динамику прибыли по годам и выполнение дорогой плана прибыли за 2009 г., с учетом ее структуры по видам деятельности. Данные представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11 ─ Динамика прибыли и выполнение плана прибыли

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Прибыль | 2008 г., млн. р. | План на 2009 г. | 2009 г., млн. р. | Выполнение плана, % | Изменение к 2008 г., млн. р. | Изменение к 2008 г., % |
|
| Перевозки | 3409 | 3049 | 4007 | 131,4 | 598 | 117,5 |
| ПВД |  213 |  194 |  392 | 202,1 | 179 | 184,0 |
| ИТОГО | 3622 | 3243 | 4399 | 135,6 | 777 | 121,5 |

Прибыль от перевозок по сравнению с базисным годом возросла на 17,5 %. Рост прибыли обусловлен увеличением объема перевозок на 22,1 %. Изменение в структуре перевозок, а именно рост доли грузовых перевозок привел к росту расходов. Несмотря на незначительный рост объемов пассажирских перевозок на 4 %, он привел к существенному увеличению уровня расходов на 41,5 %. Темп роста расходов (32,5 %) опережает темп роста доходов (30,9 %) на 1,6 пунктов, в результате темп роста себестоимости выше темпа роста доходной ставки.

Прибыль по каждому виду деятельности рассчитывалась по следующим формулам:

ППЕР = ДП – РП , (2.6)

где ППЕР – прибыль по перевозкам, млн. р.;

ДП – доходы по перевозкам, млн. р.;

РП – расходы по перевозкам.

ППВД = ДПВД – РПВД , (2.7)

где ППВД – прибыль по ПВД, в млн. р.;

ДПВД – доходы по ПВД, в млн. р.;

РПВД – расходы по ПВД.

ПР = ППЕР + ППВД , (2.8)

где ПР – прибыль от реализации работ, услуг.

Из таблицы 2.11 видно, что наибольшую сумму прибыли дорога получает от перевозок. В отчетном 2009 г. дорога перевыполнила план по прибыли от перевозок на 31,4 %, а план по подсобно-вспомогательной деятельности перевыполнен в 2 раза. Таким образом, план по прибыли от реализации работ, услуг перевыполнен на 1156 млн. р.

По сравнению с 2008 г. в 2009 г. прибыль от реализации работ и услуг Белорусской железной дороги увеличилась на 777 млн. р. Структура прибыли от реализации представлена на рисунке 2.5.

Рисунок 2.5 ─ Структура прибыли от реализации

Размер прибыли от перевозок можно представить в виде

ППЕР = ДП - РП = О·СДС - О·СЕБ = О(СДС - СЕБ) , (2.9)

где О – объем перевозок, млн. пасс-км/т-км;

СДС – средняя доходная ставка, р. на 1 пасс-км/т-км;

СЕБ – себестоимость, р. на 1 пасс-км/т-км.

Определение влияния на размер прибыли от перевозок таких факторов как объем перевозок, себестоимость и средняя доходная ставка осуществлялось методом подстановок по следующим формулам:

∆ППЕР(О) = О1(СДС0 - СЕБ0) - О0(СДС0 - СЕБ0) , (2.10)

где ∆ППЕР(О)– влияние на прибыль объема перевозок, млн. р.;

О1 – объем перевозок в отчетном периоде, в приведенных млн. т-км;

О0 – объем перевозок в базовом периоде, в приведенных млн. т-км;

СДС0 – средняя доходная ставка в базовом периоде, р. на 1 км;

СЕБ0 – себестоимость в базовом периоде, р. на 1 км.

∆ППЕР(О) = 863,3∙(34,06 – 29,2) – 707,2∙(34,06 – 29,2) =156,1∙(34,06 – 29,2) = 758,65 (млн. р.).

∆ППЕР(СДС) = О1(СДС1 - СЕБ0) - О1(СДС0 - СЕБ0) , (2.11)

где ∆ППЕР(СДС) – влияние на прибыль средней доходной ставки, млн. р.;

СДС1 – средняя доходная ставка в отчетном периоде, р. на 1 км.

∆ППЕР(СДС)= 863,3∙(36,17 – 29,2) – 863,3∙(34,06 – 29,2) = 863,3∙(36,17-34,06)= 821,56 (млн. р.).

∆ППЕР(СЕБ) = О1(СДС1 - СЕБ1) - О1(СДС1 - СЕБ0) , (2.12)

где ∆ППЕР(СЕБ) – влияние на прибыль себестоимости, млн. р.;

СЕБ1 – себестоимость в отчетном периоде, р. на 1 км.

∆ППЕР(СЕБ)= 863,3∙(36,17 – 31,5) – 863,3∙(36,17 – 29,2) = 863,3∙(29,2-31,5) = -1985,59 (млн. р.).

Факторный анализ бухгалтерской прибыли Белорусской железной дороги представлен в таблице 2.12.

Таблица 2.12 ─ Факторный анализ бухгалтерской прибыли по основному виду деятельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Факторы изменения бухгалтерской прибыли | Алгоритм расчета | Расчет | Сумма влияния на балансовую прибыль (+,-), млн. р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Изменение бухгалтерской прибыли, всегоВ том числе за счет: | ΔПБ= ПБ1-ПБ0 | 3449-2104 |  1345 |
| 1 Прибыли от реализации продукции, услуг (ΔПР) | ΔПР=ПР1-ПР0 | 4399-3622 |  777 |
| 1.1 Прибыли по перевозкам (ΔППЕР) | ΔППЕР=ППЕР1-ППЕР0 | 4007-3409 |  598 |
| 1.1.1 Объема перевозок (ΔППЕР(О)) | ∆ППЕР(О)=О1(СДС0Себ0)--О0(СДС0-Себ0) | 863,3∙ (34,0629,2) – 707,2∙(34,06 – 29,2) |  758,65 |
| 1.1.2 Средней доходной ставки (ΔППЕР(СДС)) | ∆ППЕР(СДС) =О1(СДС1-Себ0)-О1(СДС0-Себ0) | 863,3∙(36,17 – 9,2)– 863,3∙(34,06– 29,2) | 1821,56 |
| 1.1.3 Себестоимости перевозок (ΔППЕР(Себ)) | ∆ППЕР(Себ) =О1(СДС1-Себ1)-О1(СДС1-Себ0) | 863,3∙(36,17 – 31,5) – 863,3∙(36,17 – 29,2) | -1985,59 |
| 1.2 Прибыли по ПВД(ΔППВД) | ΔППВД=ППВД1-ППВД0 | 392-213 |  179 |
| 2 Прибыли от прочей реализации (ΔПА) | ΔПА=ПА1-ПА0 | 138-54 |  84 |
| 3 Внереал. резул.(ΔПВ) | ΔПВ=ПВ1-ПВ0 | -1088-(-1572) |  484 |
| 3.1 Штрафов, пени, неустоек, полученных за вычетом уплаченных (ΔПШ) | ΔПШ = ПШ1 - ПШ0 | -818-(-919) | 101 |
| 3.2 Суммы, причитающиеся в возмещение причиненных убытков в связи с нарушением хозяйственных договоров(ΔПД) | ΔПД = ПД1 - ПД0 | -524-(-709) | 185 |
| 3.3 Прибыль (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном году(ΔПУ) | ΔПУ = ПУ1 - ПУ0 | 254-56 | 198 |

Таким образом, в 2009 г. уровень бухгалтерской прибыли Белорусской железной дороги по сравнению с прошлым годом повысился на 1345 млн. р.

По результатам анализа прибыли было установлено, что увеличение уровня бухгалтерской прибыли произошло за счет увеличения уровня прибыли от реализации продукции и услуг (на 777 млн. р.), прибыли от прочей реализации (на 84 млн. р.), а также внереализационных результатов (на 484 млн. р.). Изменение уровня прибыли по перевозкам и по подсобно-вспомогательной деятельности привело к росту прибыли от реализации на 598 млн. р. и 179 млн. р. соответственно. Согласно факторному анализу прибыли по перевозкам, на изменение прибыли от перевозок повлияли следующие факторы: объем перевозок, себестоимость и уровень средней доходной ставки. Среди указанных факторов на уменьшение прибыли оказало влияние увеличение уровня себестоимости перевозок – на 1985,59 млн. р. Объем перевозок, а также средняя доходная ставка повлияли на размер прибыли положительно – на 758,65 млн. р. и 1821,56 млн. р. соответственно.

Проведен анализ использования прибыли Белорусской железной дороги.

Прибыль, полученная предприятием в отчетном периоде от различных видов деятельности, используется на цели, предусмотренные в годовом финансовом плане: централизованные платежи в бюджет и вышестоящую организацию (налог на недвижимость, налог на прибыль, местные налоги и сборы, прочие налоги и сборы из прибыли(50 % от сдачи имущества в аренду)); покрытие плановых затрат, образование резервов и отчисления в фонды экономического стимулирования и иные цели, не приводящие к образованию нового имущества.

Сверхплановая прибыль направляется в первую очередь на выплату обязательных платежей (за производственные фонды, за кредит) в тех случаях, когда фактические их размеры превышают суммы, предусмотренные в финансовом плане предприятия, а затем на дополнительные отчисления в фонды экономического стимулирования в соответствии с результатами работы и установленными нормативами, на возмещение сверхплановых убытков от эксплуатации жилищно-коммунального хозяйства и реализации топлива, отпущенного домоуправлениям для отопления и горячего водоснабжения жилых домов, на строительство и ремонт шоссейных дорог, покрытие ссуд банка, полученных под новую технику, и другие цели. Разница между суммой сверхплановой прибыли и перечисленными выше платежами и отчислениями из нее поступает в бюджет в виде свободного остатка сверхплановой прибыли.

В таблице 2.13 представлен анализ выполнения плана и направления бухгалтерской прибыли Белорусской железной дороги за 2009 г.

Таблица 2.13 ─ Направление бухгалтерской прибыли

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Направление бухгалтерской прибыли | План | Отчет | Отклонение от плана, млн. р. |
|  млн. р. |  % от прибыли |  млн. р. | % от прибыли |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 Общая сумма бухгалтерской прибыли | 2273 | 100,0 | 3449 | 100,0 | 1176 |
| Налоги и сборы, уплачивыемые из прибыли, в том числе: | 1033 |  45,4 | 1331 |  38,6 |  298 |
| - на недвижимость |  200 | - |  105 | - |  -95 |
| - на прибыль |  746 | - | 1066 | - |  320 |
| - местные налоги и сборы |  72 | - |  101 | - |  29 |
| - прочие налоги и сборы из прибыли (50% от сдачи имущества в аренду) |  15 | - |  59 | - |  44 |
| 2 Чистая прибыль | 1240 |  54,6 | 2118 |  61,4 |  878 |
| Отчисления части прибыли унитарными предприятиями |  114 | - |  161 | - |  47 |
| 3 Нераспределенная прибыль | 1126 | 49,5 | 1957 | 56,7 | 831 |
| 4 Капитализированная часть прибыли |  88 |  3,9 |  90 |  2,6 | 779 |
| - плата за фонды  |  85,7 | - |  88,6 | - | - |
| - проценты за кредит |  2,3 | 0,1 % |  3,4 | 0,1 % | 1,1 |
| 5 Использование прибыли на потребление: | 1038 | 45,7 | 1090 | 31,6 | 52 |
| - на выплаты стимулирующего, компенсирующего характера и иных выплат работникам |  844 | - | 849 | - |  5 |
| - на иные цели, не приводящие к образованию нового имущества |  194 | - | 241 | - | 47 |
| 6 Взносы в бюджет свободного остатка прибыли | - | - | 775 | - | - |

Как видно из таблицы 2.13 дорога за счет полученной бухгалтерской прибыли покрыла все свои плановые потребности в финансовых ресурсах, причем распределение прибыли соответствует плану. За счет прибыли было оказано материальной помощи работникам в размере больше, чем намечалось по плану, на 5 млн. р. и отчислено на иные цели, не приводящие к образованию нового имущества на 47 млн. р. выше планового показателя.

В государственный бюджет Белорусской железной дорогой было перечислено в виде платежей за производственные фонды (основные и оборотные) больше плана на 2,9 млн. р. Удельный вес налогов и обязательных сборов, уплачиваемых из прибыли в государственный бюджет, фактически за 2009 г. составил 38,6 %, а в денежном выражении на 1331 млн. р. выше плана. В виде процентов за кредиты в 2009 г. было отчислено 0,1 % от полученной суммы прибыли, что в денежном выражении составило 3,4 млн. р.

Планом не было предусмотрено отчислений в виде свободного остатка прибыли, однако, в связи с тем, что фактически было получено прибыли выше плана на 1176 млн.р., в 2009 г. в виде свободного остатка было отчислено 775 млн.р.

Поиск резервов увеличения суммы прибыли является основной задачей субъекта хозяйственной деятельности в рыночной экономике, так как имеет непосредственное влияние на конкурентоспособность продукции и услуг и повышение эффективности производства [16, с. 135].

Основными источниками повышения суммы прибыли являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышения качества товарной продукции, реализация ее на более выгодных рынках сбыта.

Белорусская железная дорога систематически изыскивает пути повышения эффективности своей деятельности при условии полного и своевременного удовлетворения потребностей народного хозяйства в перевозках. Это достигается путем правильного планирования работы с учетом рационализации транспортных связей (правильным распределением грузопотоков по видам транспорта, сокращением и ликвидацией встречных, кружных и нерациональных перевозок, улучшением территориального размещения производительных сил), улучшения качества обслуживания перевозок, модернизации подвижного состава, а также осуществлением организационно-технических мероприятий, обеспечивающих экономию эксплуатационных расходов и снижение себестоимости перевозок.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлении деятельности (производственной, предпринимательской инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Таблица 2.14 – Рентабельность РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Ед. измерения | 2007 | 2008 | Темп роста | 2009 | Темп роста |
| Рентабельность, в том числе: | % | 19,9 | 16,8 | -3,1 | 15,4 | -1,4 |
| Перевозки | % | 19,8 | 16,5 | -3,3 | 14,7 | -1,8 |
| ПВД | % | 20,8 | 23,6 | +2,8 | 28,7 | +5,1 |

Из таблицы 2.14 можно сделать вывод, что уровень рентабельности реализованной продукции по основной деятельности за 2009 г. составил – 15,4 %, в том числе: по эксплуатации – 14,7 %, по ПВД – 28,7 %, что ниже по сравнению с предыдущими годами. Наблюдается тенденция снижения уровня рентабельности.

