

# Отчет о прохождении практики

Студента:

Руководитель практики от  
института:

Ростов-на-Дону

2010

## Содержание

Введение.....	3
1 Общая характеристика деятельности ООО «Роставтосервис».....	5
2. Экономический и финансовый анализ деятельности ООО «Роставтосервис».....	10
2.1 Анализ состава и структуры средств предприятия и их источников по данным баланса.....	10
2.2 Анализ состава и структуры оборотных активов по степени риска.....	16
2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.....	18
2.4 Анализ ликвидности баланса, платежеспособности предприятия.....	27
2.5 Анализ оборачиваемости активов предприятия.....	33
2.6 Система оплаты и стимулирования труда основных категорий работников организации.....	37
Заключение.....	42
Список использованной литературы.....	45
Приложения.....	47

## **Введение**

Согласно учебного плана, мною была пройдена практика в компании ООО «Роставтосервис», которая занимается вопросами продажи различных видов грузового автотранспорта и автомобильных запасных частей.

Усиливающаяся конкуренция на рынке розничной торговли автомобилями, атозапчастями, появление магазинов располагающих большими денежными средствами, финансовый кризис 1998 года и увеличение грамотности потребителей значительно затруднили существование фирм на рынке, а зачастую и потеснили их. Стало очевидно, что розничным магазинам необходимо менять тактику. Повысить конкурентоспособность предприятия можно лишь конкурируя с лидерами, стремясь их превзойти, анализируя какие факторы сегодня являются критическими и на какие компоненты маркетинга следует обращать внимание в первую очередь.

Для успешного функционирования предприятия на рынке необходимо четко осознавать на какой целевой сегмент направлена деятельность фирмы, каковы их потребности, система ценностей. Это позволяет предприятию правильно позиционировать себя на рынке, эффективно работать в условиях постоянно меняющейся макросреды, а также планировать и осуществлять экономический рост.

# 1 Общая характеристика деятельности ООО «Роставтосервис»

Анализируемое предприятие занимается розничной торговлей непродовольственными товарами, основную долю в которых занимают автомобильные запчасти. ООО «Роставтосервис» создано в 1997 году частными лицами. Уставный капитал создан за счет взносов учредителей и составляет с начала создания и по настоящее время 30 рублей. Численность работающих на предприятии на 01 января 2006 года составляет 108 человек. Запасы товаров хранятся на арендованных площадях.

Реализация товаров осуществляется потребителям города Владимира и Владимирской области. ООО «Роставтосервис» осуществляет свою деятельность в условиях жесткой конкуренции.

Для финансирования своей деятельности и активного участия в других проектах ООО «Роставтосервис» пользуется заемными средствами в виде кредитов. Первоочередной становится задача эффективно распорядиться имеющимися финансовыми ресурсами.

Анализ состава и структуры средств ООО «Роставтосервис» и их источников за 2004–2005 годы по данным Приложений показал:

На 1 января 2006 года общая стоимость имущества предприятия составила 44 321 тыс. руб. В рассматриваемом периоде (1 января 2004 года – 1 января 2005) стоимость имущества ООО «Роставтосервис» увеличилась в 2,2 раза, что в абсолютном выражении составляет 24 181 тыс. руб.

Бизнес создан в целях осуществления хозяйственной деятельности для удовлетворения общественных потребностей в лакокрасочных, строительных материалах и получения прибыли.

В штате магазина числится 81 сотрудник. Площадь торгового зала 850 кв. м. Общая площадь складских помещений составляет 5 тыс. кв. м. И действует следующая схема управления представленная на рис. 2.1.

Из приведенной схемы видно, что в магазине отсутствуют специалисты по маркетингу и рекламе, занимающиеся подробным анализом товарной политики, формированием ассортимента, анализом продвижения товаров,

непосредственно, до конечного потребителя, созданием необходимого комплекса услуг и т.д.

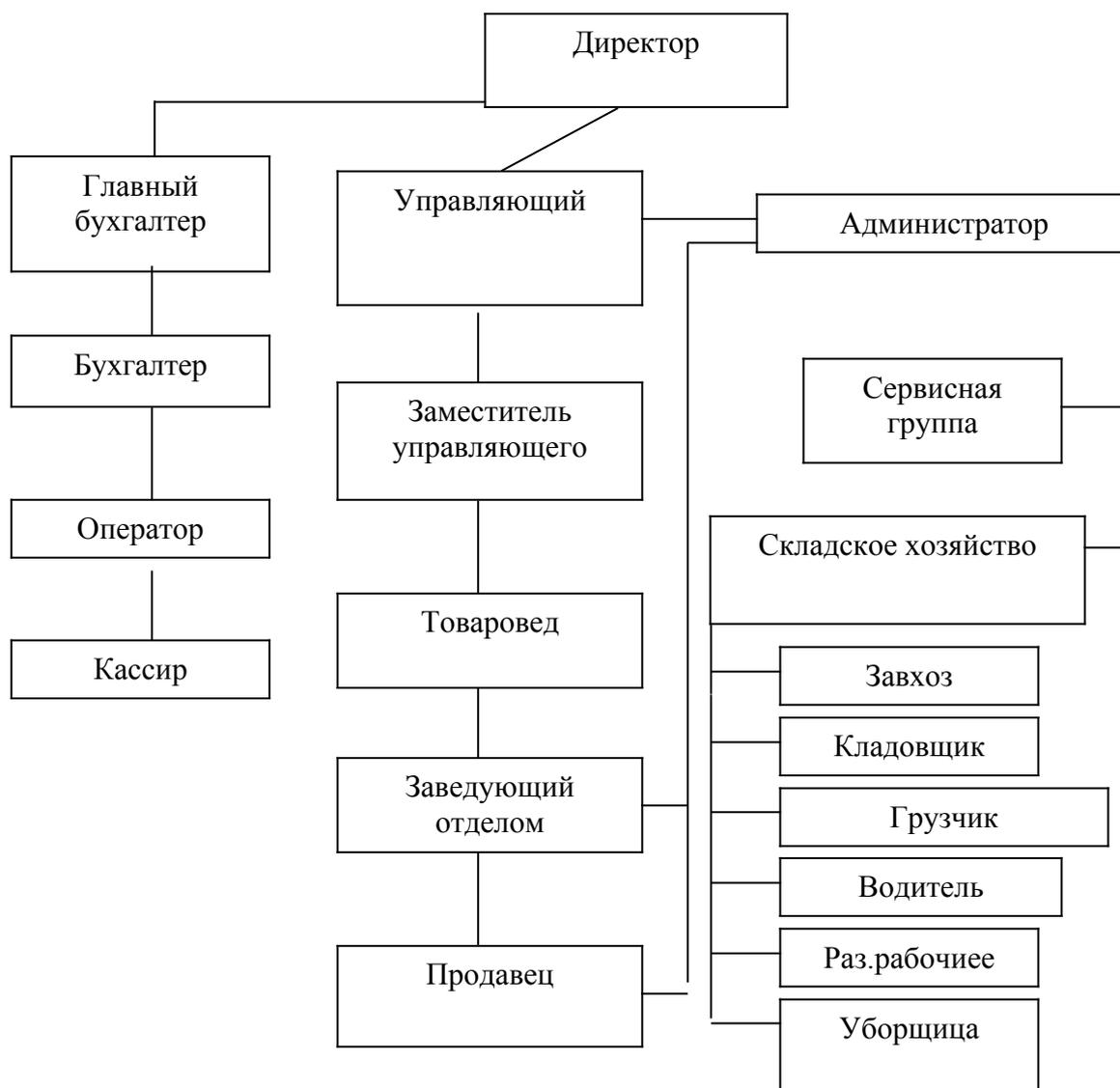


Рис.2.1.1 Структура управления в Торговом Центре «Дом»

Все подразделения фирмы находятся в непосредственном подчинении генерального директора. Начальники структурных подразделений постоянно собираются на плановые совещания, на которых обсуждаются как текущие, так и долговременные задачи. Отношения в коллективе довольно доверительные и дружественные.

Торговый Центр «Дом» не проводит целенаправленной маркетинговой политики, но некоторые элементы маркетинга использует.

Рассмотрим функциональные обязанности управленческой структуры предприятия.

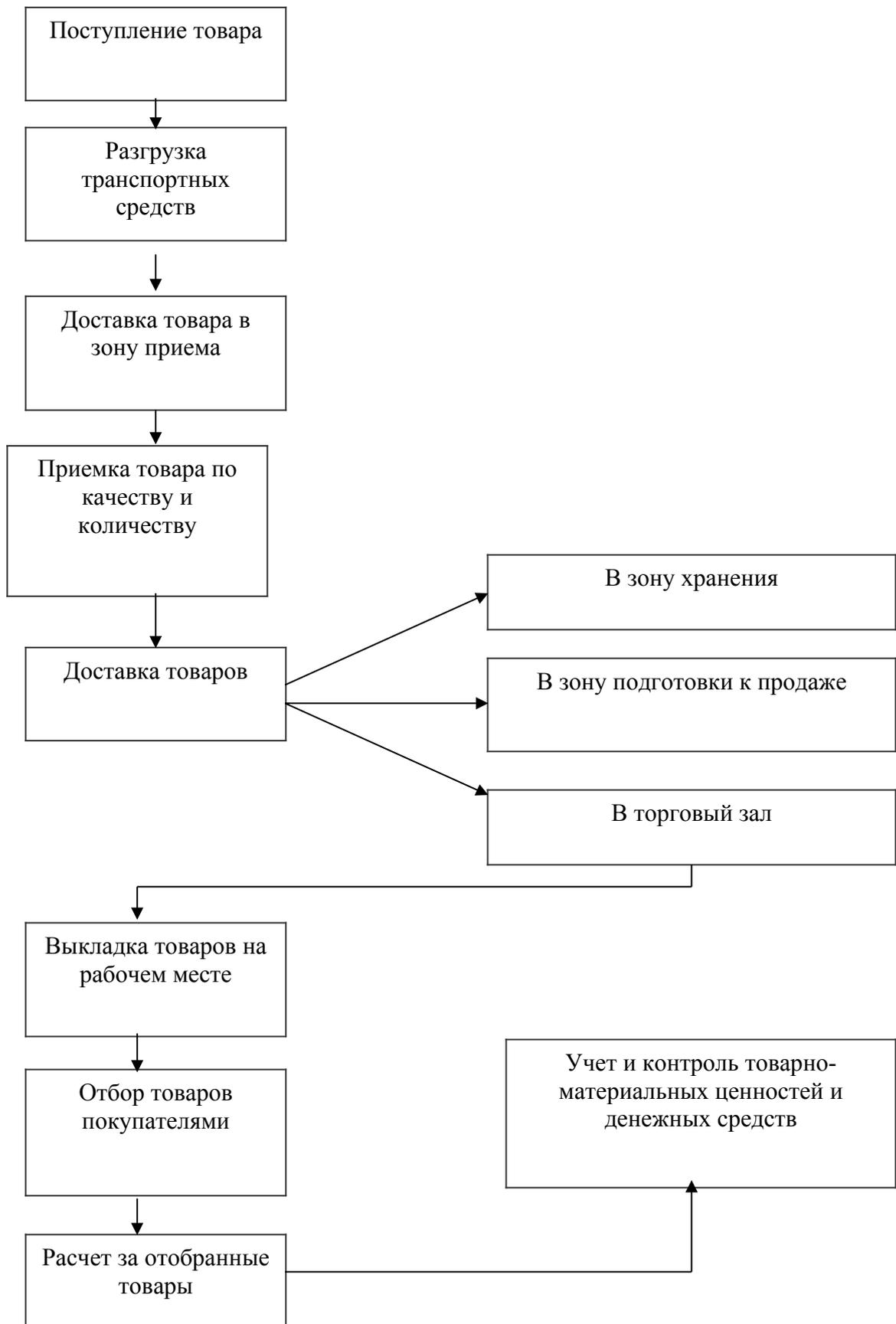


Рис. 2.1.2. Схема торгово–технологического процесса в Торговом Центре «Дом».

