## ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ

на тему: ***«Пути укрепления финансового состояния предприятия»***

## Содержание

Введение

1. Характеристика предприятия
   1. Общая характеристика ООО «АС-Авто»
   2. Организационно-правовая форма, структура управления предприятия
   3. Основные направления деятельности предприятия
   4. Характеристика персонала и оплаты труда на предприятии
   5. Внешнее окружение и маркетинг на предприятии
2. Экономический анализ деятельности предприятия
   1. Анализ основных технико-экономических показателей
   2. Анализ формирования и размещения капитала
   3. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
   4. Анализ финансовой устойчивости предприятия
   5. Оценка платежеспособности предприятия на основе показателей ликвидности баланса
3. Проблемы укрепления финансового состояния и пути их решения
   1. Теоретические вопросы определения направлений укрепления финансового состояния
   2. Выявление основных проблем укрепления финансового состояния в организации и построение «дерева проблем
   3. Разработка вариантов управленческих решений по укреплению финансового состояния
4. Выбор и обоснование решения (проекта) по укреплению финансового состояния
   1. Расчет потребности в ресурсах для реализации предлагаемых решений
   2. Выбор управленческого решения (проекта) и возможности улучшения финансового состояния

Заключение

Список литературы

Введение

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, которые приравниваются к «кровеносной системе», обеспечивающей жизнедеятельность предприятия. Поэтому забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого субъекта хозяйствования. В условиях рыночной экономики эти вопросы имеют первостепенное значение. Выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, возрастание роли финансов является характерной чертой и тенденцией во всем мире.

Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В связи с этим существенно возрастает приоритетность и роль финансового анализа, основным содержанием которого является комплексное системное изучение финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала. Финансовый анализ делится на внутренний и внешний. Они существенно отличаются по своим целям и содержанию.

Внутрифирменный финансовый анализ – это процесс исследования механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поисков резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования. Внешний финансовый анализ представляет собой процесс исследования финансового состояния субъекта хозяйствования с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности. Наиболее целесообразно начинать анализ финансового состояния с изучения формирования и размещения капитала предприятия, оценки качества управления его активами и пассивами, определения операционного и финансового рисков.

Изучая проблемы улучшения финансового состояния предприятия можно сформировать оптимальную структуру и наращивание производственного потенциала предприятия, а также финансирование текущей хозяйственной деятельности.

Предметом исследования является финансовая деятельность фирмы. Объектом анализа в данном дипломном проекте является Общество с ограниченной ответственностью «АС-Авто». ООО «АС-Авто» было создано 24 июня 2005 года, и практика работы за 3 года показала, что финансовое состояние, как составная часть хозяйственной деятельности не в полной мере отвечают направлению по обеспечению планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнению расчетных дисциплин, достижению рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее его эффективного использования.

Одним из основных составляющих элементов финансового менеджмента является финансовый анализ, который в той или иной степени необходим всем заинтересованным пользователям бухгалтерской и иной финансовой информации о деятельности предприятия.

Собственники заинтересованы в результатах деятельности своих предприятий. Экономические субъекты вынуждены разрабатывать оптимальные управленческие решения для обеспечения необходимых финансовых результатов. Кроме того, бюджетное финансирование и кредитование, особенно в условиях российской деятельности становится недоступным большинству предприятия и фирм. Отсюда вытекает объективная необходимость борьбы не только на рынках сбыта, но и на рынке капиталов за кредитные ресурсы банков, а также других заимодавцев и потенциальных инвесторов.

У предприятия возникает жизненная необходимость иметь своевременную, объективную и полную информацию о своем финансовом состоянии для принятия грамотных управленческих решений, прогнозирования своей деятельности. Кроме того, информация нужна для предоставления ее собственникам и инвесторам, в том числе и потенциальным. Также сохраняется необходимость отчета перед государством о правильности налоговых платежей.

В условиях нестабильности российской экономики, наличия многих методических затруднений и в связи с несовершенством финансового законодательства менеджеры должны оградить свои предприятия от возможных финансовых потерь с помощью проведения аналитических финансовых расчетов. В этом выражается актуальность темы в данном дипломном проекте.

Целью данной работы является выявление основных проблем в финансовом состоянии предприятия. Для достижения этой цели необходимо проанализировать финансовое состояние предприятия, источники ресурсов, пути вложения капитала, дать рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.

Задачи работы определяются целью работы:

- изучение литературных источников по теме исследования;

- изучение организации бухгалтерского учета, аналитической работы на предприятии;

- изучение форм бухгалтерской отчетности и их содержания;

- сбор и систематизация исходных данных для проведения анализа финансового состояния фирмы;

- выполнение анализа финансового состояния фирмы;

- разработка мероприятий по укреплению финансового состояния.

Данная работа состоит из четырех частей. В первой приведена общая характеристика предприятия, организационная структура, характеристика оказываемых услуг. Во второй части работы проведен анализ финансового состояния предприятия. В третьей части рассмотрены проблемы укрепления финансового состояния предприятия и пути их решения. В четвертой части предложен выбор и обоснование решений по укреплению финансового состояния. В заключении дается обобщающая оценка финансовой устойчивости предприятия и его платежеспособности.

Такая последовательность анализа позволяет обеспечить системный подход в изложении методики финансового анализа и более глубокое усвоение его основ. Руководство предприятия должно четко представлять, за счет каких ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность и в какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал. Забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого предприятия.

1. Характеристика предприятия

1.1 Общая характеристика ООО «АС-Авто»

Общество с ограниченной ответственностью «АС-Авто» является юридическим лицом – коммерческой организацией, созданной в целях удовлетворения общественных потребностей и получения его Учредителями (участниками) максимальной прибыли на вложенный капитал, путем осуществления различных видов коммерческой деятельности, предусмотренных предметом и основными задачами деятельности Общества, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации. Сокращенное фирменное наименование: ООО «АС-Авто».

Общество имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законом, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным Уставом Общества, быть истцом и ответчиком в суде. Общество в своей деятельности руководствуется Уставом, законодательством Российской Федерации и обязательными для исполнения актами исполнительных органов власти.

Общество имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках и иных кредитных учреждениях. Общество имеет печати со своим наименованием, угловой штамп и бланк. Общество является самостоятельной хозяйственной единицей, действующей на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самовыкупаемости.

Предметом деятельности предприятия является производственно-хозяйственная деятельность, направленная на удовлетворение общественных потребностей в продукции производственно-технического назначения и товарах народного потребления, в разработке и внедрении новых технологий в производстве; практическая реализация научно-технических достижений: выполнение иных работ и оказание услуг.

Уставный капитал ООО «АС-Авто» составляется из номинальной стоимости долей его участников и составляет 10.000 (Десять тысяч) рублей 00 копеек. Имущество предприятия составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается в балансе предприятия.

*Имущество и средства формируются за счет:*

* денежных и иных материальных взносов Учредителей;
* доходов от финансово-хозяйственной деятельности;
* добровольных взносов различных организаций и граждан;
* банковских и иных кредитов;
* доходов от ценных бумаг;
* прочих доходов и поступлений, не запрещенных действующим законодательством.

Средства ООО «АС-Авто» хранятся в учреждениях банков. Общество имеет самостоятельный баланс. Прибыль за вычетом сумм по обязательным платежам и по взаимоотношениям с бюджетами распределяется Учредителями Общества в порядке, им установленном.

Учредительными документами ООО «АС-Авто» являются Устав и Учредительный договор. Деятельность предприятия осуществляется на основе внедрения и реализации новейших достижений научно-технического прогресса через самостоятельно заключаемые договора с заказчиками и исполнителями с реализацией результатов своей деятельности по установленным, самостоятельно устанавливаемым или договорным ценам.

Предприятие самостоятельно формирует свою структуру, штатное расписание, определяет формы, систему и размеры оплаты труда, а также другие виды доходов работников с учетом действующего законодательства. Режим труда и отдыха работников, их социальное страхование и обеспечение, вопросы отпуска и иные вопросы труда регулируются действующим законодательством и правилами внутреннего трудового распорядка.

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

Общество ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет в порядке, установленном законодательством для предприятий соответствующей организационной формы.

Несет ответственность за соблюдение порядка ведения и достоверности учета и отчетности. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности осуществляется не реже одного раза в год. Хозяйственный год ООО «АС-Авто» устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года.

Общество ведет архивное дело в соответствии с требованиями действующего законодательства:

* учредительные документы, а также внесенные в них и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
* решения собраний участников Общества, связанные с созданием и деятельностью Общества;
* документы, подтверждающие государственную регистрацию Общества;
* документы, подтверждающие права на имущество, находящееся на его балансе;
* внутренние документы;
* приложения о филиалах и представительствах;
* документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
* протоколы ревизионной комиссии;
* списки аффилированных лиц;
* заключения ревизионной комиссии, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
* иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Общества, решениями Участников Общества и исполнительных органов Общества.

Цель деятельности предприятия – предоставление услуг по перевозке грузов при минимальных затратах в интересах удовлетворения заказчиков. Деятельность предприятия строится на взаимовыгодной для всех подразделений основе путем выработки и реализации совместных решений. Управление предприятием осуществляется его органами управления на основе сочетаний демократических форм руководства (самоуправление) и единоначалия. Возглавляет предприятие директор. Он назначает и освобождает от должности своих заместителей, руководителей структурных подразделений.

Рассмотрим деятельность в области экономики. Предприятие самостоятельно планирует в соответствии с заключенными договорами, с потребителями услуг и поставщиками материально-технических ресурсов, свою деятельность исходя из необходимости обеспечения производственного и социального развития предприятия, повышение доходов его работников. Представленная отчетность на предприятии обобщается и проводится анализ хозяйственной деятельности предприятия, разрабатываются мероприятия (рекомендации) по повышению эффективности выполнения услуг. В области финансов и кредитов предприятие разрабатывает и исполняет финансовые планы, своевременно выполняет обязательства перед бюджетом, банком, поставщиками, подрядчиками и другими организациями. Расчет за услуги осуществляются по ценам, тарифам, а также по договоренности с заказчиком или самостоятельно. Все вопросы, связанные с кредитованием предприятие решает в кредитных учреждениях по месту открытия расчетного счета или счета по финансированию капитальных вложений на договорной основе.

В области кадров и социального развития разрабатываются текущие перспективные планы пополнения, подготовки и переподготовке кадров, повышения их квалификации, мероприятия по социальному развитию предприятия. Также предприятие проводит анализ состояния трудовой, производственной дисциплины, общественного порядка в трудом коллективе; осуществляет заключение контрактов с работниками предприятия. Для осуществления функций материально-технического снабжения организуется планирование материально-технических ресурсов, заключаются договора с поставщиками на поставку продукции материально-технического назначения. Также на предприятии принимаются оперативные меры по изысканию по прямым связям необходимых материально-технических ресурсов, технического перевооружения, подготовки транспорта и подразделений к работе в зимних условиях.

Что касается области учета и отчетности, то предприятие составляет самостоятельный баланс, проводит полный учет поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей, основных средств; достоверный учет издержек производства и обращения. Производится своевременное перечисление платежей в госбюджет, взносов на государственное и социальное страхование, средств на финансирование капитальных вложений, погашение в установленные сроки задолженности банкам по ссудам. В области правовой защиты данное предприятие представляет и осуществляет правовую защиту интересов предприятия, его работников в государственных и других органах.

Анализируемое предприятие имеет следующие права и обязанности:

1. Обязано выполнять устав, действующие нормативные документы, решения собственника, совета предприятия, договорные обязательства с другими предприятиями.
2. Обязано соблюдать коммерческую тайну.

Имущество данного предприятия составляют основные фонды и оборотные средства, а также другие материальные ценности. Трудовые доходы каждого работника определяются его личным вкладом с учетом конечных результатов работы предприятия и регулируются налогами. Минимальный размер оплаты труда работников устанавливается законодательными актами. Формы, системы и размеры оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются предприятием самостоятельно.

Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налога и других платежей в бюджет направляется на образование фонда материального поощрения, фонда социально-культурных мероприятий. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и прекращение деятельности предприятия производится согласно Законодательства.

1.2 Организационно-правовая форма, структура управления

предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «АС-Авто» является юридическим лицом – коммерческой организацией, созданной в целях удовлетворения общественных потребностей и получения его Учредителями (участниками) максимальной прибыли на вложенный капитал, путем осуществления различных видов коммерческой деятельности, предусмотренных предметом и основными задачами деятельности Общества, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации. Сокращенное фирменное наименование: ООО «АС-Авто».

Место нахождения: 426057, Удмуртская Республика, город Ижевск, Октябрьский район, улица Карла Маркса, дом 260.

Почтовый адрес общества: 426057, Удмуртская Республика, город Ижевск, Октябрьский район, улица Карла Маркса, дом 260.