Динамика рентабельности отражена на рисунке 2.6.

19,9

16,8

15,4

0

2

4

6

8

10

12

14

16

18

20

2007

2008

2009

Рисунок 2.6 – Динамика рентабельности оказанных услуг, %

## График на рисунке 2.6 демонстрирует наглядное изображение снижения показателя уровня рентабельности за 2007-20009 гг., что связано с незначительным уменьшением объёма перевозок за рассматриваемый период времени.

Рентабельность внеоборотных активов определятся как процентное отношение чистой прибыли к средней величине внеоборотных активов. Составляет 2,5 % в 2008 г. и 3,7 % в 2009 г.

Рентабельность оборотных активов определяется как процентное отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости оборотных активов. В 2008 г. данный показатель составил 59 %, в 2009 г. ─ 54 %.

Рентабельность собственного капитала рассчитывается как процентное отношение чистой прибыли к величине собственного капитала. Уровень рентабельности собственного капитала составляет 2,7 % и 3,8 % в 2008 и 2009 гг. соответственно.

### 2.2.4 Анализ производительности труда и заработной платы

Анализ показателей по труду начинается с анализа численности работников. В процессе анализа определяется динамика численности работников в сравнении с динамикой реализации.

Данные о численности персонала, его структуре и заработной плате приведены в таблице 2.15.

Таблица 2.15 ─ Численность персонала, его структура, уровень заработной платы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  | 2007 г. | 2008г. | Абсолютное отклонение  | 2009 г. | Абсолютное отклонение  |
| Среднесписочная численность работающих, всего, чел. |  500 |  490 |  -10 |  483 |  -7 |
| Численность работников ПВД, чел. |  23 |  21 |  -2 |  22 |  +1 |
| Среднесписочная численность работников, занятых в основной деятельности, чел. |  477 |  469 |  -8 |  461 |  -8 |
| Производительность труда, тыс. р. / чел | 40892 | 52665 | +11773 | 69205 | +16540 |
| Среднемесячная заработная плата на одного работающего, тыс. р. | 1091,6 | 1312,6 |  +221 | 1577,6 |  +265 |
| Фонд з/п, млн. р. | 6546,4 | 7718,4 |  +1172 |  9144 | +1425,6 |

Как видно из таблицы 2.15, численность персонала с каждым годом снижается, что, прежде всего, связано с финансовым кризисом и необходимостью сокращения нерентабельных рабочих мест. Численность работников в 2008 г. по сравнению с 2007 г. уменьшилась на десять человек, а в 2009 г. – на семь чел.

На протяжении всего анализируемого периода наблюдался рост производительности труда, которому способствовала мотивация труда работников в форме заработной платы. В 2007 г. производительность труда составляла 40 892 тыс. р. / чел., однако в 2008 г. она увеличилась на 11 773 тыс. р. / чел. и составила 52 665 тыс. р. / чел., в 2009 г. – 69 205 тыс. р. / чел.

Среднемесячная заработная плата одного работающего в 2008 г. по отношению к 2007 г. возросла на 221 тыс. р. и составила 1312,6 тыс. р., в 2009 г. в сравнении с 2008 г. – на 265 тыс. р. и составила 1577,6 тыс. р. Общий фонд заработной платы в 2007 – 2009 гг. соответственно составил 6546,4 млн. р., 7718,4 млн. р. и 9144 млн. р.

Рост заработной платы произошел за счет повышения тарифных ставок на оплату труда, а также повышения его производительности.

Соотношение темпов роста заработной платы и производительности труда показано на рисунке 2.7.

0

20

40

60

80

100

60

2007

2008

2009

Производительность

труда

Заработная плата

Рисунок 2.3 ─ Соотношение темпов роста заработной платы и производительности труда работающих

Для рентабельной работы предприятия необходимо соблюдение условия, чтобы рост заработной платы был пропорционален росту производительности труда. Легко заметить, что на предприятии данное условие выполняется.

##

## 2.3 Анализ финансового состояния предприятия

### 2.3.1 Оценка имущественного состояния организации

Имущественное положение предприятия характеризуется данными баланса. Сравнивая динамику итогов раздела актива баланса, можно выяснить тенденции изменения имущественного положения.

Учет основных средств на предприятии ведется в соответствие с Положением по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов, утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001 № 118 (с изменениями и дополнениями), Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 № 127 (с изменениями и дополнениями), Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Основные средства представляют совокупность вещей, сохраняющих свою натуральную форму в течение длительного (более 12 месяцев) периода.

Для планирования, учета движения и списания основные производственные фонды предприятия материальной и нематериальной сферы в зависимости от целевого назначения и выполняемых функций в процессе производства подразделяются на группы и подгруппы.

Выделяют следующие группы основных средств в РУП «Главный расчетный информационный центр» БЖД:

- здания и сооружения;

- передаточные устройства, измерительные приборы и регулирующие устройства;

- машины и оборудования;

- транспортные средства;

- вычислительная техника и оргтехника;

- инструменты;

- другие виды основных средств.

Учет основных средств на предприятии автоматизирован ведется в с применением современного программного продукта «Тетра».

Поступление или выбытие основных средств оформляется актами приема-передачи основных средств.

Информацией для учета основных средств в натуральном выражении являются данные технических паспортов на момент их приобретения, а также периодически проводимая инвентаризация.

Денежная оценка основных средств необходима для определения их стоимости, динамики и структуры, дооценки и уценки, степени износа и размера начисляемой амортизации, для планирования воспроизводства и расчета рентабельности. Применяется три показателя стоимости основных фондов: первоначальная, восстановительная и остаточная. Первоначальная – это фактическая стоимость основных фондов на момент их ввода в эксплуатацию. Она включает стоимость строительства, оборудования и его монтажа. Восстановительная – характеризует стоимость воспроизводства основных фондов в современных условиях. Остаточная – представляет собой стоимость с учетом износа и определяется как разность между первоначальной (восстановительной стоимостью и величиной износа).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях совершения: модернизации оборудования, технического перевооружения, реконструкции, достройки, восстановления по результатам технического диагностировании и соответствующего освидетельствования, оформленных в качестве капитальных вложений актами приемки-передачи выполненных работ, - на сумму соответствующих затрат.

Нематериальные активы представляют собой средства предприятия, которые длительное время применяются на предприятии, не имеют материального выражения. К нематериальным активам относятся имущественные права со сроком использования более года. На предприятии к ним относят:

- имущественные права (свидетельства) на пользование землей;

- программное обеспечение (создание, разработка);

- лицензии;

- права пользования и др.

Оборотные средства - это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды или фонды обращения.

Все оборотные средства в зависимости от методов управления ими можно разделить на две группы:

- потребность в которых можно достаточно рассчитать на перспективу (год и более);

- те элементы оборотных средств, потребность которых определяется в оперативном порядке на более короткие промежутки времени.

Оборотные средства первой группы называются нормируемыми. К ним относятся оборотные средства стоимостью не превышающих 30 базовых величин и сроком полезного действия менее 12 месяцев.

На РУП «Главный расчетный информационный центр» БЖД к ним относятся:

- материалы;

- комплектующие изделия, конструкции и детали;

- топливо;

- запасные части;

- прочие материалы;

- строительные материалы;

- инвентарь и хозяйственные принадлежности;

- специальная оснастка и специальная одежда и др.

Учет движения сырья, материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары, осуществляется на счете 10 «Материалы». Материалы учитываются по фактической себестоимости их приобретения.

Оприходование товарно-материальных ценностей (ТМЦ) на предприятии осуществляется на основании товарно-транспортных накладных. При получении ТМЦ их проверяют на соответствие ассортимента, количества и качества в соответствии с сопроводительными документами (кроме ТТН могут быть спецификации, сертификаты). Для получения товара представителю предприятия выдается доверенность на получение материальных ценностей, которая остается у грузоотправителя.

Наличие собственных оборотных средств по балансу, их недостаток или излишек определяется исходя из расчета коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

Источниками формирования оборотных средств являются собственные средства, прибыль.

Для оценки имущественного положения предприятия сначала получим общее представление об имеющих место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений. Воспользуемся основными методами вертикального и горизонтального анализа бухгалтерской отчетности и с помощью расчетных коэффициентов [17].

Таблица 2.16 ─ Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса за 2009 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи актива баланса | На начало периода | На конец периода  | Абсолютное отклонение, млн. р. | Темп роста, % |
| Сумма, млн. р. | Уд. вес, % | Сумма, млн. р. | Уд. вес, % |
| 1 Внеоборотные активы, в т.ч.  | 49027 | 95,9 | 57556 | 93,6 |  8529 | 117,4 |
| Нематериальные активы  |  |  |  |  |  |  |
| первоначальная стоимость | 18667 | 36,5 | 30489 | 49,6 | 11822 | 163,3 |
| амортизация |  4613 | 9 |  7411 |  12 |  2798 | 160,6 |
| остаточная стоимость | 14054 | 27,5 | 23078 | 37,6 |  9024 | 164,2 |
| Основные средства  |  |  |  |  |  |  |
| первоначальная стоимость | 51072 | 99,9 | 56852 | 92,4 |  5780 | 111,3 |
| амортизация | 20407 | 39,9 | 27899 | 45,4 |  7492 | 136,7 |
| остаточная стоимость | 30665 |  60 | 28953 |  47 |  -1712 |  94,4 |
| Вложения во внеоборотные активы  |  4308 |  8,4 |  5525 |  9 |  1217 | 128,3 |
| 2 Оборотные активы, в т.ч.  |  2093 |  4,1 |  3955 | 6,4 |  1862 | 188,9 |
| Запасы  |  1795 |  3,5 |  3372 | 5,5 |  1577 | 187,8 |
| НДС  |  27 | - |  105 | - |  78 | - |
| ДЗ (долгосрочная)  | - | - | - | - | - | - |
| ДЗ(краткосрочная)  |  169 |  0,3 |  388 | 0,6 |  219 | 229,6 |
| Денежные средства  |  101 |  0,2 |  90 |  0,15 |  -11 |  89,1 |
| Прочие оборотные активы |  1 | - |  - | - |  -1 | - |
| Стоимость имущества  | 51120 | 100 | 61511 | 100 |  10391 | 120, 3 |
| Выручка от реализации  | 25806 |  | 33426 |  |  7620 | 129, 5 |

В соответствии с бизнес-планами развития за 2008-2009 гг. и анализируя таблицу 2.16 можно сделать выводы:

На 01.01.2009 г. первоначальная стоимость основных средств составила 51072 млн. р., за год возросла на 14962 млн. р., в том числе введено основных производственных средств на сумму – 12883 млн. р., безвозмездное поступление основных средств составило – 461 млн. р., переоценка основных средств составила 1618 млн. р. Выбыло основных средств на сумму – 164 млн. р.

Проводились работы по модернизации ПО «Экспресс-3», реализующие новые задачи пассажирского комплекса Белорусской железной дороги балансовой стоимостью – 773,4 млн. р.

Для права использования программного обеспечения SAP дополнительно приобретено 500 лицензий в марте, балансовой стоимостью – 2459,2 млн. р. и 199 лицензий в сентябре, балансовой стоимостью – 1591,7 млн. р., также приобретены неисключительные права на использование программных продуктов BusinesObjects на сумму – 323,6 млн. р.

В июне 2008 г. сдана в промышленную эксплуатацию Информационная аналитическая система поддержки управленческих решений для грузовых перевозок (ИАС ПУРГП версии 2.3), предназначенная для обеспечения руководителей и специалистов оперативной информацией о производимых и выполненных грузовых перевозках, балансовой стоимостью – 2130 млн. р. (модернизация ИАС ПУРГП версии 2.2).

Также на протяжении всего года велись работы по разработке программного обеспечения системы «Эталонной НСИ БЖД» на основе подсистемы НСИ ИАС ПУРГП, балансовой стоимостью – 433,9 млн. р.

На 01.01.2009 г. первоначальная стоимость нематериальных активов составила 18667 млн.р., за год возросла на 9399 млн. р., ликвидация нематериальных активов составила 18 млн. р.

На 01.01.2010 г. первоначальная стоимость основных средств составила 56852 млн. р., за год возросла на 5780 млн. р. в том числе введено основных производственных средств на сумму – 6617 млн. р., выбыло основных средств на сумму 837 млн. р. Сумма переоценки основных средств составила 1712 млн. р.

Наибольший удельный вес в основных средствах занимают машины и оборудования – 85,3 %, здания и сооружения – 14,2 %, наименьший: транспортные средства – 0,12 %, инструмент, инвентарь и принадлежности – 0,4%.

На 01.01.2010 г. первоначальная стоимость нематериальных активов составила 30489 млн. р., за год возросла на 11822 млн. р. в том числе за счет:

- проведения модернизации системы «Экспресс -3» на общую сумму 517,9 млн. р., позволяющей осуществить перевод баз данных, хранящих динамическую модель парка пассажирских вагонов;

- проведения модернизации программного обеспечения системы «Эталонной НСИ БЖД» на основе подсистемы НСИ ИАС ПУРГП на сумму 238,8 млн. р. (июнь);

- ввода в промышленную эксплуатацию модуля формирования отчетных форм станции с использованием WEB-технологий (WEB-отчеты) на основе информации из базы данных АСУС «Агат» на сумму 30 млн. р. (июнь);

- приобретения прав пользования (251 лицензий ) SAP – на сумму 2492,3 млн. р. (июнь);

- ввода в промышленную эксплуатацию подсистемы ЕК ИСУФР «Техническое обслуживание и ремонт оборудования» на сумму – 1539,4 млн. р. (июль);

- ввода в промышленную эксплуатацию «Адаптации типовой версии АСУС «АГАТ» для работы с ИАС ПУРГП в части взаимодействия с подсистемами «ПЭ НСИ» и Модель локомотивных бригад БЖД» на сумму – 29 млн. р. (август);

- разработки программного обеспечения подсистемы «Модели локомотивных бригад БЖД» в рамках проекта развития (модернизации) системы ИАС ПУРГП на сумму – 1288,7 млн. р. (август);

- разработки задачи «Учет простоя грузовых вагонов на железнодорожных станциях Белорусской железной дороги» модернизация системы ИАС ПУРГП – 177,9 млн. р. (сентябрь);

- разработки программного обеспечения подсистемы «Создание оперативной модели эксплуатационной работы БЖД» модернизация системы ИАС ПУРГП – 1852,3 млн. р. (ноябрь)

- ввода в промышленную эксплуатацию системы передачи сообщений (СПС) – 545 млн. р. и др. (декабрь)

Темп роста выручки от реализации за 2009 г. составил 129,5 %, а темп роста валюты баланса - 120,3 %. Более высокий темп роста выручки от реализации по сравнению с темпом роста стоимости имущества свидетельствует о рациональном регулировании предприятием своих активов.