Управляющий предприятием занимается следующими функциональными обязанностями:

Руководит в соответствии с действующим законодательством всеми видами деятельности предприятия;

Осуществляет управление предпринимательской или коммерческой деятельностью предприятия, направленной на удовлетворение нужд потребителей и получение прибыли за счет стабильного функционирования, поддержания деловой репутации;

Осуществляет контроль за разработкой и реализацией бизнес-планов и коммерческих условий, заключаемых соглашений, договоров и контрактов, оценивает степень возможного риска;

Анализирует и решает организационно-технические, экономические, кадровые и социально-психологические проблемы в целях стимулирования коммерческой деятельности предприятия, повышения качества и конкурентоспособности товаров и услуг, экономного и эффективного использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов;

Выполняет сам или поручает своим заместителям работу по организации табельного учета, составлению графика отпусков и распорядка рабочего дня, обеспечению рациональной организации питания работников во время обеденных перерывов;

При этом на управляющего возложены такие маркетинговые обязанности как:

- разработка и реализация системы стимулирования продавцов и покупателей;
- организация рекламной деятельности;
- организация сервиса.

В ведомстве заместителя управляющего находятся следующие функциональные обязанности:

Решение всех вопросов в пределах предоставленных прав и поручение выполнения отдельных производственно-хозяйственных функций другим должностным лицам - своим заместителям, руководителям производственных

единиц, а также функциональных и производственных подразделений предприятия;

Принятие мер по обеспечению предприятия квалифицированными кадрами. Способствование наилучшему использованию знаний и опыта работников, созданию безопасных и благоприятных условий их труда, соблюдению требований законодательства по охране труда;

Обеспечение соблюдения работниками производственной и трудовой дисциплины, внесение предложения о наложении дисциплинарных взысканий на нарушителей и поощрений на отличившихся работников;

## 2. Экономический и финансовый анализ деятельности ООО «Роставтосервис».

### 2.1 Анализ состава и структуры средств предприятия и их источников по данным баланса

Удельный вес постоянных активов в общей стоимости имущества к концу рассматриваемого периода составил 3,5%, что в абсолютном выражении составляет 1 561 тыс. руб. Подобное соотношению постоянных и оборотных активов характерно для торговых предприятий среднего бизнеса, которые, как правило, не относятся к фондоемким предприятиям. Соотношение внеоборотных и оборотных активов представлено на диаграмме:

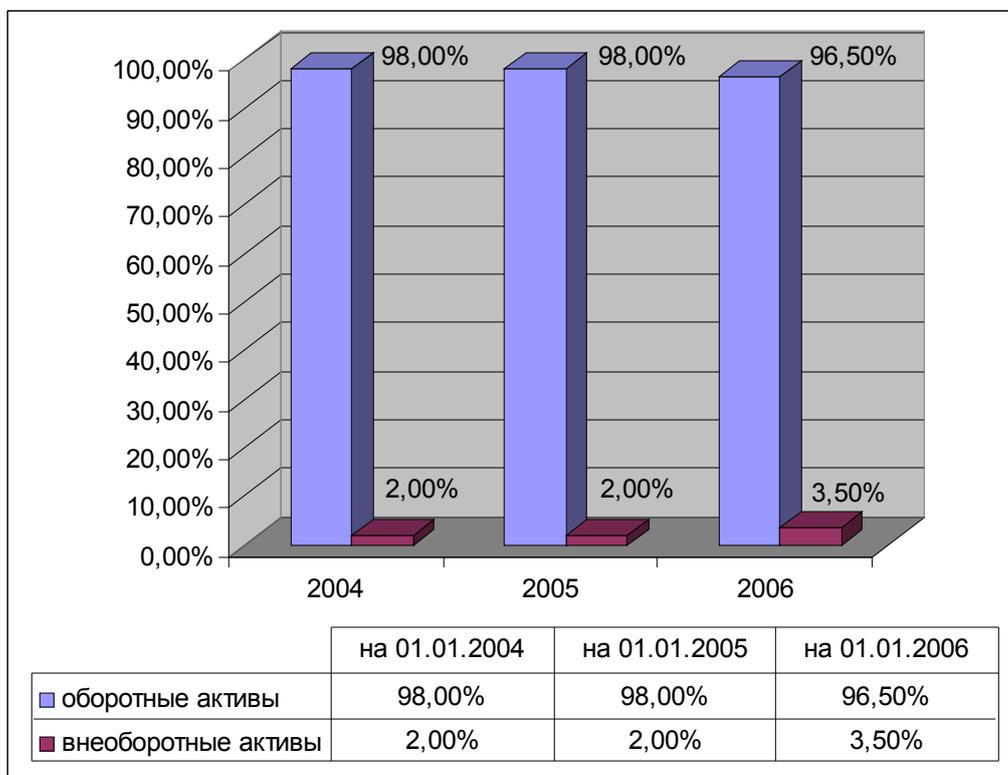


Рис. 1. Соотношение внеоборотных и оборотных активов

Основными составляющими постоянных активов на конец анализируемого периода являются основные средства (100% или 1 561 тыс. руб.). В течение рассматриваемого периода доля основных средств увеличилась на 9,3%.

На начало 2004 года текущие активы составляли 98,0% общей суммы имущества предприятия (19 743 тыс. руб. в абсолютном выражении). Говоря о

структуре активов предприятия, отмечу, что большой удельный вес текущих активов обеспечивает маневренность предприятия. Это положительный фактор.

При этом, за рассматриваемый период доля оборотных средств в составе активов из года в год значительно не снижалась и к концу рассматриваемого периода достигла величины 96,5% (42 960 тыс. руб. в абсолютном выражении).

На протяжении всего анализируемого периода основными составляющими текущих активов предприятия являлись товары для продажи и дебиторская задолженность (счета к получению). На 31.12.2005 доля указанных статей оборотных активов составила соответственно 60,43% и 35,29% (25 938 тыс. руб. и 15 091 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Увеличение удельного веса товаров для перепродажи наблюдается на протяжении всего рассматриваемого периода. Данный показатель варьируется от 36,20% до 60,43% от общей величины текущих активов.

Анализ структуры текущих активов дает основание предположить, что в течение исследуемого периода товары отгружались платежеспособным клиентам. Данный вывод основан на сравнении динамики изменения дебиторской задолженности. Этот показатель изменился в сторону уменьшения с 56,18% до 35,29% от общей величины текущих активов. Это положительный фактор.

На протяжении всего исследуемого периода уменьшается объем денежных средств на 2,48% от общей суммы текущих активов. За рассматриваемый период величина денежных средств уменьшилась в 12,39 раз (на 467 тыс. руб. абсолютном выражении). Данный факт может отрицательно отразиться на таком показателе, как абсолютная ликвидность предприятия.

Что касается структуры денежных средств ООО «Роставтосервис», то основной объем финансовых ресурсов предприятия сосредоточен на расчетном счете.

Анализируя актив в целом, нужно отметить:

- за период с 01.01.2004 по 31.12.2005 года происходит перераспределение между разделами актива «Внеоборотные активы», «Оборотные активы». Доля

внеоборотных активов увеличивается с 2,0% до 3,5% , оборотных активов уменьшается с 98,0% до 96,5%. Не смотря на данную тенденцию изменения активов предприятия, в целом, большой удельный вес оборотных активов обеспечивает маневренность и мобильность средств предприятия. Объем оборотных активов в абсолютном выражении составляют в основном товары и дебиторская задолженность.

Определённым фактором констатирующим положительную деятельность предприятия является динамика изменения чистых активов. Так за анализируемый период величина чистых активов увеличилась в 1,71 раза. Однако чистые активы в процентном отношении к валюте баланса уменьшились с 11,47 % до 8,93%.

к положительным факторам следует отнести значительное увеличение чистого оборотного капитала в 1,25 раза.

Таким образом, анализ актива и его тенденций изменения показывают, что предприятие продолжает заметно развиваться с наращиванием темпов.

Инвестированный капитал включает в себя собственный капитал и долгосрочные обязательства предприятия. Долгосрочные обязательства для целей анализа приравниваются к собственному капиталу с точки зрения возможности их "безопасного" использования в течение длительного срока.

В течение анализируемого периода ООО «Роставтосервис» не привлекало долгосрочные источники финансирования. Таким образом, инвестированный капитал сформирован за счет собственных средств. Собственный капитал состоит из уставного капитала и накопленного капитала.

Структура собственного капитала предприятия на протяжении анализируемого периода оставалась неизменной: основной составляющей собственных источников финансирования являлся накопленный капитал. В анализируемом периоде произошло уменьшение доли уставного капитала в структуре баланса с 11,47% до 8,93%. Однако абсолютная величина собственного капитала увеличилась на 1 649 тыс. рублей. Накопленный капитал характеризует результаты деятельности предприятия с точки зрения

прибыльности. Его увеличение говорит о том, что предприятие «зарабатывает больше, чем тратит», то есть растет стоимость бизнеса и инвестиционная привлекательность организации. Доля собственных средств в структуре баланса остается достаточно низкой (на 01.01.2006 – 8,93%). Такой низкий уровень собственных средств является негативным фактором и свидетельствует о снижении финансовой устойчивости организации.