Учредителями ООО «АС-Авто» являются*:*

* Золотухин Андрей Геннадьевич
* Котов Сергей Рудольфович

Основные виды деятельности:

* услуги по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств, организация станций технического обслуживания (СТО) транспортных средств;
* оптовая, розничная и комиссионная торговля товарами народного потребления и продукцией производственно-технического назначения;
* консультационные, бухгалтерские, юридические услуги;
* сдача имущества в аренду;
* производство товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения;
* осуществление капитального строительства и ремонта;
* оказание транспортных и экспедиционных услуг;
* оказание услуг предприятиям, организациям, частным лицам в производстве и переработке продукции, включая сельскохозяйственную, а также ее отходов;
* инвестиционная деятельность;
* лизинговая деятельность;
* коммерческая деятельность;
* производство инвестиций в ценные бумаги других организаций и совершение операций с ценными бумагами, в том числе за рубежом;
* осуществление выпуска собственных ценных бумаг;
* оказание услуг гражданам и организациям в приобретении, продаже, обмене и в других операциях с акциями, сертификатами, векселями и прочими ценными бумагами;
* осуществление селенговых, листинговых, услуг предприятиям, организациям, населению;
* осуществление информационного обслуживания предприятий, организаций и граждан;
* проведение научно-исследовательских работ во всех областях науки и техники, а также в отраслях народного хозяйства;
* приобретение движимого и недвижимого имущества, его реализация предприятиям, гражданам, включая продажу на аукционах и биржах;
* организация всех видов лотерей, розыгрышей;
* благотворительная деятельность;
* оказание сервисных, маркетинговых, авто сервисных, транспортных, консалтинговых и туристических услуг;
* организация столовых и кафе общественного питания;
* оптовая, розничная и комиссионная торговля автомобилями, автотранспортными средствами, мототранспортом, прицепами, полуприцепами, тракторами, катерами, самоходными средствами и машинами, спецмашинами, запасными частями, номерными узлами и агрегатами.

Руководство текущей хозяйственной деятельностью осуществляется единым исполнительным органом в лице директора, образование полномочий которого и их прекращение осуществляются Общим собранием Участников.

Директор избирается сроком на 3 (Три) года:

* он пользуется правами и несет обязанности, предусмотренные для руководителей хозяйственных организаций;
* без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
* выдает доверенности на право представительства то имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
* издает приказы о назначении на должности работников, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
* осуществляет иные полномочия по руководству текущей деятельностью, не отнесенные Законом об ООО или Уставом к компетенции Общего собрания участников и правлению Общества.

В зависимости от характера связей между различными подразделениями различают следующие формы организационных структур управления:

1. Линейная

2. Функциональная

3. Комбинированная (линейно-функциональная)

3.1. Линейно-штабная

3.2. Структура ограниченного функционализма

4. Система управления по проекту

5. Матричная.

1. Линейная организационная структура основывается на принципе единства распределения поручений, согласно которому право отдавать распоряжения имеет только вышестоящая инстанция. Соблюдение этого принципа должно обеспечивать единство управления. Линейная структура управления используется мелкими и средними фирмами, осуществляющими несложное производство, при отсутствии широких кооперационных связей между предприятиями.

2. Функциональная организационная структура основана на создании подразделений для выполнения определённых функций на всех уровнях управления. К таким функциям относят исследования, производство, сбыт, маркетинг и т.д. Здесь с помощью директивного руководства могут быть соединены иерархически нижние звенья управления с различными более высокими звеньями управления. Передача поручений, указаний и сообщений осуществляется в зависимости от вида поставленной задачи. Например, рабочий в цехе получает поручения не от одного человека (мастера), а от нескольких штатных единиц, т.е. действует принцип многократной подчинённости. Поэтому такую организационную структуру многолинейной.

3. Линейно-функциональная структура (комбинированная) позволяет в значительной мере устранять недочеты как линейного, так и функционального управления. Специфика состоит в создании функциональных служб для подготовки данных для линейного руководителя в целях компетентного решения или возникающих производственных и управленческих задач. На практике комбинированная организация управления реализуется посредством линейно-штабной структуры и системы ограниченного функционализма.

3.1. Линейно-штабная. За основу берется линейная структура управления, но в каждом звене управления создаются штабы, т.е. положительно функциональные службы, в которых работают специалисты. Штабы готовят квалифицированные решения, однако рекомендации этих функциональных органов управления становятся обязательными производственными подразделениями только после утверждения их руководителем-единоначальником.

3.2. Структура ограниченного функционализма. При руководителе тоже имеются штабные подразделения, включающие высококвалифицированных специалистов, но эти подразделения имеют право самостоятельно отдавать определенные распоряжения нижестоящим звеньям, однако круг таких распоряжений ограничен.

4. Организационная структура по продукту предполагает создание в структуре фирмы самостоятельных хозяйственных подразделений – производственных отделений, ориентированных на производство и сбыт конкретных видов продуктов. При этом предполагается специализация производственных отделений в материнской компании по отдельным видам или группам продуктов и передача им полномочий по управлению производственными и сбытовыми дочерними компаниями, расположенными как в своей стране, так и за границей. Производственное отделение не делает различий в методах управления между отечественными и заграничными дочерними компаниями, которые сохраняют ответственность за прибыли и подлежат финансовому контролю и отчётности со стороны производственного отделения.

5. Матричная структура это современный эффективный тип организационной структуры управления, который создаётся путём совмещения структур двух видов: линейной и программно-целевой. В соответствии с линейной структурой (по вертикали) строится управление по отдельным сферам деятельности организации: НИОКР, производству, сбыту, снабжению. В соответствии с программно-целевой структурой (по горизонтали) организуется управление программами (проектами, темами). При матричной структуре управления при определении горизонтальных связей необходимы: подбор и назначение руководителя программы (проекта), его заместителей по отдельным подсистемам (темам) в соответствии со структурой программы; определение и назначение ответственных исполнителей в каждом специализированном подразделении; организация специальной службы управления программой.

В организации, рассматриваемой в данном дипломном проекте функциональная организационная структура управления. Она наиболее удобна в связи с очень маленьким количеством персонала. Функциональная структура управления производством нацелена на выполнение постоянно повторяющихся рутинных задач, не требующих оперативного принятия решений. Функциональные службы обычно имеют в своём составе специалистов высокой квалификации, выполняющих в зависимости от возложенных на них задач конкретные виды деятельности.

К преимуществам такой структуры можно отнести:

- сокращение звеньев согласования

- уменьшение дублирования работ

- укрепление вертикальных связей и усиление контроля за деятельностью нижестоящих уровней

- высокая компетентность специалистов, отвечающих за выполнение конкретных функций

К недостаткам:

- неоднозначное распределение ответственности

- затруднённая коммуникация

- длительная процедура принятия решений

- возникновение конфликтов из-за несогласия с директивами, так как каждый функциональный руководитель ставит свои вопросы на первое место. Схематично данную структуру управления можно представить следующим образом (рисунок 1).

Генеральный директор



Главный бухгалтер

Технический директор

Заместитель директора

Води- тель

Води- тель

Води- тель

Води- тель

Води- тель

Води- тель

Води- тель

Рисунок 1 – Организационная структура управления предприятия

Заместитель директора отдает распоряжения водителям о маршрутах, технический директор ответственен за груз который должны доставить водители и принять новый, привезенный. После того, как водители возвращаются, сдают груз, отчитываются о рейсе, они поступают под руководство главного бухгалтера, который должен принять деньги за груз и сделать расчет заработной платы.

1.3 Основные направления деятельности предприятия

Как уже было отмечено выше, основные направления деятельности предприятия оговорены в Уставе. В данный момент предприятие находится в стадии активного поиска новых направлений деятельности, которые позволили бы заработать средства на существование путем оказания реальных услуг.

Итак, главная задача руководства предприятия – максимально эффективно использовать имеющийся персонал, а также существующие вакансии для обеспечения наиболее полного выполнения поставленных перед компанией задач. ООО «АС-Авто» предлагает полный комплекс услуг на рынке грузоперевозок. Квалифицированный персонал предприятия разрабатывает оптимальные схемы транспортировки грузов из любой точки России. Работает с любыми категориями и любым объемом грузов, включая перевозки негабаритных, опасных и особо ценных грузов. По желанию заказчика осуществляет доставку груза «от двери до двери» точно в срок с оптимальными затратами. Также предлагает полный комплекс услуг по таможенному оформлению грузов. Осуществляет перевозку грузов в оптимально короткие сроки, что значительно сокращает финансовые затраты заказчиков. Постоянно располагает оперативной информацией о движении своих машин. Сочетает в себе обширную территорию обслуживания с глубоким пониманием местных рынков, и поэтому предлагает различные варианты по транспортировке грузов. Их отличает от конкурентов оперативность ответа на запросы, поступающие по телефону или электронной почте, тщательная разработка логической схемы перевозки исходя из потребностей клиента, гибкая система ценообразования, возможность индивидуального подхода, конкурентоспособные цены. Опыт работы на рынке грузоперевозок позволяет эффективно использовать отработанные технологии транспортировки и предоставлять клиентам полный пакет услуг с оптимальным соотношением цены и качества. Позволяет заказчику наиболее точно рассчитать свои финансовые и временные затраты, обеспечить бесперебойный график поставки продукции на собственные склады, или, далее по торговой цепочке, на склады своих клиентов.

Всех этих результатов предприятие добивается, поставив приоритетом постоянное улучшение качества обслуживания при существенном снижении затрат клиентов. Однако высокие стандарты оказываемых услуг, быстрота обслуживания и предоставление информации – это то, что отличает данное предприятие от других.

1.4 Характеристика персонала и оплаты труда на предприятии

Характеристику персонала предприятия нагляднее всего можно представить с помощью диаграмм. Основные направления характеристики: по полу, образованию, стажу и возрасту (см. рисунок 2, 3, 4,5).



Рисунок 2 - Сравнение персонала организации по полу



Рисунок 3 - Сравнение персонала организации по образованию



Рисунок 4 - Сравнение персонала организации по стажу



Рисунок 5 - Сравнение персонала организации по возрасту

Вывод: в основном коллектив предприятия состоит из мужчин с высшим и средне-техническим образованием, стаж половины сотрудников от 8 до 16 лет, а возраст до 40 лет.

На предприятии действует положение об оплате труда руководителей и специалистов, целью которого является стимулирование роста объемов реализации услуг, повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности общества.

Оплата труда руководителей и специалистов устанавливается в прямой зависимости от выполнения показателей, влияющих на уровень эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Заработная плата руководителя состоит из оклада, переменной части, надбавок и доплат, предусмотренных законодательством, коллективным договором и действующими на предприятии положениями. Размер оклада и переменной части утверждается директором ООО «АС-Авто».

На оклад и переменную часть начисляется районный коэффициент. Заработная плата рассчитывается следующим образом: начисление постоянной части (оклада) производится за фактически отработанное время текущего месяца; начисление переменной части производится по результатам работы и за фактически отработанное время отчетного (предыдущего) времени.

За упущения в работе, повлекшие ухудшение финансово-экономического положения предприятия, перерасход утвержденных лимитов, невыполнение распоряжений вышестоящих руководителей, срыв графиков работ сотрудники могут быть лишены переменной части заработной платы полностью или частично. Решение о снижении или лишении переменной части утверждается директором организации.

1.5 Внешнее окружение и маркетинг на предприятии

В настоящее время необходимо учитывать действие факторов, находящихся вне организаций, поскольку организация как открытая система зависит от внешнего мира в отношении поставок ресурсов, энергии, кадров, потребителей. Менеджер должен уметь выявлять существенные факторы в окружении, которые повлияют на его организацию, подбирать методы и способы реагирования на внешние воздействия. Организации вынуждены приспосабливаться к среде, чтобы выжить и сохранить эффективность. Выделяют следующие основные характеристики внешней среды:

*взаимосвязанность факторов внешней среды* — уровень силы, с которой изменение одного фактора воздействует на другие факторы. Изменение какого-либо фактора окружения может обуславливать изменение других;

*сложность внешней среды* — число факторов, на которые организация обязана реагировать, а также уровень вариативности каждого фактора;

*подвижность среды* — скорость, с которой происходят изменения в окружении организации. Окружение современных организаций изменяется с нарастающей скоростью. Подвижность внешнего окружения может быть выше для одних подразделений организации и ниже для других. В высокоподвижной среде организация или подразделение должны опираться на более разнообразную информацию, чтобы принимать эффективные решения;

*неопределенность внешней среды* — соотношение между количеством информации о среде, которой располагает организация, и уверенностью в точности этой информации. Чем неопределеннее внешнее окружение, тем труднее принимать эффективные решения.

*Среда прямого воздействия* включает факторы, которые непосредственно влияют на деятельность организации. К ним относят поставщиков, акционеров, трудовые ресурсы, законы и учреждения государственного регулирования, профсоюзы, потребителей и конкурентов.

Под *средой косвенного воздействия* понимают факторы, которые могут не оказывать прямого немедленного воздействия на организацию, но сказываются на ее функционировании. Речь идет о таких факторах, как состояние экономики, научно-технический прогресс, социокультурные и политические изменения, влияние групповых интересов и существенные для организации события в других странах.

В рыночных условиях определяющим фактором успешного функционирования предприятий является грамотная реализация системы управления (СУ). Для успешной реализации СУ на предприятии в первую очередь необходимо введение механизма эффективного управления. При таком подходе, предприятие всегда сможет адекватно реагировать на изменения внутренних и внешних факторов, способные существенно повлиять на эффективность функционирования.

Внутренние факторы в основном являются результатом управленческих решений, в то время как внешние факторы являются факторами среды, находящиеся вне предприятия, которые оказывают серьезное влияние на его успех. К ним следует отнести крупных конкурентов, источники получения техники и технологии, социальные факторы, государственное регулирование и другие изменения. Хотя внешние факторы находятся вне контроля руководства, но в тоже время руководство должно стремиться сделать так, чтобы их предприятия реагировали на изменения в конкретной внешней среде, если предприятие намеревается достичь поставленных целей. На рисунке 6 представлены результаты анализа литературных источников по СУ, определяющие структуру и место внешнего и внутреннего окружения предприятия.



