**Бизнес-план**

Консалтинговой фирмы "**ОЛИМП"**

Содержание

Введение

Глава 1. Краткая экономическая характеристика ООО "Сямженские молочные продукты"

Глава 2. Анализ прибыли и рентабельности деятельности ООО "Сямженские молочные продукты".

Глава 3. Пути увеличении прибыли и рентабельности

Выводы и предложения

Список используемой литературы

## Введение

Прибыль как экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности. В связи с изменением экономической ситуации в стране изменилась и роль прибыли. Коренным образом поменялись функции и права промышленных предприятий в области планирования, финансирования, ценообразования, распределения и использования финансовых ресурсов. Производственная деятельность предприятия осуществляется за счет собственных заработанных средств, т.е. за счет прибыли. Поэтому в системе экономического анализа большое значение имеет исследование закономерностей формирования основного источника дохода предприятия - прибыли.

По сравнению с другими стоимостными показателями, прибыль в наибольшей мере подходит для оценки производственно-хозяйственной деятельности предприятия, так как выражает в стоимостной форме результат этой деятельности. При оценке прибыли, оценивается также рост объема товарной продукции и реализованной продукции, эффективность использования предприятием основных производственных фондов и других материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Основными факторами роста прибыли являются увеличение объемов производства и реализации, снижение себестоимости, улучшение качества и увеличение ассортимента выпускаемой продукции, повышение эффективности производственных фондов, внедрение новых технологий, повышение производительности труда и совершенствование системы управления производством. Все эти факторы влияют на размер прибыли, поэтому именно прибыль является основным показателем эффективности деятельности предприятия.

Полученная прибыль используется на выполнение обязательств перед государством и на ведение производственно-хозяйственной деятельности. Поэтому важно оценить источники ее формирования, резервы роста, влияние различных факторов на ее величину и проводить ее детальный анализ, так как абсолютная величина в недостаточной мере характеризует экономическую эффективность работы предприятия.

Нестабильность рыночных отношений, жесткая кредитная политика, несовершенство налоговой системы, постоянно меняющиеся нормативные акты - те условия, которые в настоящее время характеризуют экономическую ситуацию в стране. И, совершенно очевидно, что эти факторы крайне неблагоприятно влияют на промышленно-производственные предприятия, так как любое предприятие - это долгосрочная программа, рассчитанная на определенные капиталовложения. Все вышеуказанное можно смело отнести и к рентабельности, поскольку прибыль и рентабельность тесно взаимосвязаны, нуждаются в подробном анализе и изучении.

Обобщающим показателем экономической эффективности производства является показатель рентабельности. Рентабельность означает доходность, прибыльность предприятия. Она рассчитывается путём сопоставления валового дохода или прибыли с затратами или используемыми ресурсами.

На основе анализа средних уровней рентабельности можно определить, какие виды продукции и какие хозяйственные подразделения обеспечивают большую доходность. Это становится особенно важным в современных, рыночных условиях, где финансовая устойчивость предприятия зависит от специализации и концентрации производства.

Целью данной работы является изучение показателей рентабельности и применение их в финансовом анализе и планировании деятельности предприятия, используя финансовую отчетность ООО "Сямженские молочные продукты".

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий круг задач:

дать определение понятия рентабельности, раскрыть его значение для финансового анализа и охарактеризовать основные области его применения;

рассмотреть систему показателей рентабельности в соответствии с их классификацией на показатели рентабельности хозяйственной деятельности, финансовой рентабельности и показатели рентабельности продукции;

провести анализ уровня и динамики доходности хозяйственной деятельности ООО "Сямженские молочные продукты";

дать оценку уровня и динамики рентабельности финансовой деятельности анализируемого предприятия;

сделать необходимые выводы по показателям рентабельности ООО "Сямженские молочные продукты".

Из вышесказанного ясно, что прибыль и рентабельность предприятия и пути их повышения - тема весьма актуальная в условиях рыночной экономики, и рассматривается в данной курсовой работе.

