БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

Кафедра охраны труда

РЕФЕРАТ

На тему:

«РУДГАП «АТП-15», ЕГО ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ»

МИНСК, 2009

# Содержание

Технико-экономическая характеристика предприятия 3

Оценка платежеспособности и кредитоспособности предприятия 24

Литература 38

## Технико-экономическая характеристика предприятия

Автобусный парк был создан в 1953 г. на территории Глусского района, Могилевской области с целью организации перевозок грузов и пассажиров.

Первоначальный адрес: ул. Южная, д.1, п. г. т. Глуск, Могилевская область.

В автопарке было 10 грузовых автомобилей и 7 пассажирских автобусов.

В 1960 г. при объединении Глусского и Бобруйского районов, автобусный парк был присоединен к Бобруйскому автобусному парку и на территории п. г. т. Глуск образовался филиал Бобруйского автобусного парка. При отсоединении Глусского района от Бобруйского автобусный парк стал самостоятельным предприятием и переименован в «Автопарк № 10».

В 1970 г. был присоединен к Бобруйскому грузовому автомобильному парку № 2 и стал его филиалом в п. г. т. Глуск.

В 1983 г. после пожара административного здания началось строительство нового здания. По окончании строительства в 1987 г. Предприятие было отсоединено от Бобруйского грузового автомобильного парка № 2, и получило статус государственного предприятия «Автомобильный парк № 15». Площадь предприятия составляет 2,9 га для содержания и обслуживания строений и сооружений автопарка в п. г. т. Глуск.

Республиканское унитарное дочернее Глусское автотранспортное предприятие «Автомобильный парк № 15» (РУДГАП «Автопарк № 15»), далее Предприятие, создано приказом РУМАП «Облавтотранс» № 224-Б от 21 августа 2000 г. на базе обособленной структурной единицы «Автомобильный парк № 15» п. г. т. Глуск, на основании приказов Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь № 150 -Ц от 18 июля 2000 г. и входит в состав Республиканского унитарного Могилевского автотранспортного предприятия «Облавтотранс» на правах унитарного дочернего предприятия.

Имущество Предприятия принадлежит на праве собственности Республике Беларусь и закрепляется за Предприятием на праве хозяйственного ведения. Владение, пользование и распоряжение этим имуществом Предприятие осуществляет в пределах, определяемых законодательством.

Республиканским органом государственного управления, уполномоченным управлять государственным имуществом Предприятия является Министерство транспорта и коммуникаций Республик Беларусь.

Учредителем Предприятия является республиканское унитарное Могилевское автотранспортное предприятие «Облавтотранс» с местонахождением: 212013, г. Могилев, ул. Гомельское шоссе, д.1 и является для Предприятия вышестоящей организацией.

Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами, распоряжениями Учредителя, Уставом.

Фирменное наименование Предприятия:

Полное: на русском языке: Республиканское унитарное дочернее Глусское автотранспортное предприятие «Автомобильный парк № 15».

На белорусском языке: Рэспублiканскае унiтарнае даччыннае Глускае аутатранспартнае прадпрыемства «Аутамабiльны парк № 15».

Сокращенное: на русском языке: РУДГАП «Автопарк № 15».

на белорусском языке: РУДГАП «Аутапарк № 15».

Предприятие является юридическим лицом, имеет в хозяйственном ведении обособленное имущество, самостоятельный баланс, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, иметь расчетные, валютные и другие счета в учреждениях банков, печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь, штампы, бланки с наименованием Учредителя и своим наименованием.

Предприятие приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации. Дата регистрации: 29.09. 2000 г., № 20-16 (Решение Могилевского областного исполнительного комитета) УНН 700100529,

Уставный фонд Предприятия составляет 12 841 887 (Двенадцать миллионов восемьсот сорок одна тысяча восемьсот восемьдесят семь) белорусских рублей.

Республиканское унитарное дочернее Глусское автотранспортное предприятие «Автомобильный парк № 15» (РУДГАП «Автопарк № 15»)

213879 Могилевская обл., п. г. т. Глуск, улица Волошина, д.1.

Е-mail: avtopark15@mogilev. by

Расчетный счет 3012008230872 в ЦБУ №709 в п. г. т. Глуске филиала №722 АСБ «Беларусбанк» г. Осиповичи, код 550, УНН 700100529, ОКПО 291090547.

Главной стратегией автопарка является выполнение прогнозных показателей социально-экономического развития и особенно грузовыми автомобилями, так как в основном от объемов и результатов работы грузового транспорта зависят финансовые результаты в целом по предприятию. РУДГАП «Автопарк № 15» имеет свой Устав, на основании чего он организует работу по обслуживанию населения, предприятий и организаций автобусными и грузовыми перевозками.

Предприятие осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Стабильная работа транспорта является необходимым условием функционирования и развития многих отраслей экономики республики, укрепления ее связей с другими странами. Перевозка грузов осуществляется по Республике Беларусь и за ее пределами. Перевозка грузов клиентам осуществляется согласно заключенным договорам. Предприятие осуществляет транспортно-экспедиционное обслуживание населения согласно утвержденных тарифов.

Кроме этого, Предприятие осуществляет и другие виды деятельности:

проведение предрейсового технического контроля автотранспортных средств;

слесарные, токарные, сварочные работы, зарядка АКБ, мойка автотранспорта;

подготовка данных для разработки паспорта маршрута и составление паспорта маршрута;

услуги по прохождению технического осмотра транспортных средств на станции диагностики.

Для осуществления данных видов деятельности у Предприятия имеются соответствующие лицензии. Предприятие самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективу развития, исходя из спроса и предложения на оказываемые услуги. Для осуществления грузовых и пассажирских перевозок на Предприятии имеется в наличии: 25 пассажирских автобусов, 32 грузовых автомобиля, 15 прицепов, 4 полуприцепа.

Перевозку пассажиров Предприятие производит по району, области и в г. Минск согласно утвержденных расписаний движения, а также осуществляет туристические поездки по разовым заявкам клиентов. В п. г. т. Глуске имеется автостанция.

Согласно Программе возрождения села Могилевской области на 2007-2010 гг. Предприятие планирует выполнение нормативов социального стандарта по охвату населенных пунктов регулярным автобусным сообщением по Глусскому району.

Производственная программа развития агрогородков по Глусскому району Могилевской области по Предприятию разработана на 2007-2010 гг.

Автомобильная маршрутная сеть в сельской местности разработана с учетом потребности населения в перевозках, на основе изучения пассажиропотока, охватывает населенные пункты свыше 10 дворов, центральные усадьбы колхозов, совхозов и сельских Советов, протяженность маршрутной сети составляет 438,7 км. Для обслуживания населения в районе функционируют 5 междугородных, 13 пригородных, 1 городских маршруты.

Норматив социального стандарта в области выполнен на 100%.

норматив обслуживания населения на внутриобластных маршрутах - ежедневно один оборот между районом и областным центром;

норматив по охвату усадеб колхозов и совхозов, сельских Советов - не менее 4-х дней в неделю по 2 оборота в день;

норматив по охвату населенных пунктов свыше 10 дворов - не менее 2 дней по 2 оборота в день.

Всего по Глусскому району населенных пунктов - 109. Охвачено автобусным сообщением - 109.

Республиканское унитарное дочернее Глусское автотранспортное предприятие «Автомобильный парк № 15» осуществляет пассажирские и грузовые перевозки, развивает другие виды деятельности, в том числе внутри республиканские и международные грузовые перевозки, услуги транспортной экспедиции (оказание услуг населению).