Рисунок 6 - Структура внешней и внутренней среды предприятия

Предприятие функционирует в окружении, в среде, состоящей из множества элементов: рынок, с его предложениями и запросами, акционеры с их интересами получения дивидендов и реализации прав собственности, правительство с его налоговыми и законодательными требованиями, партнеры, по отношению к которым организация имеет свои обязательства, меняющиеся технологии, оборудование, требования к качеству продукции, образовательному уровню исполнителей, возрастающие запросы наемных работников, деятельность конкурентов, последствия экономических кризисов. Среда влияет на предприятие и накладывает свои требования. Руководитель должен учитывать это значительное влияние.

Внешняя среда (окружение бизнеса) не может быть постоянной, она изменяется. Можно выделить среду, параметры которой изменяются медленно, и такую, которая меняется резко и непредсказуемо. В таблице 1 приведены основные типы и характеристики внешнего окружения предприятия.

Таблица 1 - Основные характеристики внешнего окружения предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Тип внешнего окружения | Характеристики внешнего окружения |
| 1 | Стабильная внешняя среда | длительные циклы жизни товаров (услуг);  большие складские помещения;  возможность длительных сроков разработки. |
| 2 | Предсказуемая внешняя среда | продолжительные циклы жизни товаров (услуг);  наличие большого времени на разработку новых технологий;  массовое выпуск товаров (услуг). |
| 3 | Изменчивая внешняя среда | характеризуется повышенной неустойчивостью и непредсказуемостью;  поведение менеджеров сильно усложняется по сравнению с их действиями в среде 1и 2 типов;  правила, согласно которым предприятия должны действовать, быстро и непредсказуемо меняются;  на первое место выходит способность предприятий к повышенной приспособляемости и выживанию. |
| 4 | Глобальные изменения. | резкое укорочение жизненных циклов;  невыгодность содержания складов;  изменение отношений заказчик-изготовитель;  потребитель диктует поставщику;  ужесточение конкурентной борьбы. |
| 5 | Турбулентная среда | уменьшение размеров предприятия;  частая реорганизация предприятия;  постоянное отслеживание ситуации во внешней среде;  немедленная реакция на изменения внешней среды. |

Анализ внешней среды помогает контролировать внешние по отношению к предприятию факторы, получить важные результаты (время для разработки системы раннего предупреждения на случай возможных угроз, время для прогнозирования возможностей, время для составления плана на случай непредвиденных обстоятельств и время на разработку стратегий). Для этого необходимо выяснить перечень факторов, воздействующих на успехи и провалы предприятия, где находится это предприятие, где оно должна находиться в будущем и что для этого должно сделать руководство.

На рисунке 7 приведены результаты предварительной оценки степени влияния основных факторов внешнего воздействия на предприятие, полученные путем качественного анализа особенностей функционирования предприятий в условиях стабильной внешней (1 тип) и внутренней среды. Необходимо отметить, что степень влияния факторов внешнего воздействия на предприятие в значительной мере определяется типом внешнего окружения, видом выпускаемой продукции, принятыми управленческими решениями.

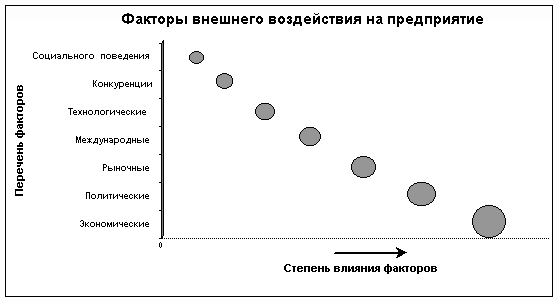


Рисунок 7 - Степень влияния факторов внешнего воздействия на предприятие

Анализ внешней и внутренней среды позволяет предприятию создать перечень опасностей и возможностей, с которыми оно сталкивается в этой среде. Только приведя внутренние возможности предприятия в соответствие с внешним окружением, руководство сможет осуществлять эффективное управление.

В нашем округе конкуренции для предприятия как таковой нет. Единственными конкурентами являются Индивидуальный предприниматель Медведев в г.Сарапуле и Открытое Акционерное Общество «ИжАвтоТранс» в г.Ижевске.

2. Экономический анализ деятельности предприятия

2.1 Анализ основных технико-экономических показателей

Для получения наиболее полного представления о масштабах деятельности анализируемого предприятия, об основных характеристиках его деятельности необходимо рассмотреть основные показатели деятельности компании. Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «АС-Авто» приведены в таблице 2.

# Таблица 2 - Основные показатели деятельности ООО «АС-Авто» за 2005- 2006гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Единица измерения | 2005 год | 2006 год | %выполнения |
| 1. | Выручка от реализации услуг | тыс. руб. | 3532 | 9920 | 280,9 |
| 2. | Себестоимость проданных услуг | тыс. руб. | (3355) | (2108) | 62,8 |
| 3. | Валовая прибыль | тыс. руб. | 177 | 7812 | 4413,6 |
| 4. | Коммерческие расходы | тыс. руб. | (142) | (7384) | 5200 |
| 5. | Управленческие расходы | тыс. руб. | (7) | - | - |
| 6. | Прибыль (убыток) от продаж | тыс. руб. | 28 | 428 | 1528,6 |
| 7. | Прочие доходы | тыс. руб. | - | 5 | - |
| 8. | Налог на прибыль | тыс. руб. | (7) | (20) | 285,7 |
| 9. | Чистая прибыль | тыс. руб. | 21 | 413 | 1966,7 |
| 10. | Численность | чел. | 3 | 11 | 366,6 |
| 11. | Фонд оплаты труда | тыс. руб. | 20,700 | 182,996 | 884,04 |
| 12. | Среднемесячная з/плата | руб. | 6,900 | 16,636 | 241,1 |
| 13. | Дебиторская задолженность | тыс. руб. | 598 | 1487 | 248,7 |
| 14. | Кредиторская задолженность | тыс. руб. | 6 | 125 | 2083,3 |

Из таблицы 2 видно, что:

1. Обороты предприятия составляют небольшую величину, ни о какой доле рынка и речи вестись не может. Данную ситуацию можно объяснить тем, что предприятие фактически не является субъектом рыночных отношений. Наши клиенты могут выбрать другого поставщика аналогичных услуг. Все это создает определенные проблемы. Из таблицы видно, что показатели по оплате намного ниже аналогичных показателей по отгрузке, что свидетельствует о несбалансированности денежных потоков предприятия и о недостатке денежных средств. Грубо говоря, счета акцептуются, но платить по ним никто не торопится. Для того чтобы избежать подобной зависимости необходимо развивать коммерческую деятельность.

2. Сумма, на которую выставляются счета, спланирована таким образом, чтобы обеспечивать покрытие текущих расходов и минимальную величину прибыли.

3. Численность в 2006 году увеличилась в 3 раза по сравнению с прошлым годом, фонд оплаты труда увеличился в 9,5 раз, а среднемесячная заработная плата составляет 258,36% к 2005 году, что говорит о том, что вакантными остаются должности с более высокой оплатой труда.

4. Дебиторская задолженность составляет 49,7% всех активов предприятия, что говорит о неэффективности работы с покупателями и иммобилизации большой части активов в дебиторскую задолженность. Необходимо, отметить, что 2005 году данный показатель составлял 57%, руководству предприятия нужно принимать срочные меры в отношении покупателей по своевременной оплате предоставляемых ООО «АС-Авто» услуг.

5. За время работы предприятия значительно увеличилась сумма кредиторской задолженности - на 119 тыс.руб. Наибольшие статьи – задолженность бюджету, поставщикам и перед персоналом организации.

6. Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия из дебиторской задолженности, поэтому необходимо сравнивать сумму дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 8).

Проанализируем издержки обращения.

Важным показателем, характеризующим работу предприятий, является себестоимость продукции, работ и услуг. От ее уровня зависят финансовые результаты деятельности предприятий, темпы воспроизводства, финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет очень важное значение. Он позволяет выяснить тенденции изменения данного показателя, выполнения плана по его уровню, определить влияние факторов на его прирост, установить резервы и дать оценку работы предприятия по использованию возможностей снижения себестоимости.

Объектами анализа себестоимости продукции являются следующие показатели:

- полная себестоимость товарной продукции в целом и по элементам затрат;

- затраты на рубль товарной продукции;

- себестоимость отдельных изделий;

- отдельные статьи затрат.

Проанализируем фактические издержки обращения для ООО «АС-Авто», их отклонение от планового уровня, структуру (таблица 3).

# Таблица 3 - Издержки обращения за 2006-2005 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элемент издержек | Сумма, тыс.руб. | | | Удельный вес, % | | |
| 2005г. | 2006г. | +,- | 2005г | 2006г | +,- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Заработная плата сотрудников | 20,7 | 182, 996 | 162,296 | 3,7 | 1,93 | -1,77 |
| Отчисления в фонды | 6,9 | 60,914 | 54,014 | 1,23 | 0,64 | -0,59 |
| Страхование от несчастных случаев | 0,04 | 6,288 | 6,248 | 0,01 | 0,07 | 0,06 |
| Аренда | 28,9 | 59,163 | 30,263 | 5,2 | 0,62 | -4,58 |
| Коммунальные услуги | 120 | 288, 32 | 168,32 | 21,4 | 3,04 | -18,36 |
| Амортизация | - | 4,743 | 4,743 | - | 0,05 | 0,05 |
| Транспортные расходы | - | 3365, 473 | 3365,473 | - | 35,46 | 35,46 |
| Услуги связи | 30 | 61,125 | 31,125 | 5,36 | 0,64 | -4,72 |
| Хозяйственные расходы | 53 | 800, 1 | 747,1 | 9,5 | 8,43 | -1,03 |
| Прочие расходы | 300 | 4662, 9 | 4362,9 | 53,6 | 49,12 | -4,48 |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ВСЕГО, в том числе: | 559,54 | 9492, 022 | 8932,482 | 100 | 100 | - |
| Переменные расходы | 410,64 | 9139,796 | 8729,156 | 73,39 | 96,29 | 22,9 |
| Постоянные расходы | 148,9 | 352,226 | 203,326 | 26,61 | 3,71 | -22,9 |

Как видно из таблицы 3 фактические затраты предприятия в 2006 году намного выше чем в 2005 году на 8932,482 тыс.руб. или на 94%. Это увеличение возникло вследствие того, что предприятие только начинало свою деятельность и проработало всего 6 месяцев, причем работало всего 3 человека, а в 2006 году уже 11, и предприятие активно работало. Практически неизменной осталась аренда она увеличилась всего на 51,2%, т.е. если учесть что предприятие в 2005 году проработало полгода, то фактически аренда увеличилась на 1,2%. Так же практически не изменились коммунальные услуги на 58,4%, т.е на 8,4%. Перерасход наблюдается по выплате заработной платы 88,7%, т.к значительно увеличился штат, объем работы, а следовательно и заработная плата. Изменилась и структура затрат: уменьшилась доля постоянных расходов – на 22,9%. Стоит обратить внимание на удельный вес постоянных расходов: в 2005 году они составляли 26,61%, а в 2006 году 3,71%. Это говорит об отсутствие возможности для предприятия снизить долю издержек обращения (увеличить рентабельность) при увеличении объемов производства за счет экономии на постоянных расходах, т.к. в 2006 году переменные издержки составляли 96,29%.

Итак, основным источником резервов снижения издержек обращения для анализируемого предприятия является увеличение объема оказания услуг, расширение номенклатуры услуг, более полное использование основных средств предприятия. При увеличении объема оказания услуг возрастают только переменные затраты, сумма же постоянных расходов, как правило, не изменяется, в результате снижается себестоимость услуг.

Далее рассмотрим анализ использования трудовых ресурсов данного предприятия:

Трудовые ресурсы – та часть населения, которая обладает необходимыми физическими данными, знаниями и навыками труда в определенной отрасли. Достаточная обеспеченность предприятия нужными трудовыми ресурсами, их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют большой значение не только для предприятий, занимающихся непосредственно выпуском продукции, но и для сферы услуг.

Основными задачами анализа являются:

* изучение и оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям;
* определение и изучение показателей текучести кадров;
* выявление резервов человеческого капитала, более полного и эффективного его использования.

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется сравнением фактического количества работников с плановой потребностью. На анализируемом предприятии, согласно структуре и штатному расписанию, плановая потребность в персонале 2006 год составляет 11 человек. В 2005 году фактическая среднесписочная численность персонала составила 3 человека, а в 2006 – 11 человек. Таким образом, штат в 2005 году был недоукомплектован на 72,7% или на 9 человек, а в 2006 году этот показатель пришел в норму, т.к штат был полностью набран. Такая ситуация стала возможной в результате увеличения трудовой деятельности предприятия.