На 01.02.2006 года основными статьями текущих пассивов, иными словами, основными источниками финансирования текущей производственной деятельности являлись банковские кредиты (38,95% или 15 722 тыс. руб.) и задолженность поставщикам (счета к оплате) – 29,04% или 11 790 тыс. руб.

Финансовое положение предприятия на протяжении всего анализируемого периода характеризуется преобладанием доли кредиторской задолженности над дебиторской в структуре активов предприятия. Фактически это означает, что кредит (отсрочка платежей), предоставляемый предприятием покупателю меньше кредита, получаемого предприятием от поставщиков. В данной ситуации предприятие выигрывает в свободных денежных средствах. Рассматривая упомянутое выше соотношение с точки зрения финансового состояния предприятия, необходимо помнить о следующем. Дебиторская задолженность, представляющая собой требования к заказчику о выплате фиксированной суммы в будущем, в связи с инфляцией теряет свою стоимость и ведет к убыткам предприятия на сумму снижения покупательной способности "долговых денег". Таким образом, рост дебиторской задолженности отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия. И, наоборот, предприятие, увеличивая свою кредиторскую задолженность (то есть, придерживая оплату счетов поставщиков и других обязательств), извлекает из этого выгоду. Оно получает возможность расплатиться по своим обязательствам деньгами со сниженной покупательной способностью.

Удельный вес задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами и персоналом в общей сумме текущих пассивов на 31.12.2005 составлял 0,08 %,

0,05%, 0,12% соответственно. Доли данных статей в сумме текущих пассивов предприятия на протяжении анализируемого периода изменялись по-разному.

Выводы из анализа пассива в целом:

⇒ доля источников собственных средств в общих источниках средств, практически не изменяется. Так на 01.01.2004 года она равна 11,47% , на 01.01.2006 года - 8,93% и является ещё достаточно невысокой.

⇒ доля заемных средств в общих источниках средств уменьшается. Она изменяется в основном за счет уменьшения доли долга поставщикам и уменьшения доли долгов по кредитным соглашениям;

Соотношение собственного и заемного капитала представлено на диаграмме:

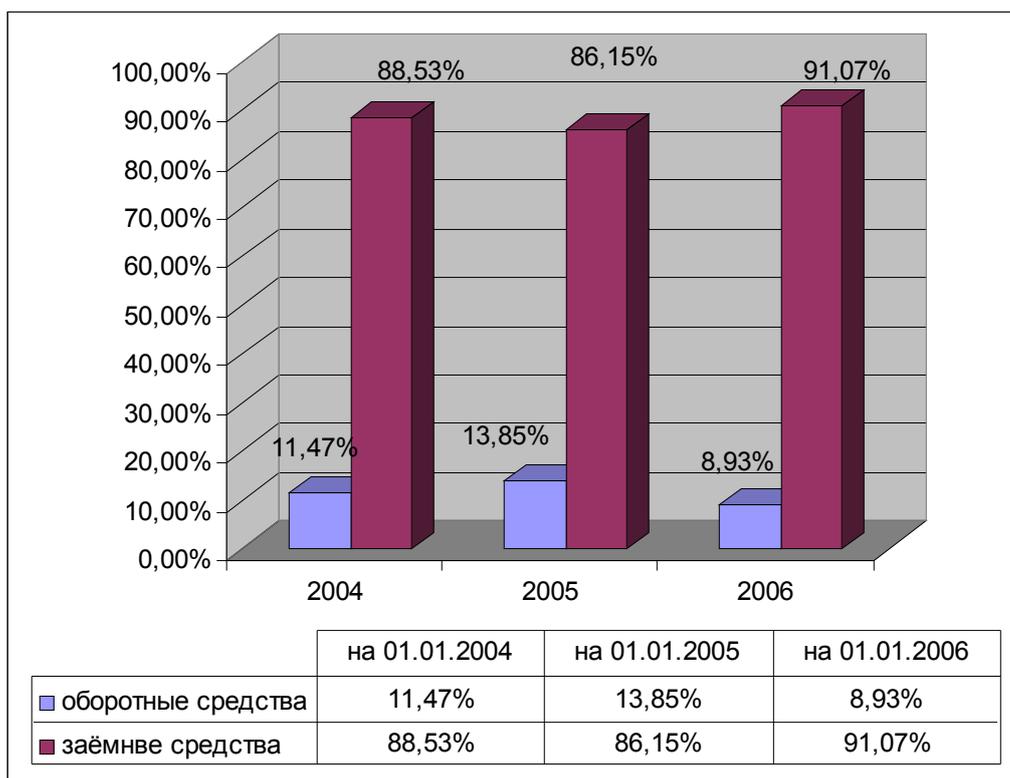


Рис. 2 Соотношение собственного и заемного капитала

Интегрированной оценкой состояния является динамика изменения чистых оборотных активов и чистого оборотного капитала, свидетельствующая об улучшении положения предприятия за рассматриваемый период.

Чистые оборотные активы (ЧОА) – это оборотные активы, сформированные за счет собственных средств.

Методика расчета ЧОА определена приказом Минфина РФ от 29.01.2004г. № 10. Расчет производится на основании данных статей Формы №1 «Бухгалтерский баланс»:

$$\text{ЧОА} = \text{строки } 110 + 120 + 130 + 135 + 140 + 150 + 210 + 220 + 230 + 240 + 250 + 260 + 270 - 450 - 510 - 520 - 610 - 620 - 630 - 660$$

Разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами характеризует степень устойчивости функционирования хозяйствующего субъекта, т. к. уровень обеспеченности оборотных активов собственными средствами.

За анализируемый период величина чистых активов увеличилась с 2 311 тыс. руб. до 3 958 тыс. руб. Это говорит о повышении устойчивости развития ООО «Роставтосервис». Предприятие стабильно имеет возможность полностью покрывать возникшие краткосрочные обязательства за счет собственных оборотных средств. Главными источниками пополнения собственных оборотных средств являются дебиторская задолженность (счета к получению – 35,29% в структуре текущих активов на конец анализируемого периода) и товары для перепродажи (60,43% в структуре текущих активов на конец анализируемого периода).

Наличие и увеличение чистого оборотного капитала (ЧОК) является главным условием ликвидности и финансовой устойчивости предприятия [25]. Величина чистого оборотного капитала показывает, какая часть оборотных средств финансируется за счет инвестированного капитала (собственных и приравненных к ним средств). Если ЧОК положительный, то чем больше его величина, тем более финансово устойчиво предприятие.

Величины чистого оборотного капитала (ЧОК) организации рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧОК} = \text{Текущие активы} - \text{Текущие пассивы} \quad (1)$$

или, что то же самое

$$\text{ЧОК} = \text{Инвестированный капитал} - \text{Постоянные активы} \quad (2)$$

На протяжении анализируемого периода наблюдается стабильное увеличение чистого оборотного капитала - с 1 913 тыс. руб. на 01.01.2004 до 2 398 тыс. руб. на 31.12.2005. Данный результат вызван, в основном, хорошей деятельностью предприятия. Об этом свидетельствует коэффициент мобилизации накопленного капитала.

Коэффициент мобилизации накопленного капитала показывает, какая часть прироста инвестированного (здесь собственного) капитала направлена на увеличение оборотных средств.

Увеличение величины чистого оборотного капитала на протяжении исследуемого периода свидетельствует о повышении финансовой устойчивости предприятия. Это обусловлено тем, что в структуре оборотных средств наибольший удельный вес имеют активы, являющиеся для данного предприятия высоколиквидными.

## ***2.2 Анализ состава и структуры оборотных активов по степени риска***

Оборотные активы – одна из основных экономических категорий. Нет необходимости доказывать их важность для любого предприятия. Но состав текущих активов неоднороден. Для того, чтобы реально оценить их качество, целесообразно сгруппировать оборотные активы по категориям риска, то есть по скорости превращения их в денежные средства.

Такая информация не может быть получена из форм бухгалтерской отчетности, поэтому анализ состояния активов можно назвать внутренним, но все же его необходимо провести на предварительном этапе, поскольку такие сведения понадобятся для дальнейшего анализа ликвидности и платежеспособности. Кроме того, результаты анализа актуальны для предварительной оценки платежеспособности и ликвидности, а также финансового состояния в целом.

**Таблица 1. Динамика состояния текущих активов и их классификация по степени риска.**

Состав текущих активов	Группа Риска	Остатки по балансу (тыс. руб.)			Удельный вес в составе текущих активов			Темпы Роста (снижения) конец года / начало года
		01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	
Денежные средства и краткосрочные фин. вложения	Минимальная	1504	1603	1797	0,0761	0,0661	0,042	55%
Дебиторская задолженность	Малая	11092	11736	15091	0,5618	0,4839	0,3529	63%
Товары для перепродажи		7146	10881	25839	0,362	0,4486	0,6043	63%
Итого:		19742	24220	42727	0,9999	0,9986	0,9992	100%
Издержки на реализованные товары	Средняя	0	0	31	0	0	0,0007	0,07%
Произв. запасы		1	34	2	0,0001	0,0014	0,0001	0%
Итого:		1	34	33	0,0001	0,0014	0,008	80%
Всего оборотные активы		19743	24254	42760	1	1	1	217%

Из таблицы видно, что особенность исследуемого предприятия – отсутствие оборотных активов с высокой степенью риска и ничтожно малая доля со средней степенью риска. Это не что иное, как результат заинтересованности руководства и собственников в одном лице в результатах деятельности организации.

Относящиеся к группе текущих активов с высокой степенью риска сомнительная дебиторская задолженность, неликвиды, которые, вероятны на предприятиях розничной торговли, в ООО «Роставтосервис» отсутствуют.

Основной частью оборотных активов, в основном за счет наличия товаров для перепродажи, являются текущие активы с малой степенью риска, что объясняется видом деятельности предприятия. К концу 2005 года по этой группе наблюдается небольшая тенденция к снижению на 0,08 % (с 0,9999 в общей сумме текущих активов на начало периода до 0,9992 - на конец периода).

Это снижение можно не расценивать как отрицательное, тем более, что составляющие среднюю группу риска активы не изменились.

Можно оценить положительно снижение к концу года денежных средств. Во-первых, их доля в общей сумме текущих активов составляет на конец периода около 0,09%. Можно сделать вывод, что разумно использовались высвобожденные денежные средства на приобретение товаров для перепродажи, чтобы добиться большего эффекта от их использования.

Итогом произведенных исследований может быть вывод о некотором увеличении маневренности и ликвидности, в основном за счет увеличения текущих активов с минимальной и малой степенью риска.

