

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГАОУ ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юргинский технологический институт (филиал) федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет»

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

| Тема работы |
|---|
| РАЗРАБОТКА ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ |

УДК 658.14

Студент

| Группа | ФИО | Подпись | Дата |
|---------|-----------------------------|---------|------|
| 3-17Б60 | Канышева Валерия Николаевна | | |

Руководитель

| Должность | ФИО | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|-------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|------|
| Доцент ЮТИ ТПУ | Лизунков Владислав Геннадьевич | к.пед.н., доцент | | |

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

| Должность | ФИО | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------|------|
| Старший преподават ель | Родионов Павел Вадимович | к.пед.н. | | |

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

| Руководитель ООП | ФИО | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|---------------------|----------------------------|---------------------------|---------|------|
| Доцент ЮТИ ТПУ | Телипенко Елена Викторовна | к.тех.н., доцент | | |

Юрга 2021 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

| Код компетенции | Наименование компетенции |
|---|---|
| Общекультурные компетенции | |
| ОК(У)-1 | Способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции |
| ОК(У)-2 | Способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции |
| ОК(У)-3 | Способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности |
| ОК(У)-4 | Способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности |
| ОК(У)-5 | Способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия |
| ОК(У)-6 | Способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия |
| ОК(У)-7 | Способностью к самоорганизации и самообразованию |
| ОК(У)-8 | Способностью использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности |
| ОК(У)-9 | Способностью использовать приемы первой помощи, методы защиты в условиях чрезвычайных ситуаций |
| Общепрофессиональные компетенции | |
| ОПК(У)-1 | Способен решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности |
| ОПК(У)-2 | Способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач |
| ОПК(У)-3 | Способен выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы |
| ОПК(У)-4 | Способен находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность |
| Профессиональные компетенции выпускников | |
| ПК(У)-1 | Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов |
| ПК(У)-2 | Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов |
| ПК(У)-3 | Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами |
| ПК(У)-4 | Способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты |
| ПК(У)-5 | Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности |

| | |
|----------|---|
| | предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений |
| ПК(У)-6 | Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |
| ПК(У)-7 | Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет |
| ПК(У)-8 | Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии |
| ПК(У)-9 | Способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки |
| ПК(У)-10 | Способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации |
| ПК(У)-11 | Способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов - во внебюджетные фонды |
| ПК(У)-12 | Способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации |
| ПК(У)-13 | Способностью организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации |

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГАОУ ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юргинский технологический институт (филиал) федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет»

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

УТВЕРЖДАЮ:

Руководитель ООП

_____ Телипенко Е.В.

(Подпись)

(Дата)

(Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра

В форме:

| |
|----------------------------|
| Бакалаврской работы |
|----------------------------|

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

| Группа | ФИО |
|---------|-----------------------------|
| 3-17Б60 | Канышева Валерия Николаевна |

Тема работы:

| | |
|---|--|
| Разработка программы повышения финансовой устойчивости предприятия | |
| Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер) | |

| | |
|--|------------|
| Срок сдачи студентом выполненной работы: | 13.06.2021 |
|--|------------|

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

| | |
|---|--|
| Исходные данные к работе <i>(информация об объекте исследования.)</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1 Отчет о движении денежных средств. 2 Отчет о прибылях и убытках 3 Бухгалтерский баланс |
| Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(краткая информация о нормативных документах для исследуемого предприятия; определение задач и результатов работы).</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1 Изучение понятия финансовых ресурсов. 2 Проведение анализа финансовой деятельности. 3 Оценка эффективности хозяйственной деятельности. 4 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности. 5 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия. |
| Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1 Цели и задачи ВКР; 2 Виды продукции, выпускаемой предприятием; 3 Внешний рынок реализуемой продукции; 4 Постоянные иностранные партнеры; 5 Группы клиентов по виду удовлетворяемых потребностей»; 6 Основные технико-экономические показатели деятельности предприятия за 2017 – 2020 годы; 7 Динамика показателей рентабельности предприятия; |

| | |
|--|---|
| | 8 Рекомендации по улучшению финансового состояния 9 Повышение эффективности использования трудовых ресурсов. |
| Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы бакалавра <i>(с указанием разделов)</i> | |
| Раздел | Консультант |
| «Социальная ответственность» | Родионов Павел Вадимович |
| | |
| Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке: | |
| Реферат | |

| | |
|---|------------|
| Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра по линейному графику | 01.02.2021 |
|---|------------|

Задание выдал руководитель:

| Должность | ФИО | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|-------------------|-----------------------------------|------------------------|---------|------|
| Доцент ЮТИ ТПУ | Лизунков Владислав Геннадьевич | к.пед.н, доцент | | |

Задание принял к исполнению студент:

| Группа | ФИО | Подпись | Дата |
|---------|-----------------------------|---------|------|
| 3-17Б60 | Каньшева Валерия Николаевна | | |

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

| | |
|---------------|-----------------------------|
| Группа | ФИО |
| 3-17Б60 | Канышева Валерия Николаевна |

| | | | |
|----------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Институт | ЮТИ ТПУ | Направление | 38.03.01 |
| Уровень образования | Бакалавр | | «Экономика» |

| Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»: | |
|--|--|
| <p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера</p> | <p>Объектом исследования будет выступать рабочее место главного специалиста отдела собственности комитета по управлению муниципальным имуществом г. Юрги Администрации г. Юрги.</p> <p>Кабинет представляет из себя помещение площадью 12 м² (3×4). Параметры световой среды – 2 класс; напряженность трудового процесса – 1 класс. Итоговый класс условий труда – 2 класс.</p> <p>Вредные и опасные производственные факторы: - для повышения работоспособности необходимо чередовать период труда и отдыха, согласно виду и категории трудовой деятельности; - недостаток освещенности. Требуется замена существующей системы искусственного освещения в соответствии с произведенными расчетами.</p> |
| <p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Санитарно-эпидемиологические правила и нормативы СанПиН 2.4.6.2553-09 Санитарно-эпидемиологические требования к безопасности условий труда работников, не достигших 18-летнего возраста. - СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы. - Приказ Министерства здравоохранения Российской Федерации от 28 января 2021 г. № 29н. - Приказ Министерства здравоохранения Российской Федерации от 21 марта 2014 г. № 125н. |
| Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке: | |
| <p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.</p> | <ul style="list-style-type: none"> - соблюдение правил охраны труда; - возможность развития персонала путем программ подготовки и повышения квалификации; участие в социальных программах; - организация и порядок проведения мероприятий по профилактическим прививкам в рамках национального календаря профилактических прививок; - инструктажи о технике безопасности на рабочем месте; - инструктажи по пожарной безопасности. |
| <p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</p> | <p>Источники и средства защиты от существующих на рабочем месте опасных факторов (электробезопасность, условия для высотных работ и т.д.).</p> <p>Пожаровзрывобезопасность (причины, профилактические мероприятия, первичные средства пожаротушения) – мероприятия, мотивирующие охрану окружающей среды; Ответственность. Создан оперативный штаб по предотвращению проникновения COVID-2019.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</p> | <p>Изучить следующие документы: Инструкции по пожарной безопасности, охране труда.</p> |
| <p>Перечень графического материала:</p> | |
| <p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p> | <p>—</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</p> | |
|--|--|

Задание выдал консультант:

| Должность | ФИО | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|-----------------------|--------------------------|------------------------|---------|------------|
| Старший преподаватель | Родионов Павел Вадимович | к.пед.н. | | 04.02.2021 |

Задание принял к исполнению студент:

| Группа | ФИО | Подпись | Дата |
|---------|-----------------------------|---------|------------|
| 3-17Б60 | Канышева Валерия Николаевна | | 04.02.2021 |

Реферат

Выпускная квалификационная работа 78 с., 14 таблиц, 23 источника.