Изменения в составе и численности персонала обуславливают оборот рабочей силы, при анализе которого рассчитывают и анализируют следующие коэффициенты за базисный и отчетный период:

1. коэффициент оборота по приему работников:

Кпр = Количество принятого на работу персонала (1)

### Среднесписочная численность персонала

2. коэффициент оборота по выбытию:

Квыб = Количество уволившихся работников (2)

Среднесписочная численность персонала

3. коэффициент общего оборота:

Коб = Количество принятых на работу + Количество уволившихся (3)

Среднесписочная численность персонала

4. коэффициент текучести кадров:

Ктек = Количество уволившихся

по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины (4)

Среднесписочная численность персонала

5. коэффициент постоянства состава:

Кп.с. = Количество работников, проработавших весь год (5)

Среднесписочная численность персонала

# Таблица 4 - Анализ движения персонала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2005 год | 2006 год | Изменение, % |
| Среднесписочная численность работников | 3 | 11 | 366,67 |
| Принято в течение года | 3 | 9 | 300 |
| Выбыло в течение года, в том числе по причинам:  По собственному желанию | - | 1 | - |
| Коэффициент оборота по принятию | 1 | 0,82 | 82 |
| Коэффициент оборота по выбытию | 0,33 | 0,09 | 27,3 |
| Коэффициент общего оборота | 1 | 0,09 | 9 |
| Коэффициент текучести персонала | - | 0,09 | - |
| Коэффициент постоянства состава | 1 | 0,73 | 73 |

Итак, из таблицы 4 видно, что численность персонала в 2006 году увеличилась по сравнению с 2005 годом в 3,5 раза. Набор нового персонала в 2006 году составил 300% относительно предыдущего, в то же время коэффициент оборота по выбытию увеличился на 27,3%. Коэффициентом текучести персонала в 2006 году увеличился незначительно всего на 1 человека. Такие значения коэффициентов говорят об отсутствии необходимости детальной проработки политики управления персоналом на предприятии, принятия мер по повышению привлекательности предприятия в глазах сотрудников.

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии, уровня производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда.

В 2005 году плановый ФОТ был установлен в размере 30 тыс.руб., факт же составил всего 20,7 тыс.руб. (результат недоукомплектованности штата, фирма только-только встала на рельсы активной работы). В 2006 году план был увеличен до 190 тыс.руб. (увеличение произошло в связи со значительным увеличением работников предприятия и объема работ). Фактический уровень ФОТ составил 182,996 тыс.руб. Но ни в 2005 году, ни в 2006 году фактический фонд оплаты труда не достигал запланированного уровня.

Для оценки эффективности использования средств на оплату труда необходимо применять такие показатели, как объем производства, выручку от реализации, сумму валовой, чистой прибыли. Из таблицы 5 видно, что на рубль заработной платы получено 54,21 тыс.руб. выручки, и 42,7 тыс.руб. балансовой прибыли. ООО «АС-Авто» не добилось эффективного использования средств фонда оплаты труда. На рубль зарплаты в 2006 году получено больше балансовой прибыли, но меньше получено выручки.

# Таблица 5 - Показатели эффективности использования фонда заработной платы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2005 год | 2006 год |
| Фонд заработной платы, тыс.руб. | 20,7 | 182,996 |
| Выручка от реализации услуг, тыс.руб. | 3532 | 9920 |
| Прибыль от реализации услуг, тыс.руб. | 28 | 428 |
| Балансовая прибыль предприятия, тыс.руб. | 177 | 7812 |
| Выручка на рубль заработной платы, руб. | 170,63 | 54,21 |
| Сумма прибыли от реализации услуг на рубль з/пл, руб. | 1,35 | 2,34 |
| Сумма балансовой прибыли на рубль з/пл, руб. | 8,55 | 42,7 |

Однако, если проанализировать факторы, повлиявшие на данные показатели, то можно сделать вывод, что в 2006 году по сравнению с базовым показатели улучшились, кроме показателя связанного с выручкой. Для того, чтобы показатели выручки на 1 рубль заработной платы были хотя бы на уровне прошлого года необходимо принять меры по увеличению прибыли.

Проведенный анализ показывает основные направления работы с персоналом организации. Необходимым представляется принятие следующих мер:

- повышение материальной заинтересованности работников в результатах труда, то есть повышение реального уровня заработной платы;

- снижение текучести персонала за счет повышения привлекательности труда, улучшения психологического климата в коллективе;

- понижение среднего возраста трудового коллектива и повышение среднего уровня образования, путем привлечения молодых, энергичных, высококвалифицированных работников.

Специфика предприятия такова, что результаты деятельности зависят не столько от количества персонала, сколько от его качества, сплоченности, формирования команды. Именно на эти вопросы и следует обратить внимание руководству ООО «АС-Авто» при разработке политики в области управления персоналом.

2.2 Анализ формирования и размещения капитала

Бизнес в любой сфере деятельности требует ответа на три основных вопроса:

- каким производственным потенциалом должен располагать субъект хозяйствования для достижения поставленной цели?

- где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?

- как организовать управление финансами, чтобы обеспечить финансовую устойчивость предприятия, его конкурентоспособность?

В условиях рыночной экономики эти вопросы выдвигаются на первый план. Резко повышается значимость финансовых ресурсов, с помощью которых осуществляется формирование оптимальной структуры и наращивание производственного потенциала предприятия, а также финансирование его текущей хозяйственной деятельности. От того, каким капиталом располагает субъект хозяйствования, насколько оптимальна его структура, насколько целесообразно он трансформируется в основные и оборотные фонды, зависит финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности. Поэтому анализ наличия, источников формирования и размещения капитала имеет исключительно важное значение.

Основные задачи анализа:

1. изучение исходных условий функционирования предприятия;
2. установление изменений в наличии и структуре капитала за отчетный период и оценка произошедших изменений;
3. отыскание путей наращивания капитала, повышения уровня его отдачи и укрепления финансовой устойчивости предприятия.

Основными источниками информации служат отчетный бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках.

Капитал – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли. Формируется капитал предприятия как за счет собственных, так и за счет заемных источников.

Используется капитал на приобретение и аренду основных средств, нематериальных активов, строительство объектов производственного и непроизводственного назначения, закупку сырья, материалов, топлива, энергии, оплату труда работников предприятия, уплату налогов, процентов за кредиты, дивиденды и т.д., т.е. он может быть вложен в долгосрочные активы и оборотные (текущие) активы. Сведения, которые приводятся в пассиве баланса, позволяют определить, какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капитала, сколько привлечено в оборот предприятия долгосрочных и краткосрочных заемных средств.

На анализируемом предприятии (таблица 6) в 2006 году по сравнению с 2005 годом уменьшилась сумма заемного капитала на 681 тыс.руб., собственный капитал увеличился на 178 тыс.руб. Такое изменение повлекло изменение в структуре капитала, где доля заемных средств уменьшилась на 58,88%, что свидетельствует о понижении степени финансовой зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. Подробнее эти вопросы будут рассмотрены в процессе последующего анализа.

Таблица 6 - Анализ динамики и структуры источников капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник капитала | Сумма, тыс. руб. | | | Удельный вес, % | | |
| на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение | на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение |
| Собственный капитал | 29 | 207 | 178 | 3,47 | 62,35 | 58,88 |
| Заемный капитал | 806 | 125 | -681 | 96,53 | 37,65 | -58,88 |
| ИТОГО | 835 | 332 | 503 | 100 | 100 | - |

При внутреннем анализе состояния финансов предприятия необходимо изучить структуру собственного и заемного капитала. Структура собственного капитала приведена в таблице 7.

# Таблица 7 - Динамика структуры собственного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник капитала | Сумма, тыс. руб. | | | Удельный вес, % | | |
| на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение | на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение |
| Уставной капитал | 10 | 10 | 0,0 | 32,26 | 2,25 | -30,01 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 21 | 434 | 413 | 67,74 | 97,75 | 30,01 |
| ИТОГО | 31 | 444 | 413 | 100 | 100 | - |

Данные таблицы показывают изменения в размере и структуре собственного капитала: убытки отчетного года покрылись к концу 2006 года нераспределенной прибылью, что способствует, увеличению доли собственного капитала. Сумма уставного капитала за весь период не менялась, при одновременном уменьшении и увеличении его доли в собственном капитале. Общая сумма собственного капитала за отчетный период увеличилась на 413 тыс.руб., или в 14,3 раза.

Аналогичным образом проводим анализ структуры заемного капитала.

Структура заемного капитала предприятия приведена в таблице 8.

# Таблица 8 - Динамика структуры заемного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник капитала | Сумма, тыс. руб. | | | Удельный вес, % | | |
| на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение | на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение |
| Долгосрочные кредиты | 800 | - | -800 | 99,38 | - | -99,38 |
| Кредиторская задолженность: | 5 | 1413 | 1408 | 0,62 | 100 | 99,38 |
| Краткосрочные кредиты | - | 1250 | 1250 | - | 88,46 | 88,46 |
| в том числе: поставщикам | 1 | 74 | 73 | 0,12 | 5,24 | 5,12 |
| задолженность по налогам и сборам | 1 | 12 | 11 | 0,12 | 0,85 | 0,73 |
| авансы полученные | - | 38 | 38 | - | 2,7 | 2,7 |
| прочая | 4 | 39 | 35 | 0,5 | 2,75 | 2,25 |
| ИТОГО | 805 | 1413 | 608 | 100 | 100 | - |

Из таблицы видно, что в отчетном году сумма заемных средств увеличилась на 1408 тыс.руб. Надо заметить, что привлечение заемных средств в оборот предприятия – явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. Произошли существенные изменения в структуре заемного капитала. Во-первых, следует отметить, что он сформирован из кредиторской задолженности ООО «АС-Авто». В 2006 году по сравнению с 2005 годом значительно увеличилась доля задолженности поставщикам. Если в 2005 году основная задолженность складывалась из прочей задолженности (2,7%), поставщикам (0,12%), задолженности по налогам и сборам (0,12%), то в 2006 году наибольшую ее долю составляет задолженность поставщикам (5,24%), прочая (2,75%), а также задолженность по налогам и сборам (0,85%). За отчетный год произошло сокращение прочей задолженности - на 0,96%, задолженности по налогам и сборам – на 0,33%, и увеличилась задолженность поставщикам – на 2,66%, и по авансам полученным – 1,43%. Главный акцент руководству предприятия необходимо сделать на принятии мер по недопущению просроченной кредиторской задолженности, что приводит к начислению штрафов и к ухудшению финансового положения предприятия. Стоит отметить, что шаги в этом направлении предпринимаются, кредиторская задолженность перераспределилась в пользу «безопасных» кредиторов – собственных работников, но подобное положение дел может привести к снижению заинтересованности собственных работников в работе с данным предприятием, что в конечном итоге повлечет за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности, поэтому надо сравнивать сумму дебиторской и кредиторской задолженности.

# Таблица 9 - Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | на 31.12.05г. | на 31.12.06г. |
| 1 | 2 | 3 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 598 | 1487 |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. | 6 | 125 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 30 | 60 |
| Период погашения кредиторской задолженности, дни | 30 | 60 |
| Приходится дебиторской задолженности на один рубль кредиторской задолженности, руб. | 99,7 | 11,9 |

Из таблицы видно, что дебиторская задолженность превышает кредиторскую, это увеличение указывает нам о неплатежеспособности «покупателей» услуг предоставляемых ООО «АС-Авто», с другой стороны предприятие не может сократить оказание услуг, так как экономисты привязаны к определённой сдаче отчетов к определенной дате и невозможности отказа в предоставлении услуг. Если в 2005 году на 1 рубль кредиторской задолженности приходилось 99,7 руб. дебиторской задолженности, то в 2006 году этот показатель снизился до 11,9 руб. Увеличились периоды погашения задолженностей, что говорит об отсутствии средств у покупателей за предоставленные услуги, необходимо принятие мер для обеспечения своевременной оплаты предприятий. Также мы знаем, что если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность.

Рассмотрим более подробно состав, структуру и динамику основного и оборотного капитала.

# Таблица 10 - Состав и динамика основного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Средства предприятия | на 31.12.05г. | | на 31.12.06г. | | Прирост | |
| тыс.руб. | доля, % | тыс.руб. | доля, % | тыс.руб. | доля, % |
| Основные средства | 9 | 1,11 | 78 | 100 | 69 | 98,89 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 800 | 98,89 | - | - | -800 | -98,89 |
| ИТОГО: | 809 | 100 | 78 | 100 | -731 | - |

Из таблицы 10 видно, что за анализируемый период сумма основного капитала уменьшилась на 731 тыс.руб., причем основной капитал в отчетном году состоит только из основных средств.

Далее необходимо проанализировать изменения состава и динамики текущих активов как наиболее мобильной части капитала, от состояния которых в значительной степени зависит финансовое состояние предприятия (таблица 11), при этом следует иметь в виду, что стабильная структура оборотного капитала свидетельствует о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта услуг. Существенные ее изменения говорят о нестабильной работе предприятия.

# Таблица 11 - Анализ динамики и состава текущих активов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид средств | Наличие средств, тыс. руб. | | | Удельный вес, % | | |
| на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение | на 31.12. 2005г. | на 31.12. 2006г. | Изме нение |
| Денежные средства | 10 | 119 | 109 | 0,96 | 3,98 | 3,02 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | 1250 | 1250 | - | 41,8 | 41,8 |
| Дебиторская задолженность | 598 | 1487 | 889 | 57,06 | 49,72 | -7,34 |
| Запасы и затраты | 220 | 135 | -85 | 20,99 | 4,5 | -16,49 |
| В том числе:  сырье, материалы и другие аналогичные ценности | - | 135 | 135 | - | 4,5 | 4,5 |
| Товары отгруженные | 220 | - | 220 | 20,99 | - | -20,99 |
| ИТОГО | 1048 | 2991 | 1943 | 100 | 100 | - |

Как видно из таблицы 11 наибольший удельный вес в оборотных активах занимает дебиторская задолженность, произошло ее уменьшение (удельный вес изменился с 57,06% до 49,72%). В отчетном периоде удельный вес – 4,5% приходится на запасы и затраты.

Большая доля дебиторской задолженности в 2006 году – 49,72% - говорит о неосмотрительной кредитной политике директора предприятия, а также о неплатежеспособности многих покупателей. В 2006 году ситуация улучшилась – доля дебиторской задолженности уменьшилась, а период оборачиваемости задолженности увеличился с 30 до 60 дней (таблица 9).