Организации необходимо лишь приложить все усилия для поддержания такого же товарного ассортимента и, соответственно, уровня товарооборота.

### ***2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности***

Для оценки финансового состояния предприятия важное значение имеет анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Для характеристики условий взаиморасчетов с поставщиками и покупателями не достаточно проанализировать отдельно дебиторскую и кредиторскую задолженность, либо рассмотреть авансы. Необходимо их оценить в совокупности.

Оценку условий расчетов предприятия с поставщиками и покупателями можно представить в виде весов, на одной чаше которых размещаются дебиторская задолженность, на другой – кредиторская задолженность.

Отсрочка платежей покупателей за отгруженную продукцию (дебиторская задолженность) и оплата закупаемых ресурсов и услуг (кредиторская задолженность) – показатели, значительное увеличение которых неблагоприятно для организации с финансовой точки зрения. Их рост увеличивает потребность предприятия в дополнительных финансовых ресурсах. Таким образом, дебиторская задолженность и размещается на чаше весов, отражающих неблагоприятные для предприятия условия расчетов с покупателями и поставщиками.

Отсрочка оплаты счетов за используемые ресурсы (кредиторская задолженность), положительно влияет на финансовое состояние предприятия. Указанная составляющая представляет собой источники финансирования текущей производственной деятельности, поэтому размещается на чаше весов, отражающих благоприятные для предприятия условия расчетов с покупателями и поставщиками.

Оценить условия расчетов предприятия с поставщиками и покупателями можно, сравнивая, попарно дебиторскую и кредиторскую задолженности, авансы поставщикам и авансы покупателей. Сравнение проводится на основании абсолютных величин и периодов оборота указанных элементов с использованием данных Агрегированного Баланса.

**Таблица 2. Динамика состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.  
Расчетный баланс.**

Дебиторская задолженность	На 01.01.04	На 01.01.06	Отклонения В тыс. руб.	Кредиторская задолженность	На 01.01.04	На 01.01.06	Отклонения В тыс. руб.
	2	3	4		6	7	8
1. Счета к получению	10092	15091	+3999	1.Счета к оплате	5927	11719	+5792
				2.По оплате труда	36	49	+13
				3.По социальному страхованию и обеспечению	9	22	+13
				4.Задолж-сть перед бюджетом	35	33	-2
Итого:	11092	15091	+3999	Итого:	6007	11823	+5816
Пассивное Сальдо	-:-	-:-		Активное Сальдо	5085	3268	
БАЛАНС:	11092	15091		БАЛАНС:	11092	15091	

В результате расчетов, мы видим, что у предприятия и на начало и на конец исследуемого периода активное сальдо дебиторской и кредиторской задолженности очень велико.

Увеличение дебиторской задолженности к концу года произошло за счет роста задолженности покупателей и заказчиков. Положение всех дебиторов ООО «Роставтосервис» вполне благонадежное, поэтому в своевременной оплате долгов в течение двенадцати месяцев можно не сомневаться.

Кредиторская задолженность также возросла с 5 927 тыс. руб. на 01.01.2004 до 11 719 тыс. руб. к 01.01.2006, что в абсолютном значении составило 5 792 тыс. руб. Однако, доля задолженности перед поставщиками в общей сумме кредиторской задолженности уменьшилась на 4,2%. Пассивное сальдо баланса расчетов с дебиторами и кредиторами обычно характерно для предприятий торговли, так как средства поступают от дебиторов – покупателей, задолженность которых – желание и возможность приобрести

товары – не может быть отражена в бухгалтерском учете и отчетности. В данном случае пассивного сальдо нет.

Наблюдается тенденция увеличения использования заемных средств. Краткосрочные кредиты выросли с 9 447 тыс. руб. на 01.01.2004 до 15 722 тыс. руб. на 01.01.2006, что в абсолютном значении составило 6 275 тыс. рублей.

Увеличились прочие краткосрочные обязательства с 2 376 тыс. руб. на 01.01.2004 до 12 817 тыс. руб. на 01.01.2006, что в абсолютном значении составило 10 441 тыс. руб.

Такой сдвиг нельзя оценить однозначно, так как с одной стороны, акцент делается на своевременные расчеты в пользу основного вида деятельности (расчеты с кредиторами – поставщиками), с другой стороны, ухудшается финансовый результат деятельности предприятия, так как значительные денежные средства отвлекаются на выплату процентов по долговым обязательствам.

Для более точной характеристики состояния дебиторской и кредиторской задолженности в течение года целесообразно рассчитать показатели их оборачиваемости и сопоставить их темпы роста/снижения с темпом снижения валюты баланса.

**Таблица 3****Динамика показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности**

Показатель	Расчетная Формула	Дебиторская Задолженность		Кредиторская Задолженность	
		2004 год	2005 год	2004 год	2005 год
1. Коэффициент оборачиваемости	$\frac{\text{Выручка (нетто)}}{\text{Средняя величина оборотов}}$	$\frac{248155}{8480} = 29$ полных оборотов	$\frac{319250}{10479} = 31$ полных оборота	$\frac{248155}{5057} = 49$ полных оборотов	$\frac{319250}{7953} = 40$ полных оборотов
2. Средний срок оборота	$\frac{\text{Количество дней периода}}{\text{Коэффициент оборачиваемости}}$	$\frac{360}{29} = 12$ дней	$\frac{360}{31} = 11$ дней	$\frac{360}{49} = 7$ дней	$\frac{360}{40} = 9$ дней
Средняя величина задолженности	Расчет средневзвешенной величины	$\frac{(11092+11736)}{2} = 8480$ тыс. руб.	$\frac{(11736/2+15091)}{2} = 10479$ тыс. руб.	$\frac{(5927+8373)}{2} = 5057$ тыс. руб.	$\frac{(8373/2+11719)}{2} = 7953$ тыс. руб.

**Таблица 4****Анализ изменения дебиторской и кредиторской задолженности по сравнению с изменением валюты баланса**

Показатель	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Валюта баланса
	2005 к 2004 году	2005 к 2004 году	2005 к 2004 году
Темп роста (снижения)	$\frac{10479}{8480} * 100\% = 123,57\%$	$\frac{7935}{5057} * 100\% = 156,91\%$	$\frac{44321}{20140} * 100\% = 220\%$

Оборачиваемость дебиторской задолженности незначительно ускорилась. Причем относительно дебиторской задолженности это произошло на фоне увеличения ее суммы на протяжении 2005 года и среднегодового остатка по сравнению с 2004 годом. Сумма кредиторской задолженности, также, увеличилась, что дало и увеличение среднегодового остатка в 2005 году по сравнению с 2004 годом на 2 896 тыс. руб.

Таким образом, незначительное увеличение оборачиваемости дебиторской и снижение оборачиваемости кредиторской задолженности можно в большей

степени связать со значительным ростом объема реализации в 2005 году по сравнению с 2004 годом на 71 095 тыс. рублей.

Наиболее полно оценить влияние на изменение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности таких факторов, как увеличение объема реализации в 2005 году по сравнению с 2004 годом, а также изменения среднегодовых сумм дебиторской и кредиторской задолженности, можно посредством проведения факторного анализа оборачиваемости указанных показателей.

**Таблица 5**  
**Факторный анализ изменения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности**

Показатели	2004 год		2005 год		Отклонения	
	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
1. Выручка-нетто (тыс. руб.)	248155		319250		+ 71095	
2. Средне-годовая сумма задолженности (руб.)	8480	5057	10479	7953	+1999	+2896
3. К-т оборачиваемости (оборотов)	29	49	31	40	+12	-9
4. Средний срок оборота (дней)	12	7	11	9	-1	+2

1. Влияние изменения объема реализации на оборачиваемость дебиторской задолженности.

$$319250 / 8480 - 29 = +9 \text{ (оборотов)}$$

За счет увеличения объема реализации количество оборотов в год по дебиторской задолженности увеличилось на 9 оборотов.

Влияние изменения среднегодовой суммы дебиторской задолженности.

$$31 - 29 = + 2 \text{ (оборота)}$$

Увеличение дебиторской задолженности не повлияло отрицательно на ее оборачиваемость, в результате количество оборотов увеличилось на 2

Общее положительное влияние роста объема реализации, не смотря на увеличение средне годовой суммы дебиторской задолженности в 2005 году, ускорило оборачиваемость на:

$$+9 + 2 = + 11 \text{ (оборотов)}$$

В связи с уменьшением коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности из оборота отвлечено:

$$319250 / 360 \times (-1) = - 887 \text{ (тыс. рублей)}$$

В связи с увеличением коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, в оборот вовлечены средства в сумме:

$$319250 / 360 \times 2 = 1774 \text{ (тыс. рублей).}$$

В итоге в оборот дополнительно вовлечено средств:

$$1774 - 887 = 887 \text{ (тыс. рублей).}$$

Оборачиваемость кредиторской задолженности также изменилась под влиянием увеличения объема реализации.

1. Влияние изменения объема реализации на оборачиваемость кредиторской задолженности.

$$319250 / 5057 - 49 = +14 \text{ (оборотов)}$$

За счет увеличения объемов реализации количество оборотов в год по кредиторской задолженности увеличилось на 14 оборотов.

2. Влияние изменения среднегодовой суммы кредиторской задолженности.

$$40 - 49 = - 9 \text{ (оборотов).}$$

Увеличение кредиторской задолженности снизило ее оборачиваемость, в результате количество оборотов уменьшилось на 9.

3. Общим результатом положительного влияния роста объема реализации и негативного влияния увеличения среднегодовой суммы кредиторской задолженности в 2005 году явилось ускорение оборачиваемости на:

$$14 - 9 = 5 \text{ (оборотов).}$$

Таким образом, можно еще раз обратить внимание на то, что увеличение объема реализации положительно повлияло на оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

При рассмотрении результатов сравнительного анализа темпов увеличения дебиторской задолженности, кредиторской задолженности и валюты баланса можно сказать следующее: рост валюты баланса значительно опережает рост сумм дебиторской и кредиторской задолженностей.

Это характеризует ООО «Роставтосервис» как ответственного плательщика по своим долгам. Руководство предприятия не захотело рисковать своей деловой репутацией, так как большая часть кредиторской задолженности – бесплатный коммерческий кредит, поэтому идти на риск его неполучения в дальнейшем было бы просто неразумно. Нельзя, однако, забывать об истребовании собственных средств у дебиторов.