Ключевые слова: прибыль, рентабельность, себестоимость, финансовый анализ, эффективность.

Объектом исследования является предприятие ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

Цель работы - определение особенностей оценки финансовой устойчивости, предприятия и выбор основных критериев, которые должны учитываться при анализе и оценке финансовой устойчивости ОСП «Юргинский ферросплавный завод».

Задачи ВКР:

- изучить понятия финансовых ресурсов;
- проведение анализа финансовой деятельности;
- оценить эффективность хозяйственной деятельности;
- провести анализ показателей ликвидности и платежеспособности;
- предложить мероприятие по улучшению финансового состояния предприятия.

В процессе работы проводился финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия, предложены пути повышения рентабельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод».

В процессе работы проведен анализ финансовой устойчивости предприятия ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 2003.

The abstract

Final qualifying work 78 pp, 14 tables, 23 sources.

Key words: profit, profitability, cost price, financial analysis, efficiency.

The object of the research is the enterprise OSB "Yurginsky Ferroalloy Plant".

The purpose of the work is to determine the features of assessing the financial stability of the enterprise and the choice of the main criteria that should be taken into account when analyzing and assessing the financial stability of the OSB "Yurginsky Ferroalloy Plant".

The tasks of the WRC:

- to study the concepts of financial resources;
- analysis of financial activities;
- evaluate the efficiency of economic activities;
- to analyze the indicators of liquidity and solvency;
- to propose an event to improve the financial condition of the enterprise.

In the course of the work, a financial and economic analysis of the economic activity of the enterprise was carried out, ways of increasing the profitability of OSB "Yurginsky Ferroalloy Plant" were proposed.

In the course of the work, the analysis of the financial stability of the enterprise OSB "Yurginsky Ferroalloy Plant" was carried out.

The final qualifying work was done in a text editor Microsoft Word 2003.

| | |
|---|----|
| Введение | 12 |
| 1. Обзор литературы | 13 |
| 1.1 Понятие финансовых ресурсов | 13 |
| 1.2 Инструменты управление финансовыми ресурсами | 15 |
| 1.3 Основные методы и формы управления финансами | 15 |
| 1.4 Государственные органы управления финансами | 17 |
| 2 Объекты и методы исследования | 19 |
| 2.1 Краткая характеристика предприятия | 19 |
| 3. Расчеты и аналитика | 34 |
| 3.1 Анализ финансовой устойчивости предприятия | 34 |
| 3.1.1 Абсолютные показатели финансовой устойчивости | 35 |
| 3.1.2 Относительные показатели финансовой устойчивости | 35 |
| 3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния | 36 |
| 4 Финансовый менеджмент, ресурсоэффективность и ресурсосбережение | 4 |
| 4.1 Анализ ликвидности и платежеспособности | 43 |
| 4.2 Оценка эффективности хозяйственной деятельности: оценка деловой активности предприятия, оценка рентабельности предприятия | 48 |
| 4.3 Способы обеспечения финансовой устойчивости предприятия | 59 |
| 5 Социальная ответственность | 62 |
| 5.1 Описание рабочего места | 62 |
| 5.2 Анализ факторов внутренней социальной ответственности | 66 |
| 5.3 Анализ факторов внешней социальной ответственности | 69 |
| 5.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности социальной ответственности | 70 |
| 5.5 Заключение по разделу «Социальная ответственность» | 73 |
| Заключение | 75 |
| Список использованных источников | 77 |

Диск CD-R в конверте на обложке

Введение

Финансы - это изучение управления деньгами и поиск необходимых средств. Сама основа экономического мира финансы. Его составляющими являются финансовые услуги и финансовые инструменты. Тема работы является актуальной, поскольку управление финансами является одним из основных инструментов поиска решения множества экономических и социальных задач, например: предотвращения кризисных ситуаций, стимулирования экономического роста, а также обеспечение устойчивости и прочности экономической структуры страны, формирования рыночных отношений и т.д.

Важным элементом данной работы является система управления финансами. Она представляет собой совокупность необходимых мер и инструментов, которые обеспечивают эффективное и устойчивое действие и поведение финансовой системы, как в общей сложности, так и отдельных её звеньев, способствующих развитию социально-экономических процессов в социуме. Отметим, что социально-экономические условия жизни общества влияют на характер финансовых взаимодействий и на формы и методы финансового управления.

Цель ВКР является - изучение вопроса управления финансами на предприятии и поиск направлений его совершенствования.

Задачи ВКР:

- изучить понятия финансовых ресурсов;
- проведение анализа финансовой деятельности;
- оценить эффективность хозяйственной деятельности;
- провести анализ показателей ликвидности и платежеспособности;
- предложить мероприятие по улучшению финансового состояния предприятия.

1. Обзор литературы

1.1 Понятие финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы - это совокупность ликвидных активов организации, включая денежные средства, банковские депозиты и ликвидные финансовые вложения.

Финансовые ресурсы бывают в виде:

- наличных.
- краткосрочных банковских депозитов.
- ликвидных финансовых вложениях, таких как акции и облигации.

Финансовые ресурсы используются для осуществления основных операций бизнеса, таких как покупка товаров и услуг, а также для осуществления долгосрочных инвестиций.

Управление Финансовыми Ресурсами.

Эффективное управление финансовыми ресурсами является ключом к достижению целей организации. Следует избегать ситуаций, когда нехватка средств может поставить под угрозу краткосрочные операции. Например, если у организации не хватает средств на выплату заработной платы или покупку сырья. С другой стороны, избыток финансовых ресурсов может привести к высоким альтернативным издержкам.

Бюджетный контроль и анализ играют важную роль в управлении финансовыми ресурсами. Эффективное управление должно быстро реагировать на изменения в окружающей среде и стремиться к здоровому запасу финансовых ресурсов в соответствии с потребностями.

Источники финансовых ресурсов

Бизнес-операции: основные виды деятельности, такие как продажа товаров и услуг.

Капитальное финансирование: выпуски акций и капитальные вложения.

Внешние источники: банковские кредиты и выпуск корпоративных облигаций.

Уставной капитал - это предел, до которого компании могут привлекать акции своим акционерам и не выходить за его пределы. Поэтому компании регистрируются с капиталом, который значительно превышает их текущие потребности в финансировании, так что капитал может быть дополнительно привлечен, когда возникнет такая необходимость.

