СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc527734645)

[1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕРНУРСКОГО РАЙОННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА](#_Toc527734646)

[1.1 Основные направления деятельности и экономическая характеристика предприятия 7](#_Toc527734647)

[1.2 Статистический анализ численности трудовых ресурсов на предприятии 13](#_Toc527734648)

[1.3 Характеристика и анализ основных производственных фондов предприятия 20](#_Toc527734649)

[1.4 Характеристика финансовой деятельности предприятия 29](#_Toc527734650)

[2. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ СЕРНУРСКОГО РАЙОННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА](#_Toc527734654)

[2.1 Методологические принципы анализа финансовых результатов деятельности предприятия 32](#_Toc527734655)

[2.2 Оценка и анализ динамики финансовых результатов деятельности предприятия………………………………………………………………....39](#_Toc527734660)

[2.3 Индексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия 42](#_Toc527734662)

[2.4 Корреляционно – регрессионный анализ финансовых результатов 52](#_Toc527734668)

[3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА 2008 – 2012 ГОДА 55](#_Toc527734670)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58](#_Toc527734701)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 62](#_Toc527734702)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 65](#_Toc527734703)

# ВВЕДЕНИЕ

В условиях перехода к рыночным отношениям качественное изменение претерпевают экономические рычаги управления, информационная, правовая среда функционирования предприятий, так же возрастает ее роль т.к. финансовая сфера охватывает объект, предмет и задачи, характеризующие эффективную деятельность банка, налоговой службы, страхования, кредитных операций и других финансовых взаимодействий.

В современных рыночных условиях отмечается развитие систем и отраслей хозяйствования, выступающих в качестве обособленных товаропроизводителей, которые экономически и юридически самостоятельны, самостоятельны в выборе сферы бизнеса, в формировании товарного ассортимента и цены, в распоряжении ресурсами и результатами труда, и они несут всю полноту экономической ответственности за свои решения и действия. К одной из таких многоотраслевых экономических систем относится и потребительская кооперация, которая по своей сути выступает как некоммерческая организация, но ее деятельность является предметом повышенного внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах функционирования организации./9/

Чтобы обеспечить выживаемость потребительской кооперации в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовые состояния, как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов. Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров в финансовом и производственном отношении. Однако реальная оценка финансового состояния организации и принятие правильного, точного управленческого решения во многом зависит от качественного анализа финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта. И поэтому нельзя отрицать важность, значимость и актуальность темы данного курсового проекта. Анализ результатов хозяйственной деятельности позволяет разработать стратегию и тактику развития предприятия, обосновать планы и управленческие решения, выявить резервы повышения эффективности производства, оценить, в целом, результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников. Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли (убытка) и уровнем рентабельности.

Прибыль отражает положительный финансовый результат. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, снижение затрат. Прибыль сигнализирует, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы деятельности. Прибыль является основной формой чистого дохода (наряду с акцизами и НДС). Она отражает экономический эффект, полученный в результате деятельности субъекта хозяйствования. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального характера трудового коллектива. За счет прибыли восполняются внешние финансовые обязательства перед бюджетом, банками, внебюджетными фондами и другими организациями. Она характеризует степень деловой активности и финансового благополучия. В условиях рынка субъект хозяйствования стремится, если не к максимальной прибыли, то к прибыли, которая обеспечит динамическое развитие производства в условиях конкуренции, позволит ему удержать позиции на рынке данного товара, обеспечит ему выживаемость.

Убытки по результатам деятельности высвечивают ошибки, просчеты в направлениях использования средств, ставит хозяйствующий субъект в критическое финансовое положение, не исключающее банкротство.

Рентабельность – это относительный показатель уровня доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т. д.). Они более полно, чем прибыль отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными и потребленными ресурсами./15/

Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее финансовое состояние. Поэтому точный, своевременный, всесторонний анализ финансовых результатов, поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности являются важными и основными задачами для организаций в любой сфере бизнеса, в том числе и для предприятий потребительской кооперации./14/

Целью данной курсовой работы является изучение, статистическая оценка и анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Дать общую характеристику деятельности предприятия.
2. Дать статистическую оценку финансовым результатам деятельности предприятия.
3. Проанализировать формирование прибыли, ее динамику, рассчитать показатели рентабельности и деловой активности, провести факторный анализ прибыли.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность Сернурского районного потребительского общества.

В работе использованы методы статистического (метод относительных, абсолютных и средних величин, индексный и корреляционно–регрессионный анализ), сравнительно-экономического (трендовый и факторный анализ), финансового анализа (горизонтальный (временной), вертикальный (структурный)), финансовых коэффициентов и другие.

Для написания курсовой работы была использована методическая, научная и учебная, справочная литература, нормативная документация, а также данные учета и отчетности Сернурского районного потребительского общества (форма №1 «Бухгалтерский баланс», форма №2 «Отчет о прибылях и убытках», форма №11 («Отчет о движении основных средств»).

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕРНУРСКОГО РАЙОННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА

## 1.1 Основные направления деятельности и экономическая характеристика предприятия

Сернурское районное потребительское общество является добровольным объединением граждан и юридических лиц, созданным по территориальному признаку на основе членства путем объединения его членами (пайщиками) имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов, зарегистрированное постановлением главы Администрации Сернурского района Республики Марий Эл от 1 июня 1993 года, Государственной регистрационной палатой Республики Марий Эл от 15 июля 1998 года за № 132.

Сернурское районное потребительское общество в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений, внесенных в него Федеральным законом от 28.04.2000 № 54-Ф3 (далее по тексту – Законом Российской Федерации «О потребительской кооперации (потребительских обществах, союзах) в Российской Федерации», другими законами Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим уставом.

Сернурское райпо - юридическое лицо являющееся некоммерческой организацией, имеющий самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в банках, печать и другие реквизиты.

Граждане и (или) юридические лица, внесшие вступительный и паевой взнос и принятые в общество, являются пайщиками.

Местонахождение общества: 425450, Республика Марий Эл, п. Сернур, ул. Комсомольская, 3а.

Целью общества является удовлетворение материальных и иных потребностей пайщиков.

Для выполнения указанной цели райпо осуществляет:

* оптовую, розничную торговлю, в том числе путем создания торговых баз, магазинов, коммерческих центров, ларьков, киосков;
* заготовительная деятельность, в том числе сбор и реализация сырья дикорастущих лекарственных растений (кроме занесенных в Красную книгу России);
* производство, разлив, хранение на предприятиях и оптовую реализацию этилового спирта, изготовленного из всех видов сырья;
* сельскохозяйственное производство и переработка сельхозпродукции ;
* производство и реализацию продукции научного, промышленного, культурно-оздоровительного, продовольственных, промышленных товаров;
* производство, разлив, хранение на предприятиях и оптовую реализацию готовой алкогольной продукции, вино-материалов и полуфабрикатов этой продукции;
* хранение нефти и продуктов ее переработки;
* пассажирские и грузовые перевозки автомобильным транспортом;
* транспортные и транспортно-экспедиционные услуги;
* лизинговую деятельность;
* строительную деятельность;
* юридические услуги;
* производство отдельных видов строительных материалов, конструкций и изделий по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации.

Общество имеет право создавать филиалы и представительства с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Райпо имеет паевой фонд, который образуется за счет паевых взносов. Паевой фонд является одним из источников формирования имущества общества и предназначается для ведения текущих дел.

Предприятие, кроме паевого формирует также фонды: неделимый, резервный, социального развития, подготовки кадров, развития потребительской кооперации, стимулирование пайщиков, поощрительные и другие фонды.

Основой экономической деятельности общества является его имущество, которое принадлежит ему на праве собственности как юридическому лицу.

Источниками образования имущества общества являются: паевые взносы; доходы от предпринимательской деятельности общества и созданных им организаций; имущество, поступившие при создании общества в его собственность; доходы, полученные от размещения его собственных средств в банках, ценных бумаг; средства, полученные от иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Основными принципами ведения обществом экономической деятельности являются: безубыточность общества; демократичность управления; ответственность председателя и членов совета общества, председателя правления общества и членов правления общества за результаты экономической деятельности общества; финансовая и хозяйственная дисциплина как во внутрихозяйственной деятельности, так и в отношениях с организациями потребительской кооперации Российской Федерации; обязательное информирование пайщиков советом общества правлением общества о результатах экономической деятельности общества.

Сернурское районное потребительское общество является самым крупным хозяйствующим субъектом в Сернурском районе. Это многоотраслевое предприятие, осуществляющее такие виды деятельности как торговля, заготовительная и производственная деятельность, общественное питание и оказание бытовых услуг. Все сферы тесно взаимосвязаны и взаимодействуют друг с другом, как одна хорошо отлаженная система. В настоящее время действуют 115 розничных торговых предприятий, 96 из которых находятся в сельской местности.

Основные технико - экономические показатели деятельности предприятия представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные технико – экономические показатели деятельности Сернурского райпо за 2005– 2007годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид оборота | 2005г. | | 2006г. | | 2007г. | | Отклонение (+,-)2007 года к | |
| сумма,  тыс.руб. | структура,  % | сумма,  тыс.руб. | структура,  % | сумма,  тыс.руб. | структура,  % | 2005 году | |
| тыс.руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Оборот розничной торговли | 63584 | 64,9 | 79300 | 69,5 | 106540 | 72,9 | 42956 | 167,6 |
| Оборот предприятий общественного питания | 12670 | 12,9 | 14050 | 12,3 | 19340 | 13,2 | 6670 | 152,7 |
| Объем производства | 14703 | 15,0 | 14140 | 12,4 | 13401 | 9,2 | - 1302 | 91,1 |
| Заготовительный оборот | 6000 | 6,1 | 4230 | 3,7 | 3980 | 2,7 | -2020 | 66,3 |
| Объем оказанных платных услуг | 980 | 1,0 | 2400 | 2,1 | 2900 | 2,0 | 1920 | 295,9 |
| Валовой объем деятельности | 97937 | 100,0 | 114120 | 100,0 | 146161 | 100,0 | 48224 | 149,2 |

Проанализировав данные таблицы 1, имеем следующие результаты:

1. Валовой объем деятельности райпо в 2007 году составил 146161 тысяч рублей, что на 49,2% больше соответствующего показателя в 2005 году. Потребительское общество достигло увеличения объемов деятельности за счет таких отраслей, как: торговля, общественное питание и оказание платных услуг.