В нашем примере удельный вес внеоборотных активов в общей стоимости имущества составляет 6,4 %, а оборотных активов - 93,6 %. Такое соотношение является совершенно приемлемым.

Стоимость внеоборотного капитала увеличилась на 8529 млн. р., что составляет 17,4 %. Это произошло за счет увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов.

На основании имеющихся данных определяются коэффициенты [18, c.48]:

1. Коэффициент обновления основных фондов К0бн, равный отношению стоимости вновь введенных основных фондов за определенный период к текущей их стоимости на конец периода:

Кобн = (6617 / 56852)∙100 = 11,6 %;

1. Коэффициент выбытия основных фондов Квыб, равный отношению стоимости выбывших за определенный период времени основных фондов к общей их стоимости на начало периода:

Квыб = (837 / 51072)∙100 = 1,6 %;

Коэффициенты обновления и выбытия показывают, каков удельный вес соответственно вновь приобретенного и ликвидированного оборудования в общей сумме основных фондов.

На предприятии производится постепенное обновление основных фондов, причем скорость обновления заметно выше, чем в выбытии. Это свидетельствует о том, что на предприятии используются основные средства с низким уровнем морального и материального износа.

1. Коэффициент износа Ки определяется как соотношение износа основных средств к их первоначальной стоимости:

Ки = (27899 / 56852 )∙100 = 49 %;

Это означает, что 49 % стоимости основных средств подлежит списанию на затраты в последующих периодах.

1. Коэффициент годности Кг в нашем примере может быть определен как разность 100 % и коэффициента износа:

Кг= 100 - 49 = 51 %.

Одним из направлений повышения эффективности деятельности является улучшение использования оборотных средств.

Величина оборотных средств зависит от объема оказания услуг и длительности их оборота. Чем быстрее средства совершают кругооборот, тем их требуется меньше при одном и том же объеме производства. Поэтому эффективность использования оборотных средств характеризуется скоростью их движения ─ оборачиваемостью.

Для оценки оборачиваемости оборотного капитала рассчитаем следующие показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости текущих активов, который рассчитывается, как отношение выручки от реализации к стоимости текущих активов:

Кобор 2008 = 25806 / 2093= 12,3; Кобор 2009 = 33426 / 3955 = 8,5;

1. Период оборачиваемости текущих активов рассчитывается как отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости:

Т0 = 365 / 12,3= 29,7 (дн.); Т1 = 365 / 8,5 = 42,9 дн.

Таким образом, из приведенных данных видно, что скорость оборачиваемости оборотных активов уменьшилась на 3,8, что повлекло за собой увеличение периода обращения текущих активов на 13,2 дня. Это произошло по причине обновления программного обеспечения и внедрения новых технологий. В 2008 г. коэффициент оборачиваемости составлял 12,3 оборота, а в 2009 г. составил 8,5 оборотов. Периоды оборачиваемости текущих активов 29,7 дней и 42,9 дней в 2008 и 2009 гг. соответственно.

В таблице 2.17 рассмотрим пассив баланса предприятия.

Таблица 2.17 ─ Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса за 2009 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей пассива баланса | На начало периода | На конец периода | Абс. изм. (+,-) | Темпы роста, % |
| Сумма, млн. р. | Уд. вес, % | Сумма, млн. р. | Уд. вес, % |
| 1 Собств. капитал, в т.ч.: | 46537 | 91,02 |  55953 |  90,96 | +9416 | 120,23 |
| уставный капитал  |  8 |  0,001 |  8 | - |  0 |  100 |
| добавочный капитал  | 46529 | 91,019 |  55945 |  |  +9416 | 120,2 |
| 2 Заемный капитал, в т.ч.: |  4583 |  9 |  5558 |  9,04 |  +975 | 121,3 |
| кредиторская зад-ть  |  1947 |  3,8 |  1602 |  2,6 |  -345 |  82,2 |
| задолженность перед учредителями |  12 |  0,1 |  11 |  0,04 |  -1 |  91,7 |
| прочие краткосрочные обязательства |  2624 |  5,1 |  3945 |  6,4 |  1321 | 150,3 |
| Валюта баланса  | 51120 |  100 |  61511 |  100 | +10391 | 120,3 |

По данным таблицы 2.17 можно сделать вывод, что основным источником формирования имущества предприятия является собственный капитал, доля которого составляет 90,96 % в общем объеме источников средств. За отчетный год собственный капитал увеличился на 9416 млн. р.

Доля заемных средств составляет лишь 9,04 % от общего итога. В течение 2009 г. изменение заемного капитала составляет 975 млн. р.

В состав заемного капитала входит краткосрочная кредиторская задолженность, которая за отчетный год уменьшилась на 345 млн. р. и составляет на конец периода 1602 млн. р. Таким образом, финансирование на данном предприятии происходит за счет собственных источников, а именно прибыли, полученной в результате финансово-хозяйственной деятельности.

В таблице 2.18 представлен анализ краткосрочной дебиторской задолженности.

Таблица 2.18 ─ Анализ состава краткосрочной дебиторской задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остаток на начало периода | Остаток на конец периода | Изменение, (+,-) |
| Краткосрочная ДЗ, млн. р. | 169 | 388 | +219 |

Проведём анализ дебиторской задолженности.

1. коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

К0 = 25806 / 169 = 152,7; К1 = 33426 / 388 = 86,15;

В анализируемом периоде коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился на 66,55, данный факт является настораживающим, так как увеличение суммы оборотных средств, отвлеченных в дебиторскую задолженность может негативно повлиять на платежеспособность предприятия.

1. период погашения дебиторской задолженности:

Т0 = 365 / 152,7 = 2,39 (дн.); Т1 = 365 / 86,15 = 4,24 (дн.);

В среднем срок расчетов покупателей и заказчиков за приобретенные товары составляет 4,24 дня. За отчетный период срок погашения дебиторской задолженности увеличился на 1,85 дня. Руководству предприятия необходимо принять меры по ужесточению политики расчетов с различными дебиторами, особенно с такими, у которых задолженность высока.

1. доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

Д0 = 169 / 2093 ∙ 100 = 8 %; Д1= 388 / 3955 ∙ 100 = 9,8 %.

За анализируемый период на 9,8 % оборотные активы состоят из дебиторской задолженности. Увеличение данного показателя за отчетный год на 1,8 % свидетельствует об ухудшении «качества» оборотных активов. В таблице 2.19 представлена кредиторская задолженность.

Таблица 2.19 ─ Анализ состава кредиторской задолженности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Остаток на начало | Остаток на конец | Изменение, (+,-) |
| КЗ краткосрочная, млн. р. | 1947 | 1602 | -345 |

Вся имеющаяся кредиторская задолженность является краткосрочной и не просроченной.

Уменьшение кредиторской задолженности на 345 млн. р. свидетельствует об улучшении платежной дисциплины на предприятии.

1. коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

К0 = 25806 / 1947 = 13,25; К1 = 33426 / 1602 = 20,9;

1. период погашения кредиторской задолженности:

Т0 = 365 / 13,25 = 27,5; Т1 = 365 / 20,9 = 17,3;

Увеличение коэффициента оборачиваемости на 7,65 раза повлекло за собой сокращение периода погашения кредиторской задолженности на 7,71 дня, который на конец отчетного периода составил 10,2 дня.

1. доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих пассивов:

Д0 = 1947 / 2093 ∙ 100 = 93 %; Д1 = 1602 / 3955 ∙ 100 = 40,5 %.

В отчётном 2009 г. наблюдается уменьшение доли кредиторской задолженности в общем объёме текущих пассивов, что несомненно является положительным фактором. В 2009 г. данный показатель составил 40,5 %, что почти в 2 раза ниже по сравнению с предыдущим годом.

1. Коэффициент соотношения оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности:

К0 = 152,7 / 13,25 = 11,5; К1 = 86,15 / 20,9 = 4,1.

Кредиторская задолженность превышает дебиторскую, это свидетельствует о том, что организация рационально использует средства, то есть временно привлекает в оборот больше, чем отвлекает из оборота.

### 2.3.2 Анализ ликвидности и платёжеспособности

Устойчивое состояние предприятия характеризуется постоянным наличием в необходимых размерах денежных средств на счетах в банках, отсутствием просроченной задолженности, рациональным объемом и структурой оборотных средств, их оборачиваемостью, увеличением выпуска продукции, ростом прибыли, поддержанием уровня рентабельности и т.п.

Для оценки платёжеспособности и ликвидности используются следующие основные приемы:

- анализ ликвидности баланса;

- расчет финансовых коэффициентов ликвидности.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков [19, c. 56].

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия представлен в таблице 2.20.

Таблица 2.20 ─ Оценка ликвидности бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Абс.значения, млн. р. | ПАССИВ | Абс.значения, млн. р. | Платежный излишек или недостаток, млн. р. |
| Н.п. | К.п. | Н.п. | К.п. | Н.п. | К.п. |
| А1 - наиболее ликвидные активы - денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) |  101 |  90 | П1 - наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность  |  4583 |  5558 | -4482 | -5468 |
| А2 - быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев и прочие оборотные активы |  170 |  388 | П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и заемные средства | 0 | 0 |  170 |  388 |
| А3 - медленно реализуемые активы (все товарно-материальные запасы) |  1795 |  3372 | П3 - долгосрочные пассивы -долгосрочные кредиты и заемные средства | 0 | 0 | 1795 | 3372 |
| А4 – трудно реализуемые активы - статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы», а также дебиторы сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты | 49027 | 57556 | П4 - постоянные пассивы — собственные средства | 46537 | 55953 | 2490 | 1603 |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие соотношения:

А1 > = П1

А2 > = П2

А3 > = П3

А4 < = П4

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву.

Для нашего случая выполняются неравенства два и три, то есть быстро и медленно реализуемые активы покрывают краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы. Но при этом неравенства один и четыре не выполняются: наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия наиболее срочных пассивов, как на начало, так и конец отчетного периода, а труднореализуемые активы превышают собственные средства, но в конце периода на меньшую сумму, чем в начале.

Проведем анализ платежеспособности предприятия, рассчитав следующие показатели:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности – показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно за счет высоколиквидных активов. Нормативное значение коэффициента принято считать в пределах 0,2 - 0,3.

Кла2008 = А1 / П1+П2 = 101 / 4583 = 0, 022;

Кла2009 = А1 / П1+П2 = 90 / 4583 = 0,019.

Как видим, коэффициент абсолютной ликвидности в 2008-2009 годах не соответствует нормативному значению.

1. Коэффициент текущей ликвидности – это практически расчет всей суммы оборотных активов на рубль краткосрочной задолженности. Этот показатель и принят в качестве официального критерия неплатежеспособности предприятия. Его преимущество перед другими показателям в том, что он является обобщающим, учитывающим всю величину оборотных активов.

Клт = (А1 + А2 + А3) / П1 + П2>1,15;

Клт2008 = (А1 + А2 + А3) / П1 + П2 = (101 + 170 + 1795) / 4583 = 0,45 < 1,15;

Клт2009 = (А1 + А2 + А3) / П1 + П2 = (90 + 388 + 3372) / 4583 = 0,71 < 1,15.

Динамика значения коэффициента ликвидности представлена на рисунке 2.8.



Рисунок 2.8 ─ Динамика показателя текущей ликвидности

Из рисунка 2.8 видно, что коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормативного (0,71 < 1,15), что связано с увеличением суммы строки 690 «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса, которая отрицательно влияет на нормативное значение коэффициента. Увеличение суммы по данной строке обусловлено проведением работ по развитию информационно-аналитической системы поддержки управленческих решений для грузовых перевозок (ИАС ПУРГП), «Экспресс-3» и ЕК ИСУФР.

### 2.3.3 Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость характеризуется рядом коэффициентов, устанавливающих определенные структурные соотношения между отдельными статьями активов и пассивов предприятия. Как правило, при расчете коэффициентов финансовой устойчивости используются довольно крупные стоимостные агрегаты баланса, и поэтому определяемые соотношения достаточно устойчивы во времени. Собственно, это свойство и позволяет использовать их для указанных выше целей. При оценке финансовой устойчивости в числе первых вопросов, интересующих потенциальных инвесторов, стоит вопрос о том, насколько анализируемое предприятие зависит от привлеченных денежных средств или насколько в своей деятельности оно полагается на собственные ресурсы. Известно, что собственные ресурсы дороже заемных (заемные ресурсы в меньшей степени, чем собственные, подвержены инфляции, выплаты определенной части кредитов проводятся из налогооблагаемой прибыли и др.), поэтому перед многими предприятиями для расширения их деятельности стоит задача привлечения заемных средств. Оценка краткосрочной и долгосрочной платежеспособности предприятия инвестиционными институтами проводится на основе анализа структуры капитала.

Состояние структуры капитала анализируется на базе бухгалтерской отчетности (формы № 1, 5). По данным формы № 5 проводится анализ в динамике состояния краткосрочной и долгосрочной задолженности. По темпам роста или снижения задолженности можно судить о проводимой кредитной политике предприятия в течение исследуемого периода. Степень рискованности указанной политики определяется путем сопоставления активов с пассивами. Данный анализ в динамике позволяет проследить эволюцию финансовой устойчивости фирмы [21, c. 65].

Для характеристики финансовой устойчивости принято рассчитывать ряд показателей. Основными показателями финансовой устойчивости являются:

1) наличие собственных средств предприятия в обороте;

2) коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами;

3) коэффициент капитализации;

4) коэффициент финансовой независимости;

5) коэффициент финансовой устойчивости;

6) коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

Для того, чтобы оценить первый показатель необходимо из общей суммы источников собственных средств (раздел три пассива баланса) вычесть стоимость внеоборотных активов (раздел один актива баланса), а также убытков, отраженных в балансе, т.е. расчет вести по формуле

СОС = Исс – ВА – У, (2.13)

где СОС – собственные оборотные средства;

Исс – источники собственных средств;

ВА – внеоборотные активы;

У – убыток.