Зачастую уставный капитал используется руководством не в полной мере; сохраняется защитный буфер, который может быть использован для привлечения дополнительного капитала всякий раз, когда возникает такая необходимость. Также с выпуском акций происходит разбавление права собственности в компании, и поэтому полная сумма капитала не привлекается с намерением иметь ограниченный контроль над делами компании.

Уставной капитал может быть изменен, если его одобряют все акционеры. Предложенными вложениями могут служить: сооружения, оборудование, ценные бумаги, здания, права землепользования, водные и другие природные ресурсы, денежные средства и т.д.

Стоимость вкладов оценивается в рублях по совместному решению участников хозяйствующих субъектов и составляет их доли в уставном капитале.

Дополнительный оплаченный капитал, также определяемый как избыток капитала, предполагает под собой превышение суммы, которую компания получает сверх номинальной стоимости акций (собственных или привилегированных) от инвесторов во время IPO, его можно рассматривать как прибыль, которую компания получает, когда она выпускает акции впервые на открытом рынке.

Резерв капитала - это счет в разделе собственного капитала баланса, который может быть использован для компенсации непредвиденных расходов или для возмещения потерь капитала. Он формируется из непосредственно накопленного избытка капитала компании, созданного из прибыли капитала.

Создание резервного капитала является обязательным для АО, кооперативов, организаций с иностранными инвестициями, а также сельскохозяйственных организаций.

Данный капитал включает в себя: резервы на текущие и будущие убытки компании, резервы доходов, резервы капитала и так далее. Отчисления в резервный капитал и иные аналогичные цели производятся до размера этих капиталов, установленного учредительными документами, но не более 25% уставного капитала, а для акционерного общества не менее 10%.

Необходимым элементом финансовых ресурсов (чему и посвящен данный раздел) являются основные средства труда. К ним относят предметы, стоимость которых превышает стократный размер минимальной оплаты труда на предприятии, а также и сроком службы более одного года.

1.2 Управление финансовыми ресурсами

В финансовом менеджменте приводят следующие функциональные элементы, такие как:

- Оперативное управление.
- Планирование;
- Контроль.

Контроль как элемент управления осуществляется и в процессе планирования, и на стадии оперативного управления. Он позволяет сопоставить фактические результаты от использования финансовых ресурсов с плановыми, выявить резервы роста финансовых ресурсов.

1.3 Основные методы и формы управления финансами

Методами и формами управления финансами служат:

- финансовое планирование;
- прогнозирование;

- программирование;
- финансовое регулирование;
- оперативное управление;
- финансовый контроль.

В процессе денежного планирования определяются шансы приумножения финансовых ресурсов, направления их для более действенного использования. Именно на базе анализа финансовой информации, которая в свою очередь обязана быть в нужной форме полной и достоверной, и принимаются управленческие решения в процессе планирования.

Принятие основных решений напрямую зависит от получения достоверной и своевременной информации, в свою очередь финансовые сведения основываются на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Финансовое прогнозирование – это процесс оценки или прогнозирования того, как бизнес будет работать в будущем. Прогнозирование является начальной стадией в формировании бизнеса, предшествуя финансовым планам, определяет рамки развития финансовой политики на определенный период развития.

Финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций направленных на соблюдение финансово-экономического законодательства и финансовой дисциплиной в процессе формирования и использования денежных фондов с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансово-хозяйственных операций.

Объектом финансового контроля являются денежные отношения, перераспределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме денежных фондов на всех уровнях и во всех звеньях хозяйства.

Отчетная документация – главный объект финансового контроля. Успешное и эффективное проведение финансового контроля зависит от уровня организации и видов контроля, форм и методов его проведения.

В зависимости от субъектов контроля, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды:

- общегосударственный контроль, проводится органами государственной власти.

- ведомственный контроль, осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств, охватывает деятельность подотчетных им предприятий, учреждений и организаций;

- внутрихозяйственный контроль проводится экономическими и финансовыми службами предприятий и организаций.

- общественный контроль осуществляют неправительственные организации.

К методам финансового контроля относятся:

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов.

В процессе проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

Контроль осуществляют законодательные органы власти, исполнительные органы управления, финансовые, налоговые и кредитные учреждения, страховые организации, госкомитеты, министерства и ведомства; финансовые службы предприятий, организаций и учреждений.

1.4 Государственные органы управления финансами

Президент РФ регламентирует деятельность финансовой системы, устанавливая основные параметры бюджета в ежегодном бюджетном послании, подписывает Федеральный закон о федеральном бюджете на предстоящий год.

Федеральное Собрание вводит налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает законы, регламентирующие финансовую деятельность.

Правительство РФ является единым центром управления финансами. Органом, на практике осуществляющим реализацию финансовой политики.

Министерство обеспечивает единство финансовой, денежно-кредитной и валютной политики, координирует финансовую деятельность федеральных органов исполнительной власти.

В границах обозначенной компетенции Минфин РФ:

- методическое руководство в сфере финансового планирования и финансирования отраслей хозяйства;

- организует разработку федерального бюджетного плана, баланса финансовых ресурсов страны;

- обеспечивает исполнение федерального бюджета, проведение мероприятий, направленных на расходование бюджетных средств по целевому назначению.

Федеральная налоговая служба и МВД осуществляют контроль за исчислением, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов, сборов и других платежей.

Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом управляет государственным имуществом с целью получения доходов неналогового характера (арендная плата, доходы от продажи государственного имущества).

Федеральная служба по финансовым рынкам контролирует деятельность участников фондового рынка.

Центральный банк РФ – контролирует деятельность кредитных организаций.

Счетная палата РФ контролирует федеральные денежные средства

2 Объекты и методы исследования

2.1 Краткая характеристика предприятия

Современная абразивная промышленность начала развиваться в конце 14 - начало 20 века в связи с повышением требований других отраслей промышленности к процессам шлифования и другим видам абразивной обработки.

Самостоятельно абразивная под отрасль сформировалась в конце 30-х годов, в составе станкоинструментальной промышленности.

В настоящее время отрасль является одной из высокоразвитых, а абразивная обработка стала одним из наиболее производительных методов обработки различных материалов и сплавов, успешно заменяя операции, выполняемые на металлорежущих станках.

Строительство началось в 1960 году на площадке размером 70 га.

Основные производственные здания 1 очереди завода - склад глинозема, приемно - разгрузочное устройство, цех производства легированного электрокорунда, инженерные коммуникации к ним, а также подъездные пути были построены в течение 1965 - 1967 года.

16 апреля 1966 года был утвержден Устав завода, и этот день считается официальной датой рождения завода.

В течение первой половины 1967 года завод выпускал только нестандартное оборудование.

В 1967 году Юргинский абразивный завод вступил в число действующих предприятий Главабразивалмаза.

1 июля 1967 года в эксплуатацию было принято отделение плавки цеха легированного электрокорунда, проектной мощностью 25000 тонн электрокорунда в год. И 30 декабря 1967 года актом государственной комиссии принято в эксплуатацию отделение дробления и отсева шлифзерна

цеха легированного электрокорунда с производственной мощностью 15500 тонн шлифзерна и 1200 тонн шлифпорошков.

Строительство Юргинского абразивного завода было начато в 1960 - 61 гг. Временные здания, сооружения и коммуникации введены в эксплуатацию в 1962 - 64 гг.