Итак, мы уже знаем, каким капиталом располагает ООО «АС-Авто», и в какие активы он вложен. Поскольку результаты ФХД предприятия и его финансовое положение зависят не только от наличия капитала, но и от эффективности его использования, в следующем пункте будет рассмотрена эффективность использования капитала предприятия в 2005-2006 годах.

2.3 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

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

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

* систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получения прибыли;
* определение влияния как объективных, так и субъективных факторов на финансовые результаты;
* выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;
* разработка мероприятий по внедрению выявленных резервов.

В процессе анализа хозяйственной деятельности используются показатели балансовой прибыли, прибыль от реализации услуг, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль.

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

Как видно из таблицы 12 план по балансовой прибыли выполнен на 39%, по сравнению с прошлым годом ситуация значительно ухудшилась – получена прибыль в размере 96,900 тыс.руб. Прибыль от реализации услуг составляет наибольшую долю в балансовой прибыли, а внереализационные расходы резко увеличились с 4% до 30% по сравнению с прошлым годом.

# Таблица 12 - Анализ состава, динамики и выполнения плана балансовой прибыли за отчетный год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав балансовой прибыли | 2005 год | | 2006 год | | | |
| Сумма, тыс.руб | Уд.вес, % | План | | Факт | |
| Сумма, тыс.руб. | Уд.вес, % | Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % |
| Балансовая прибыль | 21 | 100 | -412 | 100 | 434 | 100 |
| Прибыль от реализации услуг | 28 | 133,3 | -390 | 94,7 | 428 | 98,6 |
| Прибыль от прочей реализации | 5 | 23,8 | - | - | - | - |

Прибыль от реализации услуг зависит от объема реализации продукции (Vрп) и ее себестоимости (С) (то есть от затрат на предоставление услуг). Объем реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Увеличение реализации объема убыточной продукции приводит к уменьшению суммы прибыли.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратной зависимости: снижение себестоимости приводит к увеличению прибыли и наоборот.

При планировании цен и выручки предприятием достигнуто договорное соглашение о назначении стоимости оказываемых услуг в размере 3% от получаемого дохода курируемых предприятий.

Оценка рентабельности

Полученная прибыль распределяется Учредителями предприятия на развитие предприятия и на выдачу дивидендов по акциям.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом. Они более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

1. показатели, характеризующие окупаемость издержек производства;

2. показатели, характеризующие прибыльность продаж;

3. показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

# Таблица 13 - Коэффициенты рентабельности за 2005 – 2006 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 год, % | 2006 год, % |
| Рентабельность продаж | 0,8 | 4,3 |
| Рентабельность основной деятельности (окупаемость издержек) | 5 | 78,75 |
| Рентабельность активов | 2,5 | 22,7 |
| Рентабельность реализации (коммерческая моржа) | 0,6 | 4,2 |
| Рентабельность собственного капитала | 72,4 | 199,5 |
| Период окупаемости собственного капитала | 16,4 | 2,6 |
| Оборачиваемость активов | 422 | 545,4 |

Вывод:

Как видно из таблицы, все показатели рентабельности значительно увеличились в 2006 году по сравнению с 2005 годом, рассмотрим каждый показатель:

1. Рентабельность продаж показывает сколько прибыли приходится на единицу реализованных услуг. В нашем случае мы видим, что в 2006 году с 1 рубля реализованной продукции предприятия получено чистой прибыли – 4,3%, а в 2005 году – 0,8%. Мы наблюдаем увеличение показателя в 2006 году. Показатель в 2006 году находится не на очень низком уровне, но он недостаточен для устойчивости финансового положения предприятия. Коэффициент рентабельности продаж показывает очень низкий процент оборотных средств, что говорит о низкой стоимости услуг. Предприятию необходимо увеличить стоимость и объем предоставляемых услуг.
2. Коэффициент рентабельности основной деятельности (окупаемость издержек) показывает, что в 2006году на каждый рубль затрат предприятие имеет 78,75% прибыли, а в 2005 году 5%. Снова наблюдаем тенденцию к увеличению показателя рентабельности в 2006 году. Показатель достаточен для устойчивости финансового положения предприятия. Коэффициент рентабельности производственной деятельности показывает очень высокий процент окупаемости издержек, что говорит о малой доле издержек в доходе предприятия. Предприятию необходимо увеличить долю издержек.
3. Коэффициент рентабельности активов отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости средств. Мы получили 0,23 руб. прибыли, которая приходится на 1 единицу стоимости средств в 2006 году и 0,03 руб. прибыли в 2005 году. Рост этого показателя при увеличении показателя рентабельности всего капитала свидетельствует об уменьшении мобильных средств, что может быть следствием образования недостаточных запасов товарно-материальных ценностей, чрезмерного роста дебиторской задолженности или недостатка денежных средств.
4. Коэффициент рентабельности реализации (коммерческая моржа) показывает эффективность использования собственного капитала. Так как в 2005 году (0,6) показатель прибыли был ниже показателя 2006 года (4,2).
5. Рентабельность собственного капитала фирмы свидетельствует об увеличении показателя с 72,4% до 199,5%, показывает эффективность использования всего имущества предприятия. Увеличение этого показателя свидетельствует о растущем спросе на предоставляемые услуги фирмы и об отсутствии активов. Рентабельность основных средств и прочих активов отражает эффективность использования основных средств и прочих активов, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости основных и прочих внеоборотных средств. Этот коэффициент равен отношению прибыли к средней за период стоимости основных средств и прочих внеоборотных активов.

Из всего вышесказанного следует основной вывод о том, что, прежде всего, руководству предприятия следует принимать меры:

1. По снижению издержек;

2. Увеличению объема предоставляемых услуг, в том числе поиск новых направлений деятельности;

3. Добиваться своевременной оплаты предоставляемых услуг.

Основной источник резерва роста прибыли для анализируемого предприятия – увеличение объема реализации услуг за счет поиска новых направлений деятельности ООО «АС-Авто».

2.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самовоспроизводства.

Для проведения анализа возьмем ряд показателей, характеризующих деятельность предприятия.

Чистый оборотный капитал (ЧОК), или чистые оборотные средства, определяются как разность между оборотным капиталом (ОК) и краткосрочными обязательствами (КО):

ЧОК = ОК – КО (6)

ЧОК 2005г. = 822 (тыс.руб.), ЧОК 2006г. = 366 (тыс.руб.)

Так как краткосрочные обязательства представляют собой долги со сроком погашения один год от даты баланса, то чистый оборотный капитал составляет величину, оставшуюся после погашения всех обязательств. Возможность предприятия иметь большую маневренность в расширении производства в первую очередь зависит от величины чистого оборотного капитала. На анализируемом предприятии величина чистого оборотного капитала за отчетный год составила 366 тыс.руб. или на 456 тыс.руб. меньше предыдущего года. Необходимо также отметить, что наибольшая часть оборотных активов – на 84% сформирована из дебиторской задолженности.

Отношение оборотного капитала к краткосрочным обязательствам показывает, во сколько раз оборотный капитал превышает краткосрочные обязательства:

К0 = ОК / КО (7)

К0 2005г. = 138 (тыс.руб.), К0 2006г. = 1,27 (тыс.руб.)

Для обеспечения минимальных гарантий инвестициям оборотный капитал должен, по крайней мере, в два раза превышать размер краткосрочных обязательств. Для анализируемого предприятия данный показатель составляет 1,27 раза, по сравнению с прошлым годом наблюдается сильное снижение показателя.

Анализ динамики баланса предприятия ведется по четырем направлениям:

* оценка ликвидности;
* оценка финансовой устойчивости;
* оценка рыночной устойчивости;
* оценка деловой активности.

**-Ликвидность баланса** характеризуется несколькими коэффициентами:

*Коэффициент текущей ликвидности* или коэффициент общего (полного) покрытия *(К1)* рассчитывается как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде запасов и затрат (за вычетом расходов будущих периодов), денежных средств, дебиторской задолженности, и прочих оборотных средств к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банка, кредиторской задолженности и прочих краткосрочных пассивов. Этот коэффициент характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия на 2-3 месяца вперед.

Критическое значение коэффициента *К1 < 2,0*.

*Коэффициент критической* *ликвидности* или коэффициент промежуточного покрытия *(К2)* рассчитывается как отношение дебиторской задолженности и прочих активов, свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (т.е. без запасов товарно-материальных ценностей) к краткосрочным обязательствам. Коэффициент характеризует ликвидность предприятия на 1-2 месяца вперед.

Критическое значение коэффициента *К2 < 0,8.*

*Коэффициент абсолютной ликвидности (К3)*рассчитывается как отношение суммы свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам. Характеризует ликвидность предприятия на ближайший месяц.

Критическое значение коэффициента *К3 < 0,2*.

**- Анализ финансовой устойчивости** проводиться как с помощью абсолютных, так и относительных показателей.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости рассчитываются сравнением источников собственных оборотных средств предприятия (К4), источников собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств (К5), источников собственных, долгосрочных и краткосрочных заемных средств (К6) и величины запасов и затрат. Характеризуют обеспеченность запасов и затрат источника их формирования и позволяют классифицировать финансовые ситуации по степени устойчивости:

1. нормальная устойчивость финансового состояния, гарантирующая платежеспособность, определяется при наличии недостатка по показателю К4 и равенству нулю или излишка по двум другим (К5 и К6) показателям;

б) неустойчивое финансовое состояние, вызывающее нарушения в платежеспособности, при котором еще сохраняется возможность восстановления равновесия, определяется при недостатке по показателям К4 и К5 и равенству нулю или излишка по показателю К6;

в) кризисное финансовое состояние определяется недостатком по всем показателям (видам источников).

Данные показатели названы коэффициентами для простоты восприятия.

Относительные показатели также характеризуют обеспеченность оборотных средств источниками их формирования.

Нормальная устойчивость финансового состояния, гарантирующая платежеспособность предприятия, наблюдается при:

К4 > < 0; К5 ≥ 0; К6 ≥ 0.

Неустойчивое финансовое состояние, вызывающее нарушения платежеспособности, при котором сохраняется возможность достижения равновесия при: К4 ≤ 0; К5 ≤ 0; К6 ≥ 0.

Кризисное состояние наблюдается при отрицательном значении всех трех показателей.

*Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования (К7)* рассчитывается как отношение величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат.

Кризисное значение коэффициента *К7 < 0,6.*

*Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами К8* (покрытия потребности в оборотных средствах) отличается от показателя К7 тем, что к источникам собственных оборотных средств приравниваются долгосрочные заемные средства. Показывает, какая доля запасов была сформирована за счет собственных средств.

**- Рыночная устойчивость** оценивается следующими показателями:

*Индекс постоянного актива (К9)* определяется отношением стоимости основных средств и прочих внеоборотных активов к источникам собственных средств. Чем ближе значение данного индекса к единице, тем большая величина оборотных активов создается за счет заемных средств.

Если К9 → 1, тем больше предприятие является менее устойчивым.

Если К9 > 1, предприятие является неустойчивым.

*Коэффициент автономии (К10)* рассчитывается как отношение источников собственных средств к валюте баланса. Характеризует независимость от заемных источников средств. Показывает долю собственного капитала во всем капитале. При значении *К10 ≥ 0,5* означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. При значении *К10 < 0,5* указывает на возможные финансовые затруднения в будущем.

*Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К11)* рассчитывается как отношение величины всех обязательств предприятия к величине его собственных средств.

Кризисное значение коэффициента *К11 > 1,0.*

*Коэффициент маневренности (К12)* рассчитывается как отношение собственных оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств. Показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме.

Кризисное значение коэффициента *К12 > 0,33.*

**- Деловая активность** оценивается показателями:

*Отдача всех активов (К13)* (всего капитала) определяется отношением выручки от реализации продукции к средней величине валюты баланса.

*Оборачиваемость оборотных средств (К14)* (количество оборотов) рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней стоимости оборотных средств. Норматив – не менее 3 оборотов в год.

*Отдача собственного капитала (К15)* рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней величине источников собственных средств.

*Соотношение использования прибыли на потребление и накопление (К16)* рассчитывается как отношение прибыли, направленной в фонды потребления и фонды накопления.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным является кризисное значение оценочных показателей К1, К4, К5, К6, К11 и К12 финансового состояния на все рассматриваемые даты.

Если на даты, предшествующие последнему отчетному периоду, значение показателей К1, К4, К5, К6, К11 и К12 не достигало кризисного, то на основании анализа показателей следует выявить причины, повлекшие ухудшение финансового состояния предприятия (снижение прибыльности, рост убытков, привлечение значительных заемных средств, потеря рыночной устойчивости, снижение деловой активности, направление собственных средств в основном на потребление и др.) и оценить значимость возможных положительных тенденций, имеющихся у предприятия. Если такие тенденции не выявлены, предприятие признается неплатежеспособным.

Если на конец последнего отчетного периода не все из показателей К1, К4, К5, К6, К11 и К12 имеют кризисное значение, то на основе анализа показателей, привлекая данные предприятия, следует оценить перспективы изменения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Формулы расчета показателей приведены в приложении 1.