В настоящее время конкурентами Предприятия на рынке услуг по перевозке пассажиров и грузов являются: индивидуальные предприниматели, МПМК-249, Глусское РАЙПО. Однако имеющиеся в наличии транспортные средства конкурентов не способны удовлетворить спрос юридических и физических лиц на грузовые и пассажирские перевозки. Таким образом, РУДГАП «Автопарк № 15» является основным предприятием, оказывающим автотранспортные услуги, которые способно выдержать конкуренцию среди других организаций.

В настоящее время основными клиентами Предприятия являются следующие организации:

ОАО «ДСТ №3».

ДСУ №16.

УКДДРСП «ДРСУ-213».

МОУП «ДРСУ-211».

РУПП «Могилевхлебпром», Бобруйский хлебзавод.

ОАО «Бобруйский комбинат хлебопродуктов».

ДЭУ - 72 Бобруйск.

ДЭУ-73 Осиповичи.

УКП «Жилкомхоз».

МОУП «ДРСУ - 193».

УКДП «Топсбыт».

ЧПУП «ККП».

СП «Белитранс-экспедиция» - международные перевозки.

ООО «Белмагистраль-Абсолюттранс» - международные перевозки.

ООО «БИС» - международные перевозки.

Предприятие строит свои отношения с клиентами, опираясь на стратегию концентрации внимания на потребности покупателя. Это включает поиск наиболее оптимального тарифа для обеих сторон, расширение спектра услуг, пользующихся наибольшим спросом, улучшение их качества.

Органом управления Предприятия является директор, который назначается на должность и освобождается от должности Учредителем по согласованию с уполномоченным органом. Предприятие самостоятельно определяет структуру управления, устанавливает штаты и затраты на управление.

Директор самостоятельно решает все вопросы деятельности Предприятия, за исключением отнесенных действующим законодательством, уставом предприятия к компетенции собственника, уполномоченного им органа и учредителя. Обеспечивает выполнение планов деятельности предприятия. Нанимает и увольняет работников в соответствии с условиями трудовых договоров (контрактов) и законодательными актами Республики Беларусь.

Представляет Предприятие без доверенности в отношениях с государственными органами Республики Беларусь, юридическими и физическими лицами. В пределах, установленных законодательством, собственником и Уставом, распоряжается имуществом и средствами предприятия. Заключает договора от имени Предприятия, открывает расчетные счета в банках, в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания к работникам предприятия. Выдает доверенности, издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников Предприятия, утверждает штаты на основании принятого Устава.

Директор Предприятия входит в состав Совета директоров республиканского унитарного Могилевского автотранспортного предприятия «Облавтотранс». Структура Республиканского унитарного дочернего Глусского автотранспортного предприятия «Автомобильный парк № 15» РУМАП «Облавтотранс» приведена в приложении. (см. прил.2).

Бизнес-план предприятия на 2009 г. разработан в соответствии с имеющимися производственными мощностями, заключенными договорами с потребителями на оказание автотранспортных услуг, утвержденных тарифов на данные услуги в разрезе потребителей и стоимости издержек производства (топливо, электроэнергия, амортизация, заработная плата, общехозяйственные расходы).

Основными задачами РУДГАП «Автопарк № 15» в прогнозируемом периоде развития организации можно выделить такие, как:

повышение научно-технического и производственного потенциалов;

развитие интеграционных, научных, технологических и финансово-производственных связей;

расширение рынков сбыта продукции на основе повышения ее конкурентоспособности;

обеспечение производства всеми видами ресурсов.

Ближайшие годы перспективного развития Предприятия, должны стать этапом стабилизации и наращивания производства, активизации инвестиционного процесса и коренной модернизации основных фондов в целях повышения конкурентоспособности выпускаемой продукции (товаров, работ и услуг) и завоевание на этой основе внешнего и внутреннего рынков сбыта.

Учитывая все особенности рынка, изношенность грузового подвижного состава, для уменьшения затрат по его эксплуатации, а следовательно, увеличения выручки и прибыли, предприятие планирует ежегодно обновлять грузовой автотранспорт. Замена старых автомобилей МАЗ на новые позволит предприятию расширить зону действия грузовых автомобилей как в районе, так и за пределами района, позволит увеличить объемы перевозок грузов.

Обновлением подвижного состава грузовых автомобилей автопарк значительно улучшит свое финансовое положение, так как именно грузовые автомобильные перевозки рентабельны, и основную прибыль предприятие получает от грузовых перевозок.

Предприятием разработан комплекс мероприятий по повышению эффективности производства, который направлен на увеличение объемов к 2008 г.:

1. По грузовым перевозкам:

объем перевезенных грузов - 109,0%;

грузооборот - 109,0%;

2. По пассажирским перевозкам:

количество перевезенных пассажиров - 100,1%;

пассажирооборот - 100,0%.

Достичь увеличения объемов планируется за счет:

расширения рынка сбыта услуг (рост КВП на 100,9% грузовых автомобилей и на 102,0% автобусов к показателю 2008 г);

снижения простоя автомобилей в ремонте (рост КТГ на 102,5% грузовых автомобилей и на 102,5% автобусов к показателю 2008 г);

увеличения пробега на 102,0% грузовых автомобилей и на 102,5% увеличение пробега автобусов к уровню 2008 г.;

Расходы на 1 рубль доходов по Предприятию планируется снизить за счет:

снижения расходов на управление, организацию и обслуживание производственно-хозяйственной деятельности;

сокращение расходов на тепловую энергию в сопоставимых условиях, %;

сокращения расходов на электроэнергию в сопоставимых условиях на 8,0%;

увеличения удельного веса выручки от прочих видов деятельности в общих объемах собственных доходов;

сокращения затрат на ТО и ТР.

В 2009 г. планируется увеличение экспорта услуг на 9,7%, рост объема платных услуг в 2009 г. по сравнению с 2008 г. в сопоставимых ценах на 2%. Объем производства в стоимостном выражении (без бюджетных средств составит 2277,0 млн. р. Темп роста к предыдущему году в действующих ценах - 102,0%. Для обеспечения прогнозируемого объема производства на предприятии организовано материально-техническое снабжение. Планируется рост выручки от реализации продукции (работ и услуг) в размере 2550,0 млн. р.: в том числе от грузовых перевозок - 1346,0 млн. р., от пассажирских перевозок - 1204,0 млн. р. Основные параметры развития предприятия на 2009 г. приведены в табл.1.