Основные производственные здания первой очереди завода:

- приемно-разгрузочное устройство, склад глинозема, цех легированного электрокорунда, помещение газоочистки и коммуникации к ним, а также автодороги с двумя мостовыми сооружениями через железную дорогу МПС, введены в эксплуатацию в 1965 - 67 гг.

- в течение первой половины 1967 года завод выпускал только нестандартное оборудование.

- в июле 1967 года завод начал выплавку электрокорунда белого и в сентябре месяце электрокорунда хромистого с постепенным наращиванием мощности.

План выплавки электрокорунда за 1 полугодие не выполнен в связи со срывом ввода в эксплуатацию отделения плавки, назначенного на январь месяц 1967 года, за 2 полугодие выполнен на 68,4, т. е. из 7000 тонн по плану выплавлено 4788 тонн.

План производства товарной и валовой продукции за 1967 год заводом был выполнен на 14,4% из 1870 т. руб. по плану выполнено 269 тыс. руб.

Себестоимость товарной продукции, скорректированной на фактический выпуск составила 91,5 коп. При плане 98,5 коп. На 1 рубль, что составляет 92,8%. Производительность труда на одного работающего составила 956 руб. при плане 5340 руб. или 17,9%.

Коллектив завода брал обязательства выйти на проектную мощность по производству куска электрокорунда легированного на полгода раньше срока.

Свои обязательства завод выполнил, отделение плавки вышло на проектную мощность 1 января 1969 года.

В 1970 - 76 гг. группой изобретателей завода совместно с ВНИИАШ был создан принципиально новый материал - хромотитанистый электрокорунд марок 92А, 91А.

К 1990 за счет усовершенствования технологического процесса плавки, увеличения мощности печных трансформаторов мощность отделения плавки доведена до 48,1 тыс. тонн в год.

Одновременно с освоением проектных мощностей цеха производства легированного электрокорунда велось строительство электрометаллургического корпуса по выплавке нормального электрокорунда, включающего отделение подготовки, цех плавки, отделение крупного дробления и инженерные коммуникации.

В марте 1972 года самая мощная в отрасли рудо - термическая электропечь типа РКО - 16,5 КНО - 1 дала первую промышленную плавку электрокорунда нормального.

К 1977 году были введены в эксплуатацию еще 2 печи РКО - 16,5 КНО - 1. Общая проектная мощность печей электрометаллургического корпуса составила 120 тыс. тонн.

Печи РКО - 16,5 КНО -1 мощностью 16,5 МВА для выплавки корундовых материалов являются единственными в стране и за рубежом.

Впервые в нашей стране на печах такой мощности было опробовано внепечное легирование нормального электрокорунда оксидами хрома и получен электрокорунд хромотитанистый марок 94А, 93А.

Использование этого материала в производстве абразивного инструмента позволило значительно повысить эксплуатационные показатели.

В 1969 г. на базе временного здания ремонтно-механического цеха было организовано производство абразивного инструмента на бакелитовой связке и была выпущена первая партия обдирочных кругов 125 - 150 мм.

В 1972 году была изготовлена партия отрезных кругов 400 мм с упрочняющими элементами, а в 1973 - 1977 году было освоено производство отрезных кругов большого диаметра - 900 - 1200 мм.

В настоящее время ассортимент абразивного инструмента расширился до 50 типоразмеров, включая круги с коническим профилем отрезные круги от 180 до 1200 мм неармированные и с упрочняющими элементами с рабочей скоростью до 80 м/с, предназначенные для резки заготовок из сталей и сплавов, титановых сплавов, огнеупоров и керамики; шлифованные круги диаметром до 300 мм; сегменты шлифовальные типа 6С, предназначенные для шлифования полов, и типа 9С для шлифования рельсов.

Один из первых в отрасли завод выполнил работы по сертификации на безопасность применения всех типоразмеров абразивных кругов и теперь имеет сертификаты на всю гамму кругов, подлежащих обязательной сертификации.

В 1979 году при участии специалистов Днепропетровского металлургического института была сдана в эксплуатацию аглофабрика производственной мощностью 385 тыс. тонн в год, позволяющая производить переработку бокситов в агломерат, и в 1980 году был получен юргинский агломерат.

В 1966 году на 15 кв. м площади без единого прибора была организована ЦЗЛ. В настоящее время она занимает 2-й этаж инженерно - лабораторного корпуса.

В состав ЦЗЛ входят: химическая, спектральная лаборатория, лаборатория физико-механических испытаний.

В 1968 году был принят в эксплуатацию блок вспомогательных цехов, в котором разместились ремонтно-механический цех, электроцех, энергоцех, электролаборатория, отдел главного метролога, транспортный цех.

Ремонтно-механический цех сыграл особую роль в развитии завода. Почти все нестандартное оборудование, установленное в цехах, сделано в этом цехе.

В 1981 году для обеспечения строительства хозспособом и проведение капитальных ремонтов здания и сооружений был организован ремонтно-

строительный цех, силами которого были построены такие объекты, как пионерлагерь, профилакторий, гаражи.

Развивающаяся индустрия страны ставила перед заводом новые задачи, решить которые можно было лишь путем коренного улучшения технической базы производства.

В настоящее время завод имеет возможность плавить любые виды корундов, в том числе циркониевый, электрокорунды для электронной промышленности, а также изготавливать различные фракции шлифматериалов из электрокорундов.

Большое внимание на заводе уделялось выпуску товаров народного потребления - кругов шлифовальных для ручных и электрических точил, предназначенных для шлифования различных изделий и заточки разнообразного инструмента и хозяйственного инвентаря, кругов для заточки рамных и циркулярных пил, брусков для заточки кухонного инвентаря.

Освоен выпуск абразивного порошкообразного средства комплексного действия " Пемоксоль - М ", порошка чистящего дезинфицирующего " Блеск - 3 ". Эти порошки прекрасно чистят ванны, раковины, кафель, метлахскую плитку и кухонную посуду.

В 1987 году сдан в эксплуатацию участок по напылению металлических зубных протезов многослойными композиционными покрытиями.

В период пуска и освоения производства коллективу завода пришлось встретиться с трудностями в освоении технологического процесса и реконструкции установленного оборудования.

В период обработки технологических процессов использовались творческие командировки на родственные предприятия. Заводскими рационализаторами и изобретателями были разработаны грохота новой конструкции, созданы новые виды абразивных материалов и инструмента.

Завод имеет постоянные творческие связи с научно - исследовательскими и проектно - конструкторскими организациями.

25 мая 1993 года завод преобразован в акционерное общество открытого типа «Юргинский абразивный завод» в составе «Роскоммаша».

Продукция завода находит широкое применение в машиностроении и станкостроении, металлургии, строительстве химической промышленности и хорошо известна в нашей стране и за рубежом.

Анализ экономической деятельности предприятия показывает, что с 1999 года остановлен спад производства, стабилизируется положение с производством белого электрокорунда. В настоящее время завод входит в структуру ОАО «СУАЛ – Холдинг».