Таблица 14 - Анализ финансового состояния предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| коэффициент | Наименование показателя | Норматив. знач. | Значение показателей | | Изменение |
| 2005г. | 2006г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Оценка ликвидности: | | | | | |
| К1 | Коэффициент текущей ликвидности | 2,0 | 138,0 | 1,27 | -136,73 |
| К2 | Коэффициент критической ликвидности | 0,8 | 101,33 | 1,17 | -100,16 |
| К3 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2 | 1,67 | 0,09 | -1,58 |
| Оценка финансовой устойчивости: | | | | | |
| К4 | Излишек или недостаток собственных оборотных средств | + или - | - 198,0 | 231,0 | 429,0 |
| К5 | Излишек или недостаток собственных и приравненных к ним долгосрочных заемных средств | + или 0 | 602,0 | 231,0 | -371,0 |
| К6 | Излишек или недостаток общей величины формирования источников запасов и затрат | + или 0 | 608,0 | 1 606,0 | 998,0 |
| К7 | Обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами | 0,6 | 0,1 | 2,71 | 2,7 |
| К8 | Обеспеченность запасов и затрат собственными и приравненными к ним долгосрочными заемными средствами | 1,0 | 3,74 | 2,71 | -1,03 |
| Оценка рыночной устойчивости: | | | | | |
| К9 | Индекс постоянного актива |  | 0,29 | 0,18 | -0,11 |
| К10 | Коэффициент автономии | > 0,5 | 0,04 | 0,24 | 0,2 |
| К11 | Коэффициент соотношения собственных и заемных средств | < 1,0 | 26,0 | 3,1 | 22,9 |
| К12 | Коэффициент маневренности | > 0,33 | 0,71 | 0,82 | 0,11 |
| Оценка деловой активности: | | | | | |
| К13 | Отдача всех активов | 1,0 | 4,22 | 5,45 | 1,33 |
| К14 | Оборачиваемость оборотных средств | > 3 | 8,53 | 7,72 | 0,81 |
| К15 | Отдача собственного капитала | 1,0 | 227,87 | 41,77 | -186,1 |

Из таблицы 14 видно:

К1 показывает, что у коэффициента текущей ликвидности идет тенденция к понижению, то есть мы наблюдаем снижение оборотных средств по отношению к краткосрочным обязательствам, согласно общепринятым международным стандартам этот показатель должен находиться от единицы до двух, то есть оборотных средств должно быть по меньшей мере достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе компания окажется под угрозой банкротства.

К2 Коэффициент критической ликвидности характеризует ликвидность предприятия на 1-2 месяца вперед, на нашем предприятии превышает нормативное значение, однако стоит сказать что большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать поэтому в нашем случае и требуется большее соотношение данного коэффициента.

К3 Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) не превышает нормативное значение, то есть предприятие на ближайший месяц не имеет гарантии погашения долгов.

*Абсолютные показатели финансовой устойчивости (К4, К5, К6):*

Равенство показателей К4 и К5 говорят о нормальной устойчивости финансового состояния.

(К7, К8) Относительные показатели - превышают нормативное значение, что говорит о достаточной обеспеченность оборотных средств источниками их формирования, (стоимости запасов и затрат).

*Рыночная устойчивость оценивается следующими показателями:*

К9 Индекс постоянного актива в 2005г равен 0,29, а в 2006г. равен 0,18, чем ближе значение данного индекса к единице, тем большая величина оборотных активов создается за счет заемных средств.

К10 Коэффициент автономии в данном случае меньше норматива, это говорит, что не все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами.

К11 Коэффициент соотношения собственных и заемных средств в 2005г. составил 26,0, а 2006г.- 3,1, предприятию необходимо уменьшать сумму заемных средств, так как показатель превышает кризисное значение.

Увеличилось плечо финансового рычага на 22,9. Это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов значительно повысилась и понизилась его рыночная устойчивость в 2006году по сравнению с 2005годом.

К12 - коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств находится в мобильной форме, в нашем случае наблюдается рост этого показателя от 0,71 до 0,82.

*Деловая активность оценивается показателями:*

К13, К14, К15 все три коэффициента для анализируемого предприятия превышают нормативное значение, предприятие эффективно использует свои средства и свидетельствует о прочном финансовом положении предприятия.

Соотношение использования прибыли не приведено, так как ни фонд накопления, ни фонд потребления на анализируемом предприятии не формировались.

2.5 Оценка платежеспособности предприятия на основе показателей

ликвидности баланса

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность. Ликвидность баланса – возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее – это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Она зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных долговых обязательств.

Ликвидность предприятия – это более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализации активов). Но предприятие может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот. Взаимосвязь между платежеспособностью, ликвидностью предприятия и ликвидностью баланса, можно сравнить с многоэтажным зданием, где все этажи равнозначны, но второй этаж нельзя возвести без первого, а третий без первого и второго. Если рухнет первый, то и все остальные развалятся, следовательно, ликвидность баланса является основой (фундаментом) платежеспособности и ликвидности предприятия. Иными словами, ликвидность – это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия подразделяются на следующие группы:

1. Наиболее ликвидные активы (А1): денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

2. Быстро реализуемые активы (А2): дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, прочие активы.

3. Медленно реализуемые активы (А3): материальные запасы, налог на добавленную стоимость, по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, долгосрочные финансовые вложения.

4. Трудно реализуемые активы (А4): статьи раздела 1 актива баланса, за исключением долгосрочных финансовых вложений.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

1. Наиболее срочные обязательства (П1): кредиторская задолженность.

2 Краткосрочные пассивы (П2): краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные пассивы.

3. Долгосрочные пассивы (П3): долгосрочные кредиты и займы, резервы предстоящих расходов и платежей.

4. Постоянные пассивы (П4): собственные средства организации.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Основные виды ликвидности бухгалтерского баланса следующие:

1. Абсолютная ликвидность А1≥П1, А2≥П2, А3≥П3, П4≥А4.

Выполнение первых трех неравенств влечет за собой выполнение и четвертого неравенства. Четвертое неравенство носит балансирующий характер, и в то же время оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличие у предприятия собственных оборотных средств.

2. Текущая ликвидность А1+А2≥П1+П2, П4≥А4

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший период времени.

3. Перспективная ликвидность А1+А2 < П1+П2, А3 ≥ П3, П4 ≥ А4

4. Недостаточный уровень перспективной ликвидности

А1+А2 < П1+П2, А3 < П3, П4 ≥ А4

1. Баланс организации не ликвиден П4 < А4

##### Таблица 15 – Сравнение актива и пассива баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив/Пассив | Показатели | 2005 год  тыс.руб. | 2006 год  тыс.руб. |
| Актив | | | |
| А1 | Наиболее ликвидные активы | 10 | 119 |
| А2 | Быстрореализуемые активы | 598 | 1 487 |
| А3 | Медленно реализуемые активы | 220 | 135 |
| А4 | Трудно реализуемые активы | 9 | 78 |
| Итого: | | 837 | 1 819 |
| Пассив | | | |
| П1 | Наиболее срочные обязательства | 6 | 125 |
| П2 | Краткосрочные пассивы | - | 1 250 |
| П3 | Долгосрочные пассивы | 800 | - |
| П4 | Постоянные пассивы | 31 | 444 |
| Итого: | | 837 | 1 819 |

По результатам расчетов (таблицы 16) видно, что на начало года

А1+А2 > П1+П2 (608тыс.руб. > 6тыс.руб.)

П4 > А4 (31тыс.руб. > 9тыс.руб.)

На конец года

А1+А2 > П1+П2 (1 606тыс.руб. > 1 375тыс.руб.)

П4 > А4 (444тыс.руб. > 78тыс.руб.)

Анализируемое предприятие ООО «АС-Авто» имеет текущую ликвидность, что в современных условиях указывает на возможность организации оплатить свои текущие обязательства за счет продажи краткосрочных финансовых вложений и активов, но ограничены деловые возможности и свобода действий администрации при получении выгодных контрактов.

3. Проблемы укрепления финансового состояния и пути их решения

3.1 Теоретические вопросы определения направлений укрепления

финансового состояния

Для анализа финансового состояния ООО «АС-Авто» были выбраны показатели для исследования и коэффициенты, которые наиболее полно отражают результаты деятельности предприятия, позволяют вскрывать причины существующих недостатков и резервы для их устранения. Анализ проводится путем сравнительного сопоставления данных за 2005 и 2006 годы.

Анализ проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Если платежеспособность - это внешнее проявление финансового состояния предприятия, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных и товарных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самовоспроизводства.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И, наоборот, в результате недовыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является счастливой случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Основным источником резервов снижения издержек обращения является:

* увеличение объема оказания услуг;
* расширение номенклатуры услуг;
* более полное использование основных средств;
* повышение материальной заинтересованности работников в результатах труда, то есть повышение реального уровня заработной платы;
* снижение текучести персонала за счет повышения привлекательности труда, улучшения психологического климата в коллективе;
* понижение среднего возраста трудового коллектива и повышение среднего уровня образования, путем привлечения молодых, энергичных работников;
* систематический контроль за выполнением планов реализации продукции и получения прибыли;
* определение влияния как объективных, так и субъективных факторов на финансовые результаты;
* выявление резервов увеличения суммы прибыли и рентабельности;
* разработка мероприятий по внедрению выявленных резервов;
* снижение издержек;
* увеличение объема предоставляемых услуг, в том числе поиск новых направлений деятельности;
* своевременная оплата предоставляемых услуг;
* меры по недопущению просроченной кредиторской задолженности
* снижение дебиторской задолженности;
* увеличение оборачиваемости оборотных средств;
* получив оборотные средства часть из них можно направить на ликвидацию кредиторской задолженности.

3.2 Выявление основных проблем укрепления финансового состояния в

организации и построение «дерева проблем»

Проблема укрепления финансового состояния многих существующих предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности становится достаточно актуальной на данный момент времени. Сотни банков и других финансовых компаний, тысячи производственных и коммерческих фирм, особенно мелких и средних, уже прекратили свое существование. Анализ показал, что главной причиной этого оказалось неумелое управление ими, т.е. низкая квалификация большинства финансовых служб как среднего, так и высшего звена, а во многих предприятиях их просто нет.

Необходимо довериться более компетентным специалистам - по экономическим и финансовым вопросам, по маркетинговым исследованиям, планированию финансов и т. д. - значит определить цель, знать и трезво оценивать имеющиеся ресурсы и уметь использовать их для достижения целей, уметь формировать задачу, доводить её до непосредственного исполнителя и контролировать исполнение, уметь принимать решения, планировать, управлять, анализировать. Здесь недостаточно одной интуиции и даже таланта, нужны знания.

Итак, проанализировав шаг за шагом финансовое состояние предприятия можно выявить не только положительные моменты в деятельности предприятия.

- капитал предприятия сформирован за счет уставного капитала, кредиторской задолженности и краткосрочных заемных средств, можно сделать вывод о не эффективной финансово-кредитной политике предприятия.

- размещен капитал также не эффективно, так как большую его долю занимает дебиторская задолженность, необходимо предпринимать меры по своевременному ее востребованию.

- дебиторская задолженность составляет 81,7 % всех активов предприятия, что говорит о неэффективности работы с покупателями и иммобилизации большей части активов в дебиторскую задолженность.

- увеличилось плечо финансового рычага на 22,9. Это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов значительно повысилась и понизилась его рыночная устойчивость в 2006 году по сравнению с 2005 годом.

Надо заметить, что привлечение заемных средств в оборот предприятия – явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются.

Произошли существенные изменения в структуре заемного капитала. Во-первых, следует отметить, что он сформирован из кредиторской задолженности ООО «АС-Авто». В 2006 году по сравнению с 2005 годом значительно увеличилась доля задолженности персоналу по оплате труда и увеличилась доля задолженности поставщикам. Главный акцент руководству предприятия необходимо сделать на принятии мер по недопущению просроченной кредиторской задолженности, что приводит к начислению штрафов и к ухудшению финансового положения предприятия. Стоит отметить, что шаги в этом направлении предпринимаются, кредиторская задолженность перераспределилась в пользу «безопасных» кредиторов – собственных работников, но подобное положение дел может привести к снижению заинтересованности собственных работников в работе с данным предприятием, что в конечном итоге повлечет за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности.

«Дерево проблем» – это наглядное изображение не замкнутого графа, в котором факторы разнесены по отдельным уровням, соответствующим вершинам дерева.

Исследование проблемы, в конечном счете, сводится к выявлению факторов и оценке степени их влияния на комплексный параметр, путем построения «дерева проблем» (дерево причинно-следственных связей), рисунок 8.

## Отсутствие прибыли

Отсутствие новых клиентов

Высокие издержки

Сокращение численности персонала

Неэффективные договоры

Рисунок 8 – «Дерево проблем».

В нашем случае, при определении коэффициентов значимости факторов, необходимо применить формально-логический анализ с использованием экспертных оценок на всех уровнях «дерева проблем».

Это решение было принято исходя, из организационно-управленческой структуры предприятия, поэтому экономическое благосостояние исследуемого предприятия, напрямую зависит от знания рынка и изыскания новых рыночных ниш, которые рассматриваются в «дереве проблем».

Коэффициент значимости данного фактора имеет высокое значение. Это связано с тем, что неэффективное использование основных фондов, находящихся на балансе предприятия, приводит к убыточности предприятия.

Проанализировав проблемы предприятия можно предложить следующие решения, которые приведены на рисунке 9.

Недостаток денежных средств

Снижение издержек

Метод «спонтанного финансирования»

Привлечение новых клиентов

Увеличение объема предоставляемых услуг

Уменьшение дебиторской задолженности

Ликвидация кредиторской задолженности

Увеличение оборачиваемости оборотных средств

Рисунок 9 – «Дерево решений».