Таблица 1

Основные параметры развития предприятия на 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Ед. изм. | 2008 | 2009 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| Производство продукции, работ, услуг (без бюджетных средств) | млн. р. | 2069 | 2346 | | |
| Темп роста к предыдущему году | % |  | 113,39 | | |
| Перевозка грузов | тыс. т. | 164,7 | 176,2 | | |
| Перевозка пассажиров | тыс. т. | 860,3 | 861,3 | | |
| Себестоимость | млн. р. | 2220 | 2496 | | |
| Результат от реализации | млн. р. | 31 | 54 | | |
| Уровень рентабельности | % | 1,60 | 2,54 | | |
| Оборачиваемость оборотных средств | дн. |  |  | | |
| Среднегодовая численность работающих | чел. | 99 | 101 | | |
| Среднемесячная заработная плата | тыс. р. | 453 | 498 | | |
| Инвестиции в основной капитал | млн. р. | 459 | 270 | | |
| Расчет денежных потоков |  |  |  | | |
| Выручка от автоуслуг | млн. р. | 2069 | 2346 | | |
| Кредиты, займы | млн. р. | 643 | 1478 | | |
| в т.ч. долгосрочные кредиты | млн. р. | 100 | 460 | | |
| Централизованные источники финансирования | млн. р. | 182 | 204 | | |
| Прочие доходы | млн. р. | 23 | 24 | | |
| Полный приток денежных средств |  | 2917 | 4052 | | |
| Расходы на приобретение основных фондов | млн. р. | 38 | 39 | | |
| Затраты на производство | млн. р. | 1892 | 2128 | | |
| Налоги и неналоговые платежи из выручки | млн. р. | 328 | 368 | | |
| Налоги из прибыли | млн. р. | 33 | 58 | | |
| Погашение основного долга по кредитам | млн. р. | 569 | 1065 | | |
| Погашение процентов по кредитам | млн. р. | 28 | 56 | | |
| Полный отток денежных средств | млн. р. | 2888 | 3714 | | |
| Излишек (дефицит) денежных средств | млн. р. | 29 | 338 | | |
| Показатели финансовой деятельности |  |  |  | | |
| Прибыль от реализации продукции | млн. р. | 30,8 | 54 | | |
| Чистая прибыль | млн. р. | 21 | 20 | | |
| Рентабельность | % | 1,60 | 2,54 | | |
| Дебиторская задолженность - всего | млн. р. | 260 | 247 | | |
| просроченная свыше 3-х месяцев | млн. р. | 71 | 65 | | |
| Удельный вес в общем объеме | % | 27,31 | 0,26 | | |
| Кредиторская задолженность | млн. р. | 128 | 157 | | |
| Просроченная свыше 3-х месяцев | млн. р. | 10 | 10 | | |
| Удельный вес в общем объеме | % | 7,81 | 6,37 | | |
| Показатели, характеризующие финансовое состояние организации |
| Коэффициент текущей ликвидности |  | 0,9612 | | 0,9756 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  | -0,04 | | 0,025 |
| Коэффициент финансовой независимости |  | 0,8 | | 0,8 |

В 2009 г. по грузовым перевозкам планируется получение прибыли в размере 84,0 млн. р., рентабельность 8,3%, с учетом субсидий, предусмотренных проектом бюджета на 2008 г., по пассажирским перевозкам убытки составят 30,3 млн. р., рентабельность - 2,7%. Для обеспечения безубыточной работы потребность в субсидиях составляет:

по пригородным перевозкам 233,0 млн. р., возмещение собственными доходами 65% от затрат;

по городским перевозкам 7,6 млн. р., возмещение собственными доходами 50% от затрат.

Итого, с учетом прибыли, полученной от грузовых перевозок, междугородных пассажирских, повременных пассажирских, за счет прибыли, полученной от прочих видов деятельности, по предприятию результат от реализации составит 53,7 млн. р., рентабельность от реализации 2,54%.

Для улучшения финансово-экономического состояния, увеличения объема производства, повышения материального стимулирования предприятия, РУДГАП «Автопарк № 15» имеет потребность в дополнительных источниках формирования заемных и привлеченных средств согласно бизнес-плана развития на 2009 год в размере 1 478 000 000 (Один миллиард четыреста семьдесят восемь миллионов) р.

Анализ основных показателей предприятия

Основные экономические показатели представлены в табл.2, которая составлена на основании данных Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», форма №5-з « Отчет о затратах на производство продукции (работ, услуг)»

Таблица 2

Анализ динамики основных экономических показателей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение 2008 г. от | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2006 | 2007 |
| Выручка от реализации, млн. р. | 1706 | 2251 | 3130 | +1424 | +879 |
| Себестоимость реализованной продукции, млн. р. | 1430 | 1892 | 2564 | +1134 | +672 |
| Прибыль (убыток) от реализации, млн. р. | +36 | +31 | +118 | +82 | +87 |
| Уровень рентабельности продукции (окупаемость затрат),% | 2,52 | 1,6 | 4,6 | +2,08 | +3,0 |
| Прибыль в расчете на 1 рубль материальных затрат, млн. р. | 0,03 | 0,02 | 0,05 | +0,02 | +0,03 |

На основании табл.2 можно сделать следующие выводы: за 2008 г. выручка от реализации работ и услуг составила 3130 млн. р., темп роста к 2007 г. - 139,0%, себестоимость возросла на 672 млн. р., прибыль от реализации работ и услуг составила 118 млн. р., что выше, чем в 2007 г. на 87,0 млн. р. и выше, чем в 2006 г. на 82,0 млн. р., Соответственно уровень рентабельности работ и услуг 4,6%, 2007 г. - 1,6%, 2006 г. - 2,52%, прибыль в расчете на 1 рубль материальных затрат соответственно - 0,05, 0,02, 0,03.

Перевезено грузовыми автомобилями - 164,7 тыс. т., и выполнено 4704,9 тыс. т. /км., рост к 2007 году соответственно - 112,8%, 113,8%. Автобусами перевезено 860 тыс. пассажиров. Рост объёма работ и услуг в приведенных тонно-километрах (транспортная работа предприятия) за 2008 г. увеличился по сравнению с 2007 г. на 8,8%.

Объем платных услуг оказываемых населению, за год составил - 873,7 млн. р., темп роста к 2007 г. в сопоставимых ценах 103,6%. Предприятие последние два г. работает с прибылью, 2007 г. - 32 млн. р., 2008 - 54 млн. р., т.к грузовой транспорт востребован дорожно-строительными организациями

Внеоборотные активы согласно баланса возросли по сравнению с 01.01. 2008 г. на 382 млн. р. за счет приобретения двух грузовых автомобилей, оборотные активы - на 135 млн. р. в основном за счет роста дебиторской задолженности на 135 млн. р.

В дебиторах числятся дорожно-строительные управления - 117,8 млн. р., Бобруйский завод напитков-15,8 млн. р., хозяйства и предприятия Минсельхозпрода - 27,7 млн. р. и др.

Вся дебиторская задолженность составляет - 260 млн. р., в т. ч. «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 235 млн. р., из них до 1 месяца - 122 млн. р., свыше 2-х месяцев - 44 млн. р., свыше 3-х месяцев - 32 млн. р.,6-ти - 14 млн. р., 1-го г. - 23 млн. р.

Кредиторская задолженность возросла на 77 млн. р.

Средняя заработная плата по предприятию за 2008 г. Составила - 453 тыс. р., темп роста к 2007 г. - 152%, производительность труда - 2739 тыс. р., рост к 2007 г. - 128%.

Структуру основных средств исследуемого предприятия можно проследить используя данные Формы №11 «Отчет о наличии и движении основных средств и других внеоборотных активов» разд.1, на основании, которых составлена табл.3.