Компания является одним из безусловных лидеров на алюминиевом рынке страны, объединившая в себе 18 предприятий в 8 регионах страны. Вместе они добывают 90% всех российских бокситов, производят 60% глинозема и 25% российского алюминия. Включен в общую цепочку холдинга и ОАО «Юргинский абразивный завод». Сегодня от поставок основного сырья - глинозема зависит производственный процесс, проблема с приобретением глинозема решены, увеличился объем производства электрокорунда белого и материалов на его основе.

В 2019 году заводом произведено товарной продукции на сумму 116 млн. 982 тысячи рублей, выпущено 944 тонны инструмента абразивного на бакелитовой связке, выплавлено 4606 тонн электрокорунда белого, изготовлено 4652 тонны фракции и 233 тонны шлифзерна. Выплавка электрокорунда нормального составила 6994 тонны, выпуск шлифматериалов из него 6300 тонн. За 6 месяцев 2020 года выпуск товарной продукции составил - 69 млн. 729 тысяч рублей, темп роста к соответствующему периоду прошлого года 119,3%.

Наряду с выпуском продукции, предназначенной для реализации на внутреннем рынке, активно проводится работа по возвращению внешнего рынка, потерянного в прошлые годы. В 2020 году, после тщательной проработки рынка и встреч с иностранными делегациями продукция была отгружена в США, Германию Канаду, Италию, Казахстан, на Украину. Всего

в 2020 году экспортировано продукции на сумму 8 млн. 659 тысяч рублей за первое полугодие этого года - 4 млн. 452 тыс. рублей.

ОАО «Юргинский абразивный завод» - единственное на территории Сибири и Дальнего Востока предприятие по выпуску абразивной продукции, которое производит материалы шлифовальные из белого и нормального электрокорундов, абразивный инструмент на бакелитовой связке, пропаны, набивную корундовую массу, огнеупорные материалы, противопопригарные покрытия. Продукция завода нашла широкое применение в металлургической, огнеупорной, машиностроительной, нефтедобывающей и др. отраслях промышленности. Наибольший объем выпуска продукции был достигнут в 1990 году, за годы реформ объем производства значительно снизился. Несмотря на большой спад производства, заводу удается сохранить мощности по выпуску абразивных материалов и инструмента, производить широкий спектр абразивных изделий.

В 2020 году на предприятии выпускался следующий ассортимент продукции:

- электрокорунд нормальный в куске;
- шлифматериалы из электрокорунда нормального марки 13 АМ;
- набивные корундовые массы марки МКН - 85 и МКМ - 90;
- противопопригарные покрытия марки ЭС - 1;
- порошок электрокорундовый литейный марки ПЭЛ;
- продукт высокоглиноземистый;
- пропаны.

В 2020 году выплавка электрокорунда нормального на основе продукта высокоглиноземистого по сравнению с 2019 годом снизилась на 887 тонн (44%) и составила 1134 тонны. С октября электропечь №9 была переведена на выплавку пропанов из высокоглиноземистого продукта, до конца года было выплавлено 324 тонны.

Электрокорунд нормальный, выплавленный в цехах №31 и 37 был переработан на шлифматериалы и фракции. Объем их производства составил 6300 тонн, увеличение к прошлому году на 14,9%.

В цехе был организован рассев пропанов на фракции 12/20, 16/30, 20/40, выпуск товарных пропанов составил 298 тонн.

В связи с возросшей потребностью на рынке в противопопригарных покрытиях их выпуск увеличился на 21% и составил 604 тонны.

Выпуск порошка электрокорундового литейного марки ПЭЛ составил 120 тонн, что на 67,5% больше чем в 2019 году.

В связи с увеличением заявок на поставку продукта высокоглиноземистого сухого и проведением капитального ремонта сушильного барабана значительно вырос объем его выпуска и составил 2065 тонн (81% к 2018 году)

Открытое акционерное общество «Юргинский абразивный завод» специализируется на выпуске абразивного инструмента на бакелитовой связке и абразивных материалов.

В отчетном году на предприятии действовали:

- в основном производстве: цех белого легированного электрокорунда с отделениями плавки и дробления, цех шлифовальных материалов нормального электрокорунда, цех абразивного инструмента,

- во вспомогательном производстве: ремонтно-механический цех (ремонтно-механический и ремонтно-строительные участки), транспортный цех (автомобильный и железнодорожный участки, погрузбюро), энергоцех (водонасосная, компрессорная, кислородная, мазутное хозяйство, вентиляционный участок, очистные сооружения, фильтровально-очистная станция), электроцех (подстанция, обмоточный участок, АТС), ЦЗЛ, ЭТЛ, отдел метролога, лаборатория надежности, санитарно - промышленная лаборатория,

- непромышленные объекты: санаторий - профилакторий, база отдыха, столовая.

За период 2019 - 2020 г.г. освоен выпуск алюмосиликатных пропанов высокой прочности, предназначенных для использования при добыче нефти способом гидравлического разрыва пласта с целью увеличения дебета низкопродуктивных скважин. Было произведено 1707 тонн на сумму 26600 тысяч рублей.

В 2020 году освоен выпуск шлифматериалов из электрокорунда хромтитанистого, пробные партии этой продукции отправлены на заводы - изготовители абразивного инструмента, эксплуатационные характеристики его значительно выше, чем у инструмента из белого электрокорунда.

В целях удовлетворения потребности энергетиков в качественных и стойких материалах для футеровки котлов был освоен выпуск набивной корундовой массы МКМ - 70, специально предназначенной для футеровки оцинкованных поверхностей котлоагрегатов. По результатам использования данной массы при ремонте котлов на ТЭЦ и ГРЭС Сибири (Красноярский край, Кузбасс, Томская обл.) получены положительные отзывы энергетиков.

По заявке железнодорожников освоен выпуск шлифовальных кругов с металлической обечайкой для зачистки сварных стыков рельсов. Ведется отработка технологических режимов изготовления отрезных кругов 355*4*32 для резки железнодорожных рельсов.

В настоящее время разработан инвестиционный проект на монтаж и ввод в эксплуатацию электропечи ДПС - 12Н для плавки нормального электрокорунда повышенного качества, объем инвестиций составляет 4 млн. рублей. В стадии проработки находится проект производства шлифматериалов электрокорунда белого способом «мокрого» измельчения, сгущения сливов классификаторов с кислотным обогащением с целью получения высококачественной мелкодисперсной фракции и создания безотходной технологии.

Данное предприятие осуществляет экспортную деятельность. Поставляет свою продукцию не только на территории России, но и за рубеж.

В Польшу на фирму «ПС ТРАДЕ ТРАНС СП. 30. О» поставляются такие материалы:

- Электрокорунд нормальный ГОСТ № 160/F 14;
- Электрокорунд нормальный ГОСТ № 125/F 16;
- Электрокорунд нормальный ГОСТ № 100/F 20;
- Электрокорунд нормальный ГОСТ № 80/F 24;
- Электрокорунд нормальный ГОСТ № 50/F 36;
- Электрокорунд нормальный ГОСТ № 40/F 40.

В Украину ОАО «Северный горно-обогатительный комбинат» поставляется такой материал:

- Фракция электрокорунда нормального 0 - 20 мм.