2. Торговля обеспечивает 72,9% совокупного объема предприятия. Товарооборот в 2007 году составил 106540 тыс. руб. По сравнению с 2005 г. Он увеличился на 67,6%.

3. Объемы производства за три расчетных года снизился с 14703 тыс. руб. до 13401 тыс. руб., в целом, уменьшение составило 8,9%.

4. На долю объема предприятий общественного питания приходится

13,2%. Оборот же за 2007г. составил – 19340 тыс. руб. В сравнении с соответствующим периодом 2005 г. оборот предприятий общественного питания увеличился на 52,7%.

5. Уязвимой сферой являются заготовки. Так, объем заготовок за период с 2005 по 2007 годы сократился на 33,7%. За последние три года доля заготовок сократилась с 6,1% до 2,7%, несмотря на то, что сельские магазины райпо выполняют функции заготовительных пунктов.

6. Наименьшая доля в структуре оборотов райпо приходится на объем, оказанных платных услуг, которая составляет 2900 тыс. рублей или 2%.

Таким образом, в течение 2007 года предприятие работало стабильно. Почти по всем сферам деятельности достигнуты показатели роста к уровням предшествующих годов, исключение составляет лишь заготовительная деятельность и производство, но райпо изыскивает новые возможности привлечения сдатчиков, стремясь наладить ситуацию в данной отрасли. Сохранены и получили дальнейшее развитие все предприятия и виды деятельности предприятия.

## 1.2 Статистический анализ численности трудовых ресурсов на предприятии

Трудовые ресурсы – это часть населения, которая обладает необходимыми физическими данными, знаниями и навыками труда в соответствующей отрасли.

Трудовые ресурсы (кадры) предприятия являются главным ресурсом каждого предприятия, от качества и эффективности использования которого во многом зависят результаты деятельности предприятия и его конкурентоспособность. Трудовые ресурсы приводят в движение материально-вещественные элементы производства. Создают продукт, стоимость и прибавочный продукт в форме прибыли. /17/

От того, в какой степени предприятие обеспеченно трудовыми ресурсами и насколько они эффективно используются, зависят объем и своевременность выполнения всех работ, эффективность использования оборудования, машин, механизмов и как результат - объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.

Достаточная обеспеченность предприятий нужными трудовыми ресурсами, их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объемов продукции и повышения эффективности производства любого предприятия. /4/

Рациональное использование трудового потенциала – непременное условие, обеспечивающее бесперебойность производственного процесса и успешное выполнение производственных планов, успешную деятельность предприятия в целом.

Трудовые ресурсы характеризуются, прежде всего своей численностью, которая отнюдь не произвольна, а определяется масштабами, сложностью, трудоемкостью, особенностью технологических процессов, степенью их механизации, автоматизации и компьютеризации. Все эти факторы задают нормативную численность рабочего персонала. Но обеспечить ее на деле практически никогда не удается, поэтому кадровый потенциал чаще всего характеризуется списочной численностью работников, то есть тем количеством сотрудников, которые официально заняты на предприятии в данный момент. На практике определяют среднесписочную численность сотрудников.

К промышленно-производственному персоналу (ППП) – персоналу основной деятельности – относят лиц, занятых трудовыми операциями, связанными с основной деятельностью предприятия (изготовление промышленной продукции и выполнение работ промышленного характера, организация производства и управления предприятием и т. п.). Работники ППП подразделяются на рабочих и служащих. /4/

К рабочим относятся лица, занятые непосредственным воздействием на предметы труда, их перемещением и перемещением продукции, уходом за средствами труда и контролем за их работой, выполнением операций по контролю качества продукции и другим видам обслуживания производственного процесса. Этим объясняется то, что к ним относят младший обслуживающий персонал – МОП (работников, не имеющих прямого отношения к производственному процессу) – уборщиков непроизводственных помещений, курьеров, гардеробщиков, шоферов легковых машин и работников охраны.

В составе служащих выделяют руководителей, специалистов и других служащих (конторский, учетный и т. п. персонал).

Состав трудовых ресурсов Сернурского районного потребительского общества представлен в таблице 2.

Таблица 2

Состав трудовых ресурсов Сернурского районного потребительского общества

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г. | | 2006г. | | 2007г. | | Изменение 2007г.к 2005г. |
| Чел. | % | Чел. | % | Чел. | % | Чел. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| Среднегодовая численность работников | 605 | 100,0 | 653 | 100,0 | 699 | 100,0 | 94 | |
| из них: |  |  |  |  |  |  |  | |
| рабочие | 512 | 84,6 | 555 | 85,0 | 595 | 85,1 | 83 | |
| аппарат управления | 93 | 15,4 | 98 | 15,0 | 104 | 14,9 | 11 | |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  | |
| руководители | 10 | 1,7 | 13 | 2,0 | 13 | 1,9 | 3 | |
| специалисты | 69 | 11,4 | 70 | 10,7 | 73 | 10,4 | 4 | |
| служащие | 14 | 2,3 | 15 | 2,3 | 18 | 2,6 | 4 | |

Исходя из таблицы 2 видно, что среднесписочная численность работников предприятия в 2007 году составила 699 работника. За последние три года их численность увеличилась на 94 человека или 15,5%.

Основная доля – это категория рабочих (85,1%), их среднегодовая численность составляет 595 человека. За период с 2005 по 2007 год среднегодовая численность рабочих увеличилась на 94 человека. В структуре среднегодовых работников предприятия доля рабочих с каждым годом увеличивается, если в 2005 году рабочие занимали 84,6%, 2006 – 85,0%, то в 2007году - 85,1%, разница за последние три года составляет 0,5%.

В состав работников аппарата управления входят руководители, специалисты и служащие их среднегодовая численность в 2007 году составляет 104 работника или 14,9% в структуре работников предприятия. Среди работников аппарата управления наибольшая доля приходится на специалистов, их численность составляет 73 человека, в структуре аппарата управления они занимают 70,2%, а в структуре среднегодовых работников в общем по предприятию - 10,4%. За последние три года численность работников управленческого аппарата увеличилась на 11 человек (11,8%), в том числе руководители - на 3, специалисты – на 4, служащие – на 4 работника.В основном рост численности среднегодовых работников обусловлен расширением сфер деятельности предприятия.

Показатели движения трудовых ресурсов раскрывают процессы роста или уменьшения рабочего персонала, перемещения работающих на предприятиях и в организациях, а также перемещения трудовых ресурсов по отраслям и регионам страны в целом. Число принятых или выбывших работников за соответствующий период называют оборотом персонала. Оборот делится на необходимый и излишний. Первый составляют работники, выбывшие по объективным причинам: не зависящим от предприятия (призыв в армию), производственным (сокращение штатов), личным уважительным (уход на пенсию). Второй включает работников, уволенных по собственному желанию или различного рода нарушениям. Показатели движения трудовых ресурсов приведены в таблице 3.

Таблица 3

Показатели движения трудовых ресурсов Сернурского райпо

за 2005 – 2007 годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 2005г. | | 2006г. | 2007г. | | Отклонения  «+»«-»2007г. к 2005г. |
| А | | 1 | | 2 | 3 | | 4 |
| Численность на начало  года, чел | | 600 | | 610 | 696 | | 96 |
| Принято всего, чел. | | 67 | | 112 | 21 | | -46 |
| Выбыло всего, чел. | | 57 | | 26 | 15 | | - 42 |
| в том числе:  по собственному желанию | | 57 | | 26 | 12 | | - 45 |
| Численность на конец  года, чел | | 610 | | 696 | 702 | | 92 |
| Среднесписочная численность | | 605 | | 653 | 699 | | 94 |
| Коэффициент прибытия | | 0,11 | | 0,17 | 0,03 | | - 0,08 |
| Коэффициент выбытия | | 0,09 | | 0,04 | 0,02 | | - 0,07 |
| Коэффициент текучести | 0,09 | | 0,04 | | 0,02 | - 0,07 | |
| Коэффициент постоянства | 0,9 | | 0,89 | | 0,97 | 0,07 | |

Райпо решает одну из главных социальных задач – занятость населения. Из данной таблицы видно, что на конец 2007 года численность работников райпо составляет 702 человека, это на 92 работников (15,1 %) больше чем на конец 2005 года.

За 2007 год было принято на работу 21 работников, что на 46 человек меньше чем в 2005г. и на 91 меньше, чем в 2006 году.

Уменьшился оборот работников по выбытию, так 2007г. за год выбыло 15 человек, а в 2005 году – 57, 2006 году – 26.

В итоге среднесписочная численность работников в 2007 году составила 699 работника или 115,5 % к уровню 2005г.

Для характеристики движения рабочей силы рассчитаем следующие показатели/4/:

1. коэффициент оборота по приему работников (Кпр):

Количество принятых на работу работников

Кпр = ----------------------------------------------------------

Среднесписочная численность работников

Кпр(2005) = 67/605= 0,11

Кпр(2006) = 112/653 = 0,17

Кпр(2007) =21/699= 0,03

1. коэффициент оборота по выбытию (Кв):

Количество выбывших работников

Кв = ------------------------------------------------------

Среднесписочная численность работников

Кв(2005) = 57/605 = 0,09

Кв(2006) = 26/653 = 0,04

Кв(2007) = 15/699 = 0,02

1. коэффициент текучести кадров (Кт.к.):

Количество уволившихся работников по собственному желанию

Кт.к. = --------------------------------------------------------------------------------------

Среднесписочная численность работников

Кт.к.(2005) = 57/605 = 0,09

Кт.к.(2006) = 26/653 = 0,04

Кт.к.(2007) = 12/699 = 0,02

1. коэффициент постоянства состава персонала предприятия (Кп.с.):

Количество работников, проработавших весь год

Кп.с. = -------------------------------------------------------------------

Среднесписочная численность работников

Кп.с.(2005) = 543/605 = 0,9

Кп.с.(2006) = 584/653 = 0,89

Кп.с.(2007) = 681/699 = 0,97

Таким образом, сравнение 2007 года с 2005 показывает, что текучесть кадров по приему снизилась на 0,08. Показатель приема кадров в отчетном периоде выше показателя выбытия. Это свидетельствует о стабилизации положения предприятия, хотя, в целом, текучесть кадров сократилась. В 2005 году она составила 0,09, в 2006 году – 0,04, а в 2007 году уже 0,02. В 2007 году по Сернурскому райпо уровень текучести кадров невысокий: по приему он составил 0,03; по выбытию же 0,02. Излишне высокая текучесть кадров крайне не желательна для предприятия, так как вновь принятых работников необходимо доучивать, предоставлять им время для адаптации к конкретным условиям работы на предприятии, а в связи с увольнением работников предприятие несет потери, связанные с ранее понесенными ими затратами на обучение и удовлетворение некоторых социальных потребностей увольняющихся работников.