Несомненно, в настоящее время наиболее выгодной для предприятий схемой реализации товаров остается реализация «по предоплате». Стабильное авансирование со стороны покупателей в сочетании с ростом объемов реализации и отсутствием сверхнормативного объема готовой продукции на складе может рассматриваться как подтверждение устойчивой позиции предприятия на рынке. Поэтому ООО «Роставтосервис» следует увеличивать реализацию товаров по предоплате, привлекать большее число клиентов, утверждать свою деловую репутацию на рынке Владимирской области, увеличивать оборотные средства организации.

Вывод: предприятие продолжает заметно развиваться с наращиванием темпов, динамика изменения чистых оборотных активов и чистого оборотного капитала, свидетельствующая об улучшении положения предприятия за рассматриваемый период. Увеличение величины чистого оборотного капитала на протяжении исследуемого периода свидетельствует о повышении финансовой устойчивости предприятия. Отсутствуют оборотные активы с высокой степенью риска и ничтожно мала доля со средней степенью риска. Итогом произведенных исследований может быть вывод о некотором увеличении маневренности и ликвидности, в основном за счет увеличения текущих активов с минимальной и малой степенью риска.

В целом, положение у предприятия вполне благополучное В дальнейшем следует не снижать товарооборот, а, наоборот, дальше повышать, что, к сожалению, во многом зависит от ситуации в экономике нашей страны.

## **2.4 Анализ ликвидности баланса, платежеспособности предприятия**

Внешние кредиторы, не имеющие доступа к аналитической информации предприятия, не могут достоверно оценить ситуацию с расчетами потенциального партнера, руководствуясь результатами анализа дебиторской и кредиторской задолженности, проведенного в предыдущем параграфе. Значит фирмы, предоставляющие коммерческие кредиты, банки-кредиторы, держатели акций заинтересованы в проведении анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.

В настоящее время «можно говорить об определенном разочаровании в финансовых коэффициентах, которые используются в зарубежной практике и «не работают» у нас». Нельзя списать это только на «уникальную экономическую среду». «Опыт показывает, что ключ успеха финансового анализа состоит как во владении соответствующими методическими приемами, так и в понимании тех учетных принципов, которыми руководствовался бухгалтер при формировании информации».

Отсюда следует, что нельзя обойтись без расчета финансовых коэффициентов, но нельзя и слепо следовать методике и руководствоваться нормативами, принятыми на Западе. Нонсенсом является признание Постановлением Правительства РФ критерием потенциального банкротства предприятия коэффициента текущей ликвидности, который должен стремиться к двум. Полученное значение этого коэффициента в большинстве российских предприятий много ниже «нормы», но назвать их всех банкротами было бы неправомерно.

Руководствуясь вышесказанным, хотелось бы провести анализ ликвидности и платежеспособности, а также оценить его результаты в соответствии с реальным положением вещей.

«Ликвидность фирмы – это способность фирмы превращать свои активы в деньги для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока».

Платежеспособность – это возможность погасить все внешние обязательства вообще. Платежеспособность, соответственно, нельзя оценить, не опираясь на анализ ликвидности.

Суть такого анализа в сравнении средств по активу баланса, сгруппированных в зависимости от быстроты превращения их в денежные средства, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения (структурный анализ изменений активных и пассивных статей баланса), а также в расчете коэффициентов ликвидности.

При оценке ликвидности с помощью расчета коэффициентов ликвидности «определяют соотношение различных групп текущих (оборотных) активов и текущих пассивов». Расчетные формулы таких коэффициентов различаются в зависимости от скорости реализации активов и покрытия этими средствами текущих обязательств.

Для оценки ликвидности используют следующие показатели:

Коэффициент текущей ликвидности характеризует потенциальную способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. Классически коэффициент общей ликвидности рассчитывается как отношение оборотных активов (текущих активов) и краткосрочных пассивов (текущих пассивов) организации.

В составе текущих пассивов российского Баланса присутствуют элементы, которые по своей сущности не являются обязательствами к погашению – это доходы будущих периодов, фонды потребления и резервы предстоящих расходов и платежей. Оценивая способность организации расплачиваться по краткосрочным обязательствам, целесообразно исключить указанные составляющие из состава текущих пассивов.

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие пассивы}} \quad (3)$$

В связи с введением в действие законодательства о банкротстве, в России широко распространен подход, согласно которому для финансово устойчивого предприятия значение указанного коэффициента должно составлять не менее 2. По мнению многих аналитиков и аудиторов, предприятие можно признать ликвидным при выполнении следующих двух условий. Во-первых, если значение коэффициента общей ликвидности превышает 1, во-вторых, наименее ликвидная часть текущих активов покрыта за счет собственных и приравненных к ним долгосрочных источников финансирования.

Первому условию состояние ООО «Роставтосервис» удовлетворяет на протяжении всего исследуемого периода (Приложение 3). Для оценки второго условия используется коэффициент промежуточной ликвидности.

Коэффициент промежуточной (срочной) ликвидности характеризует способность предприятия выполнять текущие обязательства за счет более ликвидной части текущих активов. Классически показатель рассчитывается как сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и товаров, отнесенная к величине текущих пассивов. Если величина данного показателя превышает 1, то оставшаяся часть текущих активов финансируется за счет долгосрочных источников.

При расчете показателя промежуточной ликвидности просроченная дебиторская задолженность и неликвидная доля готовой продукции учитываться не должны. ООО «Роставтосервис» не имеет данных пассивов.

$$K - \text{т срочной ликвидности} = \frac{\text{Ден.Средства} + \text{КФВ} + \text{Деб.Задолж.}}{\text{Текущие пассивы}} \quad (4)$$

где Ден.Средства – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

Деб.Задолж. – дебиторская задолженность;

В течение анализируемого периода коэффициент промежуточной ликвидности предприятия ООО «Роставтосервис» больше единицы.

Анализ обозначенных выше условий показал, что ликвидность предприятия является достаточной.

Неблагополучно обстоят дела с абсолютной ликвидностью, характеризующей возможность предприятия выполнять текущие обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

$$K - \text{т абсолютной ликвидности} = \frac{\text{Ден.Средства} + \text{КФВ}}{\text{Текущие пассивы}} \quad (5)$$

Судя по значениям коэффициента абсолютной ликвидности (на 31.12.2005 его величина составила 0,045), предприятие испытывало недостаток свободных денежных средств для финансирования текущей производственной деятельности.

В западной практике финансового анализа используются нормативные значения коэффициентов ликвидности, полученные в результате статистической обработки результатов многолетних наблюдений за тысячами предприятий. В частности, для показателя абсолютной ликвидности установлен норматив на уровне 0,2-0,3. Для оценки ликвидности предприятия также используется сравнительный метод, когда расчетные значения коэффициентов сравниваются со среднеотраслевыми. В России статистической базы для оценки ликвидности предприятий пока не существует. Поэтому при оценке российских предприятий рекомендуется скорее обращать внимание на динамику значений коэффициентов, чем на их абсолютную величину.

Тем не менее попытки рекомендовать те или иные оптимальные значения коэффициента абсолютной ликвидности все же предпринимаются. Так в одном из источников указывается, что существует оценка, сделанная на основе обобщения данных отчетностей: «значение коэффициента ... варьирует в пределах от 0,05 до 0,1».

Динамику изменения показателей ликвидности ООО «Роставтосервис» следует признать не удовлетворительной.

Увеличение коэффициента общей ликвидности обусловлено, как показано в факторном анализе, в основном за счет изменения инвестированного капитала и изменения текущих пассивов.

В целом, предприятие ООО «Роставтосервис» характеризуется низким уровнем ликвидности. С экономической точки зрения это означает, что в

случае срывов (даже незначительных) в оплате за товары у предприятия могут возникнуть серьезные проблемы погашения задолженности поставщикам. Более того, наблюдается отрицательная динамика изменения показателей ликвидности, которая свидетельствует о постепенном снижении платежеспособности предприятия.

Показателями для оценки удовлетворительности структуры баланса предприятия являются:

- ⇒ коэффициент текущей ликвидности;
- ⇒ коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- ⇒ коэффициент восстановления платежеспособности;
- ⇒ коэффициент утраты платежеспособности.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости. Значение данного коэффициента должно быть не менее 0.1.

Для проведения анализа и оценки обеспеченности оборотных активов собственными средствами рекомендуется рассчитывать по данным бухгалтерского баланса показатели на начало и конец анализируемого периода.

$$\text{К - т обеспеченности Собствен. средствами} = \frac{\text{Соб. капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \quad (6)$$

В период 01.01.2004 - 31.12.2004 значения коэффициента обеспеченности собственными средствами предприятия ООО «Роставтосервис» были ниже требуемого уровня (0,097 на начало 2004, 0,056 на 31.12.2005 г.).

Основанием для признания баланса предприятия неудовлетворительным, а предприятия неплатежеспособным является выполнение одного из следующих условий:

- ⇒ коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- ⇒ коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0.1.

Таким образом, необходимо признать структуру баланса ООО «Роставтосервис» неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным.

При удовлетворительной структуре баланса для проверки реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности сроком на 6 месяцев. Если значение коэффициента больше 1, то может быть принято решение о наличии у предприятия реальной возможности восстановить свою платежеспособность.

Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается, если коэффициент текущей ликвидности ниже нормативного, но имеет тенденцию к повышению в течение года.

Коэффициент утраты платежеспособности рассчитывается, если коэффициент текущей ликвидности ниже нормативного и имеет тенденцию к снижению в течение анализируемого периода.

В течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности ООО «Роставтосервис» ниже нормативного и имеет тенденцию к снижению: 1,137 на 01.01.2005г. и 1,059 на 01.01.2006г. (Приложение 4).

$$\text{К - т утраты платёже - способности (за 3 месяца)} = \frac{\text{К - т т.л. к.г.} + \frac{3}{12}(\text{К - т т.л. к.г.} - \text{К - т т.л. н.г.})}{2}$$

(7)

Где

К-т т.л. к.г. – коэффициент текущей ликвидности на конец года;

К-т т.л. н.г. – коэффициент текущей ликвидности на начало года.

Коэффициенты, свидетельствующие о неудовлетворительной структуре баланса сгруппированы в таблице 10.