## Глава 1. Краткая экономическая характеристика ООО "Сямженские молочные продукты"

Общество с ограниченной ответственностью "Сямженские молочные продукты" находится в Российской Федерации, Вологодской области, с. Сямжа. Юридический адрес: Вологодская область, с. Сямжа, ул. Кольцевая, 21-а.

Сямжа находится на трассе федерального значения Москва-Архангельск в 115 км. от областного центра. От ближайшей железной дороги 62 км. Это говорит о том, что ООО "Сямженские молочные продукты" имеет транспортные связи с такими крупными городами, как Архангельск, Москва, с областным центром Вологодской области - г. Вологда и другими городами Вологодской области - Харовск (близлежайший город к с. Сямжа), Кириллов, Верховажье.

Маслозавод - старейшее предприятие Сямженского района. Первые упоминания о молочной промышленности относятся к 1935 году. В то время в каждом колхозе были сепараторные отделения, которые принимали молоко с ферм, и во флягах отправляли на молочные заводы, часть молока сепарировали и сливками грузили на эти же заводы. Основной маслозавод был в с. Сямжа, переименовывался много раз: Головной маслозавод, Бельтяевский, Сямженский. На территории района существовали маслозаводы: Режский, Коробицинский, Житьевский. Сепараторные отделения: Двиницкое, Сидоровское, Горское, Коростелевское, Ихаловское, Вальгское, Раменское и другие.

Здание завода пущено в эксплуатацию в 1974 году. С 1978 года колхозы района стали строить животноводческие комплексы, на которых оборудовались молокоприемные пункты, сепараторные отделения стали закрывать. Все молоко с ферм района доставлялось на маслозавод.

ООО "Сямженские молочные продукты" закупает молоко - сырье в 11 хозяйствах Сямженского и Верховажского районов. Это: ООО "Новая заря", ООО "Худяковское", СПК "Двиница", крестьянско-фермерское хозяйство Акиньхова В. Н, крестьянско-фермерское хозяйство "Слободское" Феофилова А. Я, ООО "Колос", ООО "Сибирь", крестьянско-фермерское хозяйство Постникова А. П, ООО "Искра", крестьянское хозяйство Гребенюка В.Н. "Нива".

ООО "Сямженские молочные продукты" специализируется на выпуске молока, творога и масла.

Ассортимент вырабатываемой продукции: молоко пакетное в полиэтиленовой пленке, объемом 1 литр и 0,5 литра, молоко Пюр-Пак объемом 1 литр, масло сладкосливочное "Крестьянское" монолит 10 кг. и фасовка 200 и 400 грамм, творог классический 5%, фасовка 300 грамм. Часть продукции отгружается на Вологодский молочный комбинат.

Данные для анализа прибыли и рентабельности находятся в балансе (приложение №1) и отчете о прибылях и убытках (приложение №2) за 2007 и 2008 года.

Рассмотрим размер и структуру товарной продукции в ООО "Сямженские молочные продукты"

Таблица №1

**Размер и структура товарной продукции**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| виды продукции | 2007 | | 2008 | | отклонения | |
| выручка, руб. | структура,% | выручка, руб. | структура,% | выручка, руб. | структура,% |
| Молоко пакетное 3,2% жирности | 2058772,42 | 10,86 | 1435830,9 | 5,17 | -622941,52 | -5,69 |
| Творог, 5% | 171949,6 | 0,91 | 220282,5 | 0,79 | 48332,9 | -0,11 |
| масло | 16640,3 | 0,09 | - | - | -16640,3 | -0,09 |
| Отгузка на ПК "Вологодский молочный комбинат" | 16709614,5 | 88,14 | 26093772,3 | 94,03 | 9384157,8 | 5,89 |
| итого | 18956976,8 | 100 | 27749885,7 | 100 | 8792908,88 | 0 |

Проанализировав данную таблицу можно сделать вывод, что выручка от продажи молока уменьшилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 622941,52 руб. Выручка от продажи творога увеличилась в 2008 году на 48332,9 руб. Масло в 2008 году не производилось, но в 2007 году выручка от продажи масла составляла 16640,3 руб. Выручка от продажи молока на "Вологодский молочный комбинат" увеличилась в 2008 году на 9384157,8 руб.