В Республику Казахстан в фирму ТОО «INSTRUM GROUP» поставляются такие материалы:

- Шлифзерно ЭН 13 А 63 Н;
- Шлифзерно ЭН 13 А 50 Н;
- Шлифзерно ЭН 13 А 40 Н.

В основном вся продукция поставляется по железной дороге.

Также Юргинский абразивный завод занимается импортом товаров.

Для производства материал закупается не только в России, но и за рубежом. В Китае закупается фенольное связующее порошкообразное.

Конкурентное преимущество стало возможным при масштабном использовании информационных технологий. Лидером становится тот, кто сумел внедрить автоматизированное проектирование, электронный документооборот и т. д. Хочешь быть лидером - эффективно используй возможности электронных технологий.

Конкурентными преимуществами данного предприятия является качество выпускаемой продукции.

Вся производимая продукция на предприятии соответствует нормативным требованиям, а также предприятие стремится с каждым годом повысить качество производимой продукции.

Предприятие единственное на территории Сибири выпускает абразивную продукцию. Поэтому предприятие имеет большой рынок сбыта и практически не имеет конкурентов.

С целью предварительной оценки финансового состояния ОСП «Юргинский ферросплавный завод» необходимо провести анализ структуры баланса. Анализ показателей бухгалтерского баланса ОСП «Юргинский ферросплавный завод» начнем с оценки структуры и динамики активов данного предприятия, которые представлены таблице 1.

Таблица 1 - Структура и динамика активов ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатели | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | Изменение за год | |
|--|--------------------------|----------------------------|------------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | +/- тыс. руб. | темп роста, % |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 14532 | 5303 | -9229 | 36,5 |
| Незавершенное строительство | 1103 | 0 | -1103 | 0 |
| Доходы и вложение в материальные ценности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого внеоборотных активов | 15635 | 5303 | -10332 | 34 |
| Запасы | 12686 | 25910 | 13224 | 204,2 |
| в том числе: | | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 2844 | 14231 | 11387 | 500,4 |
| животные на выращивании и откорме | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты в незавершенном производстве | 2442 | 5682 | 3240 | 232,7 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 7360 | 5980 | -1380 | 81,25 |
| товары отгруженные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| расходы будущих периодов | 40 | 17 | -23 | 42,5 |
| прочие запасы и затраты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НДС по приобретенным ценностям | 1518 | 2724 | 1206 | 179,4 |

Продолжение таблицы 1

| | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе покупателям и заказчикам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 19040 | 20215 | 1175 | 106,2 |
| в том числе покупателям и заказчикам | 14025 | 17738 | 3713 | 126,5 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 65 | 116 | 51 | 178,5 |
| Денежные средства | 342 | 314 | -28 | 91,8 |
| Итого оборотных активов | 33651 | 49279 | 15628 | 146,4 |
| Всего активов | 49286 | 54582 | 5296 | 110,7 |

Данные приведенные в таблице 1 свидетельствуют о том, что, на конец отчетного периода стоимость имущества ОСП «Юргинский ферросплавный завод» составила 54582 тыс. руб., что на 5296 тыс. руб. (на 10,7 %) больше уровня прошлого года. Оборотные активы по состоянию на конец отчетного периода составили 49279 тыс. руб. По сравнению с началом года их объем увеличился на 15628 тыс. руб., или на 46,4 %. Внеоборотные активы на конец отчетного периода составили 5303 тыс. руб., их размер в течение отчетного периода снизился на 10332 тыс. руб., или на 34 %.

Наиболее существенно в течение отчетного периода увеличился такой вид активов, как сырье, материалы и другие аналогичные ценности (на 11387 тыс. руб., или на 400,4 %). Денежные средства на конец отчетного периода составили 314 тыс. руб., уменьшившись на 28 тыс. руб. или на 9,2 % по сравнению с началом периода. В течение отчетного периода долгосрочная дебиторская задолженность не возникала, а краткосрочная увеличилась (на 1175 тыс. руб., или на 6,2 %).

В структуре активов ОСП «Юргинский ферросплавный завод» наибольший удельный вес занимают оборотные активы, при этом он имеет тенденцию к росту (на 46,4% в течение отчетного периода). При этом

удельный вес внеоборотных активов снижается к концу исследуемого периода. Основную часть оборотных активов ОСП «Юргинский ферросплавный завод» занимают запасы (52,6 % активов в исследуемом периоде) и краткосрочная дебиторская задолженность (41% активов). Удельный вес наиболее ликвидных активов - денежных средств - уменьшился с 1 % 0,6 % в течение исследуемого периода, что можно оценить отрицательно.

Проанализируем структуру и динамику пассивов ОСП «Юргинский ферросплавный завод», данные о которой представлены в таблица 2.

Таблица 2 - Структура и динамика пассивов ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатели | На начало отчетного года | На конец отчетного периода | Изменение за год | |
|---|--------------------------|----------------------------|------------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | +/-, тыс. руб. | темп роста, % |
| Уставный капитал | 100 | 100 | - | 100 |
| Резервный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | | |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 0 | 0 | 0 | 0 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | (6921) | (10629) | 3708 | 153,6 |
| Итого капитал и резервы | (6821) | (10529) | 3708 | 154,4 |

Продолжение таблицы 2

| | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Займы и кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого долгосрочных обязательств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Займы и кредиты | 27986 | 27170 | -816 | 97,1 |
| Кредиторская задолженность | 28139 | 37941 | 9802 | 135 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 9627 | 17571 | 7944 | 182,5 |
| задолженность перед персоналом организации | 1973 | 2758 | 785 | 139,8 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 795 | 746 | -49 | 93,8 |
| задолженность по налогам и сборам | 1870 | 424 | -1446 | 226,7 |
| прочие кредиторы | 13874 | 16442 | 2568 | 118,5 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы предстоящих расходов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого краткосрочных обязательств | 56107 | 65111 | 9004 | 116 |
| Всего пассивов | 49286 | 54582 | 5296 | 110,7 |

Анализируя таблицу 2 можно сделать следующие выводы:

- удельный вес краткосрочных обязательств ОСП «Юргинский ферросплавный завод» имеет тенденцию к повышению - с 114 % на начало отчетного периода до 119,3% на конец периода;

- большая часть кредиторской задолженности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» приходится на задолженность поставщикам и подрядчикам;

- на конец отчетного периода их размер составил 17571 тыс. руб., или 32,2 % всего капитала предприятия;

- предприятие имеет большой объем краткосрочных займов и кредитов (на конец отчетного периода - 27170 тыс. руб., или 49,8 % всего капитала).

3. Расчеты и аналитика

3.1 Анализ финансовой устойчивости предприятия

3.1.1 Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Проанализируем абсолютные показатели финансовой устойчивости ОСП «Юргинский ферросплавный завод» таблица 3.

Приведенные расчеты свидетельствуют о том, что собственникам по состоянию на начало отчетного периода принадлежало 13,8 % имущества предприятия, а к концу отчетного периода показатель увеличился до 19,3 %. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансовой устойчивости ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

Доля заемного капитала в общей сумме капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» увеличилась с 113,8 % на начало отчетного периода до 119,3 % к концу исследуемого периода.