Коэффициент постоянства кадров в период с 2005 по 2007 годы вырос, по той причине, что возросла численность работников, проработавших весь год.

Из данных таблицы 3 видно, что за период с 2005 по 2007 годы среднесписочная численность работников увеличилась на 94 человека, в сравнении с 2006г. – на 46 человек. Вследствие увеличения среднесписочной численности работников, а также ряда факторов, указанных выше, увеличился коэффициент постоянства работников, в то же время уменьшились коэффициент выбытия и приема работников и коэффициент текучести кадров.

Данные показатели отражают ситуацию рынка труда в поселке Сернур, которая характеризуется очень сложным и низким положением, то есть спрос на рабочую силу невелик, очень мало работодателей, которым бы требовались работники. Это свидетельствует о кризисной ситуации в экономике.

## 1.3 Характеристика и анализ основных производственных фондов предприятия

Основные производственные фонды – средства труда, длительно участвующие в производственном цикле, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на общественный продукт по частям.

Безусловно, чтобы происходило нормальное функционирование предприятия, необходимо наличие определенных средств и источников. Основные производственные фонды, которые участвуют в процессе производства, являются самой главной основой деятельности любой организации и предприятия. Без их наличия вряд ли что-либо могло существовать и функционировать. /7/

Основные производственные фонды предприятия - это средства труда, которые участвуют в процессе производства длительное время, сохраняя при этом свою натуральную форму, а их стоимость переносится на изготовляемый продукт постепенно, по частям, по мере их использования. Основные фонды различают по многим признакам, но, прежде всего в зависимости от характера участия основных фондов в сфере материального производства. Основные фонды делятся на/16/:

- производственные основные фонды. Они функционируют в процессе производства, постоянно участвуют в нем, изнашиваются постепенно, перенося свою стоимость на готовый продукт, пополняются они за счет капитальных вложений;

- непроизводственные основные фонды, предназначены для обслуживания процесса производства, и поэтому в нем непосредственно не участвуют, и не переносят своей стоимости на продукт, потому что он ими не производится, воспроизводятся они за счет национального дохода.

Несмотря на то, что непроизводственные основные фонды не оказывают какого - либо непосредственного влияния на объем производства, рост производительности труда, постоянное увеличение этих фондов связано с улучшением благосостояния работников предприятия, повышением материального и культурного уровня их жизни, что в конечном счете сказывается на результате деятельности предприятия.

Процесс производства продукции состоит из большого числа различных этапов, требует определенных усилий, поэтому классификация основных фондов производственного назначения строится с учетом их функций в производстве. В настоящее время центральное статистическое управление классифицирует основные фонды по следующим основным группам:

1. Здания. К этой группе относятся здания основных, вспомогательных и обслуживающих цехов, а также административные здания предприятий.

2. Сооружения. Сюда входят подземные и открытые горные выработки, нефтяные и газовые скважины, гидротехнические и другие сооружения.

3. Передаточные устройства. Это устройства, с помощью которых

происходит передача, например, электрической или другой энергии к местам ее потребления.

4. Машины и оборудование. В эту группу входят все виды технологического оборудования, а также первичные и вторичные двигатели.

5. Транспортные средства. В их состав входят все виды транспортных средств, в том числе: внутрицеховой, межцеховой и межзаводской транспорт, речной и морской флот рыбной промышленности, трубопроводный магистральный транспорт и т. д.

6. Инструмент. Сюда относятся инструменты режущие, давящие, ударные и другие.

7. Производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, способствующие облегчению и созданию нормальных условий.

8. Многолетние насаждения.

9. Рабочий репродуктивный скот.

10. Капитальные затраты на улучшение земель и прочие основные

средства.

По принадлежности основные фонды подразделяются на собственные и арендованные, по характеру участия в производственном процессе – действующие и бездействующие, по назначению – производственные и непроизводственные, по характеру поведения в отдельных технологических процессах их подразделяют на активные и пассивные. /5/

Имея ясное представление о роли каждого элемента основных фондов в производственном процессе, физическом и моральном их износе, факторах, влияющих на использование основных фондов, можно выявить методы, направления, при помощи которых повышается эффективность использования основных фондов и производственных мощностей предприятия, обеспечивающая снижение издержек производства. Рациональное и экономное использование основных фондов является первоочередной задачей предприятия. Поэтому необходимо рассмотреть сущность, состав, структуру основных производственных фондов и пути улучшения их использования.

Проблема повышения эффективности использования основных фондов и производственных мощностей предприятий занимает центральное место. От решения этой проблемы зависит место предприятия в промышленном производстве, его финансовое состояние, конкурентоспособность на рынке.

В условиях рыночных отношений на первый план выдвигаются такие вопросы, касающиеся основных фондов, как технический уровень, качество, надежность продукции, что целиком зависит от качественного состояния техники и эффективного её использования. Улучшение технических качеств средств труда и оснащенность работников ими обеспечивают основную часть роста эффективности производственного процесса.

Состав и структуру основных фондов предприятия за 2005 – 2007 годы характеризует таблица 4.

Таблица 4

Состав и структура основных производственных фондов Сернурского райпо за 2005-2007годы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г. | | 2006г. | | 2007г. | | | Отклонения «+»«-»  2007г.  к 2005г. |
|  | Тыс. Руб. | % | Тыс. Руб. | % | Тыс. Руб. | | % | Тыс. Руб |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7 |
| Здания | 12443 | 81,5 | 12740 | 74,6 | 14903 | | 68,3 | 2460 |
| Сооружения | 22 | 0,1 | 26 | 0,2 | 172 | | 0,8 | 150 |
| Машины и оборудова-ния | 1150 | 7,5 | 2100 | 12,3 | 3270 | | 15,0 | 2120 |
| Транспортные средства | 950 | 6,2 | 1241 | 7,3 | 1895 | | 8,7 | 945 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 700 | 4,6 | 800 | 4,7 | 1170 | | 5,4 | 470 |
| Рабочий скот | 5 | 0,03 | 17 | 0,1 | 22 | | 0,1 | 17 |
| Продуктивный скот | – | – | 150 | 0,9 | 400 | | 1,8 | 400 |
| ИТОГО, в том числе | 15270 | 100,0 | 17074 | 100,0 | 21832 | | 100,0 | 6562 |
| Производственные | 15270 | 100,0 | 16864 | 98,8 | 21632 | | 99,1 | 6362 |
| Непроизводственные | – | – | 210 | 1,2 | | 200 | 0,9 | 200 |

Из таблицы 4 видно, что среднегодовая стоимость основных фондов за 2007 год составляет 21832 тысяч рублей, из них на производственные фонды приходится 21632 тысяч рублей, на непроизводственные фонды – 200 тысяч рублей.

В структуре фондов основная доля приходится на здания (68,3%), их стоимость составляет 14903 тысячи рублей.

За период с 2005 по 2007 года среднегодовая стоимость основных фондов имеет тенденцию к увеличению, если в 2005 году среднегодовая стоимость основных фондов составляла 15270 тысяч рублей, то в 2007 году – 21832 тысяч рублей, разница 6562 тысячи рублей (43,0 %).

Среднегодовая стоимость зданий за последние три года увеличилась на 2460 тысяч рублей (19,8 %). Возросла среднегодовая стоимость машин и оборудования на 2120 тысяч рублей (184,3 %).

Райпо наряду с производственными видами основных средств содержит на своем балансе непроизводственные (жилье), на которые в структуре приходится 0,9%.

Анализ состояния, движения и использования основных фондов позволяет сделать необходимые выводы и разработать конкретные мероприятия по устранению недостатков и выявлению имеющихся резервов их использования.

А показатели состояния, движения и использования основных производственных фондов предприятия приведены в таблице 5:

Таблица 5

Движение основных производственных фондов

Сернурского райпо за 2005 – 2007 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+,-) 2007 к |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2005 |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Наличие на начало года, тыс. руб. | 14910 | 16120 | 18687 | 3777 |
| Поступило за год, тыс. руб. | 1240 | 2929 | 4800 | 3560 |
| Выбыло за год, тыс. руб. | 30 | 362 | 600 | 570 |
| Наличие на конец года, тыс. руб. | 16120 | 18687 | 22887 | 6767 |
| Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс.руб. | 15515 | 17404 | 20787 | 5272 |
| Торговый оборот, тыс.руб. | 98572 | 112887 | 148078 | 49506 |
| Коэффициент  обновления, % | 8 | 16 | 21 | 13 |
| Коэффициент  выбытия, % | 0,2 | 2 | 3 | 2,8 |
| Фондоотдача, руб/руб | 6,35 | 6,49 | 7,12 | 0,77 |
| Фондоемкость,руб/руб | 0,16 | 0,15 | 0,14 | -0,02 |
| Фондовооруженность, тыс. руб./чел. | 25,64 | 26,65 | 2974 | 4,1 |

На основании таблицы 5 можно сделать следующие выводы.

Стоимость основных производственных фондов на начало 2007 года составляет 18687 тысяч рублей, что на 3777 тысяч рублей больше, чем на начало 2005 года. В 2007 году стоимость поступивших основных фондов составила 4800 тысяч рублей, что больше показателя 2005 года на 3560 тысяч рублей. Выбыло ОПФ на сумму 600 тысяч рублей, это больше 2005 года на 570 тысяч рублей. На конец 2007 года стоимость ОПФ – 22887 тысяч рублей, больше показателя 2005 года на 6767 тысяч рублей. За 2007 год среднегодовая стоимость ОПФ составляет 20787 тысяч рублей, это на 5272 тысяч больше соответствующего показателя 2005 года.