Далее проанализируем основные экономические показатели деятельности предприятия ООО "Сямженские молочные продукты"

Таблица №2

**Основные экономические показатели ООО "Сямженские молочные продукты"**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 год | 2008 год | отклонения |
| **I. Рост производства** |  |  |  |
| 1. стоимость валовой продукции, тыс. руб. | 18957 | 27750 | 8793 |
| 2. стоимость товарной продукции, тыс. руб. | 26995 | 28557 | 1562 |
| **II. Производительность труда** |  |  |  |
| 1. стоимость валовой продукции на 1 среднегодового работника, руб. | 947,85 | 1387,5 | 439,65 |
| 2. стоимость валовой продукции на 1 чел/час, руб. | 4,2 | 4,8 | 0,6 |
| 3. среднегодовая з/п 1 работника, руб. | 5514 | 5714 | 200 |
| **III. Использование фонда** |  |  |  |
| 1. фондообеспеченность, тыс. руб. | 4922 | 5323 | 401 |
| 2. фондовооруженность, тыс. руб. | 247,2 | 332,5 | 85,3 |
| 3. фондоотдача, тыс. руб. | 7,21 | 11,53 | 4,33 |
| 4. фондоемкость, тыс. руб. | 0,14 | 0,09 | -0,05 |
| **IV. Прибыль и рентабельность** |  |  |  |
| 1. прибыль всего, руб. | 416000 | 475000 | 59000 |
| 2. прибыль на 1 работника, руб. | 20800 | 23750 | 2950 |
| 3. уровень рентабельности производства,% | 2,24 | 1,74 | -0,50 |
| 4. уровень рентабельности продаж,% | 2, 19 | 1,71 | -0,48 |

Проанализировав таблицу №2 можно сделать вывод, что по **росту** **производства** стоимость валовой продукции в 2008 году увеличилась по сравнению с 2007 годом на 8793 тыс. руб. Стоимость товарной продукции увеличилась в 2008 году на 1562 тыс. руб.

**Производительность труда.**

Стоимость валовой продукции на 1 среднегодового работника увеличилась на 439,65 руб. Стоимость валовой продукции на 1 чел/час в 2008 году увеличилась на 0,6 руб. Среднегодовая заработная плата 1 работника в 2008 году увеличилась на 200 руб.

**Использование фонда.**

Фондообеспеченность в 2008 году увеличилась на 401 тыс. руб., фондовооруженность в увеличилась на 85,3 тыс. руб., фондоотдача увеличилась на 4,33 тыс. руб., фондоемкость уменьшилась на 0,05 тыс. руб.

**Прибыль и рентабельность.**

Прибыль всего увеличилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 59000 руб., прибыль на одного работника увеличилась на 2950 руб., уровень рентабельности производства уменьшился на 0,5%, уровень рентабельности продаж уменьшился на 0,48%. Уменьшение рентабельности продаж и производства говорит о том, что предприятие ООО "Сямженские молочные продукты" работает не эффективно.

## Глава 2. Анализ прибыли и рентабельности деятельности ООО "Сямженские молочные продукты".

Таблица №3

**Показатели, характеризующие прибыльность**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатели | 2007 г.,% | 2008 г.,% | Изменения,% |
| рентабельность продаж | 2,2 | 1,8 | -0,4 |
| рентабельность всего капитала предприятия | 9,9 | 12,1 | 2,2 |
| рентабельность основных и прочих внеоборотных активов | - | - | - |
| рентабельность собственного капитала | -16,9 | -23,2 | -6,3 |

**Методика расчета:**

Рентабельность продаж = прибыль от реализации/выручка от реализации \* 100%

Рентабельность всего капитала предприятия = прибыль балансовая/баланс \* 100%

Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов = прибыль балансовая/незавершенное строительство \* 100%

Рентабельность собственного капитала = прибыль балансовая/ф. №1 стр.490 \* 100%.