Таблица 3 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатель | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|--------------------------------|------------------------------|
| Собственный оборотный капитал | $(6821) - 15635 = -8814$ | $(10529) - 5303 = 5226$ |
| Собственный и долгосрочный заемный капитал в обороте | $((6821) + 0) - 15635 = -8814$ | $((10529 + 0) - 5303 = 5226$ |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами | $-8814 : 33651 = -0,262$ | $5226 : 49279 = 0,106$ |
| Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств | $33651 : 15635 = 2,152$ | $49279 : 5303 = 9,293$ |
| Коэффициент мобильности имущества | $33651 : 49286 = 0,683$ | $49279 : 54582 = 0,903$ |
| Коэффициент соотношения собственного капитала и краткосрочной задолженности | $(6821) : 56107 = 0,122$ | $(10529) : 65111 = 0,162$ |
| Коэффициент финансовой зависимости | $49286 : (6821) = 7,226$ | $54582 : (10529) = 5,184$ |
| Коэффициент финансирования | $(6821) : 56107 = 0,122$ | $(10529) : 65111 = 0,162$ |
| Коэффициент концентрации привлеченного капитала | $56107 : 49286 = 1,138$ | $65111 : 54582 = 1,193$ |

3.1.2 Относительные показатели финансовой устойчивости

Проанализируем относительные показатели финансовой устойчивости ОСП «Юргинский ферросплавный завод» таблица 4.

Таблица 4 - Относительные показатели финансовой устойчивости ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатель | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Коэффициент автономии (независимости) | $6821: 49286 = 0,14$ | $10529: 54582 = 0,19$ |
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами | $-8814: 12686 = -0,695$ | $5226 : 25910 = 0,202$ |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | $-8814: (6821) = -1,292$ | $5226 : (10529) = 0,496$ |
| Коэффициент концентрации привлеченного капитала | $56107: 49286 = 1,138$ | $65111: 54582 = 1,193$ |
| Коэффициент финансовой устойчивости | $((6821) + 0): 49286 = 0,138$ | $((10529) + 0) : 54582 = 0,193$ |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации) | $56107: (6821) = 8,225$ | $65111: (10529) = 6,184$ |

Расчеты свидетельствуют об отсутствии собственного капитала в обороте ОСП «Юргинский ферросплавный завод», что оценивается отрицательно, однако исследуемый показатель имеет тенденцию к росту. Кроме того, производство работ в ОСП «Юргинский ферросплавный завод» требует значительного количества основных средств, что и обуславливает структуру имущества данного предприятия. Значение коэффициента мобильности по этой причине тоже невысоко и находится примерно на одном уровне.

3.2 Мероприятия по улучшению финансового состояния

Расчет экономического эффекта от внедрения нового программного продукта осуществляется по формуле:

$$\mathcal{E} = (31 \times A_k - 32) \times A_2, \quad (7)$$

где \mathcal{E} – годовой экономический эффект от использования программного продукта,

31, 32 – приведенные затраты на единицу работ, выполняемых с помощью базового (31) и проектируемого (32) варианта,

A_k – коэффициент эксплуатационно-технической эквивалентности,

$A_k = 2,5$, A_2 – объем работ, выполняемых с помощью разрабатываемого элемента автоматизации, $A_2 = 1$. [22]

$$З = С + E_n \times 100\%, \quad (8)$$

где $С$ – себестоимость (текущие эксплуатационные затраты единицы работ), в руб.,

E_n – нормативный коэффициент экономической эффективности капитальных вложений в средства вычислительной техники, $E_n = 0,33$.

Расчет фактического коэффициента эффективности внедрения (разработки) производится по формуле:

$$E_f = \mathcal{E}/K, \quad (9)$$

где K – суммарные затраты, связанные с внедрением программного продукта.

Таблица 5 - Расчет экономического эффекта

| Данные | Базовые | Разрабатываемые |
|--|---|-----------------|
| 1. Себестоимость (текущие эксплуатационные затраты) | 19576,4 | 2415,1 |
| 2. Суммарные затраты, связанные с внедрением нового продукта | 0 | 8200 |
| 3. Приведенные затраты на единицу работ | 19576,4 | 5121,1 |
| 4. Экономический эффект от использования | $\Theta = (19576,4 \times 2,5 - 5121,1) \times 1 = 43819,4$ | |

Таблица 6 - Смета годовых эксплуатационных затрат

| Наименование затрат | Базовый | Разрабатываемый |
|---|---------|-----------------|
| 1. Основная заработная плата обслуживающего персонала | 11 231 | 873,6 |
| 2. Отчисления от заработной платы | 4020,7 | 312,8 |
| 3. Затраты на электроэнергию | 508,2 | 508,2 |
| 4. Накладные расходы | 3816,5 | 720,5 |
| Итого: | 19576,4 | 2415,1 |

$1 \text{ з/п(базовая)} = 4000 \times 1,3 \times 0,18 \times 12 = 11231 \text{ (руб.)}$ – начисленная сумма к зарплате в год специалисту по финансовому планированию до внедрения программы.

$2 \text{ з/п(разрабатываемая)} = 4000 \times 1,3 \times 0,014 \times 12 = 873,6 \text{ (руб.)}$ - начисленная сумма к зарплате в год специалисту по финансовому планированию после внедрения программы.

$4 \times 12 / 264 = 0,18$ – часов в год работает компьютер для осуществления процесса финансового планирования без внедрения инноваций;

$0,3 \times 12 / 264 = 0,014$ - часов в год будет работать компьютер для осуществления процесса финансового планирования после внедрения нового программного продукта.

Отчисления от заработной платы составляют 35,8%.

Затраты на электроэнергию:

$$Z_3 = N \times t_p \times y \times T_3, \quad (10)$$

где N - мощность компьютера, $N = 0,25$ кВт,

t_p - время работы компьютера в год, $t_p = 1056$ часов,

y - коэффициент использования установленной мощности, $y = 0,7$,

T_3 - тариф за электроэнергию, $T_3 = 2,75$ кВт/час.

$$Z_3 = 0,25 \times 1056 \times 2,75 \times 0,7 = 508,2 \text{ (руб.)} - \text{затраты на электроэнергию}$$

после внедрения программного продукта.

$$Z(\text{базовая}) = 19576,4 + 0,33 \times 0 = 19576,4 \text{ (руб.)}$$

$$Z(\text{разрабатываемая}) = 2415,1 + 0,33 \times 8200 = 5121,1 \text{ (руб.)}$$

$$E_f \gg E_n \text{ и } E_f = 43819,4 / 8200 = 5,3 \gg 0,33$$

Рассчитаем срок окупаемости:

$$T_{ок} = \frac{1}{E_f} = \frac{K}{\Delta}$$

$$T_{ок} = 1 / 5,3 = 0,19 \text{ (года)} = 70 \text{ дней.}$$

Таблица 7 - Сводная таблица экономического обоснования внедрения проекта

| | |
|---|---------|
| Затраты на разработку продукта | 8200 |
| Экономический эффект | 43819,4 |
| Коэффициент экономической эффективности | 5,3 |
| Срок окупаемости | 0,19 |

Таким образом, внедрение нового программного продукта «МАСТЕР ФИНАНСОВ»: Бюджет предприятия» в финансовую систему предприятия ОСП «Юргинский ферросплавный завод» приведет к экономии оборотных средств в размере 43819,4 руб. в год. К тому же появляется возможность

экономии на заработной плате работника, осуществляющего процесс планирования финансов предприятия, тем самым и возможность занять его дополнительной работой; экономится и электроэнергия на выполнение работы по финансовому планированию. Затраты на внедрение окупятся уже через 70 рабочих дней.