На основании исходных данных проведем анализ движения и технического состояния ОПФ. Рассчитаем следующие показатели/33/:

Стоимость поступивших ОПФ

1. Коэффициент обновления = ----------------------------------------\* 100%

Стоимость ОПФ на конец года

Кобн(2005) = 1240/16120 = 8

Кобн(2006) = 2929/18687 =16

Кобн(2007) = 4800/22887 = 21

Стоимость выбывших ОПФ

2. Коэффициент выбытия = ----------------------------------------\*100%

Стоимость ОПФ на начало года

Квыб(2005) = 30/14910= 0,2

Квыб (2006) = 362/16120= 2

Квыб (2007) = 600/18687= 3

Произведенные расчеты говорят о том, что состояние ОПФ предприятия несколько улучшилось, хотя основные фонды недостаточно обновлены. В 2007 году коэффициент обновления составляет 21%, а коэффициент выбытия – 3%. Разница данных коэффициентов обновления и выбытия говорит о том, что материально – техническая база предприятия постепенно улучшается, хотя и крайне медленно.

При данных техническом уровне и структуре основных производственных фондов увеличение выпуска продукции, снижение себестоимости и рост накоплений предприятий зависят от степени их использования.

Эффективность использования ОПФ характеризуется следующими показателями:

1. Наиболее важный из них – фондоотдача основных фондов, определяемая как отношение стоимости продукции (валовой, товарной или реализованной) к среднегодовой стоимости основных фондов.

Торговый оборот

Фондоотдача = ----------------------------------------

Среднегодовая стоимость ОПФ

Фотд(2005) = 98572/15515 = 6,35

Фотд(2006) = 112887/17404 = 6,49

Фотд(2007) = 148078/20787 = 7,12

Фондоотдача показывает общую отдачу от использования каждого рубля, затраченного на основные производственные фонды, то есть эффективность этого вложения средств.

2. Следующий обобщающий показатель – фондоемкость. Эта величина, обратная фондоотдаче. Она рассчитывается как отношение стоимости основных производственных фондов к объёму выпускаемой продукции.

Среднегодовая стоимость ОПФ

Фондоемкость = -----------------------------------------

Торговый оборот

Фемк(2005) = 15515/98572 = 0,16

Фемк(2006) = 17404/112887 = 0,15

Фемк(2007) = 20787/148078 = 0,14

Показатель фондоёмкости характеризует уровень денежных средств, вложенных в основные фонды для производства продукции заданной величины.

3. Эффективность работы предприятия во многом определяется уровнем фондовооружённости труда, определяемой стоимостью основных производственных фондов к числу рабочих (работников промышленно-производственного персонала) предприятия.

Среднегодовая стоимость ОПФ

Фондовооруженность = ---------------------------------------------------

Среднегодовая численность работников

Фвоор(2005) = 15515/605 = 25,64

Фвоор(2006) = 17404/653 = 26,65

Фвоор(2007) = 20787/699 = 29,74

Эта величина должна непрерывно увеличиваться, так как от неё зависит техническая вооружённость, а следовательно, и производительность труда.

За период с 2005 по 2007 года фондоотдача, увеличилась – это значит, что в 2005 году на 1 рубль стоимости ОПФ приходится 6,35 рублей торгового оборота, в 2006 году – 6,49 рублей, в 2007 году – 7,12 рублей. В итоге за последние три года показатель фондоотдачи увеличился на 0,77 рублей.

Так как фондоемкость обратный показатель фондоотдачи, то его уровень, соответственно за этот период уменьшился: 2005 году он составил 16 руб., 2006 году – 15 руб., 2007 году– 14 рублей.

Фондовооруженность показывает сколько приходится основных производственных фондов на одного работника. Так, этот показатель на данном предприятии с каждым годом увеличивается в виду увеличения среднегодовой стоимости ОПФ. В 2007 году в предприятии на одного работника приходится 2974 тысяч рублей основных производственных фондов.

## 1.4 Характеристика финансовой деятельности предприятия

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли (убытка) и уровнем рентабельности.

Прибыль отражает положительный финансовый результат. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, снижение затрат. Прибыль сигнализирует, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы деятельности. Прибыль является основной формой чистого дохода (наряду с акцизами и НДС). Она отражает экономический эффект, полученный в результате деятельности субъекта хозяйствования. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального характера трудового коллектива. За счет прибыли восполняются внешние финансовые обязательства перед бюджетом, банками, внебюджетными фондами и другими организациями. Она характеризует степень деловой активности и финансового благополучия. В условиях рынка субъект хозяйствования стремится, если не к максимальной прибыли, то к прибыли, которая обеспечит динамическое развитие производства в условиях конкуренции, позволит ему удержать позиции на рынке данного товара, обеспечит ему выживаемость. /15/

Убытки по результатам деятельности высвечивают ошибки, просчеты в направлениях использования средств, ставит хозяйствующий субъект в критическое финансовое положение, не исключающее банкротство.

Рентабельность – это относительный показатель уровня доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т. д.). Они более полно, чем прибыль отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными и потребленными ресурсами. /2/

Чтобы успешно реализовать социальную миссию, кооперативным организациям необходимо работать безубыточно. Рассмотрим формирование финансовых результатов предприятия (таблица 6).

Таблица 6

Анализ финансовых результатов деятельности Сернурского райпо

за 2005-2007 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение (+ ,-)  2007г. к 2005г. | 2007г.  в % к 2005г. |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, услуг (без НДС, акцизов и аналогичных платежей) | 186780 | 219400 | 258990 | 72200 | 138,7 |
| Себестоимость продукции, работ, услуг | 155800 | 177000 | 207543 | 51743 | 133,2 |
| Валовая прибыль | 30980 | 42400 | 51447 | 20467 | 166,1 |
| Коммерческие расходы | 26450 | 34840 | 40880 | 14430 | 154,6 |
| Прибыль от продаж | 4530 | 7560 | 10567 | 6037 | 234,5 |
| Прочие доходы | 755 | 702 | 1787 | 1032 | 236,7 |
| Прочие расходы | 2338 | 2790 | 3310 | 972 | 141,6 |
| Балансовая прибыль | 2947 | 5472 | 9044 | 6097 | 306,9 |
| Чистя прибыль | 780 | 2230 | 5200 | 4420 | 666,7 |
| Рентабельность производства, % | 7,1 | 7,6 | 12 | 4,9 | 169,0 |
| Рентабельность реализованной продукции, % | 0,5 | 1,3 | 2,5 | 2,0 | 500 |
| Рентабельность продаж, % | 0,41 | 0,93 | 1,9 | 1,49 | 463,4 |

1. Балансовая прибыль = Выручка от продажи товаров – себестоимость продукции – коммерческие расходы + прибыль от прочей реализации + прочие доходы - прочие расходы

Балансовая прибыль

1. Рентабельность производства = ------------------------------------------------

Стоимость капитала (290+190-Ф№1)

Чистая прибыль

1. Рентабельность реализованной = ----------------------------------------------

продукции Себестоимость продукции

Чистая прибыль

4) Рентабельность продаж = -----------------------------------------------------

Выручка от продажи (010-Ф№2)

Таким образом, в 2007 году предприятие получило выручку от продажи товаров, продукции, услуг 258990 тыс.руб., которая на 72210 тыс.руб.(38,7%) больше уровня 2005 года. Несмотря на увеличение выручки от продаж за последние три года, необходимо выделить и ряд факторов, сдерживающих улучшение финансового результата деятельности предприятия: 1)увеличилась себестоимость продукции, работ, услуг, так в 2007 году она составила 2075437 тыс.руб., в сравнении с 2005 годом ее рост составляет 51743 тыс.руб. (33,2 %); 2)рост коммерческих расходов превышает рост прибыли от продажи товаров, продукции, услуг. В 2007 году сумма коммерческих расходов составила 40880 тыс.руб. За последние три года их изменение составило 54,6%; 3) значительное снижение доходов райпо от прочих операций.

За рассматриваемый период деятельность предприятия была рентабельна. Все показатели рентабельности (рентабельность производства, реализованной продукции, продаж) к 2007г. значительно возросли и составили соответственно: 12%, 2,5%, 1,9%.

# 2. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ СЕРНУРСКОГО РАЙОННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ОБЩЕСТВА

## 2.1 Методологические принципы анализа финансовых результатов деятельности предприятия

В экономическом анализе методика представляет собой совокупность аналитических способов и правил исследования экономических явлений процессов хозяйственной деятельности, подчиненных достижению цели анализа. /14, 15/

Различают общую и частные методики анализа. Общую методику понимают как систему исследования, которая одинаково используется при изучении разных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики. Частные методики конкретизируют общую относительно определенных отраслей экономики, типов производства, объектов исследования, видов анализа. Любая методика анализа будет представлять собой указания или методологические советы по исполнению аналитического исследования. Она содержит следующие моменты:

- формулировка целей и задач анализа;

- объекты анализа;

-система показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;

- описание способов и методики исследования изучаемых объектов;

- источники данных, на основании которых производится анализ;

- порядок оформления результатов анализа;

- потребители результатов анализа.

При выполнении комплексного анализа финансовых результатов выделяют следующие технологические этапы:

1. на первом этапе уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы;
2. на втором разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа;
3. на третьем этапе собирается и подготавливается к анализу необходимая информация (проверяется ее точность, приводится в сопоставимый вид и т. п.);
4. на четвертом этапе проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана отчетного периода, фактическими данными прошлого периода, с достижениями ведущих предприятий, средними по отраслям и т. п.;
5. на пятом этапе выполняется факторный анализ; выделяются факторы, и определяется их влияние на результат;
6. на шестом этапе выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства;
7. на седьмом этапе происходит оценка результатов хозяйствования различных факторов и выявленных неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

Такая последовательность выполнения аналитических исследований является наиболее оптимальной с точки зрения теории и практики анализа финансовых результатов предприятия.

В качестве важнейшего элемента методики анализа финансовых результатов предприятия выступают технические приемы и способы анализа (инструментарий анализа). Среди них можно выделить традиционные логические способы, которые широко применяются и в других дисциплинах для обработки и изучения информации (сравнение, графический, балансовый, средних и относительных величин, аналитических группировок, эвристические методы решения экономических задач на основании прошлого опыта, экспертных оценок специалистов и т. п.).