СОС2008 = 46537 - 49027 – 0 = – 2490 (млн. р.);

СОС2009 = 55953 - 57556 – 0 = – 1603 (млн. р.).

Рассчитаем прочие коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами. Для этого составим таблицу 2.21.

Таблица 2.21 ─ Оценка финансовой устойчивости РУП «Главный расчетный центр» БЖД за 2009 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Код стр. | На начало 2009 г. | На конец 2009 г. | Отклонения (5гр. – 4гр.) |
| Капитал и резервы – источники формирования собственных средств | 490 | 46537 | 55953 | +9416 |
| Непокрытые убытки | 465 | - | - | - |
| Внеоборотные активы | 190 | 49027 | 57556 | +8529 |
| Наличие собственных оборотных средств (стр.1-стр.2-стр.3) | - |  -2490 |  -1603 |  +887 |
| Долгосрочные обязательства | 590 | - | - | - |
| Краткосрочные обязательства | 690 |  4583 |  5558 |  +975 |
| Наличие собственных и заемных средств (стр.4+стр.5+стр.6) | - |  2093 |  3955 |  +1862 |
| Запасы и затраты | 290 |  2093 |  3955 |  +1862 |
| Излишек, недостаток собственных средств (стр.4-стр.8) | - | -4583 |  -5558 |  -975 |
| Излишек, недостаток собственных средств (стр.7-стр.8) | - | 0 | 0 | 0 |
| Доля собственных средств в товарах и затратах, % (стр. 4 /стр.8) | - |  -119 |  -41 |  79 |

Расчеты, приведенные в таблице 2.21, позволяют охарактеризовать финансовую устойчивость РУП «Главный расчётный центр» БЖД по следующим показателям:

1. коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами составил (пункт 11 в таблице):

на конец 2008 г. – -1,19;

на конец 2009 г. – -0,41.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение ниже нормативного (-0,41<0,15), что свидетельствует о недостатке собственных оборотных средств.

1. Коэффициент капитализации (К), (коэффициент соотношения заемных и собственных средств) показывает, каких средств у предприятия больше — заемных или собственных. Он также показывает, сколько заемных средств привлекало предприятие на рубль вложенных в активы собственных средств. Чем меньше величина коэффициента, тем устойчивее финансовое положение организации, рассчитывается по формуле

К = (Доб. + Кр.об.) / Кап. рез., (2.14)

где Доб. – долгосрочные обязательства;

Кр.об. – краткосрочные обязательства;

Кап.рез. – капитал и резервы.

Нормативное значение этого показателя должно быть меньше 1,5. Рассчитаем показатель:

на конец 2008 г. К = 4583 / 46537 = 0,098 (меньше норматива);

на конец 2009 г. К = 5558 / 55953 = 0,0993 (меньше норматива).

Данный показатель имеет нормативное значение, что говорит о устойчивом финансовом положении организации.

1. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии), который показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования рассчитаем по формуле

Кфн = Капитал и резервы / Валюта баланса. (2.15)

Нормативное значение желательно в пределах от 0,4 до 0,6. Рассчитаем показатель.

На конец 2008 г. Кфн = 46537 / 51120 = 0,91 (выше норматива);

На конец 2009 г. Кфн = 55953 / 61511 = 0,909 (выше норматива).

Наблюдается снижение финансовой независимости, что ухудшает финансовое положение предприятия. Предприятие должно как увеличить величину собственного капитала, так и снизить величину валюты баланса, если первой меры окажется недостаточно, чтобы улучшить другие показатели.

1. Коэффициент финансовой устойчивости показывает какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников., рассчитаем по формуле

Кфу = (Кап.рез. + Доб.) / Валюта баланса. (2.16)

Нормативное значение этого коэффициента должно быть больше 0,6. Рассчитаем коэффициент.

На конец 2008 г. = 46537 / 51120 = 0,91 (выше норматива);

На конец 2009 г. = 55953 / 61511 = 0,909 (выше норматива).

Данный коэффициент показывает удельный вес источников финансирования, которые хозяйствующий субъект может использовать в своей деятельности длительное время.

1. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами рассчитывается по формуле

К (2.17)

на 01.01.2009 = 0,09 < 0, 85;

на 01.01.2010 =0,09 < 0, 85.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами имеет значение, удовлетворяющее нормативному (0,09 < 0,85), что характеризует способность организации рассчитываться по своим финансовым обязательствам после реализации активов.

Сведём анализируемые показатели в таблицу 2.22.

Таблица 2.22 ─ Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативные ограничения | На начало | На конец | Отклонения |
| Коэффициент автономии | 0,4-0,6 |  0,91 |  0,909 | -0,001 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами | > 0,15 | -1,19 |  -0,41 |  +1,6 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | > 0,6 |  0,91 |  0,909 | -0,001 |
|  Коэффициент капитализации | < 1,5 | 0,098 | 0,0993 | 0,0013 |
| Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами | < 0,85 |  0,09 |  0,09 | 0 |

Вывод: так как часть коэффициентов находятся не в пределах норм, следовательно, данное предприятие с неустойчивым финансовым состоянием.

### 2.3.4 Анализ показателей деловой активности организации.

Оценка и анализ результативности финансовой деятельности производится на основании оценки деловой активности предприятия. От деловой активности предприятия во многом зависят эффективность использования финансовых ресурсов и стабильность его финансового состояния [22, c. 27].

Деловая активность – это реальное проявление действий, заключающихся в мобильности, предприимчивости, инициативе.

Деловую активность предприятия можно представить как систему количественных и качественных критериев.

Качественные критерии – это широта рынков сбыта (внутренних и внешних), репутация предприятия, конкурентоспособность, наличие стабильных поставщиков и потребителей.

Количественные критерии определяются рядом показателей, среди которых наиболее распространенными являются:

1) Коэффициент общей оборачиваемости активов за расчетный период;

2) Коэффициент оборачиваемости собственного капитала;

3) Коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

1. Средние сроки (в днях) оборота дебиторской и кредиторской задолженности.

Рассчитаем коэффициент общей оборачиваемости активов для РУП «Главный расчётный центр» БЖД по формуле

Коа = Выручка / Средняя за период стоимость активов; (2.18)

Коа2008 = 25806 млн. р./ 51120 млн. р. = 0,504 оборотов за год;

Коа2009 = 33426 млн. р. / 61511 млн. р. = 0,543 оборотов за год.

Как видно из расчетов, количество оборотов капитала организации незначительно увеличивается. Это положительная тенденция.

Рассчитаем второй коэффициент по формуле

Кос = Выручка / Среднегодовая сумма собственного капитала; (2.19)

Кос2008 = 25806 млн. р./ 46537 млн. р. = 0,55 оборотов за год;

Кос2009 = 33426 млн. р. / 55953 млн. р. = 0,59 оборотов за год.

Налицо благоприятная тенденция, то есть рост числа оборотов.

Для характеристики деловой активности предприятия могут быть использованы и другие показатели (см. Таблицу 2.23).

Таблица 2.23 ─ Расчет показателей деловой активности РУП «Главный расчётный центр» БЖД

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Формула расчета | Расчет за 2008 г. | Расчет за 2009 г. | Отклонения |
| Показатели оборачиваемости активов |
| КОа = ВР / А, где КОа – коэффициент оборачиваемости всех активов; ВР –выручка без НДС; А –ср. стоимость активов за текущий период | 25806 / 51120 = 0,504 оборотов за г. | 33426 / 61511 = 0,543 оборотов за г. | +0,039 |
| КО воа = ВР/ВОАс, где КОвоа –коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов, ВОАс – ср. стоимость внеоборотных активов за период | 25806 / 49027 = 0,53 оборотов за г. | 33426 / 57556 = 0,58 оборотов за г. | +0,05 |
| КОоа = ВР/ОАс, где КОоа – коэффициент оборачиваемости оборотных активов, ОАс – ср. стоимость оборотных активов за период | 25806 / 2093 = 12,33 оборотов за г. | 33426 / 3955 = 8,45 оборотов за г. | -3,88 |
| Показатели оборачиваемости собственного капитала |
| Кос = Выручка / Среднегодовая сумма собственного капитала | 25806 / 46537 = 0,55 оборотов за г. | 33426 / 55953 = 0,59 оборотов за г. | + 0,04 |
| Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности |
| КОдз = ВР/ДЗс, где КОдз –коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, ДЗс – средняя сумма дебиторской задолженности | 25806 / 169 = 152,7 оборотов за г. | 33426 / 388 = 86,15 оборотов за г. | + 66,55 |
| КОкз = ВР/КЗс, где КОдз –коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, КЗс – средний остаток кредиторской задолженности | 25806 / 1947 = 13,25 оборотов за г. | 33426 / 1602 = 20,87 оборотов за г. | + 7,62 |

Проанализируем полученные результаты таблицы 2.23. Ускорение оборачиваемости оборотных средств уменьшает потребность в них. В нашем случае происходит замедление оборачиваемости оборотных средств и дебиторской задолженности, что является негативным моментом и требует для сохранения устойчивого финансового положения предприятия дополнительных оборотных средств.

## Выводы по результатам анализа финансовой деятельности

За 2009 г. РУП «Главный расчетный информационный центр» БЖД обеспечило бесперебойное информационное сопровождение перевозочного процесса дороги и технологических процессов других сфер деятельности железной дороги, эффективного использования эксплуатируемых автоматизированных систем (АСОУП, ИАС ПУРГП, «Экспресс-3», ЕК ИСУФР) при обработке статистической, экономической и финансовой информации.

На 01.01.2010 г. первоначальная стоимость основных средств составила 56852 млн. р., в том числе введено основных производственных средств на сумму – 6617 млн. р., выбыло основных средств на сумму 837 млн. р. Сумма переоценки основных средств составила 1712 млн. р.

Наибольший удельный вес в основных средствах занимают машины и оборудования – 85,3 %, здания и сооружения – 14,2 %, наименьший: транспортные средства – 0,12 %, инструмент, инвентарь и принадлежности – 0,4%.

На 01.01.2010 г. первоначальная стоимость нематериальных активов составила 30489 млн. р., за год возросла на 11822 млн. р.

Результаты выполнения основных финансово-экономических показателей РУП «Главный расчётный центр» БЖД представлены в таблице 2.24.

Таблица 2.24 – Основные финансово-экономические показатели

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Ед. измерения | 2007 | 2008 | Темп роста | 2009 | Темп роста |
| Выручка от реализации товаров, работ услуг (с налогами), в том числе: | млн. р. | 20519 | 25806 | 125,8 | 33426 | 129,5 |
| Перевозки | млн. р. | 19523 | 24578 | 125,9 | 31540 | 128,3 |
| ПВД | млн. р. |  996 |  1228 | 123,3 |  1886 | 153,6 |
| Налоги от реализации работ, услуг, в том числе: | млн. р. |  686 |  601 |  87,6 |  443 |  73,7 |
| Перевозки | млн. р. |  586 |  492 |  84,0 |  315 |  64,0 |
| ПВД | млн. р. |  100 |  109 |  90,0 |  128 | 117,4 |
| Себестоимость реализованных товаров, работ, услуг, в том числе: | млн. р. | 16547 | 21579 | 130,4 | 28548 | 132,5 |
| Перевозки | млн. р. | 15805 | 20677 | 130,8 | 27218 | 131,6 |
| ПВД | млн. р. |  742 |  902 | 121,6 |  1366 | 151,4 |
| Прибыль от реализации, в том числе: | млн. р. |  3286 |  3622 | 110,2 |  4399 | 121,5 |
| Перевозки | млн. р. |  3132 |  3409 | 108,8 |  4007 | 117,5 |
| ПВД | млн. р. |  154 |  213 | 138,3 |  392 | 184,0 |
| Рентабельность, в том числе: | % |  19,9 |  16,8 |  -3,1 |  15,4 |  -1,4 |
| Перевозки | % |  19,8 |  16,5 |  -3,3 |  14,7 |  -1,8 |
| ПВД | % |  20,8 |  23,6 |  +2,8 |  28,7 |  +5,1 |
| Среднесписочная численность работающ., всего | чел. |  500 |  490 |  -2 |  483 |  -1,5 |
| Чистая прибыль | млн. р. |  1015 |  714 |  70,4 |  2118 | 296,6 |
| Производительность труда | тыс. р./чел. | 41038 | 52665 | 128,3 |  69205 | 131,4 |
| Среднемесячная заработная плата на 1-ого работающего – всего по основной деятельности | тыс. р. | 1091,6 | 1312,6 | 120,2 | 1577,6 | 120,2 |

Как видно из представленной таблицы по результатам работы предприятия и в соответствии с бизнес-планом развития за 2009 г.:

- выручка от реализации работ, услуг всего (с НДС) по основной деятельности составила – 33426 млн. р. или 101,5 % к плану, в том числе по перевозкам - 31540 млн. р. или 100,0 % к плану, по ПВД - 1886 млн. р. или 136,3 % к плану (502,0 млн. р.).

Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг по основной деятельности составила 97,7 % к плану или 676 млн. р. (экономия расходов).

Прибыль от реализации работ, услуг по основной деятельности составила 4399 млн. р. или 135,6 % к плану, в том числе: по эксплуатации - 4007 млн. р. или 131,4 % к плану, по ПВД - 392 млн. р. или 201,1 % к плану. Увеличение прибыли от реализации услуг по ПВД к плану за 2009 год связано с появлением нового клиента ООО «Первая грузовая компания» с сентября.

Чистая прибыль после уплаты налогов составила 2118 млн.р. или 170,8 % к плану.

Уровень рентабельности реализованной продукции по основной деятельности составил – 15,4 %, что выше планового на 4,3 процентных пункта, в том числе: по эксплуатации – 14,7 %, что выше планового на 3,9 процентных пункта, по ПВД – 28,7 %, что выше планового на 10,8 %.

Среднемесячная заработная плата за 2009 г. составила 1577,6 тыс. р., что выше плана на 101,3 %.

Темпы роста производительности труда превысили темпы роста заработной платы на 11,2 процентных пункта.

Прибыль от перевозок по сравнению с базисным годом возросла на 17,5 %. Рост прибыли обусловлен увеличением объема перевозок. Изменение в структуре перевозок, а именно рост доли грузовых перевозок привел к росту расходов.