3.3 Разработка вариантов управленческих решений по укреплению

финансового состояния

В настоящее время при анализе фактической себестоимости предоставляемых услуг, выявлении резервов и экономического эффекта от ее снижения используется расчет по экономическим факторам. Экономические факторы наиболее полно охватывают все элементы процесса предоставления услуг - средства, предметы труда и сам труд.

Они отражают основные направления работы коллективов предприятий по снижению себестоимости:

* повышение производительности труда;
* внедрение передовой техники и технологии;
* лучшее использование оборудования;
* сокращение административно-управленческих и других накладных расходов;

Экономия, обусловливающая фактическое снижение себестоимости, рассчитывается по следующему составу (типовому перечню) факторов:

- совершенствование организации производства и труда. Снижение себестоимости может произойти в результате изменения в организации производства, формах и методах труда при развитии специализации производства; совершенствования управления производством и сокращения затрат на него; улучшение использования основных фондов; улучшение материально-технического снабжения; сокращения транспортных расходов; прочих факторов, повышающих уровень организации производства.

- изменение объема и структуры продукции, которые могут привести к относительному уменьшению условно-постоянных расходов (кроме амортизации), относительному уменьшению амортизационных отчислений, изменению номенклатуры и ассортимента услуг, повышению их качества. Условно-постоянные расходы не зависят непосредственно от количества выпускаемых услуг.

Значительные резервы заложены в снижении расходов на подготовку и освоение новых видов услуг..

Таким образом, оплата услуг сторонних организаций значительно увеличивает их стоимость, а, соответственно, снижает возможную прибыль предприятия «АС-Авто».

Поэтому важной стратегической целью предприятия является выход на рынок смежных услуг, оказываемых заказчику сторонними организациями. Несмотря на то, что перечисленные выше услуги являются смежными постоянным услугам предприятия и на предприятии имеются специалисты, имеющие необходимый опыт и знания для организации и оказания подобных услуг, тем не менее, их реализация связана для предприятия с определенными сложностями. Прежде всего, эти сложности связаны с отсутствием у специалистов предприятия опыта составления проектов в данных областях.

Однако, при наличии хорошо разработанного проекта предприятие «АС-Авто» могло бы работать на рынке данных услуг, что позволило бы снизить себестоимость общего комплекса услуг.

Как вариант снижения затрат предприятия можно рассмотреть также оптимизацию численности персонала предприятия.

Расходы на заработную плату производственных рабочих отражаются непосредственно в статьях затрат. Заработная плата вспомогательных рабочих в основном отражается на статьях расходов по содержанию и эксплуатации оборудования, заработная плата основных служащих входит в состав основных расходов.

Снижение себестоимости услуг во многом определяется правильным соотношением темпов роста производительности труда и роста заработной платы. Рост производительности труда должен опережать рост заработной платы, обеспечивая тем самым снижение себестоимости услуг.

Таким образом, для реализации поставленной цели снижения затрат предприятия необходимо рассмотреть направления деятельности, которыми на данный момент занимаются сторонние организации, сделать расчет стоимости внедрения проекта, расчет себестоимости единицы реализации услуг нового вида деятельности, и провести анализ – как повлиял вход на рынок новых услуг предприятия на общую структуру финансовых результатов деятельности предприятия ООО «АС-Авто».

4. Выбор и обоснование решения (проекта) по укреплению финансового состояния

4.1 Расчет потребности в ресурсах для реализации предлагаемых

решений

Для реализации предложенных в данном дипломе проекте по улучшению финансового состояния предприятия ООО «АС-Авто» не потребуется никаких дополнительных ресурсов, т.к. данные решения имеют только внутрихозяйственные затраты.

Руководителю организации необходимо:

- написать приказ о введении «спонтанного финансирования»;

- предоставить Покупателям условия скидок, проанализировать все плюсы и минусы, и какую выгоду им это принесет;

- подписать договора с Пукупателями.

1. Анализируя выше изложенные выводы, для сокращения периода оборачиваемости оборотных средств, предприятию можно порекомендовать использовать методы «Спонтанного финансирования». Сущность метода заключается в предоставлении скидки Покупателю при условии оплаты в течение короткого срока. Привлекательность метода для Покупателя заключается в том, что Покупателю становиться выгоднее взять кредит и приобрести услугу. В этом случае процент банковского кредита будет ниже, чем скидка с цены (цена отказа от скидки) предлагаемой услуги.

Сопоставим «цену отказа от скидки» со стоимостью банковского кредита (и то, и другое – на базе годовых процентных ставок). Взвесим издержки альтернативных возможностей.

Цена отказа = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Процент скидки Х 100 х 360\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (8)

от скидки (100% - % скидки) Х максимальная период, в течение

длительность которого

отсрочки - предоставляется

платежа (дни) скидка (дни)

Если результат превысит ставку банковского процента, то Покупателю лучше обратиться в банк за кредитом и оплатить товар в течение льготного периода.

Допустим ООО «АС-Авто» продает услугу своим Заказчикам на условиях: скидка 4% при платеже в 10-дневный срок при максимальной длительности отсрочки 50 дней. Уровень банковского процента - 15% годовых.

###### Цена отказа = \_ 4%\_Х 100 Х\_360 дней \_\_\_\_\_ = 33,33%

от скидки 100% - 4% Х (60 дней-15 дней)

Поскольку 33,33% > 15%, Заказчику наших услуг есть смысл воспользоваться нашим предложением: отказ от скидки обойдется на 18,33 процентных пункта (или более чем вдвое) дороже банковского кредита.

Таким образом, благодаря спонтанному финансированию:

1. Предприятие ООО «АС-Авто» сможет снизить дебиторскую задолженность, тем самым увеличить оборачиваемость оборотных средств.
2. Получив оборотные средства часть из них можно направить на ликвидацию кредиторской задолженности, тем самым улучшиться коэффициент собственных и заемных средств. Так как заемные средства состоят из кредиторской задолженности (в сумме 125 тыс.руб.), задолженности поставщикам (74 тыс.руб.), и задолженности перед персоналом (30 тыс.руб.), задолженность по налогам и сборам (12 тыс.руб.) и перед государственными внебюджетными фондами (9 тыс.руб.), то имея оборотные средства и погасив кредиторскую задолженность, тогда коэффициент соотношения собственных и заемных средств в 2007 году будет равен 1250 тыс.руб. / 444тыс.руб. = 2,8, а не 3,1.
3. При ликвидации кредиторской задолженности предприятия также улучшится коэффициент текущей ликвидности с 1,27 до 1,4 (1741 тыс.руб. / 1250 тыс. руб. = 1,4).
4. Если предприятие добьется с помощью выше приведенных методов своевременного погашения дебиторской задолженности, выполнит свои обязательства, будет иметь оборотные средства, то необходимо пожелать чтобы предприятие не теряло этих возможностей. Для этого необходимо изучать платежеспособность будущих потенциальных Покупателей своих услуг.

Финансовые коэффициенты для данного предприятия в 2005 году все укладывались в нормативные значения, причем некоторые с достаточным «запасом прочности», следовательно, можно сделать вывод об удовлетворительном финансовом состоянии анализируемого предприятия. В 2006 году коэффициент текущей ликвидности и коэффициенты рыночной устойчивости ухудшились. Рекомендации по улучшению этих коэффициентов приведены выше.

- Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности выявил низкий уровень рентабельности.

Из всего вышесказанного следует основной вывод о том, что, прежде всего, руководству предприятия следует принимать меры:

- По снижению издержек;

- Увеличению объема предоставляемых услуг, в том числе поиск новых направлений деятельности;

- Добиваться своевременной оплаты предоставляемых услуг.

2. Реализация услуг предприятия неравномерна в течение этих двух лет, что говорит о несбалансированности денежных потоков предприятия, возникает значительная дебиторская задолженность, оплата услуг происходит позже их фактической отгрузки.

Решая задачу максимизации темпов прироста прибыли можно манипулировать увеличением или уменьшением переменных затрат и в зависимости от этого вычислять, на сколько процентов возрастет прибыль.

Нам известно, что выручка от реализации в 2006 году составила 9920 тыс.руб. при переменных затратах 2108 тыс.руб. и постоянных затратах 7384 тыс. руб. (в сумме 9492 тыс. руб.). Прибыль равна 428 тыс.руб.

Предположим далее, что выручка от реализации возрастет до 10565,0 тыс.руб. (+6,5%). Увеличиваются на те же 6,5% и переменные затраты. Теперь они составляют 2108 тыс.руб. + 137,02 тыс.руб. = 2245,02 тыс.руб. Постоянные затраты не изменяются: 7384 тыс.руб. Суммарные затраты равны 9429,02 тыс.руб. Прибыль же достигает 10565,0 тыс.руб. – 9629 тыс.руб. = 936 тыс.руб., что на 46% больше прибыли 2006 года. Выручка от реализации увеличилась всего на 6,5%, а прибыль на 46%.

3. Для определения силы воздействия операционного рычага применяют отношение так называемой валовой маржи (результат от реализации после возмещения переменных затрат) к прибыли.

Сила воздействия = 9920 – 2108 = 18,25

операционного рычага 428

Это означает, что при возможном увеличении выручки от реализации, и скажем на три процента, прибыль возрастет на 3% х 18,25 = 54,75%.

Таким образом, на предприятии ООО «АС-Авто» незначительно увеличив выручку на 6,5% прибыль возрастет на 46%.

Взаимосвязь между показателями ликвидности и платежеспособности предприятия показала что, ООО «АС-Авто» имеет текущую ликвидность, что в современных условиях указывает на возможность организации оплатить свои текущие обязательства за счет продажи краткосрочных финансовых вложений и активов, но ограничены деловые возможности и свобода действий администрации при получении выгодных контрактов.

4.2 Выбор управленческого решения (проекта) и возможности

улучшения финансового состояния

Исходя из приведенных выше расчетов можно сделать предварительный финансовый анализ для предприятия на 2007 год.

Таблица 16 – Сравнительный анализ финансового состояния предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| коэффициент | Наименование показателя | | Норматив. знач. | | Значение показателей | | | | Изменение | |
| 2006г. | | 2007г. | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | |
| Оценка ликвидности: | | | | | | | | | | |
| К1 | Коэффициент текущей ликвидности | | 2,0 | | 1,27 | | 1,4 | | 0,13 | |
| К2 | Коэффициент критической ликвидности | | 0,8 | | 1,17 | | 1,3 | | 0,13 | |
| К3 | Коэффициент абсолютной ликвидности | | 0,2 | | 0,09 | | 0,1 | | 0,01 | |
| Оценка финансовой устойчивости: | | | | | | | | | | |
| К4 | | Излишек или недостаток собственных оборотных средств | | + или - | | 231 | | 231 | | 0 | |
| К5 | | Излишек или недостаток собственных и приравненных к ним долгосрочных заемных средств | | + или 0 | | 231 | | 231 | | 0 | |
| К6 | | Излишек или недостаток общей величины формирования источников запасов и затрат | | + или 0 | | 1 606 | | 1481 | | -125 | |
| К7 | | Обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами | | 0,6 | | 2,71 | | 2,71 | | 0 | |
| К8 | | Обеспеченность запасов и затрат собственными и приравненными к ним долгосрочными заемными средствами | | 1,0 | | 2,71 | | 2,71 | | 0 | |
| Оценка рыночной устойчивости: | | | | | | | | | | | |
| К9 | | Индекс постоянного актива | |  | | 0,18 | | 0,18 | | 0 | |
| К10 | | Коэффициент автономии | | > 0,5 | | 0,24 | | 0,26 | | 0,02 | |
| К11 | | Коэффициент соотношения собственных и заемных средств | | < 1,0 | | 3,1 | | 2,8 | | 0,3 | |
| К12 | | Коэффициент маневренности | | > 0,33 | | 0,82 | | 0,82 | | 0 | |
| Оценка деловой активности: | | | | | | | | | | | |
| К13 | | Отдача всех активов | | 1,0 | | 5,45 | | 6,24 | | 0,79 | |
| 1 | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | |
| К14 | | Оборачиваемость оборотных средств | | > 3 | | 7,72 | | 6,3 | | -1,42 | |
| К15 | | Отдача собственного капитала | | 1,0 | | 41,77 | | 41,77 | | 0 | |

Из таблицы 16 видно:

Коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,13, согласно общепринятым международным стандартам этот показатель должен находиться от единицы до двух, то есть оборотных средств должно быть, по меньшей мере, достаточно для погашения краткосрочных обязательств. Коэффициент критической ликвидности также увеличился на 0,13.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) увеличился на 0,01, он не превышает нормативное значение, то есть предприятие на ближайший месяц не имеет гарантии погашения долгов.

Коэффициент К6 уменьшился на 125 следовательно уменьшилась величина источников запасов и затрат.

Коэффициент автономии в данном случае немного приблизился к нормативу, но все же, по-прежнему не все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами.

К11 Коэффициент соотношения собственных и заемных средств в 2006г. составил 3,1, а 2007г.- 2,8, предприятию по-прежнему необходимо уменьшать сумму заемных средств, так как показатель превышает кризисное значение.

Увеличилось плечо финансового рычага на 0,3. Это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов немного повысилась и понизилась его рыночная устойчивость в 2007 году по сравнению с 2006 годом.

К13, К14, К15 все три коэффициента для анализируемого предприятия по-прежнему превышают нормативное значение, предприятие эффективно использует свои средства и свидетельствуют о его прочном финансовом положении.

Соотношение использования прибыли не приведено, так как ни фонд накопления, ни фонд потребления на анализируемом предприятии не формировались.

Сокращение затрат на автотранспортные услуги

Рассмотрим пути снижения издержек предприятия за счет оптимизации автотранспортных средств предприятия.