Таблица 3

Анализ динамики и структуры основных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных  средств | Годы | | | | | | Отклонение 2008 от | |
| 2006 | | 2007 | | 2008 | |
| млн. р. | % | млн. р. | % | млн.  р. | % | 2006 | 2007 |
| Основные средства | | | | | | | | |
| здания | 521 | 29,8 | 632 | 26,9 | 634 | 22,5 | +113 | +2 |
| сооружения | 13 | 0,7 | 18 | 0,8 | 18 | 0,6 | +5 | - |
| передаточные устройства | 7 | 0,4 | 8 | 0,3 | 8 | 0,3 | +1 | - |
| машины и оборудование | 67 | 3,8 | 94 | 4,0 | 114 | 4,0 | +47 | +20 |
| транспортные средства | 1087 | 62,2 | 1538 | 65,4 | 1992 | 70,5 | +905 | +454 |
| инструмент | 36 | 2,1 | 43 | 1,8 | 43 | 1,5 | +7 | - |
| другие виды (жильё) | 18 | 1,0 | 18 | 0,8 | 18 | 0,6 | - | - |
| Всего: | 1749 | 100,0 | 2351 | 100,0 | 2827 | 100,0 | +1098 | +476 |
| В том числе  а) промышленно - произ-водственные | 1731 | 99,0 | 2333 | 99,2 | 2809 | 99,4 | +1098 | +476 |
| б) непроизводственные | 18 | 1,0 | 18 | 0,8 | 18 | 0,6 | - | - |

Вывод: как видно из табл.3 за период с 2006 по 2008 гг. произошли изменения в наличии основных средств. Сумма основных средств за три года возросла на 1098 млн. р., это произошло из-за увеличения пассивной части на 113 млн. р. (здания), а также машин и оборудования на 47 млн. р. Рост суммы активной части основных средств произошло за счет увеличения транспортных средств на 905 млн. р. Значительное увеличение активной части основных средств следует оценить как положительный результат деятельности предприятия.

Финансово-экономическая характеристика будет неполной, если мы не рассмотрим состояние производственных фондов предприятия, для этого необходимо произвести расчеты на основании данных формы №11 «Отчет о наличии и движении основных средств и других внеоборотных активов», форма №5-з «Отчет о затратах на производство продукции».

Доходность предприятия и многие другие показатели зависят от интенсивности и эффективности использования основных средств. Для обобщающей характеристики интенсивности и эффективности служат следующие показатели: фондовооруженность, фондоотдача, фондоемкость фондорентабельность.

На основании полученных данных составим табл.4.

Таблица 4. Анализ состояния производственных фондов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение  2008 от | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2006 | 2007 |
| Основные средства, млн. р.:  а) первоначальная стоимость  б) износ  в) остаточная стоимость  Коэффициент износа  Коэффициент годности  Коэффициент обновления  Коэффициент выбытия  Фондовооружённость  Фондоотдача, р. /р.  Фондоёмкость, р. /р.  Фондорентабельность,% | 1731  861  870  0,497  0,503  0,223  0,087  18 205  0,74  1,35  0,25 | 2333  1096  1237  0,470  0,530  0,272  0,018  24780  0,84  1, 19  1,77 | 2809  1190  1619  0,424  0,576  0,182  0,015  30 247  0,88  1,14  1,21 | +1098  +329  +749  0,093  0,093  0,041  0,092  12 042  0,14  0,21  +0,96 | +476  +94  +382  0,046  0,046  0,090  0,003  5467  0,04  0,05  0,56 |

Вывод: коэффициент износа в анализируемом период снизился. Отклонение 2008 к 2007 году составило 0,046 р., к 2006 г. - 0,093 р., коэффициент годности соответственно возрос. Коэффициент обновления снизился на 0,09 и 0,041 соответственно. Коэффициент выбытия также уменьшился на 0,003 и 0,092. Растет фондовооруженность и фондоотдача предприятия. Фондорентабельность обусловлена ростом прибыли и обновлением основных фондов у предприятия она составила 1,21%.

Себестоимость услуг является важнейшим показателем экономической эффективности их оказании. От ее уровня зависят финансовый результат деятельности предприятия, конкурентоспособность услуг, финансовое состояние субъектов хозяйствования. Проанализируем динамику общей суммы затрат в целом. Источниками информации нам послужат форма №5-з «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)», калькуляции себестоимости, данные бухгалтерского учета затрат. Составим табл.5.

Таблица 5

Анализ динамики и структуры производственных затрат

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | | | | Отклонение 2008 от | |
| 2006 | | 2007 | | 2008 | |
| млн. р. | % | млн. р. | % | млн. р. | % | 2006 | 2007 |
| Материальные затраты | 488 | 48,4 | 751 | 52,5 | 856 | 45,2 | -3,2 | -7,3 |
| Затраты на оплату труда | 241 | 23,9 | 321 | 22,4 | 521 | 27,5 | +3,6 | +5,1 |
| Отчисления на социальные нужды | 88 | 8,7 | 118 | 8,3 | 200 | 10,6 | +1,9 | +2,3 |
| Амортизация | 49 | 4,9 | 61 | 4,3 | 100 | 5,3 | +0,4 | +1,0 |
| Прочие | 142 | 14,1 | 179 | 12,5 | 215 | 11,4 | -2,7 | -1,1 |
| Итого | 1430 | 100 | 1892 | 100 | 2564 | 100 | х | х |

Вывод: себестоимость работ и услуг составила 2564 млн. р. Снижена доля материальных затрат в 2008 г. по сравнению с 2007 г. на 7,3 пп., и с 2006 годом соответственно на 3,2 п., и составила 45,2%, доля прочих затрат снижена на 1,1 и 2,7 п., соответственно, и составила 11,4%. По остальным статьям возросла, в т. ч. оплата труда на 5,1 п. и 3,6 п. соответственно (27,5%), отчисления на социальные нужды на 2,3 п. и 1,9 п. соответственно (10,6%), амортизация - на 1п. и 0,4 п. соответственно (5,3%).

Оценка финансового положения позволяет определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу (более года). Процесс производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет собственных средств, а при их недостатке - за счет заемных, и большое значение имеет финансовая независимость. Для этого изучают соотношение заемных и собственных средств.

У исследуемого предприятия по балансу на 01.01. 2009 года оборотные средства не покрываются собственным капиталом.

Размер собственных средств определяется как разница между источниками собственных средств, доходов и расходов, привлеченных для финансирования имущества долгосрочных кредитов и займов, и внеоборотных активов по формуле 2.1

СОС = III П + IV П + строка 720 - I А,(2.1)

1081 + 417 + 125 - 1637 = - 14 млн. р.

Рассмотрим финансовое положение на основании табл.2.6, для составления которой использовались данные бухгалтерских балансов на 1 января, форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», анализируемых периодов, произведя расчеты следующих коэффициентов: коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, рентабельность собственного капитала, рентабельность общего капитала, коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент финансового риска или плечо финансового рычага, согласно методике приведенной в Рекомендациях по финансово-экономическому анализу и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности. На основе полученных данных заполним табл.6.

Таблица 6

Оценка финансового положения РУДГАП «Автопарк № 15»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Отклонение 2008 от | |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2006 | 2007 |
| Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами | 0,29 | 0,30 | - | -0,290 | 0,300 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,90 | 0,90 | 0,820 | -0,080 | -0,080 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,41 | 1,44 | 0,960 | -0,450 | -0,480 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,95 | 0,87 | 0,720 | -0,230 | -0,150 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,06 | 0,02 | 0,003 | -0,057 | -0,017 |
| Рентабельность собственного капитала, % | - | 0, 20 | 1,400 | - | +1, 20 |
| Рентабельность общего капитала, % | - | 0, 20 | 1,060 | - | +0,86 |
| Коэффициент финансовой независимости | 0,88 | 0,85 | 0,760 | -0,120 | -0,09 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 1,13 | 1,18 | 1,320 | +0, 190 | +0,14 |
| Коэффициент финансового риска, или плечо финансового рычага | 0,13 | 0,18 | 0,320 | +0, 19 | +0,14 |

Как указывалось выше, у предприятия по балансу на 01.01. 2009 г. оборотные средства не покрываются собственным капиталом. Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами отсутствует.