Проведенный финансовый анализ деятельности свидетельствует о том, что:

- Наблюдается улучшение основных показателей деятельности предприятия в динамики с 2007 по 2009 гг.

- Имеется положительная динамика валюты баланса за последние три года

- Общая сумма оборотных активов в 2009 г. увеличилась на 88,9 %.

- Происходит увеличение доли капитала и резервов, что является тенденцией положительной, также снижается кредиторская задолженность.

- В целом, имущественное состояние может быть охарактеризовано нестабильное.

- Баланс 2009 г. не является абсолютно ликвидным, что связано с увеличением суммы строки 690 «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса, которая отрицательно влияет на нормативное значение коэффициента. Увеличение суммы по данной строке обусловлено проведением работ по развитию информационно-аналитической системы поддержки управленческих решений для грузовых перевозок (ИАС ПУРГП), «Экспресс-3» и ЕК ИСУФР.

- Происходит замедление оборачиваемости оборотных средств, что является негативным моментом и требует для сохранения устойчивого финансового положения предприятия дополнительных оборотных средств.

- Предприятие на конец 2009 г. имеет достаточно позитивные показатели рентабельности.

На основании полученных данных, можно судить о положительной финансово-экономической деятельности РУП «Главный расчётный центр» БЖД за рассматриваемый период времени.

Также результаты, изложенного во второй главе работы финансового анализа позволяют предложить некоторые рекомендации по оптимизации и совершенствованию финансово-экономического положения предприятия.

Кроме этого, исходя из результатов проведенного анализа на современном этапе на РУП «Главный расчётный центр» БЖД необходимо:

1. Добиваться снижения издержек на данном предприятии за счет: внедрения прогрессивных технологий, систем учета, контроля, экономии материалов, совершенствование системы оплаты труда, снижения налогооблагаемой базы, совершенствование менеджмента на различных уровнях.
2. Одним из направлений улучшения финансовой деятельности предприятия является увеличение собственных оборотных средств предприятия.
3. Обеспечить рост рентабельности основной деятельности, прежде всего за счет снижения издержек и увеличения доли коммерческих заказов. Такое увеличение возможно прежде всего благодаря увеличению объема реализации продукции.
4. Необходимо выявить и ликвидировать негативные тенденции в организации производства на данном предприятии.
5. Необходимо усиление финансово-аналитической работы на данном предприятии. Здесь следует отметить, что предшествовать выполнению этого пункта должно обеспечение аналитиков достоверной информацией в частности по себестоимости продукции. В настоящее время данная проблема стоит особенно остро.

Следует также отметить, что на данном этапе особенно остро ставится вопрос о взыскании дебиторской задолженности. Для решения этой задачи необходимо предусмотреть способы обеспечения исполнения обязательств, такие как: неустойка, залог, поручительство, задаток. Также необходимо снижать кредиторскую задолженность путем ликвидации дебиторской. На предприятии необходимо регулярно проводился анализ финансовой деятельности.

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РУП «ГЛАВНЫЙ РАСЧЁТНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР» БЖД В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## 3.1 Реструктуризация дебиторской задолженности

Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо разработать и внедрить мероприятия, способствующие улучшению финансовых показателей. Добиться этого можно путём снижения уровня запасов, увеличения источников собственных средств, ускорения скорости оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности.

Значительную роль в финансовом оздоровлении предприятий сыграла реструктуризация кредиторской и дебиторской задолженности.

В процессе реструктуризации сумма задолженности предприятий распределяется во времени, составляется график реструктурируемых сумм. Кроме того, существует возможность списания долгов по пени при полной уплате задолженности.

Реструктуризация задолженности - это процесс подготовки и исполнения ряда последовательных сделок между предприятием и его кредиторами и дебиторами. Предприятие стремится получить различного рода уступки со стороны кредиторов, предлагая взамен либо активы, либо всевозможные соглашения, которые значительно увеличивают вероятность платежей по задолженности. Уступки кредиторов могут включать сокращение общей суммы задолженности, освобождение от уплаты процентов, сокращение процентной ставки, отсрочки платежа и т.д.

Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеет отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Отбор на РУП «Главный расчётный центр» БЖД следует осуществлять с помощью неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия-продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.

Оплата товаров постоянными клиентами на РУП « Главный расчётный центр» БЖД иногда производится в кредит, причем условия кредита зависят от множества факторов. Вырабатывая политику кредитования предприятие должно определиться со многими критериями:

1. Срок предоставления кредита. Определяя договором максимально допустимый срок поставленной продукции, следует принимать во внимание как правовые аспекты заключения договоров поставки, так и экономические последствия того или иного варианта (в частности, учет влияния инфляции).
2. Стандарты кредитоспособности. Заключая договор на поставку продукции, и определяя в нем условия оплаты, предприятие может придерживаться установленных им критериев финансовой устойчивости в отношении покупателей; в зависимости от того насколько кредитоспособен и надежен покупатель, условия договора, в том числе в отношении предоставляемой скидки, размера партии продукции, форм оплаты труда и другие, могут меняться.
3. Система создания резервов по сомнительным долгам. При заключении договоров предприятие, естественно, рассчитывает на своевременное поступление платежей. Однако не исключены варианты появления просроченной дебиторской задолженности, и полной неспособности покупателя рассчитаться по своим обязательствам. Поэтому существует практика создания резервов по сомнительным долгам, позволяющая, во-первых, формировать источники для покрытия убытков и, во-вторых, иметь более реальную характеристику собственного финансового состояния. Данные о резервах по сомнительным долгам и фактических потерях, связанных с непогашением дебиторской задолженности, должны подвергаться тщательному регулярному анализу.

В настоящее время в нашей стране опыт в исчислении резервов по сомнительным долгам еще не накоплен. В экономически развитых странах компании в процессе подготовки отчетности чаще всего начисляют резерв в процентах по отношению к общей сумме дебиторской задолженности, при этом вариация может быть весьма существенной.

1. Система сбора платежей. Этот раздел работы с дебиторами предполагает разработку:

- процедуры взаимодействия с ними в случае нарушения условий оплаты;

- критериальных значений показателей, свидетельствующих о существенности нарушений;

- системы наказания недобросовестных контрагентов.

5) Система предоставляемых скидок. В предыдущем пункте делался акцент на репрессивные методы работы с недобросовестными дебиторами; гораздо больший эффект имеют методы поощрения, к которым в данном случае относится предоставление покупателям опциона на получение скидки с отпускной цены.

Предоставление скидки выгодно как покупателю, так и продавцу. Первый имеет прямую выгоду от снижения затрат на покупку товаров, второй, в нашем случае РУП «Главный расчётный центр» БЖД получает косвенную выгоду в связи с ускорением оборачиваемости средств, вложенных в дебиторскую задолженность, которая, как и производственные запасы, представляет собой иммобилизацию денежных средств.

На основе проведённого анализа технико-экономических показателей РУП «Главный расчётный центр» БЖД было выявлено, что необходимо улучшить кредиторскую и дебиторскую задолженности. Таким образом, предлагается использование реструктуризации дебиторской задолженности.

Каждая сторона в проблеме погашения долгов представляет другой стороне право принимать определенные условия для достижения соглашения.

Характер переговоров сторон о погашении долгов определяется в зависимости от конкретных обстоятельств и даже личностных качеств участников переговоров. Тактика ведения переговоров о погашении долгов в целях учета обоюдных интересов может быть следующей:

1) признание законности требований по долгам и обязательствам;

2) подтверждение возможности погашения;

3) уточнение просроченных сроков по долгам;

4) определение допустимых схем погашения долгов с учетом возможных реальных условий погашения на основе:

- ценных бумаг;

- предоставления товаров или услуг;

- перехода задолженности в целевые займы;

- взаимозачета при наличии встречных обязательств;

- возможности уступки прав требования;

- возможности поручительства перед кредиторами (со стороны банков, органов власти и других структур).

Методология реструктуризации задолженности организации должника, которая проводится на стадиях предупреждения банкротства, финансового оздоровления и внешнего управления, может состоять из следующих этапов:

1. определение и анализ состава кредиторской и дебиторской задолженности;
2. выбор наиболее рациональных способов (методов, направлений) реструктуризации кредиторской и дебиторской задолженности организации;
3. разработка плана погашения имеющихся и оплаты новых возникающих обязательств;
4. подготовка соответствующей документации по соглашениям с кредиторами и дебиторами, их реализация.

Рассмотрим данное мероприятие на примере РУП «Главный расчётный центр» БЖД. При анализе деловой активности наблюдается уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности. В 2009 г. данный показатель составлял 86,15 оборотов, а в 2008 г. ─ 152,7 оборотов. Рассмотрим структуру дебиторской задолженности за 2009 г.

Общая сумма задолженности составляет 388 млн. р., из них:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками - 135 млн. р.;

- задолженность перед покупателями и заказчиками – 247 млн. р.;

- задолженность перед разными дебиторами – 6 млн. р.

Предлагается реструктуризировать данную сумму задолженности. В течение года предполагается за счёт проведения реструктуризации снижение дебиторской задолженности на 40 %. Расчёт эффективности после проведения реструктуризации кредиторской задолженности представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Расчёт эффективности после проведения реструктуризации дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Един. измерения | До внедрения | После внедрения | Изменения |
| Абсолютные, млн. р. | Относительные, % |
| Объём РП | млн.р. | 33426 | 46796,4 | +13370,4 | 140 |
| Прибыль от РП | млн.р. | 4399 |  6158,6 |  +1759,6 | 140 |
| Чистая прибыль | млн.р. | 2118 |  2965,2 |  +847,2 | 140 |
| Рентабельность | % | 15,4 |  15,4 | - | 100 |
| Дебиторская задолженность | млн.р. | 388 |  232,8 |  - 155,2 |  60 |

По данным таблицы 3.1 можно сказать, что, реализовав данное мероприятие в РУП «Главный расчётный центр» БЖД, его дебиторская задолженность снизится на 40 %. Объём реализованной продукции увеличится на 40 %, или на 13370,4 млн. р. Прибыль от реализованной продукции увеличится на 1759,6 млн. р., или на 40 %, а прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов составит 2965,2 млн. р. Рентабельность не увеличится и составит – 1,7. Следует также отметить, что снижение дебиторской задолженности положительно отразится на структуре баланса.

Рассчитаем коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности по формуле

КОдз = ВР / ДЗс , (3.1)

где КОдз – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

ДЗс – средняя сумма дебиторской задолженности.

КОдз = 46796,4 / 232,8 = 201 оборота.

Это значительно выше отчётного показателя, который составляет 86,15 оборотов, значит внедрение данного мероприятия целесообразно.

## 3.2 Внедрение модуля Единой корпоративной интегрированной системы по управлению финансами и ресурсами на базе SAP-ERP (ЕК ИСУФР)

В течение нескольких лет на Белорусской железной дороге реализуются новые крупные проекты, ориентированные на переход к современным программно-техническим решениям и поэтапной реализации концепции корпоративной информационной системы дороги (КИС БЧ).

Задача получения своевременной информации о реальном состоянии дел на предприятии – это та цель, которая побуждает любого директора браться за внедрение информационных систем. Действительно, первый источник эффективности ИТ - проекта – это различные выгоды от простого наличия необходимой информации, от ее точности и достоверности, от ускорения ее сбора, передачи, поиска. Информация необходима для принятия решений, для своевременного формирования внешней отчетности. Без нее бизнес просто «встанет», ошибки в информации чреваты, подчас, потерей рынка, разорением и аналогичными неприятностями разного масштаба.

Применение автоматизированных информационных систем особо важно в управлении финансовым подразделением фирмы. Использование автоматизированных информационных систем позволяет:

а) оптимизировать планы работы;

б) быстро вырабатывать решения;

в) четко маневрировать финансовыми ресурсами и т.д.

Применение информационных технологий повышает эффективность финансовой работы. Это достигается за счет сокращения сроков проведения анализа; более полного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности; замены приближенных или упрощенных расчетов точными вычислениями; постановки и решения новых многомерных задач анализа, практически не выполнимых вручную и традиционными методами.

Исходя из вышеизложенного целесообразно внедрение модуля Единой корпоративной интегрированной системы по управлению финансами и ресурсами на базе SAP-ERP (ЕК ИСУФР) в РУП «Главный расчётный центр» БЖД. Данный модуль системы состоит из подмодулей: «Экспедитор», «Бюджет и финансирование», «Учет и контроль доходов и доходных поступлений», «Учёт зарплаты», «Консолидация и баланс», «Управление персоналом», «Типовая подсистема бухучёта».

На данном этапе, на предприятии успешно функционирует первый подмодуль данной системы ─ подсистема «Экспедитор». Основные блоки задач, решаемые системой «Экспедитор»:

- автоматизация договорной деятельности Управления БЖД с экспедиторскими организациями;

- работа с электронными заявками на перевозки грузов от экспедиторских организаций;

в) оперативный расчет тарифа на перевозки грузов по заявкам и по конкретным перевозкам (в том числе, с учетом индивидуальных ставок, специальных ставок, тарифных условий на экспорт-импорт и транзит и т.п.);

г) ведение БД электронных перевозочных документов по транзитным, экспортным и импортным перевозкам грузов, осуществляемым для экспедиторских организаций;

д) ведение финансовых расчетов (лицевые счета, поступления, снятия, сальдо) с экспедиторскими организациями.

Рассмотрим более подробно подмодули системы, предлагаемые для внедрения и их характеристики.

Подсистема «Бюджет и финансирование» и «Консолидация и Баланс»

представляют собой систему корпоративного бюджетирования и систему построения консолидированной корпоративной отчетности - финансовой, статистической и налоговой. Цель внедрения этих двух систем - предоставить гибкий корпоративный инструмент для формирования и оперативного контроля исполнения бюджетов (доходов и расходов, движения денежных средств), для распределения и контроля расхода денежных средств, для формирования и анализа финансовой и налоговой отчетности.

«Типовая подсистема бухучета» поможет автоматизировать бухгалтерский учет предприятия в соответствии с законодательством РБ. В рамках локализации подсистемы бизнес-процессы, формуляры и отчетность приведены в соответствие с требованиями белорусского бухгалтерского и налогового законодательства. Проект также включает в себя автоматизацию Учета затрат в разрезе элементов затрат и статей расходов (в соответствии с Единым справочником номенклатуры статей расходов).