В настоящее время на балансе предприятия 15 транспортных средств.

Структуру подвижного состава можно увидеть в таблице 17.

###### Таблица 17 - Структура подвижного состава в 2006 году.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Кол-во, ед. | В т.ч. техни-чески исправных | Грузоподъ- емность,т |
| Фуры | 11 | 10 | 27,5 |
| Легковые машины | 4 | 3 | ---- |
| Итого | 15 | 13 | 27,5 |

Таким образом, на балансе предприятия 15 автомобилей, из них непосредственно в производственном процессе участвуют 11 автомобилей, остальные используются для служебных целей.

Грузовые машины используются для перевозки сырья, запасных частей и в других целях.

Легковые автомобили в основном служат для служебных целей: перевозки почты, секретных бумаг, а также обслуживают директорат.

Основной работой является перевозка грузов, специфика которой заключается в том, что ее осуществление совпадает с производственными целями, в результате чего не может быть задержек при доставке материалов и комплектующих.

Стоимость перевозки груза автомобильным транспортом добавляется к стоимости оказания услуг путем включения затрат на себестоимость. На перемещение затрачивается живой труд работников, занятых на автомобильном транспорте, и общественный труд, воплощенный в подвижном составе и предметах труда.

Политика руководства предприятия направлена на расширение парка собственных автомобилей, но финансовые возможности предприятия не позволяют приобрести необходимое количество транспортных средств.

Срок эксплуатации некоторых автомобилей значителен. Кроме того, приобретались новые автомобили по взаимозачету. Многие автомобили требуют капитального ремонта. Средний возраст автомобилей, состоящих на балансе предприятия можно проследить в таблице 18.

Таблица 18 - Группировка автомобилей по времени пребывания их в эксплуатации на конец 2006 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Число грузовых автомобилей | Число служебных автомобилей |
| Пребывающие в эксплуатации до 2-х лет включительно | 11 | 1 |
| Свыше 2-х до 5-и лет включительно | 0 | 2 |
| Свыше 5 до 8-и лет включительно | 0 | 1 |
| Свыше 8-и до 10-и лет включительно | 0 | 0 |
| Свыше 10-и лет | 0 | 0 |
| ИТОГО | 11 | 4 |

Грузовые автомобили сравнительно моложе, легковые – требуют капремонта или замены.

Для анализа структуры подвижного состава, а также для характеристики состояния парка автомобилей рассчитаем следующие коэффициенты:

- Фондовооруженность показывает степень оснащенности каждого работника основными производственными фондами в нашем случае определим оснащенность каждого водителя транспортным средством.

- Коэффициент изношенности

Ки = А/ Ссг, (9)

Где А – сумма амортизационных отчислений за год, тыс. руб.

Ссг – среднегодовая стоимость ТС, тыс.руб.

Ки = 2046 / 3149 = 0,65

- Коэффициент годности

Кг = 1 – Ки (10)

Кг = 1- 0,65 = 0,35

Приведенные данные позволяют сделать вывод, что парк автомобилей изношен на 65%, причем процент износа значительный у легковых автомобилей. В связи с этим можно наблюдать тенденцию роста затрат на ремонт и восстановление данной категории автомобилей.

Основной проблемой является избыток транспортных средств, требующих значительных средств на их содержание, неполное использование техники и высокий износ легковых автомобилей.

Имеющиеся у предприятия, легковые и грузовые автомобили задействованы не полностью, на их содержание предприятие затрачивает дополнительные средства.

Для решения выявленных проблем предлагается провести следующие мероприятия:

- реализовать неиспользуемые служебные автомобили;

- организовать предоставление транспортных услуг сторонним организациям.

Определим потребность предприятия в транспортных средствах, для этого проанализируем заявки на транспортные работы и запрашиваемые автомобили.

#### Таблица 19 - Перечень транспортных средств, необходимых предприятию

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тип ТС | Модель ТС | Количество необходимое, шт. | Количество в наличии, шт. |
| Грузовая | Фура | 11 | 11 |
| Легковые |  | 1 | 4 |
| Итого |  | 12 | 15 |

Анализируя таблицу, можно сказать, что у предприятия избыток в легковых автомобилях. Легковые автомобили, которые есть в наличии, имеют большой срок службы, требуют капремонта, и поэтому не могут использоваться в полную силу.

Эти автомобили со сроком использования более 5 лет более выгодно было бы реализовать. За их реализацию предприятие выручит около 1380 тыс.рублей.

В связи с обновлением автопарка, произойдет уменьшение простоя автомобилей в ремонте и под погрузкой, что является важным резервом увеличения объема грузооборота.

Предприятие имеет возможность за счет лучшей организации труда сократить целодневные простои автомобилей, что позволит увеличить объем перевозок.

Себестоимость автоперевозок является важным показателем, характеризующим работу автопарка. Ее уровень непосредственно зависит от полноты использования машин.

В 2007 году планируется увеличение объемов реализации услуг, в связи с этим увеличатся объемы перевозок, грузооборот, общий пробег автомобилей, однако при слаженной и качественной организации работы транспорта могут быть выделены резервы для осуществления коммерческих услуг транспортом, благодаря этому возможно ускорить возврат займа и получить дополнительную прибыль.

Владение широким спектром подвижного состава позволит предприятию организовать предоставление услуг сторонним организациям, а также работникам предприятия.

Основными заказчиками будут являться покупатели, не имеющие собственного транспорта, а также физические лица.

В связи с тем, что основной задачей транспорта является обслуживание подразделений предприятия, коммерческая деятельность будет осуществляться в свободное время. Сократив время пребывания транспорта в ТО, простоев под погрузкой и разгрузкой, освободится время для осуществления коммерческой деятельности.

Каждый автомобиль можно использовать по 2 дня в месяц.

Для того, чтобы организовать коммерческие перевозки необходимы дополнительные затраты (таб.20).

Таблица 20 - Калькуляция затрат

|  |  |
| --- | --- |
| ***Наименование статей*** | Сумма затрат , руб. |
| Затраты на оплату труда водителей | 28000 |
| Отчисления на социальные нужды | 7280 |
| Затраты на топливо для автомобилей | 28000 |
| Затраты на смазочные и другие эксплуатационные материалы | 2100 |
| Затраты на ремонт и восстановление автомобильных шин | 7900 |
| Затраты на образование ремонтного фонда | 5446 |
| Затраты на амортизацию для автомобилей | 3081 |
| Общехозяйственные затраты | 2317 |
| Итого затрат | 84124 |

Используя транспортные средства согласно графика, а также имея постоянных заказчиков, планируется получить следующую прибыль, (таблица 21).

Таблица 21 - План образования прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчетная формула | Значение показателя |
| Грузооборот, ткм. | Р | 21870 |
| Рентабельность перевозок, % |  | 20 |
| Доход транспортной работы, руб. | Д = Ц х Р х Кр  Ц – цена за ткм (220р)  Кр - коэффициент рентабельности | 962280 |
| Затраты (С), руб. | C | 84124 |
| Прибыль от перевозок (Пр), руб. | Пр = Д-С | 878156 |

Оказывая транспортные услуги по тарифной ставке 220 руб/ткм, предприятие получит дополнительно прибыль 878,2 тыс.рублей в год.

Заключение

Актуальность выбранной темы состоит в том, что предпринимателям в условиях рынка необходимо иметь своевременную, объективную и полную информацию о финансовом состоянии фирмы для принятия грамотных управленческих решений и прогнозирования своей деятельности. Задачи финансовых менеджеров в том, чтобы оградить свои фирмы от возможных финансовых потерь с помощью проведения аналитических финансовых расчетов.

Цель работы - анализ финансового состояния предприятия, выявление основных проблем финансовой деятельности, анализ источников ресурсов, путей вложения капитала, предложение рекомендаций по улучшению финансового состояния предприятия. Представленный в работе анализ является внутренним. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование фирмы для получения максимума прибыли и исключения банкротства. Задачи работы определяются целью работы:

- изучение литературных источников по теме исследования;

- изучение организации бухгалтерского учета, аналитической работы на фирме ООО «АС-Авто»;

- изучение форм бухгалтерской отчетности и их содержания;

- сбор и систематизация исходных данных для проведения анализа финансовой деятельности фирмы;

- выполнение анализа финансовой деятельности фирмы;

- разработка мероприятий по укреплению финансового состояния фирмы.

Предметом исследования послужила финансовая деятельность фирмы. Объектом исследования стало общество с ограниченной ответственностью «АС-Авто» (ООО «АС-Авто»).

В первой части дипломного проекта дана краткая характеристика предприятия ООО «АС-Авто», описана его организационно-правовая форма, структура управления, дана характеристика оказываемых услуг, внешнее окружение и маркетинга на предприятии, описана существующая система оплаты труда.

Во второй части рассмотрен полный экономический анализ деятельности предприятия, рассмотрены различные методики и модели финансового анализа, проанализировано финансовое состояние предприятия, рассмотрены важные, с точки зрения финансиста, аспекты, такие как: прибыль и рентабельность, система финансовых коэффициентов, ликвидность, кредитоспособность и платежеспособность предприятия.

В третьей части рассмотрены основные проблемы укрепления финансового состояния организации, теоретические вопросы определения направлений укрепления финансового состояния, построено «дерево проблем», разработаны рекомендации по устранению этих проблем.

Четвертая часть содержит выбор и обоснование решения (проекта) по укреплению финансового состояния фирмы ООО «АС-Авто».

Проведенное в дипломном проекте исследование позволило:

1) Поставить проблему конкретизации понятия финансового состояния фирмы и сделать попытку его уточнения.

2) Разработать методику проведения финансового анализа фирмы.

3) Уточнить методику структурно-динамического анализа агрегированного баланса фирмы.

4) Разработать структуру модифицированного отчета и прибылях и убытках и провести структурно-динамический анализ прибыльности компании.

5) Разработать электронные таблицы для автоматического проведения расчетов анализа финансового состояния фирмы на основании данных годовой бухгалтерской отчетности.

6) Были предложены возможные пути улучшения финансового состояния фирмы.

- Фирма должна проанализировать свою потребность в запасах сырья и материалов и принять решение об их разумном снижении.

- Фирма должна направить свои усилия на увеличение ликвидности. Для этого необходимо направить усилия на уменьшение краткосрочной задолженности фирмы в первую очередь, на снижение величины краткосрочных кредитов, а также на уменьшение той части кредиторской задолженности, которая обусловлена наибольшими процентами.

- Кроме того, фирма должна направить свои усилия на снижение дебиторской задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к реальным потерям. Поэтому необходимо расширить систему авансовых платежей. Однако здесь необходимо проявить особую осторожность, чтобы не потерять покупателей и не снизить объемы реализации.

- При этом фирме необходимо постоянно контролировать и своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относятся: просроченная задолженность поставщикам и просроченная задолженность покупателей свыше трех месяцев, просроченная задолженность по оплате труда и по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

В настоящее время финансовый анализ в значительной степени зависит от выполняющего его специалиста. Решение возникающих проблем требует большого опыта и глубокого понимания процессов, лежащих в основе финансовой деятельности фирмы. Решение этих проблем будет способствовать все большему превращению финансового анализа в унифицированную, единую и понятную всем пользователям систему.

Следовательно, устойчивое финансовое состояние является не счастливой случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В результате проведенной работы выявлена необходимость комплексной программы управления финансовой деятельностью предприятия, что является важнейшим условием достижения экономического успеха. Поставки должны оплачиваться своевременно, платежи по задолженностям и процентные выплаты по ним производиться точно в срок, а также достаточно значительная часть средств должна оставаться в распоряжении самого предприятия, что уже будет способствовать стабилизации работы ООО «АС-Авто».

### Список литературы

1. Бадаш Х.З. Экономика предприятия: Курс лекций, 2000.
2. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. - М.: Издательство "ПРИОР", 2000.
3. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некомерческих организациях – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2001 г.;
4. Гиляровская Л.Т. Об оценке кредитоспособности хозяйствующих субъектов/ Финансы. 1999 № 4. с. 53
5. Глазунов В.Н. Анализ финансового состояния предприятия/ Финансы. 1999. №7. с.15.
6. Графова Г.С. Об оценке предприятия-заемщика/ Финансы. 1999. №12. с.27.
7. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет.: Пер. с англ./Под ред. Табалиной С.А. – М.: ЮНИТИ, 1997.
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом, выбор инвестиций. Анализ отчетности. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1999.
9. КовалеваА.М. Финансы – М.: «Финансы и статистика», 2001 г.;
10. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для ВУЗов/ Под ред. проф. Любушина Н.П. – М.: ЮНИТИ-ДАНА,1999. -471с.
11. Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Стратегический менеджмент. ИНФРА – М, Москва – Новосибирск, 2001. – 287с.
12. Матвейчева Е.В., Вишнинская Г.Н. Журнал «Аудит и финансовый анализ» Традиционный подход к оценке финансовых результатов деятельности предприятия (www. cfin.ru)
13. Региональный центр ресурсов для открытого и дистанционного образования. Курс «Методика внешнего финансового анализа» (http:\\odl.sstu.ru);
14. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий: 7-е изд., перераб. и доп. – Минск: ООО «Новое знание», 2002. – 703 с.
15. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: 5-е изд., перераб. и допол. – Москва Издательство «Перспектива» 2002г.
16. Шеремет А.Д., Сейфулин Р.С. Методика финансового анализа. –М.:1998
17. Шуляк П.Н., Н.П. Белотелова. Финансы – М.: ИД «Дашков и К», 2001 г.;