Для изучения влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности и подсчета резервов в анализе применяются способы детерминированного и стохастического факторного анализа, методы оптимизационного решения (абсолютные и относительные разницы, интегральный, корреляционный, компонентный методы, методы линейного, выпуклого программирования и т. д.). Применение тех или иных способов зависит от цели и глубины анализа, объекта исследования, технических возможностей выполнения расчетов и т. п.

Основным источником формирования и использования финансовых ресурсов является прибыль. Прибыль – комплексная статистическая величина, имеющая свою собственную классификацию:

* валовая прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг – это разность между выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной продукции (покупной стоимостью товаров);
* прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг – это разность между валовой прибылью и управленческими и коммерческими расходами отчетного периода (издержками обращения);
* балансовая прибыль включает финансовые результаты от реализации продукции, товаров, работ и услуг, доходы и расходы от финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные доходы и расходы;
* чистая (нераспределенная) прибыль – это та прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений;
* капитализированная (реинвестированная) прибыль – это часть нераспределенной прибыли, которая направляется на финансирование прироста активов, то есть в фонд накопления;
* потребляемая прибыль – та ее часть, которая расходуется на выплату дивидендов, персоналу предприятия или на социальные программы.

Механизм формирования показателей прибыли представлен на рис. 1

Выручка (нетто) от реализации продукции, товаров, услуг

Валовая прибыль

Общий финансовый результат от реализации продукции (балансовая прибыль)

Сальдо прочих доходов и расходов

Финансовый результат от реализации

Коммерческие и управленческие расходы

Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг (покупная стоимость товаров)

Чистая (нераспределенная) прибыль

Потребленная прибыль

Налог на прибыль и иные аналогичные платежи

Капитализированная прибыль

Рис. 1. Структурно – логическая модель формирования показателей прибыли.

Для анализа финансовых результатов деятельности предприятия во второй части данного курсового проекта будут использованы показатели валовой прибыли.

## 2.2 Оценка и анализ динамики финансовых результатов деятельности предприятия

При изучении динамики необходимо решить целый ряд задач и ответить на широкий круг вопросов, с тем, чтобы охарактеризовать особенности и закономерности развития изучаемого объекта во времени. К их числу можно отнести следующие/22/:

1. Выявление основных закономерностей динамики исследуемого явления на отдельных этапах и в целом за рассматриваемый период.
2. Характеристика интенсивности отдельных изменений в уровнях ряда от даты к дате.
3. Выявление факторов, обуславливающих изменение изучаемого объекта во времени.
4. прогноз развития явления.

Динамический ряд представляет собой ряд последовательных уровней, при сопоставлении которых между собой можно получить характеристику скорости и интенсивности развития явления. В ре­зультате сравнения уровней получается система абсолютных и от­носительных показателей динамики, к числу которых относятся абсолютный прирост, коэффициент роста, темп прироста, абсо­лютное значение одного процента прироста. Воз­можны два варианта сопоставления/8/:

1. Каждый уровень динамического ряда сравнивается с одним и тем же предшествующим уровнем, принятым за базу сравнения. В качестве базисного уровня выбирается либо начальный уровень динамического ряда, либо уровень, с которого начинается какой-­то новый этап развития явления. Такое сравнение называется сравнением с постоянной базой.

2. Каждый уровень динамического ряда сравнивается непосред­ственно с предшествующим; такое сравнение называют сравнение с переменной базой.

Показатели динамики с постоянной базой (базисные показате­ли)характеризуют окончательный результат всех изменений в уров­нях ряда от периода, к которому относится базисный уровень, доданного (i-го) периода. Показатели динамики с переменной базой (цепные показатели)характеризуют интенсивность изменения уровня от периода к периоду (или от даты к дате) в пределах изучаемого промежутка времени.

Абсолютный прирост определяется как разность между дву­мя уровнями динамического ряда и показывает, на сколько дан­ный уровень ряда превышает уровень, принятый за базу сравне­ния:

,

где — абсолютный прирост;

yi — уровень сравниваемого периода;

y0 — уровень базисного периода.

При сравнении с переменной базой сравнения абсолютный прирост будет равен:

,

где — уровень предшествующего периода.

Абсолютный прирост с переменной базой сравнения иначе называют скоростью роста.

Коэффициент роста определяется как отношение двух сравниваемых уровней и показывает, во сколько раз данный уровень превышает уровень базисного периода:

При сравнении с постоянной базой .

При сравнении с переменной базой .

Если коэффициенты выражают в процентах, то их называют темпами роста:

.

Темп прироста показывает, на сколько процентов уровень данного периода больше или меньше базисного уровня. Этот показатель может быть рассчитан двояко:

1. как отношение абсолютного прироста к уровню, принятому за базу сравнения:

,

или

.

1. Как разность между темпом роста (в процентах) и 100%:

.

Сравнение абсолютного прироста и темпа прироста за одни и те же периоды времени показывает, что замедление темпов прироста не всегда сопровождается уменьшением абсолютных приростов. Поэтому, чтобы правильно оценить значение полученного темпа прироста, его рассматривают в сопоставлении с показателем абсолютного прироста. Результат выражают показателем, который называют абсолютным значением одного значения прироста Аi:

,

то есть этот показатель рассчитывают как отношение абсолютного прироста к темпу роста (в процентах) за тот же период времени.

Рассмотрим показатели динамики валовой прибыли, представленные в таблице 7.

Таблица 7

Показатели динамики валовой прибыли за 2003 – 2007 годы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Годы | Валовая прибыль | Абсолютный прирост | | Темп роста, % | | Темп прироста,% | | Абсолютное  значение1% прироста |
| Баз. | Цепн. | Баз. | Цепн. | Баз. | Цепн. |
| 1 | 2003 | 20120 | – | – | 100 | – | – | – | – |
| 2 | 2004 | 26989 | 6869 | 6869 | 134 | 134 | 34 | 34 | 201,20 |
| 3 | 2005 | 30980 | 10860 | 3991 | 154 | 115 | 54 | 15 | 269,89 |
| 4 | 2006 | 42400 | 22280 | 11420 | 211 | 137 | 111 | 37 | 309,80 |
| 5 | 2007 | 51447 | 31327 | 9047 | 256 | 121 | 156 | 21 | 424,00 |

Кбаз(2004)  = 26989/20120 = 1,34Кцеп(2004) = 26989/20120 = 1,34

Кбаз(2005)  = 30980/20120 = 1,54 Кцеп(2005) = 30980/26989 = 1,15

Кбаз(2006) = 42400/20120 = 2,11 Кцеп(2006) = 42400/30980 = 1,37

Кбаз(2007) = 51447/20120 = 2,56 Кцеп(2007) = 51447/42400 = 1,21

Проанализировав данные таблицы, можно сделать следующие выводы:

1. Наибольший абсолютный прирост валовой прибыли за 5 лет в сравнении с 2003 годом (база сравнения) приходится на 2007 год, он составил 31327 тыс. руб., однако же, наибольший абсолютный прирост цепной в свою очередь приходится на 2006 год – 11420 тыс. руб.
2. Наибольший базисный темп роста базисный был достигнут в 2007 году – 256%, а цепной – в 2006году – 137%. Эти годы характеризуются и наибольшими темпами прироста, базисный в 2007г. составил – 156%, а цепной соответственно в 2006 году – 37%.

Для того чтобы представить количественную модель, выражающую общую тенденцию изменений уровней динамического ряда во времени, используются различные методы выравнивания ряда динамики. В случае аналитического выравнивания фактические уровни заменяются уровнями, вычисленными на основе определенной кривой. Предполагается, что она отражает общую тенденцию изменения во времени изучаемого показателя. Выбор формы кривой во многом определяет результаты экстраполяции тренда. Кроме аналитического выравнивания можно применить метод скользящих средних, выравнивание по среднему абсолютному приросту и выравнивание по среднему коэффициенту роста. /17/

Метод скользящей средней заключается в замене фактических уровней средними арифметическими за определенные периоды. Выравнивание по среднему абсолютному приросту рассчитывается на основе средних абсолютных приростов, которые вычисляется как средние арифметические из показателей абсолютного прироста с переменной базой сравнения за отдельные промежутки времени: , где n—число уровней ряда. На основании среднего коэффициента роста также вычисляется выровненное значение ряда динамики. Средний коэффициент роста рассчитывается по формуле средней геометрической из показателей коэффициентов роста за отдельные периоды:, где —коэффициенты роста по сравнению с уровнем предшествующего периода.

Для выравнивания валовой прибыли применим методы выравнивания по среднему абсолютному приросту, по среднему коэффициенту роста и метод трехчленной скользящей средней (Таблица 8)

Таблица 8.

Выравнивание валовой прибыли.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Валовая прибыль, тыс. руб.(у) | Скользящая средняя за 3 года | Выравнивание методом абсолютногоприроста | Выравнивание методом коэффициента роста |
| 2003 | 20120 | - | 20120,0 | 20120,0 |
| 2004 | 26989 | 26029,7 | 27952,0 | 25351,2 |
| 2005 | 30980 | 33456,3 | 35784,0 | 31942,5 |
| 2006 | 42400 | 41609,0 | 43616,0 | 40247,6 |
| 2007 | 51447 | - | 51447,0 | 50711,9 |

; 

Для наглядности представим полученные результаты на графике.



Рис. 2. Динамика валовой прибыли. Методы выравнивания ряда динамики.

## 2.3 Индексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия

В практике статистики индексы являются наиболее распространенными статистическими показателями. С их помощью характеризуется развитие национальной экономики в целом и ее отдельных отраслей, анализируются результаты производственно – хозяйственной деятельности предприятий и организаций, исследуется роль отдельных факторов в формировании важнейших экономических показателей, выявляются резервы производства. /32/

Индекс представляет собой относительную величину, получаемую в результате сопоставления уровней сложных социально – экономических показателей во времени, в пространстве или с планом.

Таким образом, с помощью индексных показателей решаются следующие основные задачи:

1. характеристика общего изменения сложного экономического показателя или формирующих его отдельных показателей – факторов.
2. выделение в изменении сложного показателя влияния одного фактора путем элиминирования влияния других факторов. В качестве самостоятельной можно выделить задачу обособления влияния изменения структуры явления на индексируемую величину.

Рассмотрим и выявим влияние отдельных факторов на изменение показателей прибыли и рентабельности по сравнению с плановыми расчетами или базисным периодом. Эти изменения могут быть обусловлены:

1. изменением уровней фактически действовавших отпускных цен на товары и услуги;
2. изменением фактической себестоимости единицы продукции каждого вида;
3. увеличением или уменьшением объема реализованных товаров и услуг;
4. изменением структуры (состава) реализованных товаров и услуг.