**Таблица 6****Показатели признания структуры баланса неудовлетворительной**

Наименование позиций	Норма	Отчетные даты		
		01.01.04	01.01.05	01.01.06
Кэф-т текущей ликвидности	2	1,107	1,137	1,059
Кэф-т обеспеченности собственными средствами	0,1	0,097	0,12	0,056
Кэф-т утраты платежеспособности	1		0,572	0,520

Оценка структуры активов и обязательств ООО «Роставтосервис» неудовлетворительная. Все показатели ниже нормативов, что усиливает тенденцию к ухудшению создавшегося в ООО «Роставтосервис» положения

**2.5 Анализ оборачиваемости активов предприятия**

Финансовое положение предприятия, его ликвидность и платежеспособность непосредственно зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Различная скорость оборота отдельных видов активов объясняется совокупным влиянием различных внешних и внутренних факторов. К внешним факторам можно отнести вид деятельности, масштабы предприятия, экономическая ситуация в стране. В процессе анализа на эти факторы уже было обращено внимание и по другим исследуемым аспектам. Упоминалось и о внутренних факторах, например, об эффективности управления активами организации.

Целью анализа оборачиваемости активов является оценка способности средств предприятия приносить прибыль путем совершения ими оборота по классической схеме "Деньги – Товар - Деньги".

Анализ оборачиваемости позволяет дополнить исследования структуры Баланса по вопросам характеристики сложившихся в организации условий материального снабжения, продаж товаров, условий расчетов с покупателями и поставщиками.

Анализ оборачиваемости включает:

исследование оборачиваемости активов (текущих и постоянных);  
анализ текущих пассивов;  
анализ "чистого цикла".

При проведении анализа оборачиваемости предприятия используются коэффициенты оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости активов показывает, сколько раз за период «обернулся» рассматриваемый актив.

$$K_{\text{активов}} = \frac{\text{Выручка от реализации (за период)}}{\text{Средняя величина активов}} \quad (8)$$

Скорость оборота активов находится в прямой связи с показателями рентабельности собственного капитала. Основным показателем, характеризующим оборачиваемость активов, является период оборота – продолжительность одного оборота актива в днях.

Анализ оборачиваемости всех активов ООО «Роставтосервис» (Приложение 4) показал снижение эффективности использования имущества предприятия: в основном, в части постоянных и текущих активов. В течение всего рассматриваемого срока период оборота постоянных активов увеличился с 0,47 до 1,02 дней, что являлось следствием увеличения части основных фондов предприятия.

Анализ оборачиваемости текущих активов показал ухудшение использования средств предприятия на протяжении анализируемого периода. Данный факт проявился в увеличении периода оборота товаров, и, в конечном итоге, в увеличении "затратного" цикла (суммарной продолжительности оборота составляющих текущих активов).

Наибольший удельный вес в "затратном" цикле, не считая оборота прочих запасов, имеет оборот товаров для перепродажи. Иными словами, в цепочке "запасы – издержки на реализованные товары – товары – дебиторская задолженность" на товары приходится максимальный срок связывания денежных средств. В течение анализируемого периода кратность оборачиваемости товаров уменьшилась в 19 раз. Полученные значения свидетельствуют, что при сложившемся на 31.12.2005 года уровне объема

реализации на складе предприятия ООО «Роставтосервис» сосредоточен большой запас товаров.

Увеличение объема запасов товаров связано с тем, что для пополнения оборотных средств ООО «Роставтосервис» активно использует заемные источники в виде банковских краткосрочных кредитов. Для обеспечения обязательств по кредитным соглашениям по залоговым договорам представлены товары, хранящиеся на складах предприятия. ООО «Роставтосервис» вынуждено держать определенный запас товаров на складах, что увеличивает срок связывания денежных средств и, в конечном итоге, ухудшает положение ООО «Роставтосервис».

Оборачиваемость выставленных счетов (период отсрочки платежей покупателей) в анализируемом периоде несколько увеличился с 29,3 до 30,5. ООО «Роставтосервис» сокращает отсрочку платежей для своих покупателей – дебиторов, что сокращает период оборота и увеличивает кратность оборачиваемости дебиторской задолженности. Это положительный фактор, характеризующий правильную стратегию продаж.

Как уже говорилось выше, сумма периодов оборота отдельных составляющих текущих активов за исключением денежных средств составляет "затратный цикл". Чем больше "затратный цикл", тем меньше скорость оборота текущих активов, и тем больше средств требуется предприятию для финансирования текущей производственной деятельности предприятия. В рамках рассматриваемого периода период оборота всех активов предприятия увеличился с 23,59 до 31,97 дней. Данный факт свидетельствует о снижении эффективности использования оборотных средств предприятия.

Анализ оборачиваемости текущих пассивов позволяет оценить среднюю продолжительность отсрочки платежей, которую предоставляют предприятию его кредиторы. За рассматриваемый период снизилась оборачиваемость предъявленных счетов с 49,07 до 40,14 дней. Это положительный фактор.

Сравнение периодов оборота предъявленных и выставленных счетов позволяет оценить условия расчетов предприятия с поставщиками и

покупателями. Превышение периода оборота предъявленных счетов над периодом оборота выставленных счетов свидетельствует о том, что предприятие имеет выгоды для своего финансового положения взаимоотношения с поставщиками и покупателями.

Выгода ситуаций состоит в том, что отсрочка оплаты счетов, получаемая от поставщиков, превышает отсрочку, предоставляемую покупателем. При этом предприятие получает выигрыш в свободных денежных средствах.

ООО «Роставтосервис» в конце 2005 года имеет кратность оплаты предъявленных счетов покупателям 30,5, а кратность оплаты предъявленных счетов 40,14 (в 1,3 раза меньше). Следовательно, предприятие не имеет проигрыша во времени, а, значит, и возможности использовать свободные денежные средства. Эта ситуация складывалась на протяжении всего рассматриваемого периода.

Сумма периодов оборота составляющих текущих пассивов носит название "кредитный" цикл. На протяжении исследуемого периода "кредитный" цикл ООО «Роставтосервис» уменьшился с 197,93 до 86,49 дней.

Чем больше значение "кредитного" цикла, тем более эффективно предприятие использует возможность получения финансовых ресурсов от участников производственного процесса (поставщиков и покупателей). Чем больше "кредитный" цикл, тем меньшей является стоимость источников финансирования текущей производственной деятельности.

Разница между "затратным" и "кредитным" циклом носит название "чистый" цикл. Данный показатель характеризует организацию финансирования производственного процесса. Положительное значение "чистого цикла" на протяжении всего рассматриваемого периода может означать, что кредиты поставщиков и покупателей не полностью покрывали потребность предприятия в финансировании оборотного капитала. За период 2004 – 2005 года величина "чистого цикла" предприятия увеличилась в 26 689,4 раз. Данный факт говорит о тенденции значительного увеличения потребности предприятия в финансировании со стороны внешних, по отношению к

производственному процессу источников (в данном случае это кредиты). Причиной данных изменений является значительный темп увеличения «затратного» цикла, уменьшения «кредитного» цикла.

Оптимизация финансирования текущей производственной деятельности предприятия должна происходить в первую очередь за счет увеличения оборачиваемости текущих активов. Наиболее эффективными путями решения данной задачи являются сокращение объемов запасов товаров и сокращение дебиторской задолженности. В реальной ситуации это означает более тщательный подход к планированию закупочной деятельности и ужесточение условий договоров на поставку товаров.

## ***2.6 Система оплаты и стимулирования труда основных категорий работников организации.***

При анализе системы оплаты и стимулирования труда, необходимо исследовать результативность труда в ООО «Роставтосервис». Все нижеприведенные данные взяты с период в 2004 - 2005 годов. Исходные данные приведены в таблице.

Человек занимает центральное место в социальной рыночной экономике. Предприниматель, успешно ведущий дела, очень скоро понимает, что предприятие может достичь хороших результатов лишь при наличии удовлетворенного, квалифицированного и высоко мотивированного трудового коллектива.

Вместе с тем, затраты на оплату труда персонала, наряду с затратами на рекламу составляют самый большой блок затрат. Поэтому вопросы, связанные с персоналом на предприятия, требуют особого внимания с точки зрения рентабельности предприятия.

Если предприятие хочет успешно функционировать на рынке, то позиция руководства в будущем должна быть результатом качества идей и принимаемых решений, а не иерархического положения.

Только с помощью стиля руководства, направленного на сотрудничество, предприятия оптовой торговли смогут справиться с комплексными проблемами

в будущем. Сложная задача структурной перестройки предприятий и создания новых производственных функций будет наиболее успешно решена руководством, ориентированным на коллективную работу и личную ответственность.

Хорошие кадры для предприятия играют решающую роль. Умение разговаривать и улаживать проблемы с покупателями так, чтобы не потерять их, доступно не каждому. Наибольшая ответственность за качество работы предприятия лежит на менеджерах. Правильно подобрать людей на ту или иную должность входит в обязанности директора, это составляет половину успеха работы фирмы. Для работы должны быть подобраны люди с опытом, они должны быть надежными, так как работают не только с товаром, но и денежными средствами.

Еще одна должность на предприятии, требующая наибольшего умения общаться – продавец. Во-первых он представляет фирму, т.е. является лицом фирмы. От качества его работы зависит объем заказов и отношение к фирме. Поэтому, набирая продавцов, торговых агентов, следует учитывать все эти качества.

Рассмотрим штат предприятия в Таблице 7.

Должность	Метод начисления	Сумма (руб)	% в общ объ.
Генеральный директор	Оклад	10000	12,6%
Финансовый директор	Оклад	9000	11,4%
Главный бухгалтер	Оклад	8000	10,1%
Менеджер	Оклад	6000	7,6%
Менеджер по работе с покупателями	Оклад	6000	7,6%
Менеджер по рекламе	Оклад	6000	7,6%

Менеджер по маркетингу	Оклад	5800	7,3%
Менеджер по автозапчастям	Оклад	5800	7,3%
Отдел выписки документов (2чел)	Оклад	6000	7,6%
Секретарь	Оклад	2500	3,2%
Продавцы (32-35 чел)	3% от заказов	15000	19,0%
Водители (5 чел)	Оклад	14000	17,7%
	Итого:	79100	

Оценить результаты труда на предприятии можно используя следующие показатели:

1. Объем продажи и реализации платных услуг
2. Объем оборота в целом
3. Объем продажи отдельных видов товаров в целом
4. Объем продажи отдельных видов товаров
5. Объем реализации платных услуг
6. Количество предоставленных покупателям платных услуг
7. Объем отдельно выполненных вспомогательных операций
8. Объем отдельных видов выполненных хоз. операций (закупка товаров и т.п.)

А показатели оценки затрат труда:

1. Среднесписочная численность персонала в целом
2. Среднесписочная численность работников отдельных категорий
3. Число отработанных человеко-дней
4. Число отработанных человеко-часов
5. Общая сумма фонда заработной платы

## 6. Общая сумма затрат на содержание персонала

Основной целью управления производительностью труда является поиск и реализация возможных резервов ее роста. Принципиальная формула расчета производительности труда

$$ПТ = Р / ЗТ$$

Где ПТ – производительность труда; Р – объем результат деятельности работника (персонала в целом); ЗТ – затраты живого труда.