Анализируя данные таблицы, приходим к выводу: на начало 2008 г. предприятие было платежеспособным. Коэффициент текущей ликвидности составлял 1,44, превышая норматив для данной отрасли на 0,29 (норма - 1,15), коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами превышал установленный норматив 0,15 в 2 раза и составлял 0,3. На конец года 2008 г. оба показателя оказались ниже норматива. Таким образом, структура баланса стала неудовлетворительной. Наблюдается снижение на конец 2008 г. коэффициента абсолютной и промежуточной ликвидности и составляет 0,003 и 0,72 соответственно. Теоретически величина коэффициента промежуточной ликвидности 0,72 считается достаточной при нормативном значении 0,7-1. Уменьшение коэффициента абсолютной ликвидности снижает гарантию погашения долгов предприятием. Рост рентабельности собственного капитала на конец 2008 г. на 1,2%, по сравнению с началом года, свидетельствует о сокращении затратной части баланса. При оптимальном значении не менее 0,5 коэффициент финансовой независимости составил на конец 2008 г.0,76. Коэффициент финансовой зависимости составил 1,32, возрос по сравнению с 2007 г. на 0,14. Значение этого коэффициента показывает, что на каждые 1,32 р., вложенные в активы предприятия, 0,32 р. - заемные средства. Наиболее обобщающим показателем среди рассмотренных выше является коэффициент финансового риска. Указанный коэффициент возрос в 2008 г. на 0,14 процента по сравнению с 2007 г., что говорит об усилении финансовой зависимости предприятия от внешних источников и утере финансовой устойчивости.

Прибыль является важнейшей экономической категорией и основной деятельностью любой организации. Прибыль в общем виде представляет собой превышение доходов от реализации продукции (товаров, услуг) над расходами на производство и реализацию этой продукции.

На прибыль влияют внешние и внутренние факторы. К внутренним факторам, влияющим на прибыль, относятся:

внедрение новой техники и прогрессивной технологии;

уровень деловой активности;

конкурентоспособность продукции;

уровень организации производства и труда;

качество выпускаемой продукции.

К внешним факторам, влияющим на рост прибыли, относятся:

конъюнктура рынка;

уровень цен на потребляемые сырье и материалы;

нормы амортизации основных средств;

система налогообложения;

система тарифов на энергоносители и транспортные перевозки.

Резервами увеличения прибыли организации являются:

увеличение оказания рентабельных услуг, улучшение их качества;

продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду;

повышение эффективности использования оборотных средств; снижение себестоимости оказываемых услуг за счет эффективного использования материальных ресурсов и прогрессивных технологий;

повышение эффективности использования основных фондов;

реформирование организации.

При анализе финансовых результатов деятельности могут быть использованы следующие показатели прибыли:

прибыль от реализации;

прибыль от операционных доходов и расходов;

прибыль от внереализационных доходов и расходов;

нераспределенная прибыль.

Все показатели прибыли рассматриваются в динамике.

Проанализируем динамику изменения доходов, расходов, а соответственно и результатов деятельности анализируемого предприятия используя «Отчет о доходах и расходах автомобильного транспорта общего пользования (форма №9-авто) за январь-декабрь 2006-2007 гг.

Основным источником доходов РУДГАП «АТП № 15» является выручка от перевозок пассажиров и грузов. В 2006-2008 гг. в связи с увеличением количества перевозимых пассажиров и ростом тарифов на проезд, а также одновременным сокращением количества перевозимого груза, наибольший удельный вес в полученной предприятием выручки от оказанных услуг занимают пригородные перевозки пассажиров - соответственно 83,6% или 332 649,0 тыс. рублей в 2006 году, 88,9% или 391 619,0 тыс. рублей в 2007 году и 89,6% или 460 825,0 тыс. р. в 2008 г. Следует отметить, что предприятие недополучает часть денежных средств за счет осуществления перевозок по льготным тарифам. В 2006 г. выручка за осуществление перевозок пассажиров по городскому и пригородному маршрутам по льготному тарифу составила 88935,0 тыс. р. или 26,6%, в 2007 г. - 118 095,0 тыс. р. или 26,8% и в 2008 г. - 132 026,0 тыс. р. или 25,7%. Всего получено доходов за 2006 г. - 1 705 887,0 тыс. р., за 2007 г. - 2 251 234,0 тыс. р., за 2008 г. - 3 129 972,0 тыс. р. Темп роста доходов, полученных в 2008 г. к 2007 г. составил 139,0%. Расходы предприятия в 2006 г. составили 1 430 185,0 тыс. р., в 2007 г. - 1 892 109,0 тыс. р., в 2008 г. - 2 564 202,0 тыс. р.

По сравнению с 2007 г. в 2008 г. затраты предприятия увеличились на 672 095,0 тыс. р. или 35,5%. Наибольший удельный вес в расходах занимают затраты на топливо. В 2006 г. -504 620,0 тыс. р. или 35,3% от общей суммы расходов, в 2007 г. - 600 822,0 тыс. р. или 31,8%, в 2008 г. - 789 419,0 тыс. р. или 30,8%. Рост затрат на топливо связан с увеличением осуществляемых РУДГАП «АТП № 15» перевозок, а также с ростом цен на бензин и дизельное топливо. Значительный удельный вес в расходах приходится на выплату заработной платы и общехозяйственные расходы. На выплату заработной платы рабочим и служащим в 2006 г. израсходовано 313208,0 тыс. р. - удельный вес в общей сумме расходов - 21,9%; в 2007 г. израсходовано 521009,0 тыс. р. - удельный вес в общей сумме расходов составил 27,5%; в 2008 г. расходы на оплату труда составили 682 425,0 тыс. р. или 26,6%. Темп роста расходов на выплату заработной платы работников предприятия в 2008 г. по сравнению с 2007 г. составил 131,0%. В связи с отсутствием собственных средств выплата заработной платы осуществляется за счет кредитов банка. По общехозяйственным расходам также наблюдается рост. В 2006 г. общехозяйственные расходы составили 292 614,0 тыс. р. или 20,5% от общей суммы расходов предприятия за год. В 2007 г. - 343 766,0 тыс. р. или 18,2%, в 2008 г. - 441 358,0 тыс. р. - удельный вес в общей сумме расходов за год составил 17,2%. В 2008 г. наблюдается рост расходов по статье лизинговые платежи - за счет приобретения транспортных средств в долгосрочную аренду за счет кредита банка. Предприятие за анализируемый период работает прибыльно, но полученной прибыли недостаточно для осуществления хозяйственной деятельности. В 2006 г. чистая прибыль предприятия составила 3 017,0 тыс. р., в 2007 г. - 21 120,0 тыс. р., в 2008 г. - 109 552,0 тыс. р.

Таким образом, проведенный краткий анализ показывает, что у предприятия недостаточно собственных оборотных средств для осуществления производственной деятельности в соответствии с прогнозными параметрами, что еще раз подчеркивает значимость для анализируемого предприятия кредитов банка как на выплату заработной платы работникам предприятия, так и для приобретения транспортных средств.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений его деятельности.

Рентабельность производственной деятельности (окупаемость издержек) исчисляется путем отношения прибыли от осуществления перевозок к сумме затрат. Для анализируемого предприятия значение данного показателя по состоянию на 01.01. 2009 г. - 4,1%. В 2006 г. - 0,2%, в 2007 г. - 1,1%. Данный показатель характеризует окупаемость издержек производства и показывает сколько прибыли имеет предприятие с каждого рубля, затраченного на оказание услуг по перевозкам. Рентабельность производственной деятельности зависит от структуры оказанных услуг, их себестоимости и средних цен.