Для выявления степени влияния этих факторов необходимо пересчитать выручку от реализации товаров и услуг отчетного периода по ценам базисного периода и себестоимость фактически реализованных товаров и услуг в отчетном периоде по себестоимости также базисного периода. Пересчет выручки и себестоимости фактически реализованных товаров приведен в таблице 9.

Таблица 9

Факторы, влияющие на прибыль от реализации товаров и услуг Сернурского районного потребительского общества.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Показатель | За  предыдущий период | Фактически по ценам и себестоимоси предыдущего периода | Фактически за отчетный период |
| 2003 | Выручка от реализации товаров и услуг в фактических отпускных ценах предприятия, тыс. руб.  Полная себестоимость продукции, тыс. руб.  Прибыль, тыс. руб. | 97101  83000  13800 | 110913  90100  20540 | 112017  90107  20120 |
| 2004 | Выручка от реализации товаров и услуг в фактических отпускных ценах предприятия, тыс. руб.  Полная себестоимость продукции, тыс. руб.  Прибыль, тыс. руб. | 112017  90107  20120 | 144578  117870  27210 | 146510  118401  26989 |
| 2005 | Выручка от реализации товаров и услуг в фактических отпускных ценах предприятия, тыс. руб.  Полная себестоимость продукции, тыс. руб.  Прибыль, тыс. руб. | 146510  118401  26989 | 184700  153400  29990 | 186780  155800  30980 |
| 2006 | Выручка от реализации товаров и услуг в фактических отпускных ценах предприятия, тыс. руб.  Полная себестоимость продукции, тыс. руб.  Прибыль, тыс. руб. | 186780  155800  30980 | 210700  169418  41950 | 219400  177000  42400 |
| 2007 | Выручка от реализации товаров и услуг в фактических отпускных ценах предприятия, тыс. руб.  Полная себестоимость продукции, тыс. руб.  Прибыль, тыс. руб. | 219400  177000  42400 | 258010  201318  51050 | 258990  207543  51447 |

Из данных таблицы видно, что прибыль от реализации товаров и услуг по сравнению с предыдущим периодом в 2003г. увеличилась на 6320тыс. руб., в 2004г. – на 6869тыс. руб., в 2005г. – на 3991 тыс. руб., в 2006г. – на 11420 тыс. руб. и в 2007г. – на 9047 тыс. руб.:

;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.

Рассчитаем индивидуальный индекс прибыли от реализации продукции:

;

;

;

;

;

.

Отсюда видно, что на рубль прибыли от реализации товаров и услуг предыдущего периода приходится в 2003г. – 1,46 руб., в 2004г. – 1,34руб., в 2005г. – 1,15 руб., в 2006г. – 1,37руб., в 2007г. – 1,21руб.

Задача статистики – оценить влияние на эти результаты каждого из четырех названных факторов.

1. Влияние изменения цен () определим, сопоставляя выручку от фактической реализации товаров и услуг в текущих ценах () с выручкой от фактической реализации товаров и услуг в ценах предыдущего периода:

;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.

Следовательно, в результате повышения цен (тарифов) на реализованную продукцию предприятие получило дополнительно в 2003г. 1104тыс. руб. прибыли, в 2004г. – 1932 тыс. руб. прибыли, в 2005г. – 2080тыс. руб. прибыли, в 2006г. – 8700тыс. руб. прибыли, а в 2007г. – 980 тыс. руб.

Рассчитаем индекс товарооборота, сопоставляя цены текущего и базисного периодов:

;

;

;

;

;

.

Отсюда видно, что на каждый рубль выручки от фактической реализации товаров и услуг в ценах предыдущего периода приходится выручки от реализации товаров и услуг в текущих ценах в 2003г. – 1,01 руб., в 2004г. – 1,01 руб., в 2005г. – 1,01 руб., в 2006г. – 1,04 руб., в 2007г. – 1,00 руб.

2. Влияние изменения себестоимости () определим, сопоставляя фактические затраты на реализованную продукцию и услуги () с условными затратами на ту же продукцию по себестоимости предыдущего периода:

;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.,

т.е. увеличение себестоимости в 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 годах на 7, 531, 2400, 7582, 6225 тыс. руб. соответственно привело к снижению прибыли предприятия в том же размере.

Рассчитаем индекс затрат на реализованную продукцию и услуги:

;

;

;

;

;

.

Следовательно, на каждый рубль затрат на реализованную продукцию по себестоимости предыдущего периода приходится затрат на реализованную продукцию и услуги по себестоимости текущего периода в 2003г. – 1,00 руб., в 2004г. – 1,00 руб., в 2005г. – 1,02 руб., в 2006г. – 1,04 руб., в 2007г. – 1,03руб.

3. Для определения влияния такого фактора, как изменение объема реализации продукции и услуг (), вычислим индекс физического объема реализации ():

;

;

;

;

;

;

т.е. объем реализованной продукции и услуг вырос в 2003г. на 14,22%, в 2004г. – на 29,07%, в 2005г. – на 26,07%, в 2006г. на 12,81%, в 2007г. – на 17,6%. Следовательно, и прибыль за счет этого фактора увеличилась в той же пропорции. Расчет выполним по формуле:

;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.

Определяя влияние изменения структуры реализованной продукции и услуг на изменение прибыли, будем рассуждать следующим образом. При сохранении ассортимента реализованной продукции и услуг на уровне предыдущего года в каждой тысяче рублей реализации должно содержаться (13800:97101) 0,1421201, (20120:112017) 0,179616, (26989:146510) 0,184213, (30980:186780) 0,165864, (42400:219400) 0,193254 тыс. руб. прибыли в 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 годах соответственно. При фактическом ассортименте это соотношение составило 20540:110913 = 0,18519, 27210:144578= 0,188203, 29990:184700 = 0,162371, 41950:210700 = 0,199098, 51050:258010 = 0,197861 тыс. руб. в 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 годах соответственно. Исходя из фактического объема реализации в ценах предыдущего периода, получаем следующее влияние изменения ассортимента на сумму прибыли:

;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.;

тыс. руб.

Баланс рассмотренных факторов:

в 2003г.: 1104-7+1962+4777=7836;

в 2004г.: 1932-541+5849+1241=8482;

в 2005г.: 2080-2400+7036-4034=2682;

в 2006г.: 8700-7582+3969+7002=12089;

в 2007г.: 980-6225+7462+1187=3404.

Как видно, на протяжении рассмотренных периодов сумма прибыли увеличивалась главным образом вследствие изменения объема и ассортимента реализованной продукции и роста цен, а общее изменение прибыли составило в 2003г. – 7836 тыс. руб., в 2004г. – 8482 тыс. руб., в 2005г. – 2682 тыс. руб., в 2006г. – 12089 тыс. руб. и в 2007г. – 3404 тыс. руб.

Для характеристики среднего изменения в затратах на производство продукции могут быть исчислены два индекса/10/: индекс себестоимости



и индекс средних затрат на рубль совокупной продукции

,

где z0 и z1 – себестоимость 1ц. продукции в базисном и отчетном периодах; q0 и q1 – количество продукции за те же периоды; р0 – цена за 1ц. продукции;  и  - затраты на всю продукцию;  и  - стоимость произведенной продукции.

Индекс себестоимости был рассчитан нами выше. Теперь рассчитаем индекс средних затрат на рубль совокупной продукции:

в 2003г.:

;

в 2004г.:

;

в 2005г.:

;

в 2006г.:

;

в 2007г.:

.

Анализируя полученные значения, мы видим, что в 2003г. в среднем затраты на рубль продукции уменьшились на 5 коп., в 2004г. – увеличились на 2 коп., в 2005г. – увеличились на 4 коп., в 2006г. –увеличились на 1 коп. и в 2007г. – осталось без изменения.

В отличие от ранее вычисленного индекса себестоимости (индекс постоянного состава) индекс средних затрат является индексом переменного состава. На его величину оказывает влияние не только изменение собственно в себестоимости продукции, а также и изменения в структуре произведенной продукции. Этим в основном и объясняются различия в величине индексов.

## 2.4 Корреляционно – регрессионный анализ финансовых результатов

Одна из важнейших черт статистических показателей состоит в их тесной взаимосвязи и взаимообусловленности. Статистика на основе своих специфических методов и приемов призвана вскрывать эти связи и количественно их охарактеризовать. Как известно из математической статистики, корреляционная, статистическая связь — это неполная связь между признаками, которая проявляется при большом числе наблюдений.

Используя метод корреляции, можно решить следующие задачи[8]:

1. охарактеризовать меру зависимости между результативным признаком и одним из факторов.
2. установить меру относительного изменения признака на единицу относительного изменения фактора.
3. определить тесноту связи результативного признака.
4. статистически оценить показатели корреляционной связи.

Каждую из перечисленных задач решают расчетом определенных показателей.

Корреляционный анализ должен включать 4 этапа: установление причинных зависимостей в изучаемом явлении, формирование корреляционной модели связи, расчет и анализ показателей связи, статистическая оценка числовых характеристик.

При изучении конкретных зависимостей одни признаки выступают в качестве факторов, которые называются признаками-факторами (факторными признаками), а признаки, которые являются результатом влияния этих факторов называются результативными.

В корреляционных связях между изменением факторного и результативного признака нет полного соответствия, воздействие отдельных факторов появляется лишь в среднем при массовом наблюдении фактических данных.

Проанализируем результаты корреляционно – регрессионного анализа (Приложение 1) финансовых результатов деятельности предприятия.

Для многофакторной корреляционной модели уровня валовой прибыли (y) подобраны следующие факторы:

x 1 – среднегодовая стоимость ОПФ, тыс.руб.;

x 2 – среднесписочная численность работников,чел.

Влияние перечисленных факторов исследуется за 5 лет.

Решение задачи многофакторного корреляционного анализа проводится на ПЭВМ по типовым программам. Сначала формируется матрица исходных данных (Приложение 1), в первой колонке которой записывается порядковый номер наблюдения, во второй – результативный показатель (y), а в следующих – факторные показатели (xi ). Эти сведения вводятся в ПЭВМ и рассчитываются матрицы парных коэффициентов корреляции, уравнение множественной регрессии, а также показатели, с помощью которых оценивается надежность коэффициентов корреляции и уравнения связи: критерий Фишера, средняя ошибка аппроксимации, множественные коэффициенты корреляции и детерминации.