**Пример расчета показателей, характеризующих прибыльность деятельности ООО "Сямженские молочные продукты" в 2007 году:**

Рентабельность продаж=420000/18957000\*100%=2,2;

Рентабельность всего капитала предприятия=416000/4208000\*100%=9,9;

Рентабельность собственного капитала=416000/ (-2465000) \*100%=16,9.

**Пример расчета показателей, характеризующих прибыльность деятельности ООО "Сямженские молочные продукты" в 2008 году:**

Рентабельность продаж = 488000/27750000\*100%=1,8;

Рентабельность всего капитала предприятия=475000/3923000\*100%=12,1

Рентабельность собственного капитала=475000/ (-2049000) \*100%=23,2.

Проанализировав данную таблицу, можно сделать вывод, что рентабельность продаж в 2008 году уменьшилась на 0,4. Уменьшение рентабельности продаж свидетельствует о том, что ООО "Сямженские молочные продукты" не эффективно реализует свою продукцию. Рентабельность всего капитала предприятия увеличилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 2,2. Рентабельность собственного капитала в 2008 году уменьшилась по сравнению с 2007 годом на 6,3. Рентабельность основных и прочих внеоборотных активов отсутствует.

По моему мнению ООО "Сямженские молочные продукты" необходимо расширить свое производство, увеличить ассортимент продукции, увеличить круг поставщиков и покупателей, чтобы увеличить прибыль.

Далее рассмотрим состав, структуру и динамику балансовой прибыли.

Таблица №4. **Анализ состава, структуры и динамики балансовой прибыли**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г. | 2008 г. | отклонения | удельный вес,% | | отклонения |
| 2007 | 2008 |
| 1. выручка от реализации | 18957000 | 27750000 | 8793000 | - | - | - |
| 2. себестоимость реализации | 18537000 | 27262000 | 8725000 | - | - | - |
| 3. прибыль от реализации | 420000 | 488000 | 68000 | 100.9 | 102.7 | 1.8 |
| 4.% к получению | - | - | - | - | - | - |
| 5.% к уплате | - | - | - | - | - | - |
| 6. доходы от участия в др. организациях | - | - | - | - | - | - |
| 7. прочие операционные расходы | 54000 | 28000 | -26000 | 12.9 | 5.9 | -7 |
| 8. прочие операционные доходы | 50000 | 15000 | -35000 | 12 | 3.2 | -8.8 |
| 9. прочие внереализационные доходы | - | - | - | - | - | - |
| 10. прочие внереализационные расходы | - | - | - | - | - | - |
| 11. прибыль отчетного года | 416000 | 475000 | 59000 | 100 | 100 | 0 |

Анализ абсолютных показателей, приведенных в таблице №4, свидетельствует о том, что ООО "Сямженские молочные продукты" в отчетном году добилось высоких финансовых результатов, по сравнению с прошлым годом. По сравнению с прошлым годом прирост прибыли составил 475000 руб., что на 59000 руб. больше чем в прошлом. Анализ структурной динамики свидетельствует о том, что из общей суммы прироста прибыли по сравнению с прошлым годом было получено за счет прироста прибыли от реализации, т.е. основной деятельности.

Далее рассмотрим изменение прибыли от реализации в ООО "Сямженские молочные продукты".

Таблица №5

**Изменение прибыли от реализации**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| виды продукции | 2007 год | | 2008 год | | отклонения | |
| сумма | % | сумма | % | в сумме | в% |
| Молоко пакетное 3,2% жирности, | 45185,83 | 10,8620 | 24581,32 | 5,1742 | -20604,51 | -5,6878 |
| Творог, 5% | 3773,94 | 0,9072 | 3771,22 | 0,7938 | -2,72 | -0,1134 |
| масло | 36522 | 8,7793 | - | - | -36522 | -0,01 |
| Отгузка на ПК "Вологодский молочный комбинат" | 330518,23 | 79,4515 | 446723,48 | 94,0320 | 116205,25 | 14,5805 |
| итого | 416000 | 100 | 475076,02 | 100 | 59076,02 | 0 |

Проанализировав данную таблицу видно, что прибыль от реализации молока в 2008 году уменьшилась по сравнению с 2007 годом на 20604,51 руб., прибыль от реализации творога уменьшилась на 2,72 руб., масло в 2008 году не производилось, но прибыль от реализации в 2007 году была 36522 руб., прибыль от реализации молока на "Вологодский молочный комбинат" увеличилась на 116205,25 руб. из этого следует, что предприятие реализует молоко, творог и масло не эффективно, в следствии чего прибыль уменьшилась.