При анализе производительности труда сопоставляются темпы роста производительности труда одного рабочего и работающего. При этом первые должны опережать вторые, так как должна иметь место положительная тенденция увеличения удельного веса рабочих.

*Производительность труда* одного работающего рассчитывается по формуле:

$$П_{рц} = \frac{B}{Ч_{рц}} = Y_p \times D_p \times \bar{t}_{см} \times П_{час\ p}$$

где  $B$  – выпуск продукции в физических единицах;

$Ч_{рц}$  – численность работающих, чел;

$Y_p$  – удельный вес рабочих в общей численности работающих;

$D_p$  – количество рабочих дней, отработанных одним рабочим за анализируемый период;

$\bar{t}_{см}$  – средняя продолжительность смены, ч;

$П_{час\ p}$  – часовая выработка одного рабочего.

Анализ влияния факторов на выполнение плана по производительности труда выполнен в таблице ниже.

Таблица 8. Анализ влияния факторов на выполнение плана по производительности труда

<i>Показатели</i>	<i>План 2004 г.</i>	<i>Факт 2005 г.</i>	<i>Отклоне ние</i>	<i>Влияние на выполнение плана по производительности</i>	<i>Проверочные расчеты</i>
Среднегодовая выработка: - на одного работающего, т/чел. - на одного рабочего, т/чел.	938,1 1 030,6	920,4 1 091,3	-17,7 -60,7		-11,3-22,1+60,8- -45,1 = -17,7
Удельный вес рабочих в общей численности работающих, доли единицы	0,91	0,9	-0,01	$-0,01 \times 220 \times 7,1 \times 0,66 =$ -11,3	
Количество рабочих дней, отработанных одним рабочим	220	215	-5	$0,9 \times (-5) \times 7,1 \times 0,66 =$ -22,1	
Средняя продолжительность рабочей смены, ч	7,1	7,6	0,5	$0,9 \times 215 \times 0,5 \times 0,66$ =60,8	
Среднечасовая выработка одного рабочего, т/чел. (*)	0,66	0,63	-0,03	$0,9 \times 215 \times 7,6 \times (-0,03)$ = = -45,1	

## **Заключение**

Анализ предоставленной информации об ООО «Роставтосервис» позволяет сделать следующие выводы:

Предприятие ООО «Роставтосервис» имеет низкий показатель текущей ликвидности. Тем не менее, данный показатель находится выше критического уровня своей границы ( $> 1,0$ ).

Основная часть оборотных активов относится к группе с малой степенью риска. Одна из составляющих оборотных активов – товары для перепродажи, являются предметом повышенного спроса, о чем свидетельствует рост объема продаж за анализируемый период в 1,3 раза. При определенных условиях и грамотных методах работы на рынке, работы с дебиторами и кредиторами, возможно реализовать с успехом отдельные виды внеоборотных активов (транспорт, компьютерную технику). При необходимости можно реализовать все активы предприятия и получить искомую наличность, если это в интересах предприятия.

Оборотные активы с запасом покрывают краткосрочные обязательства предприятия, что свидетельствует в пользу ликвидности ООО «Роставтосервис» и повышает степень устойчивости функционирования предприятия.

ООО «Роставтосервис» является предприятием оптовой и розничной торговли продовольственными товарами. Учитывая отраслевую особенность предприятия, которая выражается в высокой оборачиваемости денежных средств и их стабильном притоке, оно обеспечивает себе приемлемую ликвидность, а, значит, и платежеспособность за счет высокого притока денежных средств в результате текущей деятельности. ООО «Роставтосервис» может себе позволить относительно невысокое значение коэффициента текущей ликвидности.

Экономическая сущность финансовой устойчивости предприятия заключается в обеспеченности его запасов и затрат источниками их формирования.

Показатель обеспеченности собственными средствами и коэффициент автономии ООО «Роставтосервис» ниже нормативных, что свидетельствует о неустойчивом финансовом состоянии организации.

Для улучшения финансового состояния ООО «Роставтосервис» использует банковские кредиты. Их привлечение связано с необходимостью несения постоянных расходов – уплаты процентов. Эти затраты уменьшают операционную прибыль предприятия, средства отвлекаются на создание дополнительных товарных запасов, необходимых для обеспечения обязательств по договору залога. Без кредитования основной деятельности невозможно существование ООО «Роставтосервис» в рыночной экономике. Тем не менее, для предотвращения ухудшения финансового состояния необходимо уменьшать размеры получаемых кредитов.

Основным путем оптимизации финансового состояния предприятия является увеличение собственного капитала.

Положительным фактором является рост объемов кругооборота в 1,3 раза за анализируемый период. Высокий показатель коэффициента маневренности свидетельствует о том, что у ООО «Роставтосервис» большие возможности для маневрирования своими средствами. Оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства на протяжении рассматриваемого периода. Прослеживается тенденция уменьшения доли задолженности дебиторов – покупателей в структуре активов, возросла оборачиваемость дебиторской задолженности. ООО «Роставтосервис» имеет налаженную систему финансового планирования, а именно – программа закупки товаров формируется с ориентацией на план продаж периода.

Потенциалом увеличения собственных оборотных средств является увеличение уставного капитала. На конец анализируемого периода доля уставного капитала в структуре пассивов баланса приближается к нулю. Необходимо провести перерегистрацию уставного капитала в сторону увеличения.

Рассматривая финансовую устойчивость как длительность сохранения определенного состояния, то есть, характеризуя финансовое состояние ООО «Роставтосервис» с позиции долгосрочной перспективы (в противном случае речь идет о ликвидности и платежеспособности), можно признать удовлетворительной структуру баланса предприятия. Доказательством тому служит высокий показатель Альтмана -  $Z$ , свидетельствующий об очень низкой вероятности банкротства ООО «Роставтосервис».

Рассматривая Учётную политику предприятия как совокупность правил реализации бухгалтерского учета, которая должна обеспечивать максимальный эффект, необходимо проработать все варианты по каждому элементу учётной политики, выбрать то, что обеспечит еще большую эффективность, производительность и качество.

Существует необходимость оформления и отработки технологии финансово - бухгалтерской деятельности от первичных документов до отчётности, включая систему внутрихозяйственного контроля. Возможности информационных технологий используется ещё недостаточно.

На ООО «Роставтосервис» в проверяемом периоде, не только сохранен, но и увеличен оборотный капитал. Имеется стабильный запас товаров, пользующихся спросом, увеличивается численность основных работников, растет собственная производственная база, растет в абсолютном выражении собственный капитал, облагораживается внутренний интерьер. Все это позволяет с уверенностью смотреть в будущее.

Подводя общие итоги, отмечу, что для стабилизации финансового положения ООО «Роставтосервис» и принятия взвешенных управленческих решений необходимо внедрение в процесс управления финансами предприятия процедур финансового анализа и планирования.

## Список использованной литературы

1. «Маркетинг» (учебник) под редакцией Н.Д. Эриашвили, Москва 2000. 412с.
2. Амблер Т. Маркетинг и финансовый результат: новые метрики богатства корпорации. - М.: Финансы и статистика, 2003.
3. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие / Под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник.– Москва: Омега-Л, 2007.– 452 с.
4. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Под ред. Л.П. Ермоловича.– Минск: Интепресссервис: Экоперспектива, 2002.–576 с.
5. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. / И.Т. Балабанов.– М: Финансы и статистика, 2002.– 207 с.
6. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово– хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. Учеб. пособие.– М.: Инфра-М– М, 2007.– 224 с.
7. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. Учеб. курс.– Киев: Эльга: Ника– центр, 2002.– 527 с.
8. Бочаров, В.В. Финансовый анализ / В.В. Бочаров Учеб. пособие.– СПб.: Питер, 2002.– 218 с.
9. Вахрин, П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих структурах. / П.И. Вахрин. Учеб. пособие.–М.: Дашков и Ко, 2002.–224 с.
10. Герасимова, В.А. Анализ финансово– хозяйственной деятельности предприятия в вопросах и ответах. / В.А. Герасимова, И.Н. Чуев, Л.Н. Чечевицин. Учеб. пособие.– М.: Дашков и Ко, 2002.– 224 с.
11. Ефимова, О.В. Финансовый анализ. / О.В. Ефимова – М.: Бухгалтерский учет, 2002.– 351 с.
12. Кеворков В.В «Практический маркетинг», М. – РИП-холдинг,2002.
13. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. Учебник.– М.: Велби, 2002.– 424 с.

14. Любушин, Н.П. Анализ финансово– экономической деятельности. / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. Учеб. пособие.– М.: ЮНИТИ– ДАНА, 2001.– 471 с.
15. Макарьева, В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. / В.И. Макарьева, Л.В. Андреева – М.: Финансы и статистика, 2007.– 304 с.
16. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ./ Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. Учеб. пособие.– М.: ФБК– ПРЕСС, 2002.– 224 с.
17. Миллер, Н.Н. Финансовый анализ в вопросах и ответах. / Н.Н. Миллер. Учеб. пособие.– Проспект, 2006.– 224 с.
18. Радченко, Ю.В. Анализ финансовой отчётности. / Ю.В. Радченко. Учеб. пособие.– М.: Феникс, 2007.– 192 с.
19. Райс Эл, Траут Джек «Позиционирование: битва за узнаваемость», Спб – Питер, 2001.
20. Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2003.
21. Селезнёва, Н.Н. Анализ финансовой отчётности организации./ Н.Н. Селезнёва. Учеб. пособие.– М.: ЮНИТИ– ДАНА, 2007.– 584 с.
22. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ./ Н.Н. Селезнева, А.Ф. Иванова. Учеб. пособие.– М.: ЮНИТИ– ДАНА, 2001.– 479 с.
23. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. / Е.С. Стоянова. Учебник– М.: Перспектива, 2007.– 656 с.
24. Финансы организаций (предприятий)/ Под ред. Н.В. Колчиной.– М.: ЮНИТИ– ДАНА, 2006.– 368 с.
25. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа. / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев.– М.: ИНФРА– М, 2002.– 208 с.

## Приложения

АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

тыс. руб.