1. Наша двухфакторная модель линейной зависимости имеет вид:

Y=A0+A1\*X2+...+An\*Xn=P(A),

где параметры уравнения определенные методом наименьших квадратов:

A0 = -39241.097216 – не имеет экономического смысла.

A1 = 2.335880 – показывает, что с увеличением среднегодовой стоимости ОПФ на 1 тыс.руб., валовая прибыль в среднем увеличится на 2,36 тыс.руб.

A2 = 59.241220 – показывает, что с увеличением среднесписочной численности работников на 1 чел. валовая прибыль в среднем увеличится на 59,24 тыс.руб.

2. Изучая матрицу парных коэффициентов корреляции, можно сделать следующие выводы о тесноте связи между изучаемыми явлениями:

r yx1=0,9844 – связь между валовой прибылью и среднегодовой стоимостью ОПФ прямая и очень высокая(тесная);

r yx2=0,9742 – связь между валовой прибылью и среднесписочной численностью работников прямая и высокая;

r x1x2=0,6916 – связь между среднегодовой стоимостью ОПФ и среднесписочной численностью работников средняя.

Данные приложения свидетельствуют о том, что все факторы оказывают ощутимое воздействие на уровень валовой прибыли.

3. Оценка значимости коэффициентов регрессии и корреляции осуществляется на основе дисперсионного анализа через критерий Фишера (F-отношение). Фактическая величина F-отношения сопоставляется с табличной и делается заключение о надежности связи. Поскольку Fфакт > Fтабл(33,094 > 19,000), то гипотеза об отсутствии связи между валовой прибылью и исследуемыми факторами отклоняется.

4. Для статистической оценки точности уравнения связи используется также средняя ошибка аппроксимации. Чем меньше теоретическая линия регрессии (рассчитанная по уравнению), тем меньше средняя ошибка аппроксимации. В данном случае она составляет 4,857279%. Учитывая, что в экономических расчетах допускается погрешность 13-15%, можно сделать, что исследуемые уравнения связи довольно точно описывают изучаемые зависимости.

5. О полноте связи можно судить также по величинемножественных коэффициентов корреляции и детерминации***.*** В данном случае R = 0,985225, a D = 0,970669. Это значит, что вариация показателя валовой прибыли на 97% зависит от изме­нения исследуемых факторов, а на долю других факторов при­ходится 3% вариации результативного показателя. Таким образом, в корреляционную модель удалось включить наиболее существенные факторы (среднегодовая стоимость ОПФ и среднесписочная численность персонала), оказывающие значительное влияние на валовую прибыль.

# 3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА 2008 – 2012 ГОДА

Продление в будущее тенденции, наблюдавшейся в прошлом, экстраполяцией.

Возможность экстраполяции обеспечивается двумя обстоятельствами:

1. общие условия, определяющие тенденцию в прошлом существенно в будущем не изменятся;
2. тренд характеризуется тем или иным аналитическим уравнением.

Для определения наличия либо отсутствия устойчивой тенденции развития, обоснования формы уравнения рассчитывают следующие показатели: скорость роста, темпы роста, пункты роста. /16/

Если условия формирования уровней ряда изменятся, то параметры уравнения рассчитывают не за весь период, а поэтапно, ориентируясь на устойчивость абсолютных приростов и темпов роста.

 , полученное в результате экстраполяции, используют для определения прогнозного значения. При составлении прогноза апеллируют не точечной, а интервальной оценкой, определяя доверительные интервалы прогноза.

Величина доверительного интервала определяется по формуле:

, где S - стандартная ошибка аппроксимации,

S =, где

y –фактические уровни ряда;

 -рассчитанные уровни ряда;

n – число уровней ряда;

m – количество параметров в уравнении;

 - табличное значение r – критерия Стьюдента при заданном уровне значимости.

Составим прогноз объемов получения валовой прибыли на ближайшие 5 лет методом экстраполяции тренда.

1. Проведем выравнивание ряда динамики по уравнению прямой, которая имеет вид: у=а0+а1t

Таблица 10

Расчетные данные.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Валовая прибыль | t | t2 | yt |  | (y-)2 |
| 2003 | 20120 | -2 | 4 | -40240 | 18774 | 1811716 |
| 2004 | 26989 | -1 | 1 | -26989 | 26581 | 166464 |
| 2005 | 30980 | 0 | 0 | 0 | 34387 | 11607649 |
| 2006 | 42400 | 1 | 1 | 42400 | 42194 | 42436 |
| 2007 | 51447 | 2 | 4 | 102894 | 50000 | 2093809 |
| Итого | 171936 | 0 | 10 | 78065 | 171936 | 15722074 |

Найдем параметры уравнения, решив систему нормальных уравнений методом наименьших квадратов:, где

, 

тогда наше уравнение примет вид:  = 34387,2+7806,5t.

2. Рассчитаем среднеквадратическое отклонение:

S = = 2289,255629

3. Найдем величину относительной ошибки:

2289,255629/171936\*100 = 1, 33%

4. Прогноз на 5 лет:

при t=3, y2008 =57807 тыс.руб.

при t=4, y2009 =65613 тыс.руб.

при t=5, y2010 =73420 тыс.руб.

при t=6, y2011 =81226 тыс.руб.

при t=7, y2012  =89033 тыс.руб.

6.  - табличное значение r – критерия Стьюдента при заданном уровне значимости 5% и в числе степеней свободы (5-2)=3 примет значение 3,182

7. Величина доверительного интервала будет равна:

=3311,096.

8. Интервальная оценка будет в пределах:

54496 < y2008 <61118;

62302 < y2009 <68924;

70109 < y2010 <76731;

77483 <y2011<82765;

85095 <y2012 <90377.

Таким образом, с вероятностью 95% можно ожидать, что объемы получения валовой предприятия потребительским обществом за 2008 – 2012 годы будут находиться в пределах, не превышающих установленных в пункте 8.

Для наглядности представим тенденцию развития показателей валовой прибыли в будущем в виде графика.



Рис. 3. Прогноз объемов получения валовой прибыли.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Чтобы обеспечить выживаемость потребительской кооперации в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние. Однако реальная оценка финансового состояния организации во многом зависит от качественного анализа финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта. Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли (убытка) и уровнем рентабельности.

Прибыль отражает положительный финансовый результат. В условиях рынка субъект хозяйствования стремится, если не к максимальной прибыли, то к прибыли, которая обеспечит динамическое развитие производства в условиях конкуренции, позволит ему удержать позиции на рынке данного товара, обеспечит ему выживаемость.

Убытки по результатам деятельности высвечивают ошибки, просчеты в направлениях использования средств.

Рентабельность – это относительный показатель уровня доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т. д.).

Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее финансовое состояние. Поэтому точный, своевременный, всесторонний анализ финансовых результатов, поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности являются важными и основными задачами для организаций в любой сфере бизнеса, в том числе и для предприятий потребительской кооперации.

В данной курсовой работе дана статистическая оценка и рассмотрен анализ финансовых результатов деятельности предприятия на примере Сернурского районного потребительского общества.

Сернурское районное потребительское общество является самым крупным хозяйствующим субъектом в Сернурском районе. Это многоотраслевое предприятие, осуществляющее следующие виды деятельности: торговля, заготовительная и производственная деятельность, общественное питание и оказание бытовых услуг. Все сферы тесно взаимосвязаны и взаимодействуют друг с другом, как одна хорошо отлаженная система. В настоящее время действуют 115 розничных торговых предприятий.

Валовой объем деятельности райпо в 2007 году составил 146161 тысяч рублей, что на 28,1% больше, чем в 2006 году и на 49,2% больше соответствующего показателя в 2005 году. Потребительское общество достигло увеличения объемов деятельности за счет таких отраслей, как: торговля, общественное питание и оказание платных услуг.

Кроме того, райпо решает одну из главных социальных задач – занятость населения. Среднесписочная численность работников в 2007 году составила 699 работника. За последние три года их численность увеличилась на 94 человека или 15,5%.

Среднегодовая стоимость основных фондов за 2007 год составила 21832 тысяч рублей, из них на производственные фонды приходится 21632 тысяч рублей, на непроизводственные фонды – 200 тысяч рублей. За период с 2005 по 2007 год показатель фондоотдачи увеличился на 0,77 рублей, на одного работника в Сернурском райпо приходится 2974 тысяч рублей основных производственных фондов.

Выручка от продажи товаров, продукции, услуг в 2007 году составила 258990тыс.руб., что на 72210 тыс.руб.(38,7%) больше уровня 2005года.

Для анализа финансовых результатов деятельности Сернурского райпо были использованы показатели валовой прибыли.

Наибольший абсолютный прирост валовой прибыли за 5 лет в сравнении с 2003 годом (база сравнения) приходится на 2007 год, он составил 31327 тыс. руб., однако же, наибольший абсолютный прирост цепной в свою очередь приходится на 2006 год – 11420 тыс. руб. Эти годы характеризуются и наибольшими темпами роста и темпами прироста как базисных, так и цепных показателей.

Прибыль от реализации товаров и услуг по сравнению с предыдущим периодом увеличилась в 2004г. – на 6869тыс. руб., в 2005г. – на 3991 тыс. руб., в 2006г. – на 10420 тыс. руб. и в 2007г. – на 9047 тыс. руб. Так в результате повышения цен (тарифов) на реализованную продукцию предприятие получило дополнительно в 2003г. 1104тыс. руб. прибыли, в 2004г. – 1932 тыс. руб. прибыли, в 2005г. – 2080тыс. руб. прибыли, в 2006г. – 8700тыс. руб. прибыли, а в 2007г. – 980 тыс. руб., а . увеличение себестоимости в 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 годах на 7, 531, 2400, 7582, 6225 тыс. руб. соответственно привело к снижению прибыли предприятия в том же размере.