Далее рассмотрим рентабельность производства и продаж в ООО "Сямженские молочные продукты".

Таблица №6

**Рентабельность производства**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вид продукции | 2007 год | | | 2008 год | | | изменения |
| прибыль | затраты | рентабельность | прибыль | затраты | рентабельность |
| Молоко пакетное 3,2% жирности, | 45185,83 | 2013586,59 | 2,244047 | 24581,32 | 1411250 | 1,741812 | -0,50223464 |
| Творог, 5% | 3773,94 | 168175,66 | 2,244046 | 3771,22 | 216511,3 | 1,741812 | -0,50223424 |
| масло | 365,22 | 16275,08 | 2,244044 | - | - | - | -2,244044 |
| Отгузка на ПК "Вологодский молочный комбинат" | 366741075 | -350031461 | -104,7737 | 446723,5 | 25647049 | 1,741812 | 106,515559 |
| итого | 366790400 | -347833423 | -105,45 | 475076 | 27274810 | 1,741812 | 107, 191828 |

**Рентабельность производства = прибыль/затраты\*100%.**

**Пример расчета рентабельности производства за 2007 год:**

Рентабельность производства = 45185,83/2013586,59\*100%=2,24.

**Пример расчета рентабельности производства за 2008 год:**

Рентабельность производства = 24581,32/1411250\*100% = 1,74.

Проанализировав данную таблицу видно, что рентабельность производства увеличилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом по молоку и творогу на 0,50223464 и 0,50223424 соответственно, по отгрузке на "Вологодский молочный комбинат" увеличилась 106,5. Масло в 2008 году не производилось, но в 2007 году рентабельность производства была 2,24.

Все это говорит о том, что предприятие ООО "Сямженские молочные продукты" работает эффективно по производству молока, творога и отправке молока на комбинат. Но предприятие работает не эффективно в отношении масла.

Таблица №7

**Рентабельность продаж**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| вид продукции | 2007 год | 2008 год | изменения |  |  |  |  | |
| прибыль | выручка | рентабельность | прибыль | выручка | рентабельность |  |
| Молоко пакетное 3,2% жирности, | 45185,83 | 2058772,42 | 2, 1947948 | 24581,32 | 1435831 | 1,7119927 | -0,483 |
| Творог, 5% | 3773,94 | 171949,6 | 2, 1947943 | 3771,22 | 220282,5 | 1,7119926 | -0,483 |
| масло | 365,22 | 16640,3 | 2, 1947922 | - | - | - | -0,020 |
| Отгузка на ПК "Вологодский молочный комбинат" | 366741075 | 16709614,5 | 2194,7908 | 446723,5 | 26093772 | 1,7119927 | -2193,08 |
| итого | 366790400 | 18956976,8 | 1934,8570 | 475076 | 27749886 | 5,14 | -2194,064 |

Проанализировав данную таблицу видно, что рентабельность продаж в 2008 году по сравнению с 2007 годом по всем видам продукции уменьшилась. По молоку и творогу рентабельность продаж уменьшилась на 0,483%, по отгрузке на "Вологодский молочный комбинат" на 2193,08%. Масло в 2008 году не производилось, но в 2007 году рентабельность была 2,19%. По данным таблицы видно, что предприятие не эффективно продает свою продукцию.