Рентабельность собственного капитала отражает эффективность использования уставного фонда (собственного капитала), а также показывает эффективность использования всего имущества предприятия и определяется отношением чистой прибыли к собственному капиталу. Для анализируемого предприятия значение данного показателя на конец отчетного периода - 9,9%.

Рост показателей рентабельности свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, об осуществлении контроля по сокращению затратной части баланса, о поддержании результативной маркетинговой политики и деловой активности.

## Оценка платежеспособности и кредитоспособности предприятия

РУДГАП «Автопарк № 15» является клиентом филиала №722 АСБ «Беларусбанк», имеет опыт кредитования в системе АСБ «Беларусбанк» с марта 2002 г.

Просроченной задолженности по уплате начисленных процентов во время кредитования у Кредитополучателя не возникало. По уплате основного долга имели место случаи несвоевременного возврата на незначительный период времени. По состоянию на 01.01. 2009 г. РУДГАП «Автопарк № 15» имеет срочную задолженность по активным банковским операциям, подверженным кредитному риску, относящихся к 1 группе риска. Явные признаки ухудшения финансового состояния заемщика отсутствуют. Необходимости создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску не возникало. Кредитный портфель РУДГАП «Автопарк № 15» на 01.01. 2009 г. составляет 170,0 млн. р. Из них на инвестиции - 63,0 млн. р.; 109,0 млн. р. - на пополнение собственных оборотных средств. Основными целями, на которые направляются кредитные ресурсы, являются: приобретение грузового автотранспорта, приобретение оборудования в долгосрочную аренду (лизинг), для расчетов с поставщиками за ГСМ и выплаты заработной платы. Погашение кредитов осуществляется за счет поступления выручки на расчетный счет от услуг автотранспорта. Поступления денежных средств на расчетный счет предприятия являются стабильными и в среднем за месяц составили:

2007 г. - 115,0 млн. р.

2008 г. - 158,0 млн. р.

Суммы данных поступлений достаточно для возврата задолженности по ранее выданным кредитам и лизингам.

По данным бухгалтерских балансов в разд.2 Анализ основных финансовых показателей предприятия произведены расчеты коэффициентов ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, обеспеченности финансовых обязательств активами.

Таблица 7

Финансовые коэффициенты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.01.09 | Норма |
| Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами | 0,29 | 0,30 | -0,04 | 0,15 |
| Коэффициент финансовой независимости | 0,88 | 0,85 | 0,76 | Не более 0,85 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,41 | 1,44 | 0,96 | 1,15 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0, 20 | 0,25 | 0,30 | Не менее 0,70 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,60 | 0,70 | 0,80 | 0,85 |

Коэффициент текущей ликвидности и быстрой ликвидности ниже норматива, на снижение значения данных коэффициентов повлияло следующее: предприятием получен в эксплуатацию от вышестоящей организации РУМАП «Облавтотранс» транспорт, приобретенный на условиях финансового лизинга, данное имущество РУДГАП «Автопарк № 15» принято на учет по дебету счета 01 «Основные средства». Расчеты по лизинговым платежам осуществляет РУМАП «Облавтотранс».

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами соответствует нормативу, коэффициент финансовой устойчивости ниже норматива, но достаточно высокий, как уже отмечалось выше, явного ухудшения финансового положения предприятия не наблюдается. Данные коэффициенты свидетельствуют о финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет отрицательное значение, что говорит о потребности РУДГАП «Автопарк № 15» в пополнении собственных оборотных средств.

В последующем предприятие планирует достигнуть нормативных значений коэффициентов.

На основании финансово-экономических данных проведена рейтинговая оценка предприятия. РУДГАП «Автопарк № 15» относится ко 2 классу платежеспособности (см. табл.8).

Таблица 8

Рейтинговая оценка предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Значение | | Оценка  (в баллах) | |
| 01.01.06 | 01.01.09 | 01.01.06 | 01.01.09 |
| Коэффициент независимости | 0,85 | 0,76 | 10 | 10 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,30 | -0,04 | 20 | 60 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,44 | 0,96 | 40 | 40 |
| Рейтинговая оценка | | | 70 | 110 |
| 1. Прибыльность деятельности | | |  |  |
| 2. Соотношение темпа роста балансовой прибыли с темпами роста реализации и темпами роста активов | | | 5 | 5 |
| 3. Формирование портфеля заказов | | |  |  |
| 4. Доля ненадежных расчетов в объеме реализованной продукции | | |  |  |
| 5. Оптимизация запасов готовой продукции | | |  |  |
| 6. Стабильность денежных потоков | | | 5 |  |
| 7. Размер дебиторской задолженности | | | 10 | 10 |
| 8. Участие собственными средствами клиента в финансируемом проекте | | |  |  |
| Корректирующий балл | | | 20 | 15 |
| Итоговая рейтинговая оценка | | | 90 | 125 |
| Класс платежеспособности | | | 2 | 2 |

По результатам проведенного анализа, на основании финансово-экономических показателей деятельности предприятия за 2008 год, предприятие относится ко 2 классу платежеспособности. При кредитовании таких заемщиков присутствует степень риска, которая может быть снижена путем оформления как высоко ликвидного залога, так и другой формы дополнительного обеспечения на сумму, необходимую для погашения задолженности по основной сумме долга, процентов за пользование кредитом с учетом 30% риска банка, реализация которого позволит получить средства в размерах, необходимых для покрытия платежей по основной сумме долга и процентам.

Проанализируем структуру бухгалтерского баланса исследуемого предприятия (см. табл. 9,10).

Таблица 9. Анализ структуры актива бухгалтерского баланса и его основных разделов на 01.01.09 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса организации | Показатель структуры актива в валюте (итоге) баланса | | | | | | |
| На начало периода | | На конец периода | | | Прирост (+)  Снижение (-) | |
| Абсолютная величина, млн. р. | Удельный вес, % | Абсолютная величина, млн. р. | Удельный вес, % | | Абсолютная величина, млн. р. | Удельный вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7 |
| 1. Внеоборотные активы (строка 190) | 1637 | 82,5 | 2812 | 82,900 | | 1175 | 83,4 |
| 1.1 Основные средства (строка 110) | 1637 | 82,5 | 2494 | 73,600 | | 857 | 60,8 |
| 1.2 Нематериальные активы (строка 120) | - | - | - | - | | - | - |
| 1.3 Доходные вложения в материальные ценности (строка 130) | - | - | - | - | | - | - |
| 1.4 Вложения во внеоборотные активы (строка 140) | - | - | 18 | 0,500 | | 18 | 1,3 |
| 1.5 Прочие внеоборотные активы  (строка 150) | - | - | - | - | | - | - |
| 2. Оборотные активы (строка 290) | 347 | 17,5 | 580 | 41, 200 | | 233 | 16,5 |
| 2.1 Запасы и затраты (строка 210) | 58 | 2,9 | 42 | 1, 200 | | -16 | -1,14 |
| 2.1.1 Сырье, материалы и другие ценности, животные на выращивании и откорме (сумма строк 211 и 212) | 58 | 2,9 | 42 | 1, 200 | -16 | | -1,14 |
| 2.1.2 Незавершенное производство (издержки обращения) (строка 213) | - | - | - | - | - | | - |
| 2.1.3 Прочие запасы и затраты (строка 214) | - | - | - | - | - | | - |
| 2.2 Налоги по приобретенным ценностям (строка 220) | 28 | 1,4 | 122 | 3,600 | 94 | | 6,70 |
| 2.3 Готовая продукция и товары (строка 230) | - | - | - | - | - | | - |
| 2.4 Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги (строка 240) | - | - | - | - | - | | - |
| 2.5 Дебиторская задолженность (строка 250) | 260 | 13,1 | 389 | 14,500 | 129 | | 9,16 |
| 2.6 Финансовые вложения (строка 260) | - | - | - | - | - | | - |
| 2.7 Денежные средства (строка 270) | 1 | 0,1 | 18 | 0,500 | 17 | | 1,21 |
| 2.8 Прочие оборотные активы (строка 280) | - | - | 9 | 0,003 | 9 | | 0,64 |
| 3. Баланс (строка 390) | 1984 | 100,0 | 339 | 100,0 | 1408 | | 100,0 |

Примечание. Источник: Бухгалтерский баланс РУДГАП «Автопарк № 15» на 01 января 2009 года

Активы предприятия и их структура исследуются как с точки зрения их участия в производстве, так и с позиции оценки их ликвидности. К наиболее легко ликвидным активам предприятия относятся денежные средства на счетах, к наиболее трудно реализуемым активам - основные средства, находящиеся на балансе предприятия и нематериальные активы.