Одна из важнейших черт статистических показателей состоит в их тесной взаимосвязи и взаимообусловленности. С помощью корреляционно - регрессионного анализа была изучена степень влияния на валовую прибыль таких показателей, как среднегодовая стоимость ОПФ и среднесписочная численность работников. Изучая матрицу парных коэффициентов корреляции, можно сделать следующие выводы о тесноте связи между изучаемыми явлениями:

r yx1=0,9844 – связь между валовой прибылью и среднегодовой стоимостью ОПФ прямая и очень высокая(тесная);

r yx2=0,9742 – связь между валовой прибылью и среднесписочной численностью работников прямая и высокая;

r x1x2=0,6916 – связь между среднегодовой стоимостью ОПФ и среднесписочной численностью работников средняя.

Таким образом, вариация показателя валовой прибыли на 97% зависит от изме­нения исследуемых факторов, а на долю других факторов при­ходится 3% вариации результативного показателя.

Основными принципами экономической деятельности предприятия являются: безубыточность общества; демократичность управления; ответственность председателя и членов совета общества, председателя правления общества и членов правления общества за результаты экономической деятельности общества; финансовая и хозяйственная дисциплина как во внутрихозяйственной деятельности, так и в отношениях с организациями потребительской кооперации Российской Федерации. В этом и заключается залог успеха, развития и процветания данного предприятия в современных, нелегких рыночных условиях.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Афанасьев В.Н., Маркова А.И. Статистика сельского хозяйства: Учебное пособие.– М.: Финансы и статистика, 2002.—305 с.
2. Бакаев М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. - М.: Финансы и статистика, 1999. – 487 с.
3. Власова И.П., Теплова Т.В. Экономическая статистика: Учеб. пособие/ Моск. Ин-т радиотехники, электроники и автоматики.—М.,1993.—48 с.
4. Гусаров В.М. Статистика: Учеб. пособие для вузов/ В.М.Гусаров.—М.:ЮНИТИ, 2002.—463 с.
5. Гусаров В.М. Теория статистики: Учеб. пособие.—М.: Аудит: ЮНИТИ, 1998.—247с.
6. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник. М.: Финансы и статистика,1998.— 288 с.
7. Ефимова М.Р., Петрова И.И., Румянцев В.Н. Общая теория статистики: Учебник. М.: ИНФРА-М, — М.,1998.—337 с.
8. Ефимова М.Р., Рябцев В.М. Общая теория статистики: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1991.—275 с.
9. М.Г.Назаров. Статистика финансов, М.: «Финансы и статистика», 1999. – 576 с.
10. Практикум по общей теории статистики и сельскохозяйственной статистике: Учеб. пособие/А.П.Зинченко и др.; Под ред.А.П. Зинченко.—4-ое изд.—М.: Финансы и статистика, 1988.—328 с.
11. Практикум по общей теории статистики: Учеб. Пособие/А.П. Зинченко, С.С. Сергеев, И.Д. Политова и др.; Под ред. А.П.Зинченко.—4-е изд.,.—М.: Финансы и статистика, 1988.—328 с.
12. Рафикова Н.Т. Индексный анализ издержек производства и себестоимости в сельском хозяйстве.// Вопросы статистики.—2000.— №8.
13. Русак Н.А. Стражев В.И., Мигун О.Ф. Анализ Хозяйственной деятельности в промышленности. / Под ред. Стражева В.И. - Миснк: Вышэйшая школа, 1998.
14. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия .—Минск: ООО «Новое знание», 2000.—525 с.
15. Савицкая Г.В. Анализ эффективности деятельности предприятия: Методологические аспекты /Г.В. Савицкая .—М.: Новое знание, 2003.—160 с.
16. Салин В.Н. Социально-экономическая статистика: Учебник для вузов / В.Н. Салин, Е.П. Шпаковская.—М.: Юристъ,2003.—461 с.
17. Социально-экономическая статистика: Учебник для вузов/ Под ред. Б.И. Башкатова.—М.: ЮНИТИ, 2002.—703 с.
18. Статистика рынка товаров и услуг: Учебник для вузов/ Под ред. И.К. Беляевского.— 2-е изд. — М.: Финансы и статистика, 2002.— 656 с.
19. Статистика сельского хозяйства: Учебник/О.П. Замосковный, Л.В. Литвинова и др.; Под ред. О.П. Замосковного и Б.И. Плешкова.—М.: Финансы и статистика, 1990.—344 с.
20. Статистика финансов: Учебник для вузов/ Под ред. В.Н. Салина.—2-е изд.—М.: Финансы и статистика, 2002.—816 с.
21. Статистика: Курс лекций/Харченко Л.П., Ионин В.Г. и др.; Под ред. к.э.н. В.Г. Ионина.—Новосибирск: Изд-во НГАЭиУ, М.:ИНФРА-М,1999.—310 с.
22. Статистика: Учеб. пособие/Под ред. проф. М.Р. Ефимовой.—М.:ИНФРА-М, 2003.—336 с.
23. Статистика: Учебник/ Под ред. И.И. Елисеевой.— М.: Проспект, 2002.—448 с.
24. Строжева В.И. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. – Мн.: «Высшая школа», 1997 г. – 254 с.
25. Теория статистики / Под ред. Р.А. Шмойловой. М.: Финансы и статистика, 1998 .—355 с.
26. Теория статистики: Учебник/ Под ред. Г.Л. Громыко.—М.: ИНФРА-М,2000.—413с.
27. Толстик Н.В. Статистика: Учеб. пособие для ср. проф. Образования/ Н.В. Толстик.—Ростов-на Дону.: Феникс, 2001.—480 с.
28. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник.—352 с.
29. Шафронов А.Д. Новый подход к проблеме эффективности производства. // Достижения науки и техники АПК. – 2003. - №8.
30. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа предприятия. - М.: ИНФРА-М, 1996.
31. Шмойлова Р.А. Практикум по теории статистики: Учеб. пособие/ Р.А. Шмойлова, В.Г. Минашкин, И.А. Садовникова.—2-е изд.—М.: Финансы и статистика, 2004.—416 с.
32. Экономика предприятия: уч.для вузов / В.Я.Горфинкель, Е.М.Купряков, В.П.Прасолова и др.; Под ред. проф. В.Я.Горфинкеля, проф. Е.М.Купрякова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996.- 367 с.
33. Экономическая статистика: Учебник/ Под ред. Ю.Н. Иванова.—М.: ИНФРА-М,1999.— 480 с.
34. Экономическая статистика: Учебник/ Под ред. В.М.Проскуренова и др.-3-е изд.перераб. и доп.,-М.,Финансы и статистика, 1995. – 624 с.
35. Экономическая теория / Под ред. Добрынина А.И., Тарасевича Л.С. - СПб.: изд. СПбГУЭФ, изд. "Питер Паблишинг", 1997.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

Таблица 11

Исходные данные

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Валовая прибыль, тыс.руб. (у) | Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс.руб. ( х1) | Среднесписочная численность работников, чел. (х2) |
| 20120 | 10349 | 579 |
| 26989 | 12891 | 620 |
| 30980 | 15515 | 605 |
| 42400 | 17404 | 653 |
| 51447 | 20787 | 699 |

МАТРИЦА КОЭФФИЦИЕНТОВ ПАРНЫХ КОРРЕЛЯЦИЙ

----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

У Х1 Х2

У 1.0000

Х1 0.9844 1.0000

Х2 0.9742 0.6716 1.0000

----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

МНОГОФАКТОРНАЯ РЕГРЕССИЯ

ЗАВИСИМОСТЬ ЛИНЕЙНАЯ:

Y=A0+A1\*X2+...+An\*Xn=P(A)

КОЭФФИЦИЕНТЫ УРАВНЕНИЯ:

A0 = -39241.097216

A1 = 2.335880

A2 = 59.241220

-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ УРАВНЕНИЯ :

ЗНАЧИМОСТЬ УРАВНЕНИЯ РЕГРЕССИИ.= ЗНАЧИМО

КОЭФФИЦИЕНТЫ ФИШЕРА(при 5%):

РАСЧЕТНЫЙ = 33.094 ТАБЛИЧНЫЙ = 19.000

СУММА КВАДРАТОВ ОСТАТОЧНЫХ ОТКЛОНЕНИЙ =17499852.645813

ОСТАТОЧНАЯ ДИСПЕРСИЯ...................= 8749926.322906

СРЕДНЕКВАДРАТИЧЕСКАЯ ОШИБКА ОЦЕНКИ.....= 2958.027438

КОЭФФИЦИЕНТ МНОЖЕСТВЕННОЙ ДЕТЕРМИНАЦИИ = 0.970669

КОЭФФИЦИЕНТ МНОЖЕСТВЕННОЙ КОРРЕЛЯЦИИ...= 0.985225

СРЕДНЯЯ ОШИБКА АППРОКСИМАЦИИ (%).......= 4.857279

### Приложение 2

ОДНОФАКТОРНАЯ РЕГРЕССИЯ

ЗАВИСИМОСТЬ ЛИНЕЙНАЯ :

Y= A0 + A1\*X

----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ЗАВИСИМАЯ Y - У.

НЕЗАВИСИМАЯ X - Х1.

-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

КОЭФФИЦИЕНТЫ УРАВНЕНИЯ.

A0 = -11461.491653

A1 = 2.981732

-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ УРАВНЕНИЯ:

ЗНАЧИМОСТЬ УРАВНЕНИЯ РЕГРЕССИИ.........= ЗНАЧИМО

КОЭФФИЦИЕНТЫ ФИШЕРА(при 5%):

РАСЧЕТНЫЙ = 93.617 ТАБЛИЧНЫЙ = 10.130

СУММА КВАДРАТОВ ОСТАТОЧНЫХ ОТКЛОНЕНИЙ =18525889.895966

ОСТАТОЧНАЯ ДИСПЕРСИЯ...................= 6175296.631989

СРЕДНЕКВАДРАТИЧЕСКАЯ ОШИБКА ОЦЕНКИ.....= 2485.014413

КОЭФФИЦИЕНТ МНОЖЕСТВЕННОЙ ДЕТЕРМИНАЦИИ = 0.968950

КОЭФФИЦИЕНТ МНОЖЕСТВЕННОЙ КОРРЕЛЯЦИИ...= 0.984352

СРЕДНЯЯ ОШИБКА АППРОКСИМАЦИИ (%).......= 4.810701

----------------------------------------------------------------------------

ТРЕНД, ЗАДАЮЩИЙСЯ ДАННЫМ УРАВНЕНИЕМ РЕГРЕССИИ ИМЕЕТ ВИД:



Рис. 3. График однофакторной регрессии.