Наименование позиций	ИТОГО за период	Отчетные даты		
		01.01.04	01.01.05	01.01.06
<b>АКТИВ</b>				
<b>ПОСТОЯННЫЕ АКТИВЫ:</b>				
- нематериальные активы	0	0	0	0
- изменения	0		0	0
- структура постоянных активов	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- основные средства	4,3	360	509	1561
- изменения	1201		149	1052
- структура постоянных активов	9,30%	90,70%	100,00%	100,00%
- незавершенные капит. вложения	0,00	37	0	0
- изменения	-37		-37	0
- структура постоянных активов	-90,70%	-9,30%	0,00%	0,00%
- долгосрочные финан. вложения	0	0	0	0
- изменения	0		0	0
- структура постоянных активов	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- прочие внеоборотные активы	0	0	0	0
- изменения	0		0	0
- структура постоянных активов	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
=== Итого постоянных активов	3,9	397	509	1561
- изменения	1164		112	1052
- структура активов	1,50%	2,00%	2,00%	3,50%
<b>ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ:</b>				
- незавершенное производство	-	0	0	31
- изменения	31		0	31
- структура текущих активов	0,07%	0,00%	0,00%	0,07%
- производств. Запасы	2	1	34	2
- изменения	1		33	-32
- структура текущих активов	0,01%	0,01%	0,14%	0,01%
- товары	3,6	7146	10881	25839
- изменения	18693		3735	14958
- структура текущих активов	24,23%	36,20%	44,86%	60,43%
- счета к получению	1,36	11092	11736	15091
- изменения	3999		644	3355
- структура текущих активов	-20,89%	56,18%	48,39%	35,29%
- денежные средства	-12,4	508	236	41
- изменения	-467		-272	-195
- структура текущих активов	-2,48%	2,57%	0,97%	0,09%
- прочие	1,76	996	1367	1756
- изменения	760		371	389
- структура текущих активов	-0,93%	5,04%	5,64%	4,11%
=== Итого текущих активов	2,17	19743	24254	42760
- изменения	23017		4511	18506
- структура активов	-1,50%	98,00%	98,00%	96,50%
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	2,2	20140	24763	44321
- изменения	24181		4623	19558
- структура баланса	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%

АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНС

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 1

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

тыс. руб.

Наименование позиций	ИТОГО за период	Отчетные даты		
		01.01.04	01.01.05	01.01.06
<b>ПАССИВ</b>				
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:</b>				
- уставной капитал	0	0,03	0,03	0,03
- изменения	0		0	0
- структура собственных средств	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- накопленный капитал	1,71	2310	3430	3959
- изменения	1649		1120	529
- структура собственных средств	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
===Итого собственных средств	1,71	2310	3430	3959
- изменения	1649		1120	529
- структура баланса	-2,54%	11,47%	13,85%	8,93%
<b>ТЕКУЩИЕ ПАССИВЫ:</b>				
<b>- краткосрочные обязательства</b>				
- - краткосрочные кредиты	1,66	9447	10930	15722
- изменения	6275		1483	4792
- структура текущих пассивов	14,03%	52,98%	51,24%	38,95%
- - счета к оплате	1,98	5927	8373	11719
- изменения	5792		2446	3346
- структура текущих пассивов	-4,20%	33,24%	39,24%	29,04%
- - расчеты с бюджетом	-1,06	35	49	33
- изменения	-2		14	-16
- структура текущих пассивов	-0,12%	0,20%	0,23%	0,08%
- - - по оплате туда	1,36	36	44	49
- изменения	13		8	5
- структура текущих пассивов	-0,08%	0,20%	0,21%	0,12%
- - - по социальному страхованию	2,44	9	21	22
- изменения	13		12	1
- структура текущих пассивов	0,00%	0,05%	0,10%	0,05%
- - прочие	5,4	2376	1916	12817
- изменения	10441		-460	10901
- структура текущих пассивов	18,43%	13,33%	8,98%	31,76%
<b>ИТОГО ТЕКУЩИХ ПАССИВОВ</b>	<b>2,26</b>	<b>17830</b>	<b>21333</b>	<b>40362</b>
- изменения	22532		3503	19029
- структура баланса	2,54%	88,53%	86,15%	91,07%
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>2,2</b>	<b>20140</b>	<b>24763</b>	<b>44321</b>
- изменения	24181		4623	19558
<b>Чистый оборотный капитал</b>	<b>1,25</b>	<b>1913</b>	<b>2921</b>	<b>2398</b>
- изменения	485		1008	1907
- структура баланса	-4,09%	9,50%	4,07%	5,41%
<b>Чистые активы</b>	<b>1,71</b>	<b>2341</b>	<b>3429</b>	<b>3958</b>
- изменения	1647		1118	529
- структура баланса	-2,54%	11,47%	13,85%	8,93%

СТРУКТУРА БАЛАНСА

ПРИЛ  
ОЖЕНИЕ 2

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

Наименование позиций	Отчетные даты		
	01.01.04	01.01.05	01.01.06
<b>СТРУКТУРА ПОСТОЯННЫХ АКТИВОВ</b>			
Основные средства	90,70%	100,00%	100,00%
Незавершенные капит. вложения	9,30%	0,00%	0,00%
===Итого	100,0%	100,0%	100,0%
Доля в общих активах	2,00%	2,00%	3,50%
<b>СТРУКТУРА ТЕКУЩИХ АКТИВОВ</b>			
Издержки на реализованные товары	0,00%	0,00%	0,07%
Производств. запасы и МБП	0,01%	0,14%	0,01%
Товары	36,20%	44,86%	60,43%
Счета к получению	56,18%	48,39%	35,29%
Денежные средства	2,57%	0,97%	0,09%
Прочие	5,04%	5,64%	4,11%
===Итого	100,0%	100,0%	100,0%
Доля в общих активах	98,00%	98,00%	96,50%
<b>СТРУКТУРА ИНВЕСТИРОВАННОГО КАПИТАЛА</b>			
Уставной капитал	0,00%	0,00%	0,00%
Накопленный капитал	100,00%	100,00%	100,00%
===Итого инвестированный капитал	100,0%	100,0%	100,0%
доля в общих пассивах	11,47%	13,85%	8,93%
<b>СТРУКТУРА ТЕКУЩИХ ПАССИВОВ</b>			
Краткосрочные кредиты	52,98%	51,24%	38,95%
Счета к оплате	33,24%	39,24%	29,04%
Расчеты с бюджетом	0,20%	0,23%	0,08%
Расчеты по з/пл и отчислениям	0,25%	0,31%	0,17%
Прочие текущие пассивы	13,33%	8,98%	31,76%
===Итого	100,0%	100,0%	100,0%
Доля в общих пассивах	88,53%	86,10%	91,07%

ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

Наименование позиций	Отчетные даты		
	01.01.04	01.01.05	01.01.06
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>			

Коэф-т текущей ликвидности	1,107	1,137	1,059
Коэф-т срочной ликвидности	1,107	1,135	1,058
Коэф-т абсолютной ликвидности	0,084	0,075	0,045
Изменение коэф-та общей ликвидности		0,03	-0,078
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ</b>			
Коэффициент финансирования	0,149	0,177	0,144
Коэффициент автономии	0,115	0,139	0,089
Коэффициент маневренности	0,83	0,85	0,61
Для собственных источников финансирования текущих активов	0,097	0,12	0,056
Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций	5,818	6,739	2,536
Коэффициент иммобилизации	0,02	0,021	0,036
Показатель Альтмана Z		11,602	8,555
Степень мобилизации активов		0,979	0,965
Рентабельность активов		0,064	0,021
Уровень самофинансирования		0,139	0,089
Доля акционерного капитала в источниках		0	0
Оборачиваемость активов		10,021	7,203

ПОКАЗАТЕЛИ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

дни

Наименование позиций	ИТОГО за период		
		2004	2005
<b>ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ ТЕКУЩИХ АКТИВОВ</b> (по средним значениям)			
Оборот запасов материалов	6032,5	27572,8	33605,3

Доля в "затратном цикле"		98,70%	61,64%
Оборот незавершенного производства	20596,8	0	20596,8
Доля в "затратном цикле"		0,00%	37,78%
Оборот товаров	-19	39,4	20,4
Доля в "затратном цикле"		0,14%	0,04%
Оборот выставленных счетов	1,2	29,3	30,5
Доля в "затратном цикле"		0,10%	0,06%
Оборот прочих текущих активов	-33,8	295,5	261,7
Доля в "затратном цикле"		1,06%	0,48%
===Итого "затратный цикл"	26577,7	27937,0	54514,7
<b>ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ ТЕКУЩИХ ПАССИВОВ</b>			
(по усредненным значениям)			
Оборот предъявленных счетов	-8,93	49,07	40,14
Доля в "кредитном цикле"		24,80%	46,40%
Оборот прочих текущих пассивов	-102,51	148,86	46,35
Доля в "кредитном цикле"		75,20%	53,60%
===Итого "кредитный цикл"	-111,44	197,93	86,49
===Итого "чистый цикл"	26689,14	27739,07	54428,21
<b>КОЭФФИЦИЕНТЫ ТРАНСФОРМАЦИИ</b>			
Оборачиваемость пост. активов		761,8	351,69
Период оборота пост. активов (дни)	0,55	0,47	1,02
Оборачиваемость тек. активов		15,57	11,63
Период оборота тек. активов (дни)	7,83	23,12	30,95
Оборачиваемость всех активов		15,26	11,26
Период оборота всех активов (дни)	8,38	23,59	31,97

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

Наименование позиций	Отчетные года	
	2004	2005
Выручка от реализации (без НДС)	248155	319250
С/ст-ть проданных товаров	238189	304822
Маржинальная прибыль	9966	14428

Коммерческие расходы	5918	10987
Прибыль от продаж	4048	3441
Прочие операционные доходы	262	1
Прочие операционные расходы	2727	2496
Балансовая прибыль	1583	946
Налог на прибыль	96	141
Чистая прибыль (прибыль после налогообложения)	1487	805

ПРИЛО  
ЖЕНИЕ 6

### ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Предприятие ООО «РОСТАВТОСЕРВИС»

Наименование позиций		Отчетные даты		
		01.01.04	01.01.05	01.01.06
Всего активов	тыс.руб.	20140	24763	44321
Выручка от реализации (без НДС)	тыс.руб.		248155	319250
Чистая прибыль				

(прибыль после налогообложения)	тыс.руб.	1487	805
Коэф-т общей ликвидности		1,107	1,059
Коэф-т абсолютной ликвидности		0,084	0,045
Коэффициент общей платежеспособности		0,149	0,144
Коэффициент автономии		0,115	0,089
Оборачиваемость активов		10,021	7,203
Период оборота пост. активов (дни)		0,47	1,02
Период оборота тек. активов (дни)		23,12	30,95
Финансовый рычаг		6,22	10,19
Показатель Альтмана Z		11,602	8,555