Таблица № 8

**Показатели рентабельности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатель | 2007 год | 2008 год | изменения |
| рентабельность продаж,% | 2,2 | 1,8 | -0,4 |
| общая рентабельность,% | 2,1 | 1,7 | -0,4 |
| рентабельность собственного капитала,% | -16,9 | -23,2 | -6,3 |
| экономическая рентабельность,% | -16,8 | -23,2 | -6,4 |
| рентбельность производственной деятельности,% | 2 | 1,6 | -0,4 |
| период окупаемости собственного капитала | -5,9 | -4,3 | 1,6 |

Проанализировав данную таблицу видно, что рентабельность продаж уменьшилась в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 0,4%, общая рентабельность уменьшилась на 0,4%, рентабельность собственного капитала уменьшилась на 6,3%, экономическая рентабельность уменьшилась на 6,4%, рентабельность производственной деятельности уменьшилась 0,4%, период окупаемости увеличился на. Все это свидетельствует о том, что предприятие ООО "Сямженские молочные продукты" работает не эффективно, не развивается, что может привести к банкротству, если не принять меры по улучшению ситуации на данном предприятии. Необходимо расширять производство, внедрять новые технологии, расширять ассортимент продукции, выходить на новые рынки сбыта продукции, искать новых поставщиков сырья.

## Глава 3. Пути увеличении прибыли и рентабельности

Важным этапом работы является выявление резервов увеличения прибыли и рентабельности. основными источниками увеличения прибыли и рентабельности являются:

Увеличение объема реализованной продукции;

Повышение цен;

Снижение себестоимости;

Повышение качества.

Для определения резервов роста прибыли за счет роста объема реализации необходимо выявить резерв роста объема производства продукции, умножить его на фактическую прибыль в расчете на единицу продукции соответствующего вида.

Для определения резервов увеличения прибыли за счет снижения себестоимости продукции необходимо резерв снижения себестоимости каждого вида продукции умножить на возможный объем реализации продукции (с учетом резервов его роста).

Для определения резервов роста прибыли за счет повышения качества необходимо изменение удельного веса каждого сорта умножить на отпускную цену соответствующего сорта. Результаты просуммировать. Полученное изменение средней цены умножается на возможный объем реализации продукции. Выявленные резервы роста прибыли необходимо обобщать.

В заключении анализа финансовых результатов необходимо определить конкретные мероприятия по освоению выявленных резервов.

Освоение резервов роста прибыли без увеличения производственной мощности (без дополнительных капиталовложений) увеличивает рентабельность работы.

## Выводы и предложения

Показатели рентабельности и прибыли имеет особенно важное значение в современных, рыночных условиях, когда руководству предприятия требуется постоянно принимать ряд неординарных решений для обеспечения прибыльности, а, следовательно, финансовой устойчивости предприятия.

Факторы, оказывающие влияние на рентабельность производства, многочисленны и многообразны. Одни из них зависят от деятельности конкретных коллективов, другие связаны с технологией и организацией производства, эффективности использования производственных ресурсов, внедрением достижений научно-технического прогресса.

Как показали практические расчёты, в ООО "Сямженские молочные продукты" прибыль и рентабельность на очень низком уровне. Данному предприятию необходимо расширить производство, увеличить ассортимент продукции, выйти на новые рынки сбыта продукции, найти новых поставщиков сырья (молока). Это необходимо для увеличения прибыли и рентабельности. Иначе ООО "Сямженские молочные продукты" обанкротится, как было в 2002 году.

В настоящее время большинство предприятий являются нерентабельными (убыточными) или малорентабельными, что является следствием экономического кризиса в стране.

Показатели рентабельности и прибыли являются важными характеристиками факторной среды формирования прибыли предприятий. Поэтому они обязательны при проведении сравнительного анализа и оценке финансового состояния предприятия. При анализе производства показатели рентабельности и прибыли используются как инструмент инвестиционной политики и ценообразования.

## Список используемой литературы

1. Савицкая Г.В. "Анализ хозяйственной деятельности предприятия" - "Новое знание", Минск, 2004 г.

2. Г.Е. Давыдов, Н.И. Попов, Е.И. Химич "Методы определения экономической эффективности хозяйственных мероприятий в дипломном и курсовом проектировании" (Учебное пособие изд.2-е) - М; МГУЛ. 2005 г.

3.Л.Н. Чечевицина, И.Н. Чуев "Анализ финансово-хозяйственной деятельности", издательско-книготорговый центр "Маркетинг", Москва, 2001 г.

4. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебно-методическое пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство "Дело и сервис", 2001

5. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000.