Подсистема «Управление персоналом» автоматизирует кадровый учет в соответствии с законодательством Республики Беларусь и охватывает такие важные блоки кадрового учета, как «Оргструктура предприятия, штатное расписание», «Учет кадров (прием на работу, увольнения, трудовые соглашения, пенсионеры и пр.)», «Планирование и учет рабочего времени» и ряд других задач по управлению персоналом.

Подсистема «Расчет зарплаты» применяется для расчета повременной и нескольких видов сдельных зарплат (характерных для автоматизируемых предприятий БЖД), отвечающая требованиям законодательства Республики Беларусь.

Подсистема «Учет и контроль доходов и доходных поступлений» (УДП) охватит следующие важные блоки в коммерческой работе предприятий железной дороги:

- централизованную подготовка и оформление, в т.ч. печать на бланках строгой отчетности, перевозочных документов, включая автоматический расчет стоимости как перевозки груза по соответствующим тарифным прейскурантам и тарифным условиям, так и всех дополнительных услуг, оказываемых клиенту при перевозке;

- ведение банковской бухгалтерии и бухгалтерии дебиторов-кредиторов, в т.ч. лицевых счетов каждого клиента БЖД;

- ведение бухучета доходов и расходов Объединения, связанных с его основной деятельностью – перевозками и дополнительными услугами при перевозках;

- различные виды отчетности ─ логистическую, статистическую, финансовую, в т.ч. корпоративную отчетность по перевозкам грузов, пассажиров, по дополнительным услугам при перевозках и доходам от них.

Решение SAP «Управление финансами» позволит полностью автоматизировать процессы бухгалтерского и управленческого учета. Решение обеспечит ведение целостного, прозрачного и согласованного бухгалтерского и управленческого учета для всех типов организаций. Реализуются следующие области бухгалтерского учета:

- главная книга;

- расчеты с поставщиками и покупателями;

- учет основных средств;

- банковская бухгалтерия;

- финансовый учет ТМЦ;

- расчет налогов;

- мультивалютный учет;

- формирование бухгалтерской и налоговой отчетности в соответствии с требованиями Налогового кодекса.

Решение SAP позволит использовать финансовые данные не только для получения бухгалтерской отчетности, но и как основу для формирования управленческой отчетности в целях планирования и контроля в транспортной компании по следующим областям учета:

- учет по местам возникновения прибыли;

- учет по местам возникновения затрат и внутренним заказам;

- учет по проектам;

- управление инвестициями;

- управление затратами на продукт;

- учет прибыльности;

- планирование выручки и затрат;

- расчет плановой себестоимости и цен.

Таким образом, возможности управления сферой финансов, реализованные в решении SAP, помогут компании получить наглядную и объективную картину своего бизнеса, принимать более обоснованные решения, позволяющие снизить затраты и повысить эффективность активов.

Наибольшую актуальность применительно к транспортным компаниям имеет возможность учета прибыльности. Объектом учета может быть как глобальный уровень, например компания в целом, так и специфические разрезы учета, такие как отдельный рейс, маршрут. Решение SAP позволяет, как планировать, так и фактически определять прибыльность этих объектов и своевременно принимать решения о внесении изменений. Используя решения SAP, транспортные компании получают следующие преимущества:

- получение руководством компании информации, необходимой для принятия управленческих решений о расширении бизнеса или сворачивании стабильно убыточных направлений деятельности;

- формирование бухгалтерской и финансовой отчетности, не вызывающей сомнений в достоверности у пользователей этой информации – собственников бизнеса, государственных структур, аудиторов, деловых партнеров;

- формирование финансовой отчетности по международным стандартам, что в свою очередь позволяет получить доступ на международные рынки капитала.

Для функционирования данного программного обеспечения по нематериальным активам необходимо осуществить ввод в промышленную эксплуатацию следующих подсистем ЕК ИСУФР:

1) подсистемы «Бюджет и финансирование» и «Консолидация и Баланс», стоимостью – 483,3 млн.р.;

2) подсистемы «Управление персоналом», предназначенной для унификации и автоматизации процессов ведения кадрового учета, стоимостью – 462,6 млн.р.

3) подсистемы «Учёт и контроль доходов и доходных поступлений», стоимостью – 476,6 млн.р.

4) подсистемы «Типовая подсистема бухучета», стоимостью – 114,3 млн. р.

5) подсистемы «Расчёт зарплаты», стоимостью – 246,4 млн.р.

Рассчитаем бюджет внедрения программного обеспечения на предприятии РУП «Главный расчётный центр» БЖД, используя данные таблицы 3.2.

Таблица 3.2 ─ Расчет бюджета внедрения программного обеспечения на РУП «Главный расчётный центр» БЖД

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи затрат | Сумма, млн. р. |
| Покупка лицензионного продукта подсистемы «Бюджет и финансирование» и «Консолидация и Баланс» | 483,3 |
| Покупка лицензионного продукта подсистемы «Управление персоналом» | 462,6 |
| Покупка лицензионного продукта подсистемы «Учёт и контроль доходов и доходных поступлений» | 476,6 |
| Покупка лицензионного продукта подсистемы «Типовая подсистема бухучёта» | 114,3 |
| Покупка лицензионного продукта подсистемы «Расчёт зарплаты» | 246,4 |
| Обучение сотрудников по работе с программным обеспечением | 25 |
| Итого | 1808,2 |

Как показывают результаты расчетов таблицы 3.2, бюджет автоматизации бухгалтерской и финансовой деятельности предприятия составит по максимальным расчетам около 1808,2 млн. р.

Анализ результатов эксплуатации:

1. реализован учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей на любую дату на всех организационных уровнях дороги с возможностью просмотра первичных документов, снижение дебиторской задолженности (за счет упорядочения и своевременности учета поступлений, платежей, отгрузок, приемок и др. операций с контрагентами);
2. реализовано оперативное управление состоянием расчетов с деловыми партнерами, проведение взаиморасчетов между ними внутри дороги;
3. учет и анализ эксплуатационных расходов осуществляются в реальном масштабе времени, в разрезе служб и структурных подразделений;
4. осуществляется контроль расходов и среднесписочной численности работающих на соответствие плановым заданиям по службам, предприятиям.

Наиболее корректно оценивать экономическую эффективность инвестиционного проекта с помощью динамических показателей эффективности: чистая текущая стоимость, внутренняя норма рентабельности, дисконтированный срок окупаемости инвестиций, индекс доходности[23]. Данные показатели позволяют учесть фактор времени и разноценность денег с помощью дисконтирования. При этом под дисконтированием понимают приведение разновременных платежей к базовой дате. Дисконтирование осуществляется путем умножение будущих доходов или инвестиций на коэффициенты дисконтирования. Эти коэффициенты рассчитываются с помощью формулы

, (3.2)

где αt – коэффициент дисконтирования, в долях единицы;

d – норма дисконтирования или темп изменения ценности денег (обычно принимается на уровне среднего процента по банковским кредитам), в долях единицы (принимаем );

– номер года с момента начала инвестиционных вложений, t = 0,1,2,…n.

Рассчитаем коэффициенты в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Расчёт коэффициентов дисконтирования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| t | Формула | αt |
| 0 | 1/(1+0,14)0 | 1,00 |
| 1 | 1/(1+0,14)1 | 0,88 |
| 2 | 1/(1+0,14)2 | 0,77 |
| 3 | 1/(1+0,14)3 | 0,67 |
| 4 | 1/(1+0,14)4 | 0,59 |
| 5 | 1/(1+0,14)5 | 0,52 |
| 6 | 1/(1+0,14)6 | 0,46 |

Развитие проекта ЕК ИСУФР на дороге позволит перейти от ряда разрозненных и разнородных информационных систем к стандартизированному программному обеспечению, что обеспечит создание единой информационной среды для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организаций, входящих в состав дороги, оптимизацию финансовых потоков на дороге и повышение эффективности принятия управленческих решений. Предполагается, что внедрение данного продукта SAP позволит в целом по предприятию увеличить чистую прибыль на 15 %. Это будет достигаться за счет увеличения производительности труда, уменьшением затрат на организацию перевозок. Оценка результативности внедрения производится по «средним отраслевым показателям». Типичные средние результаты внедрения:

- 15-25 % увеличение производительности труда;

- 20-50 % сокращение сроков выполнения заказов.

Срок окупаемости инвестиций - это количество лет, в течение которых инвестиции возвратятся в виде чистого дохода. Алгоритм расчета срока окупаемости зависит от равномерности распределения планируемых дисконтируемых доходов, получаемых от реализации инвестиций. Расчёт дисконтированной прибыли по годам представлен в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Расчет дисконтированной прибыли

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| t | Расчет | Рt, млн. р. | αt | Рt∙αt, млн. р. |
| 1 | 2118∙0,15 | 318 | 0,88 | 280 |
| 2 |  318∙1,15 | 366 | 0,77 | 282 |
| 3 |  366∙1,15 | 421 | 0,67 | 282 |
| 4 |  421∙1,15 | 484 | 0,59 | 286 |
| 5 |  484∙1,15 | 557 | 0,52 | 290 |
| 6 |  557∙1,15 | 641 | 0,46 | 295 |
| 7 |  641∙1,15 | 737 | 0,4  | 294 |
| Итого | 2009 |

Очевидно, что доход по годам распределяется неравномерно, поэтому срок окупаемости (PP) будем находить прямым подсчётом лет.

За первые шесть лет доход от инвестиций составит = 1715 млн. р. Значит, сумма непогашенных затрат после шести лет составит:

= IC-

= 1808,2 – 1715 = 93,2 млн. р., что окупится за

.

Следовательно, срок окупаемости инвестиций РР=6,32 г.

Расчет чистой текущей стоимости.

Чистая текущая стоимость или чистый дисконтированный доход (NPV) представляет собой разность дисконтированных на один момент времени (обычно на год начала реализации проекта) показателей дохода и инвестиционных расходов. Расчет производится по формуле

,(3.3)

где Рt - годовой доход от инвестиций в t-м году (t= 0,1,2,3, …,n);

п - количество лет, в течение которых инвестиции будут генерировать доход;

 – коэффициент дисконтирования для года t, в долях единицы;

IСt - объём инвестиций, вкладываемых в t-м году, р.

млн. р.

Проект прибыльный, так как NPV>0.

Индекс доходности инвестиций (PI) - отношение приведенной (текущей) стоимости будущих денежных потоков от реализации инвестиционного проекта к приведенной (текущей) стоимости первоначальных инвестиций:

,(3.4)

где  – дисконтированный годовой доход от инвестиций в t-м г., р.;

IС – объём первоначальных инвестиций, р.;

n – количество лет.



Т.е. на рубль инвестиций приходится 1,11 р. чистого дохода, PI>1, значит, проект является эффективным.

После проведенных расчетов можно сделать вывод, что данный инвестиционный проект является эффективным. На его реализацию потребуется 1808,2 млн. р. Суммарный чистый доход составит 2009 млн.р. Срок окупаемости инвестиций составляет 6,32 г.; чистая текущая стоимость, равная 200,8 млн. р., больше нуля, что является необходимым условием прибыльности любого проекта; индекс доходности инвестиций (1,11) больше единицы, значит, проект прибылен, т.е. на рубль инвестиций приходится 1,11 р. чистого дохода.

##

## 3.3 Применение системы скидок на грузовые перевозки

Анализируя финансовую деятельность, было отмечено, что наибольшую сумму прибыли дорога получает от перевозок. Основными источниками повышения суммы прибыли являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышения качества товарной продукции, реализация ее на более выгодных рынках сбыта.

Основная цифра, характеризующая место железнодорожных перевозок – 70 % общего объема перевозок грузов. Железнодорожный транспорт в сфере перевозки грузов дает не только показатели прибыльности и основу для развития отдельного сектора экономики, но еще является стратегически важной составляющей общего развития экономики, целостности и безопасности страны. Белорусская железная дорога должна активно привлекать зарубежных партнеров.

Белорусской железной дорогой осуществляются грузовые операции по переработке различных грузов, перевозимых в крытых вагонах, полувагонах, зерновозах, рефрижераторном подвижном составе и в контейнерах.

Белорусская железная дорога предлагает услуги по организации комбинированных перевозок грузов назначением в страны Западной Европы в смешанном железнодорожно-автомобильном сообщении с доставкой груза до двери получателя автомобильным транспортом.

Основными задачами предприятия при организации перевозок грузов являются:

- обеспечение высокого уровня обслуживания заказчиков;

- выполнение существующих планов перевозок;

- полное удовлетворение потребностей заказчиков в перевозках;

- эффективное использование транспортных средств, повышение производительности труда, максимальное снижение транспортных расходов;

- систематическое получение прибыли.

Система организации перевозок должна обеспечивать:

- координацию работы всех подразделений и работников предприятия;

- оптимальную организацию движения;

- эффективное использование подвижного состава железнодорожного транспорта;

- рентабельность перевозок;

- безопасность движения;

- доставку грузов в кратчайшие сроки.

Рассматривая структуру, себестоимости легко заметить, что затраты на осуществление грузовых перевозок ниже чем затраты на пассажирские перевозки. Пассажирские перевозки менее рентабельны по сравнению с перевозками грузов. Динамика себестоимости от различных видов перевозок представлена в таблице 2.4.

Из таблицы 2.4 видно, что себестоимость грузовых перевозок ниже, что говорит о рационализации увеличения объёмов по данному виду перевозок.

Увеличение объёма перевозок может быть достигнуто путём применения скидок при долгосрочном сотрудничестве с железной дорогой, то есть при больших объёмах перевозок. Организация системы скидок в современных условиях получила широкое распространение, так как главной задачей становится реализация больших объемов произведенной продукции, товаров и услуг.

Применение скидок может повлечь за собой положительные результаты:

а) применение системы скидок должно привести к положительному экономическому эффекту;

б) предоставляемая скидка должна вызывать реальный интерес и стремление к выполнению оговоренных условий;

в) система скидок должна быть проста и понятна клиентам и сотрудникам компании.

Предложим скидку равную 10 % при выполнении условий долгосрочного сотрудничества. Это позволит как увеличить объём перевозок с уже имеющими транспортными компаниями, так и привлечь новых клиентов. Благодаря данному введению планируется увеличение объёма перевозок на 30 %. Проведём обоснование применения скидок.