В разделе I актива баланса «Внеоборотные активы» приводятся данные о затратах инвестиционного характера, связанные с приобретением или созданием основных средств, нематериальных активов. На 01.01. 2008 г. - 1637,0 млн. р.; рост за 2008 г. составил 171,8% или 1175,0 млн. р. На 01.01. 2008 г. удельный вес основных средств во внеоборотных активах составлял 100%; на 01.01. 2009 г. рост составил 1 157,0 млн. р., удельный вес основных средств во внеоборотных активах на конец отчетного периода составил 99,4% - уменьшение удельного веса произошло за счет вложений во внеоборотные активы в сумме 18,0 млн. р. В 2009 г. планируется приобретение двух трехосных грузовых автомобилей марки МАЗ, приобретение двух пассажирских автобусов, что позволит предприятию расширить зону действия и значительно улучшить свое финансовое положение за счет увеличения рентабельности перевозок.

На 01.01. 2008 г. основные средства предприятия составляли 1 637,0 млн. р. За 2008 г. рост в абсолютном значении составил 857,0 млн. р. и составили на 01.01.09 г.2 494,0 млн. р. За отчетный период значительно увеличился остаток основных средств по таким статьям, как машины и оборудование - на 25,0 млн. р.; транспортные средства - на 1 117,0 млн. р. Произошло увеличение по статье «объекты, полученные в аренду (лизинг)» - на 775,0 млн. р. Приобретение основных средств в долгосрочную аренду (лизинг) осуществляется за счет банковских кредитов. За отчетный период отсутствует увеличение по статье «Объекты, не участвующие в предпринимательской деятельности». По статье баланса «Доходные вложения в материальные ценности» (строка 130) нет остатков, отсутствует также и движение за отчетный год.

По статье баланса на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» относятся расходы организации по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным средствам, использованным на приобретение (создание) основных средств и нематериальных активов. Если на начало отчетного периода отсутствовал остаток по данной статье баланса, то на конец отчетного периода он составил 18,0 млн. р. При изучении статьи «Запасы и затраты» (строка 210) следует отметить следующее: на начало отчетного периода запасы и затраты (сырье, материалы и другие ценности) по анализируемому предприятию составляли 58,0 млн. р., на конец отчетного периода - 42,0 млн. р. - запасы являются оптимальными и соответствуют разработанным нормативам.

По статье 213 «Незавершенное производство» (издержки обращения) учитываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), суммы издержек обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров в организации, осуществляющей свою деятельность в торговле, снабжении и иной аналогичной деятельности. Остатки по данной статье баланса по анализируемому предприятию отсутствуют.

По статье «Налоги по приобретенным ценностям» (строка 200) учитывается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, подлежащая вычету или отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах; сумма налога с продаж автомобильного топлива. На начало отчетного периода остаток по статье составил 28,0 млн. р., на конец отчетного периода - 122,0 млн. р.

Дебиторская задолженность за отчетный год увеличилась с 260,0 млн. р. до 389,0 млн. р. Значительный рост наблюдается по статье «расчеты с покупателями и заказчиками» с 235,0 млн. р. по состоянию на 01.01. 2008 г. и до 385,0 млн. р. по состоянию на 01.01. 2009 г. Прочая дебиторская задолженность снизилась с 25,0 млн. р. на начало отчетного года до 4,0 млн. р. на конец отчетного года. Задолженности по налогам и сборам по состоянию на 01.01. 2009 г. предприятие не имеет. Просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Дебиторская задолженность занимает наибольший удельный вес в оборотных активах предприятия - соответственно 74,9% на начало отчетного года и 67,1% на конец отчетного года. Снижение удельного веса дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия оценивается положительно, данная тенденция обусловлена сокращением периода ее погашения. На 01.01. 2009 г. размер просроченной задолженности равен 0 млн. р., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 0 %. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности - 4,8, период оборота 75 дней. Организация считается платежеспособной, если оборотные активы превышают (или равны) краткосрочные обязательства. В нашем случае дебиторская задолженность на начало и конец отчетного года составляет соответственно 347,0 млн. р. и 580,0 млн. р. Краткосрочные обязательства на начало и конец отчетного года составляют соответственно 95,0 млн. р. и 109,0 млн. р. Чистый оборотный капитал на 01.01. 2008 г. составил 252,0 млн. р. и увеличился за отчетный год на 221,0 млн. р. и на конец отчетного года составил 473,0 млн. р.

Анализ динамики валюты бухгалтерского баланса показал увеличение в абсолютном выражении на 1408,0 млн. р. по сравнению с началом 2008 г.

Таблица 10. Анализ структуры пассива бухгалтерского баланса и влияния основных разделов баланса на пополнение его активной части по состоянию на 01.01.09 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса организации | Показатель структуры пассива в валюте (итоге) баланса | | | | | | | |
| На начало периода | | На конец  периода | | Прирост (+)  Снижение (-) | | | |
| Абсолют-ная величина, млн. р. | Удель-ный вес,% | Абсолют-  ная величина, млн. р. | Удель-ный вес,% | Абсолют-ная величина, млн. р. | | Удель-ный вес,% | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | 7 | |
| 1. Источники собственных средств  (строка 590) | 1081 | 54,5 | 1463 | 43,13 | 382 | | 27,13 | |
| 2. Доходы и расходы (строка 690) | 417 | 21,0 | 502 | 14,80 | 85 | | 6,04 | |
| 3. Расчеты (строка 790) | 486 | 24,5 | 1427 | 42,10 | 941 | | 66,80 | |
| 3.1 Долгосрочные кредиты и займы (строка 720) | 125 | 6,3 | 63 | 1,80 | -62 | | -4,40 | |
| 3.2 Краткосрочные кредиты и займы (строка 710) | 95 | 4,8 | 109 | 3,15 | 12 | | 0,80 | |
| 3.3 Кредиторская задолженность (строка 730) | 152 | 7,7 | 785 | 23,10 | 633 | | 45 | |
| 3.3.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (строка 731) | 56 | 2,8 | 59 | 1,74 | | 3 | | 0, 20 |
| 3.3.2 Расчеты по оплате труда (строка 732) | 55 | 2,8 | 52 | 1,50 | | -3 | | -0, 20 |
| 3.3.3 Расчеты по прочим операциям с персоналом (строка 733) | - | - | - | - | | - | | - |
| 3.3.4 Расчеты по налогам и сборам (строка 734) | - | - | 56 | 1,60 | | 56 | | 3,98 |
| 3.3.5 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (строка 835) | 21 | 1,1 | 23 | 0,70 | | 2 | | 0,14 |
| 3.3.6 Расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (строка 736) | - | - | - | - | | - | | - |
| 3.3.7. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (строка 737) | 20 | 1,0 | 595 | 17,54 | | 575 | | 40,80 |
| 3.4 Прочие виды обязательств (строка 740) | 114 | 5,7 | 472 | 13,90 | | 358 | | 25,40 |
| 4. Баланс (строка 890) | 1984 | 100,0 | 3392 | 100,0 | | 1408 | | 100,0 |

Примечание. Источник: Бухгалтерский баланс РУДГАП «Автопарк № 15» на 01 января 2009 года

Источники собственных средств в структуре пассива баланса составляют 1081,0 млн. р. или 54,5% на начало отчетного года и 1463,0 млн. р. или 43,1% на конец отчетного года. Заемные средства составляют соответственно 486,0 млн. р. или 24,5% в структуре пассива баланса на начало года и 1427,0 млн. р. или 42,1% на конец отчетного года.