По итогам работы за 2009 г., объём перевозок составлял 611,5 млн. т-км. Следовательно, с учётом применения скидки объём увеличится до 794, 95 млн. т-км. Расчёт приведён в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Увеличение объёма грузовых перевозок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Первоначальный объём, млн. т-км | Планируемый объём, млн. т-км | Методика расчёта |
| 611,5 | 794,95 | 611,5∙1,3 = 794,95 |

Однако, применение скидки, повлечёт за собой увеличение себестоимости на 10% и увеличению средней доходной ставки на 30%. Таким образом, себестоимость составит 27,94 р. на 1 т-км, а средняя доходная ставка 35,3 р. на 1 т-км. Расчёт представлен в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Увеличение себестоимости

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Себестоимость до применения скидок, р. на 1 т-км | Себестоимость после применения скидок, р. на 1 т-км | Методика расчёта |
| 25,4 | 27,94 | 25,4∙1,1 = 27,94 |
| 36,17 | 35,3 | (12177,8+1904,74) / (251,8 + 794,95) |

Используя полученные результаты, рассчитаем экономическую целесообразность внедрения скидки. Данный расчёт проведём с помощью факторного анализа методом цепных подстановок. Влияние объёма грузовых перевозок на прибыль рассчитывается по формуле:

∆ППЕР(О) = О1(СДС0 - СЕБ0)-О0(СДС0 -СЕБ0), (3.5)

где О – объем перевозок, т-км;

СДС – средняя доходная ставка, р./т-км;

СЕБ – себестоимость, р. на/т-км.

∆ППЕР(О) = 794,95∙(36,17 – 25,4) – 611,5∙(36,17 – 25,4) = 1975,8 млн. р..

Полученный результат показывает, что увеличение объёма перевозок на 30 % позволит получить 1975,8 млн. р. прибыли, что является положительной тенденцией и экономически выгодным.

## 3.4 Разработка печатной платы электронного блока для датчика движения

Развитие современной элементной базы позволяет использовать устройства, которые раньше применялись только в сложных и дорогих профессиональных комплексах, для создания бытовых устройств, облегчающих нашу жизнь и делающих ее более комфортной.

С целью экономии электроэнергии на РУП «Главный расчётный центр» БЖД предлагается оборудовать коридоры здания инфракрасными датчиками движения, которые применяют в устройствах домашней автоматики для включения освещения. Так устройства, включающие освещение в темном коридоре по сигналу датчика движения, позволяют сэкономить значительное количество электроэнергии и значительно увеличить интервал между заменой электрических ламп. Инфракрасный датчик движения состоит из линзы, пироприёмника и электронного блока, в состав которого входит печатная плата, разработка которой предполагается в данном мероприятии [24, c. 58].

Печатная плата — пластина, выполненная из диэлектрика, на которой сформирована (обычно печатным методом) хотя бы одна электропроводящая цепь. Печатная плата (ПП) предназначена для электрического и механического соединения различных электронных компонентов или соединения отдельных электронных узлов. Электронные компоненты на ПП соединяются своими выводами с элементами проводящего рисунка, обычно пайкой, или накруткой, или склёпкой, или впрессовыванием, в результате чего собирается электронный модуль (или смонтированная печатная плата).

В зависимости от количества слоёв с электропроводящим рисунком, печатные платы подразделяют на односторонние, двухсторонние и многослойные.

В отличие от навесного монтажа, на печатной плате электропроводящий рисунок выполнен из фольги аддитивным или субтрактивным методом. В аддитивном методе проводящий рисунок формируется на нефольгированном материале, обычно путём химического меднения, через предварительно нанесённую на материал защитную маску. В субтрактивном методе проводящий рисунок формируется на фольгированном материале, путём удаления ненужных участков фольги, при этом обычно используется химическое травление.

Печатная плата обычно содержит монтажные отверстия и контактные площадки, которые могут быть дополнительно покрыты защитным покрытием: сплавом олова и свинца, оловом, золотом, серебром, органическим защитным покрытием. Кроме того в печатных платах имеются переходные отверстия для электрического соединения слоёв платы, внешнее изоляционное покрытие, которое закрывает изоляционным слоем неиспользуемую для контакта поверхность платы, маркировка обычно наносится с помощью шелкографии, реже — струйным методом или лазером.

По гибкости ПП платы бывают жёсткие и гибкие, а по технологии монтажа различают ПП для монтажа в отверстия и для поверхностного монтажа.

Каждый вид печатной платы может иметь свои особенности, в связи с требованиями к особым условиям эксплуатации (например, расширенный диапазон температур) или особенности применения (например, в приборах, работающих на высоких частотах).

Основой печатной платы служит диэлектрик, наиболее часто используются такие материалы, как текстолит, стеклотекстолит, гетинакс, так же основой ПП может служить металлическое основание покрытое диэлектриком (например, анодированный алюминий).

Рассмотрим типичный процесс разработки 1-2-х слойной платы:

- определение габаритов (не принципиально для макетной платы);

- выбор толщины материала платы из ряда стандартных;

- наиболее часто используется материал толщиной 1,55 мм;

- вычерчивание в CAD-программе габаритов (краёв) платы;

- расположение крупных радиодеталей: разъёмов и др. Обычно это происходит в верхнем слое.

Существуют некоторые ограничения на размещение массивных элементов и тепловыделяющих элементов, а также обеспечение электромагнитной совместимости элементов.

Размещение массивных элементов необходимо учитывать при предполагаемой эксплуатации изделия в условиях механических воздействий. Рациональнее подобные элементы размещать не в центре платы, а вблизи точек крепления платы.

На плате могут быть элементы, сильно выделяющие тепло (мощные ИМС) и элементы, чувствительные к температурному воздействию. Подобные элементы следует размещать на возможно большем расстоянии в пределах платы. Иногда сильно тепловыделяющие элементы размещают за пределами платы.

Рекомендуется разрабатывать ПП прямоугольной формы. Конфигурацию, отличную от прямоугольной, следует применять в технически обоснованных случаях. Стороны прямоугольной печатной платы должны быть параллельны линиям координатной сетки.

При определении размеров предпочтение отдают меньшим габаритам, даже если общее количество плат в блоке обычно увеличивается. При производстве плат больших размеров усложняется технологическое оборудование, увеличивается брак, связанный с некоторой нестабильностью качества исходного материала по полю заготовки, уменьшается допустимая плотность проводящего рисунка и непропорционально возрастает трудоемкость изготовления [25, c. 15].

Данный тип печатной платы блока электронного предусматривает ее изготовление химическим методом. Исходя из практических соображений, плате был присвоен первый класс точности, а также первый класс жёсткости. Для реализации печатной платы был взят материал ГФ-1-35- ГОСТ10316-78.

Таким образом, применение инфракрасных датчиков движения положительно скажется на экономии расходов по электроэнергии. Рассчитаем эффективность от их внедрения.

За 2009 г. РУП «Главный расчётный центр» БЖД затратило 50 млн. р. на электроэнергию, из них 10 млн. р. пришлось на освещение коридоров здания. Приобретение одного датчика движения обойдётся предприятию в 50 000 р., а необходимость в их количестве составляет около 60 единиц. Значит, на покупку будет затрачено 3 млн. р. Установив датчики, предприятие сможет сэкономить до 20 % электроэнергии в помещениях коридорного типа, то есть ежегодно будет экономиться 2 млн. рублей на электроэнергии. Из вышеизложенного легко посчитать срок окупаемости датчиков движения составляет 1,5 года, что говорит об экономической эффективности данного мероприятия.

# 4 БЕЗОПАСНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТРУДОВОГО ПРОЦЕССА

## 4.1 Психологические процессы, свойства и состояния, влияющие на безопасность труда

В структуре психологической деятельности человека различают три основные группы компонентов: психологические процессы, психологические свойства и психологические состояния.

Психологические процессы являются основой психологической деятельности. Различают познавательные, эмоциональные и волевые психологические процессы (ощущение, восприятие, память и др.).

Память — это свойство запоминания, сохранения и последующего воспроизведения человеком информации, непосредственно связанной с безопасностью. Запоминание тесно связано с забыванием. Психологами установлено, что в среднем за первые девять часов информация, которую помнит человек, уменьшается на 65 %. Поэтому, чтобы восполнить утраченную информацию, необходимо проводить обучение, инструктажи и т. д.

Внимание — это направленность сознания человека на определенные объекты, имеющие в данной ситуации существенное значение, а также сосредоточение сознания, предполагающее повышенный уровень умственной или двигательной активности.

Восприятие — это отражение в сознании человека предметов или явлений при их воздействии на органы чувств. Для восприятия используется информация от различных анализаторов ─ зрительного, слухового и др.

Мышление ─ это процесс познания действительности, характеризующийся обобщением. В процессе мышления осуществляется выбор решения, которое реализуется в последующих действиях человека. Ошибочный выбор решения связан со следующими причинами: неверная оценка ситуации, недостаточность опыта и ошибочное осмысление полученной информации. Ошибочное решение может привести к авариям, травмам, несчастным случаям.

При принятии решений важную роль имеет эмоционально-чувственная сфера человека, к которой можно отнести чувства, эмоции, настроение.

Чувства — это субъективное отражение в сознании человека реальной действительности. Чувство утраты реальности, ложный прах и ряд других могут являться причинами создания опасных ситуаций на производстве.

Эмоции — это переживание человеком какого-либо чувства.

Настроение — это общее эмоциональное состояние человека, формирующее в течение определенного периода времени характер протекания отдельных психических процессов и поведение человека.

Воля — это форма психологической активности человека, которая характеризуется регулированием самим человеком своего поведения, ограничением или отказом от других стремлений и побуждений во имя достижения поставленной цеди. Основными характеристиками воли являются: осмысленность и направленность действий на достижение пели, осознание ограничений, определяемых реальной ситуацией. Для профессиональной деятельности, требующей быстрых, решительных и осознанных действий должны привлекаться люди с сильной волей.

Психологические свойства, или особенности, характеризуют качества личности (интеллектуальные, эмоциональные, волевые, моральные, трудовые). Основными психическими свойствами человека, влияющими на его безопасность, являются характер и темперамент.

Характер человека определяется совокупностью индивидуальных психологических свойств, проявляющихся в типичных для конкретной личности действиях при определённых обстоятельствах и его к ним отношении. Характер работника должен учитываться при профессиональном отборе. Структура характера определяется психологами посредством специальных психологических тестов. С понятием характера неразрывно связано понятие темперамента.

Темперамент — это характеристика динамических психологических особенностей: интенсивности, скорости, темпа, ритма психических процессов и состояний. По темпераменту люди подразделяются на холериков, меланхоликов, флегматиков и сангвиников. Темперамент имеет определенное значение для безопасности труда. Например, при неблагоприятных обстоятельствах меланхолик чаше становится жертвой, чем холерик или сангвиник.

Психологические состояния определяют особенности психологической деятельности в конкретный момент (период) и могут положительно или отрицательно сказываться на течении всех психических процессов.

Психологические состояния, имеющие место в процессе трудовой деятельности человека, можно подразделить на:

- Длительные — определяющие отношение человека к выполняемой им работе и его общий психологический настрой. Это прежде всего удовлетворенность или неудовлетворенность выполняемой работой, наличие заинтересованности в труде или безразличие к нему, психологическая атмосфера в трудовом коллективе и т. д.

- Временные — возникающие из-за различных нарушений в производственном процессе, неполадок, конфликтных ситуаций.

- Периодические — связанные с настроем на активную деятельность и желанием работать или, наоборот, с пониженной готовностью работать, утомлением, перенапряжением, сонливостью, апатией, скукой, вызванной однообразием и монотонностью работы [26, c. 49].

## 4.2 Характеристика трудового процесса

На Республиканском унитарном предприятии «Главный расчетный информационный центр» БЖД основополагающим является умственный трудовой процесс.

Умственный труд связан с приемом и переработкой информации и требует напряжения внимания, памяти, активизации процессов мышления, связан с повышенной эмоциональной нагрузкой. Для умственного труда характерно снижение двигательной активности — гипокинезия. Гипокинезия может являться условием формирования сердечно - сосудистых нарушений у человека. Продолжительная умственная нагрузка оказывает отрицательное влияние на психическую деятельность — ухудшаются внимание, память, функции восприятия окружающей среды. Самочувствие человека и, в конечном счете, его состояние здоровья в значительной мере зависит от правильной организации умственного труда и от параметров окружающей среды, в которой осуществляется умственная деятельность человека [27, c. 73].

Вредным фактором для работников с компьютером является излучение монитора, которое вызывает специфическое зрительное утомление, получившее общее название "компьютерный зрительный синдром". Причин его возникновения несколько. И прежде всего - сформировавшаяся за миллионы лет эволюции зрительная система человека, которая приспособлена для восприятия объектов в отраженном свете (картин природы, рисунков, печатных текстов и т. п.), а не для работы с дисплеем. Изображение на дисплее принципиально отличается от привычных глазу объектов наблюдения - оно светится; состоит из дискретных точек; оно мерцает, т.е. эти точки с определенной частотой зажигаются и гаснут; цветное компьютерное изображение не соответствует естественным цветам (спектры излучения люминофоров отличаются от спектров поглощения зрительных пигментов в колбочках сетчатки глаза, которые ответственны за наше цветовое зрение). Но не только особенности изображения на экране вызывают зрительное утомление. При работе на компьютере часами у глаз не бывает необходимых фаз расслабления, глаза напрягаются, их работоспособность снижается. Большую нагрузку орган зрения испытывает при вводе информации, так как пользователь вынужден часто переводить взгляд с экрана на текст и клавиатуру, находящиеся на разном расстоянии и по-разному освещенные. Этот и другие факторы приводит к быстрой утомляемости организма и как следствие снижению работоспособности [28, c. 105].

## 4.3 Контроль психологического состояния работников в комплексе административных мер, положительно влияющих на сокращение несчастных случаев и повышение надёжности работ сложных систем

Эффективность деятельности или работоспособность базируется на уровне психологического напряжения (стресса). Чрезмерные формы психологического напряжения обозначаются как запредельные, вызывающие дезинтеграцию психологической деятельности, что снижает уровень психологической работоспособности.

Возможны два типа запредельного психологического напряжения ─ тормозной и возбудимый.

Тормозной тип характеризуется скованностью и замедленностью движений. При этом снижается скорость ответных реакций, замедляется мыслительный процесс, ухудшается память, появляется рассеянность и другие отрицательные признаки, не свойственные данному человеку в спокойном состоянии.

Возбудимый тип проявляется гиперактивностью, многословностью, дрожанием рук и голоса. При таком состоянии у людей обнаруживаются не свойственные им раздражительность, вспыльчивость, резкость, грубость, обидчивость.

Таким образом, длительные психологические напряжения и особенно их запредельные формы ведут к выраженным состояниям утомления.

К особым психическим состояниям, имеющим значение для психологической надежности персонала, относятся пароксизмальные расстройства сознания, психогенные изменения настроения и состояния, связанные с приемом психически активных средств (транквилизаторов, стимуляторов, алкогольных напитков).

Пароксизмальные состояния ─ это группа расстройств, вызванных заболеваниями головного мозга и другими причинами (эпилепсия, обмороки).

Психогенные изменения настроения и аффективные состояния возникают под влиянием психических возбуждений. При этом проявляются безразличие, вялость, общая скованность, заторможенность, замедление мышления.

Аффективные состояния (взрыв эмоций) могут развиваться под влиянием обиды, оскорбления, производственных и других неудач. В таком состоянии у человека развивается снижение объема сознания. При этом возможны резкие движения, агрессивные и разрушительные действия. Лица, склонные к аффективным состояниям, относятся к категории с повышенным риском травмирования.

Лекарственные и алкогольные изменения психологического состояния возникают в результате употребления различных психофармакологических средств.

Прием легких стимуляторов (чай, кофе) способствует повышению работоспособности, а прием активных стимуляторов (первитин, фенамин) может вызвать отрицательный эффект — ухудшение самочувствия, снижение скорости реакции и др.

Употребление транквилизаторов типа седуксен или элениум оказывает выраженное успокоение и предупреждение неврозов, одновременно снижая психическую активность, замедляет реакцию, вызывает апатию и сопливость.

Пьянство и алкоголизм также оказывают отрицательное влияние на работоспособность, а посталкогольная астения (похмелье), кроме того, ведет к заторможенности и снижению чувства осторожности [26, c. 54].

Учитывая, что в системе "человек - машина" самым слабым звеном является человек, то контроль за психическим состоянием его на специальностях с высокой ответственностью должен быть ежедневным. Контроль через приёмы:

- Предварительный осмотр.

- Профессиональный отбор. Демагогические рассуждения о правах человека ликвидировали профотбор (в США проходят даже депутаты).

- Контроль за психическим состоянием в процессе труда. Существуют тесты, позволяющие определить состояние человека в процессе работы.

- Исследования по психологии и поведенческих особенностей человека.

- Обучение и тренировка человека по типу аварийных игр, то есть с помощью имитационного моделирования. Решаются следующие задачи:

1) приобретение навыков управления, мастерства;

2) обучение принятию решений и анализу документации;

3) отработка лидерских навыков;

4) повышение эффективности взаимодействия персонала;

5) обучение деятельности в экстремальных условиях без угрозы безопасности работающих.

Таким образом, контроль психологического состояния персонала, занятого на ответственных работах, и принятие административных мер могут положительно влиять на сокращение травматизма и повышение надежности работы сложных систем.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроля за его использованием.

Сущность финансовой работы на предприятии состоит в обеспечении оптимального кругооборота основного и оборотного капитала и в поддержании эффективных финансовых отношений, сопутствующих коммерческой деятельности.

В первой главе дипломного проекта были изложены теоретические основы финансовой деятельности предприятия и её значение в современных условиях хозяйствования.

Во второй главе анализируются основные технико - экономические показатели РУП «Главный расчётный центр» БЖД.

В 2009 г. объём оказываемых услуг увеличился на 29,5 % по сравнению с предыдущим, что произошло за счёт улучшения качества оказываемых услуг и расширением рынков обслуживания. Услуги на предприятии оказываются по основному и вспомогательному видам деятельности.

Себестоимость на предприятии имеет тенденцию увеличиваться. Рост за последние три года связан с развитием и обновлением информационных систем железнодорожного транспорта. Себестоимость в 2009 г. составила 28584 млн. р., а в 2008 году 21579 млн.р. Наибольший удельный вес в структуре себестоимости занимают амортизационные отчисления, и отчисления в фонд оплаты труда.

Анализ прибыли говорит о том, что за отчетный период произошло значительное увеличение прибыли, по сравнению с аналогичным предшествующим периодом, в результате чего чистая прибыль предприятия увеличилась на 1404 млн.р., а в 2008 г. по сравнению с 2007 г. чистая прибыль была ниже на 301 млн. р.

Ухудшились показатели рентабельности, они снизились в 2009 г. на 1,4 % по сравнению с 2008 г. и на 4,5 % по сравнению с 2007 г.

Численность персонала с каждым годом снижается, что связано с финансовым кризисом и необходимостью сокращения нерентабельных рабочих мест. В 2009 г. среднесписочная численность составляла 477 чел., в 2008 г. 469 чел., а в 2007 г. 461 чел. На протяжении анализируемого периода наблюдался рост производительности труда. Среднемесячная заработная плата возросла за счёт повышения тарифных ставок на оплату труда и увеличению его производительности. В 2009 г. среднемесячная заработная плата составила 1577, 6 тыс. р., что выше на 265 тыс. р. по сравнению с 2008 г. и на 486 тыс. р. по сравнению с 2007 г.

В целом проведенный финансовый анализ РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД показал, что его финансовое состояние на данный момент неустойчивое. Уровень платежеспособности не достигает необходимого показателя, хотя и растет с каждым годом. В 2009 г. коэффициент текущей ликвидности составил 0,71, что меньше нормативного показателя, который составляет 1,15. У предприятия имеются заемные средства, в виде краткосрочных обязательств. За отчётный период они возросли до 5558 млн. р. по сравнению с 4583 млн. р. в базовом 2008 г. Отрицательным моментом является отсутствие у предприятия мобильных средств (денежные средства, ценные бумаги, дополнительные фонды), тогда как часть статьи баланса составляет дебиторская задолженность, которая также возросла с 169 млн. р. до 388 млн. р. в 2009 г.

Анализ внеоборотных активов показал как положительные моменты, так и отрицательные: к первым можно отнести увеличение долгосрочных финансовых вложений, основных средств, доля которых на данный момент относительно невелика, к отрицательным – более интенсивный рост амортизации, представляющей собой довольно значительную финансовую нагрузку на предприятие.

Анализ оборотных активов выявил отрицательный момент, связанный с наличием и продолжающимся увеличением дебиторской задолженности, составляющей около 10 % оборотных средств. Хотя данная задолженность является краткосрочной (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), что уменьшает риск не возврата долгов, но наличие непогашенной дебиторской задолженности на конец года в сумме 388 млн. р. свидетельствует об отвлечении части текущих активов на кредитовании потребителей готовой продукции (работ, услуг) и прочих дебиторов, фактически происходит иммобилизация этой части оборотных средств из производственного процесса. В структуре оборотных активов большую часть занимает доля производственных запасов - за отчетный период она увеличилась практически в два раза, при этом составила на конец года более 85 % в структуре оборотных средств.

Анализ пассивов предприятия показал, как отмечалось ранее, что за отчетный период снизилась кредиторская задолженность предприятия, причем наибольшими темпами уменьшились такие статьи, как задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

С одной стороны, кредиторская задолженность - наиболее привлекательный способ финансирования, так как проценты здесь обычно не взимаются. С другой стороны, из-за больших отсрочек по платежам у предприятия могут возникнуть проблемы с поставками, ущерб репутации фирмы из-за неблагоприятных отзывов кредиторов, судебные издержки по делам, возбужденным поставщиками. Доля заемных средств в общем объёме невелика.

Коэффициенты финансовой устойчивости соответствуют нормативам. Однако наличие негативных факторов на предприятии может привести к ослаблению финансовой устойчивости предприятия, в связи с чем, в третьей главе были приведены рекомендации по повышению эффективности деятельности РУП «Главный расчётный информационный центр» БЖД по следующим направлениям:

1. Проведение реструктуризации дебиторской задолженности. Данное мероприятие целесообразно, ввиду того, что на данном этапе особо остро ставится вопрос о взыскании дебиторской задолженности. Реализовав данное мероприятие, дебиторская задолженность снизится на 40 % и составит 232,8 млн. р. вместо 388 млн. р., которые сейчас числятся на балансе предприятия.

Снижение дебиторской задолженности позволит увеличить коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

1. Внедрение подсистемы по управлению финансами и ресурсами на базе SAP помогут организации получить наглядную и объективную картину своей деятельности, принимать более обоснованные решения, позволяющие снизить затраты и повысить эффективность активов. Срок окупаемости данного проекта составляет 6,32 г. Предполагается, что внедрение данного продукта позволит увеличить чистую прибыль на 15 %.
2. Применение скидок на грузовые перевозки при долгосрочном сотрудничестве позволит получить 1975,8 млн. р. дополнительной прибыли, по причине увеличения объёма перевозок на 30 %.

Таким образом, предложенные мероприятия будут способствовать не только росту платежеспособности и кредитоспособности предприятий, а соответственно повышению финансовой устойчивости, но и росту рентабельности работы данного предприятия.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

[1] Программа развития логистической системы Республики Беларусь до 2015 г., постановление Совета Министров Республики Беларусь, 20 авг. 2008 г. № 1249.

[2] Финансы предприятий : учеб. пособие / Под ред. Н.Е. Заяц. – Минск: Выш. шк., 2005. – 528 с.

[3] Колпина, Л.Г. Финансы предприятий / Л.Г. Колпина. – Минск : Выш. шк., 2004. – 335 с.

[4] Вахрин, П.И. Финансы / П.И. Вахрин, А.С. Нешитый. – М. : Маркетинг, 2000. – 502 с.

[5] Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами / Дж. К. Ван Хорн. – М.: Финансы и статистика, 1996 – 289 с.

[6] Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчётности : учеб. пособие / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М. : Омега-Л, 2004. – 408 с.

[7] Дробозина, Л.А. Общая теория финансов / Л.А. Дробозина. – М. : Финансы, 1996. – 184 с.

[8] Крутик, А.Б. Основы финансовой деятельности предприятия / А.Б. Крутик, М.М. Хайкин. – СПб : Бизнес-пресса, 1999. – 448 с.

[9] Приказ об утверждении Положения от 05.01.2006 № 16Н Начальника Белорусской железной дороги «Положение о централизованном формировании доходов от перевозочной деятельности БЖД и расчетах за выполненные работы и грузы по перевозкам грузов, пассажиров, почты, багажа и грузобагажа».

[10] Нормативные документы Белорусской железной дороги: приказы, указания 2007 – 2009гг.

[11] Бизнес-планы работы предприятия за 2007-2009 гг.

[12] Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ / Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2001. – 527 с.

[13] Кнышова, Е.Н. Экономика организации / Е.Н. Кнышова, Е.Е. Панфилова – М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004. – 336 с.

[14] Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – 4-е изд., перераб. и доп. – Минск : Новое звание, 1999. – 588 c.

[15] Анализ хозяйственной деятельности железных дорог: учебник для вузов ж.-д. трансп. / Под ред. Н.Г. Витченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Транспорт, 1982. – 367 с.

[16] Экономика железнодорожного транспорта : учебник для вузов ж.-д. трансп. / Под ред. В.А. Дмитриева. – М. : Транспорт, 1996. – 633 с.

[17] Бухгалтерский баланс за 2009 г.

[18] Ефимова, О.В. Финансовый анализ. / О.В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2001. – 526 с.

[19] Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ : учеб. пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2006. – 217 с.

[20] Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / О.В. Грищенко. – М. : Финансы, 2003. – 456 с.

[21] Грачев, А.В. Анализ и укрепление финансовой устойчивости предприятия / А.В. Грачев. – М. :ДИС., 2002. – 208 с.

[22] Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М. : Юнити, 2002. – 479 с.

[23] Садовская, Т.В. Экономика предприятия радиоэлектронной промышленности: метод. пособие к выполнению курсовой работы по теме «Экономическое обоснование инвестиционного проекта по производству нового изделия» для студ. спец. «Экономика и организация производства» дневн. и заочн. форм обучения / Т.В. Садовская. – Минск : БГУИР, 2006. – 46 с.

[24] Ненашев, А.П. КРЭС : учебник для радиотехнических специальностей / А.П. Ненашев. – М. : Март, 1990. - 281 с.

[25] Каленкович, Н.И. Основы конструирования РЭА, учеб. пособие для студ. спец. «Экономика и управление на предприятии» / Н.И. Каленкович, Н.С. Образцов, А.М. Ткачук. – Минск : БГУИР, 2006.

[26] Михнюк, Т.Ф. Охрана труда : учеб. пособие для студентов учреждений, обеспечивающих получение высшего образования по специальностям в области радиоэлектроники и информатики / Т.Ф. Михнюк. – Минск : ИВЦ Минфина, 2007. – 320 с.

[27] Девисилов, В.А. Охрана труда : учебник / В.А. Девисилов. ─ 2-е изд. исп. и доп. ─ М. : Форум, ИНФА, 2006. ─ 357 с.

[28] Белов, С.В. Безопасность жизнедеятельности : учебник для вузов / С.В. Белов [и др.]. ─ М. : Высш. шк., 1999. ─ 449 с.

# Приложение А

(обязательное)

Организационная структура РУП «Главный расчётный информационный

центр» Белорусской железной дороги

Специалисты по кадровым вопросам

Главный инженер

Отдел технических средств

Отдел текущего содержания здания, оборудования и снабжения

Отдел терминального обслуживания

отдел эксплуатации и сопровождения финансово-экономических систем

отдел по разработке и внедрению финансово-экономических систем

отдел технологических разработок и их внедрения

Отдел программирования

отдел взаиморасчетов за пользование вагонами, контейнерами и разных сборов

отдел АСУ пассажирскими перевозками

отдел сопровождения станционных информационных систем

Отдел производственных систем

Канцелярия

Доходный склад билетов и бланков строгой отчётности

Отдел выпуска статистической отчётности

Отдел получения и контроля доходов от транзитных перевозок

Отдел получения и контроля доходов от грузовых перевозок

Отдел учёта доходов

Заместитель начальника по финансовым расчётам

Первый заместитель начальника

Заместитель начальника

по перспективным разработкам АСУ и ЕRP систем

Заместитель

начальника по идеологической работе, кадрам и социальным вопросам

Экономический сектор

Бухгалтерия

Юрисконсульты

Секретарь приёмной руководителя

*Начальник*

*предприятия*