Таким образом, заемные средства не превышают собственный капитал предприятия, но в то же время наблюдается значительный рост привлеченных заемных средств в структуре пассива баланса на конец отчетного года.

Краткосрочные кредиты и займы за 2008 г. увеличились на 12,0 млн. р. и составили по состоянию на 01.01. 2009 г.109,0 млн. р., что связано с увеличением размеров краткосрочных кредитов, предоставляемых банком организации, на выплату заработной платы рабочим и служащим. В то же время долгосрочные кредиты и займы значительно уменьшились, если на начало отчетного года сумма долгосрочных кредитов и займов составляла 125,0 млн. р., то на конец отчетного года - 63,0 млн. р., что связано с погашением платежей по финансовому лизингу. За счет кредитов предприятие приобретает грузовой автотранспорт с целью расширения сферы деятельности, увеличения объема грузоперевозок и получения дополнительного дохода.

В структуре пассива баланса наблюдается значительный рост кредиторской задолженности - на 01.01. 2008 г. - 152,0 млн. р.; на 01.01. 2009 г. - 785,0 млн. р. Привлечение заемных средств в оборот организации, при условии их своевременного возврата, содействует временному улучшению финансового состояния предприятия.

Просроченная кредиторская задолженность увеличилась за отчетный год на 8,0 млн. р. и составила по состоянию на 01.01. 2009 г.28,0 млн. р. (удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности - 3,5%) - задолженность по кредитам на выплату заработной платы рабочим и служащим предприятия. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности - 3,3, период оборота 27 дней.

Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность. В нашем случае на начало отчетного года дебиторская задолженность (260,0 млн. р) превышала кредиторскую задолженность (152,0 млн. р). На конец отчетного года дебиторская задолженность составила 389,0 млн. р., а кредиторская задолженность соответственно 785,0 млн. р. Размер резервного фонда на конец отчетного года составляет 46,0 млн. р. Размер добавочного фонда по сравнению с началом года увеличился в абсолютном значении на 278,0 млн. р. и составил по состоянию на 01.01. 2009 г.1341,0 млн. р.

По статье «Целевое финансирование» (строка 560) организация показывает остатки поступивших и неиспользованных целевых средств. По данной статье баланса по сравнению с началом отчетного года наблюдается увеличение остатка на конец года на 1,0 млн. р.

По статье баланса «Расходы будущих периодов» (строка 620) показываются расходы, связанные с подготовительными к производству работами в сезонных отраслях, расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств, расходы на рекламу, подготовку кадров, курсовые разницы и другие расходы в установленном законодательством порядке. На начало отчетного года расходы будущих периодов составляли -6,0 млн. рублей, на конец отчетного года - 126,0 млн. р.

По статье «Доходы будущих периодов» (строка 630) отражаются данные о доходах будущих периодов (суммы курсовых разниц, стоимость безвозмездно полученных ценностей, арендная плата, начисленные лизинговые платежи лизингодателем). На начало отчетного периода - 421,0 млн. р., на конец отчетного года - 628,0 млн. р. Сумма платежных средств РУДГАП «АТП № 15» по состоянию на 01.01. 2008 г. составила 1,0 млн. р., на конец отчетного года - 18,0 млн. р. Сумма срочных обязательств на начало года составила - 247,0 млн. р., а по состоянию на 01.01. 2009 г. - 892,0 млн. р. Таким образом, предприятие не является устойчиво платежеспособным.

В статьях «Прибыль отчетного года» (строка 640) и «Убыток отчетного года» (строка 650) показывается сумма полученного по данным бухгалтерского учета финансового результата за отчетную дату. Прибыль предприятия на начало года составила 192,0 млн. р.; по состоянию на 01.01. 2009 г. - 54,0 млн. р. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (за вычетом налогов и сборов из прибыли, расходов и платежей из прибыли), по итогам работы за 2008 г. на отчетную дату составила 21,0 млн. р.

Таким образом, проведенный анализ структуры бухгалтерского баланса за 2008 г. свидетельствует о дефиците собственных оборотных средств организации. Предприятие является рентабельным в основном за счет осуществления грузовых перевозок. Рост объемов производства (работ, услуг) в приведенных тонно-километрах (транспортная работа Предприятия) за 2008 г. увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2007 года на 5,6%. Самоокупаемость пригородных маршрутов составила 59,7%. Убытки с учетом дотации составили «-» 122,2 млн. р., рентабельность с учетом дотации «-» 16,3%. Самоокупаемость по городским перевозкам составила 12,1%. Убытки с учетом дотации составили «-» 7,1 млн. рублей, рентабельность с учетом дотации «-» 57,3%. Самоокупаемость междугородних маршрутов за 2008 г. составила 91,4%. Убытки составили «-» 55,3 млн. р., рентабельность «-» 10,3%. Это связано с тем, что значительная часть пассажиров по пригородным и междугородним перевозкам, оплачивающих проезд в размере 100%, перевозится таксистами на личном транспорте. Автобусы РУДГАП «Автомобильный парк № 15» перевозят пассажиров, имеющих право на льготный (50%) и бесплатный проезд, что значительно снижает окупаемость маршрутов.

Таким образом, учитывая все особенности рынка, изношенность грузового подвижного состава, для уменьшения затрат по его эксплуатации, а следовательно, увеличения выручки и прибыли, автопарк планирует ежегодно обновлять грузовой автотранспорт. Замена старых автомобилей МАЗ на новые позволит предприятию расширить зону действия грузовых автомобилей как в районе, так и за пределами района, позволит увеличить объемы перевозок грузов.

Для осуществления поставленных задач и обеспечения безубыточной деятельности предприятию недостаточно полученной прибыли, поэтому на современном этапе возрастает роль банковских кредитов и сохранение достигнутого уровня сотрудничества с обслуживаемым банком.

## Литература

1. Полозова А.Н. [и др.] ; под общ. ред. А.Н. Полозова, И.О. Ефремова, Л.В. Пекшева. Методы оценки кредитоспособности заемщика // Финансовый бизнес. 2008. № 6-7. С.22-27.
2. Акулич В.В. Исследование состава кредитов и займов, эффективность их привлечения для субъектов хозяйствования // Планово-экономический отдел. 2008. № 2. С.44-47.
3. Анализ деятельности банков: Учеб. пособие / И.К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева, И.К. Козловой. - Минск: Выш. шк., 2009.240 с.
4. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Н.П. Любушин [и др.] ; под общ. ред.В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова, Н.П. Любушина. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2009.471 с.