Приведенные показатели в разделе 3 ВКР свидетельствуют о снижении коммерческого кредита, предоставляемого ОСП «Юргинский ферросплавный завод» кредиторами. Однако предприятие допускает большие задержки в расчетах со своими кредиторами, что может привести к выплате пеней и неустоек за нарушение сроков расчетов. Следовательно, ОСП «Юргинский ферросплавный завод» необходимо укреплять платежную дисциплину и своевременно рассчитываться со своими поставщиками и подрядчиками, бюджетом и внебюджетными фондами.

Далее в работе необходимо осуществить диагностику вероятности банкротства для ОСП «Юргинский ферросплавный завод». В первую очередь проведем диагностику вероятности банкротства по зарубежным методикам. Рассчитаем значение комплексного показателя по модели Альтмана для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» по формуле 1:

Пятифакторная модель Альтмана имеет следующий вид [21]:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5, \quad (1)$$

Где $X_1 = \frac{COBK_{cp}}{BB_{cp}}$ = собственный оборотный капитал/валюта баланса;

$X_2 = \frac{НП}{BB_{cp}}$ = нераспределённая прибыль/валюта баланса;

$X_3 = \frac{\Pi_n}{BB_{cp}}$ = прибыль от продаж/валюта баланса;

$X_4 = \frac{СК_{cp}}{ЗК_{cp}}$ коэффициент финансовой устойчивости;

$X_5 = \frac{В}{BB_{cp}}$ = выручка от продажи/валюта баланса

$Z < 1,23$ - вероятность банкротства велика;

$Z > 1,23$ вероятность банкротства мала.

$$Z \text{ (на начало периода)} = (0.717 (-8814 : 49286)) + (0.847 ((6921) : 49286)) + (3.107 ((12719) : 49286)) + (0.42 (0,138)) + (0.995 (217324: 49286)) = 5,24 > 1.23$$

$$Z \text{ (на конец отчетного периода)} = (0.717 (5226 : 54582)) + (0.847 ((10629) : 54582)) + (3.107 ((1059) : 54582)) + (0.42 (0,193)) + (0.995 (235057 : 54582)) = 4,66 > 1.23$$

Как показывают расчеты, произведенные по модели Альтмана, в течение всего исследуемого периода значение комплексного показателя намного выше допустимого значения, но имеет устойчивую тенденцию к уменьшению. Следовательно, вероятность банкротства для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» пока мала, но ситуация вполне может измениться в противоположную сторону

Рассчитаем комплексный показатель вероятности банкротства по формуле Лиса (2) для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» :

Четырехфакторная модель Лиса имеет вид [21]:

$$Z = 0,063X_1 + 0,092X_2 + 0,057X_3 + 0,001X_4, \quad (4)$$

где $X_1 = \frac{OA_{cp}}{BB_{cp}}$ = оборотные активы/валюта баланса;

$X_2 = \frac{\Pi_n}{BB_{cp}}$ = прибыль от продаж/валюта баланса;

$X_3 = \frac{НП}{BB_{cp}}$ = нераспределенная прибыль/валюта баланса;

$X_4 = \frac{СК_{cp}}{ЗК_{cp}}$ = собственный капитал/заемный капитал.

$Z < 0,037$ вероятность банкротства велика;

$Z > 0,037$ вероятность банкротства мала.

$$Z \text{ (на начало отчетного периода)} = (0.063 (33651 : 49286)) + (0.092 ((12719) : 49286)) + (0.057 ((6921) : 49286)) + (0.001 ((6821) : 56107)) = 0,075 > 0.037$$

$$Z = (\text{на конец отчетного периода}) = (0.063 (49279 : 54582)) + (0.092 ((1059) : 54582)) + (0.057 ((10629) : 54582)) + (0.001 ((10529) : 65111)) = 0,07 > 0.037$$

Расчет комплексного показателя по четырехфакторной модели Лиса также свидетельствует об отсутствии вероятности банкротства на сегодняшний день для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в течение всего исследуемого периода, поскольку значение показателя чуть выше нормативного, но имеет тенденцию к увеличению. На начало отчетного периода он составил до 0.075, а на конец периода составил 0.070.

Рассчитаем комплексный показатель вероятности банкротства по модели Таффлера для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» :

Четырехфакторная модель Таффлера имеет вид [21]:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4 \quad (5)$$

где $X_1 = \frac{\Pi_n}{KO_{cp}}$ = прибыль от продаж/краткосрочные обязательства;

$X_2 = \frac{OA_{cp}}{ЗК_{cp}}$ = оборотные активы/заемный капитал;

$X_3 = \frac{KO_{cp}}{ВБ_{cp}}$ = краткосрочный заёмный капитал/валюта баланса;

$X_4 = \frac{В}{ВБ_{cp}}$ = выручка от продаж/валюта баланса.

$Z < 0.2$ банкротство более чем вероятно;

$Z > 0.3$ у предприятия неплохие долгосрочные перспективы.

$$Z (\text{на начало отчетного периода}) = (0.53 ((12719) : 56107)) + (0.13 (33651 : 56107)) + (0.18 (56107 : 49286)) + (0.16 (235057 : 49286)) = 1,929 > 0.3$$

$$Z (\text{на конец отчетного периода}) = (0.53 ((1059) : 65111)) + (0.13 (49279 : 65111)) + (0.18 (65111 : 54582)) + (0.16 (217234 : 54582)) = 0,96 > 0.3$$

Комплексный показатель финансовой устойчивости, рассчитанный по четырехфакторной модели Таффлера, имеет значение выше 0.3 в течение всего исследуемого периода, но имеет тенденцию к стремительному снижению.

Следовательно, ОСП «Юргинский ферросплавный завод» имеет плохие долгосрочные перспективы.

Обобщая вышесказанное, анализ финансового состояния по зарубежным методикам показал хорошую финансовую устойчивость для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» и низкую вероятность банкротства.

Далее необходимо оценить вероятность банкротства ОСП «Юргинский ферросплавный завод» по отечественным методикам.

Проанализируем вероятность банкротства для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» по четырехфакторной модели R прогноза риска банкротства, предложенной учеными Иркутской государственной экономической академии (формула б) [12]:

$$R = 8,38 \times K1 + K2 + 0,054 \times K3 + 0,63 \times K4 \quad (6)$$

где K1 - оборотный капитал/активы;

K2 - чистая прибыль/собственный капитал;

K3 - выручка от продажи/активы;

K4 - чистая прибыль/интегральные затраты.

R (на начало отчетного периода) = $(8.38 (33651 : 49286) + (4705 : (-8814)) + (0.054 (217324 : 49286) + (0.63 (4705 : 259755) = 5,43$

R (на конец отчетного периода) = $(8.38 (49279 : 54582) + (3708 : 5226) + (0.054 (235057 : 54582) + (0.63 (3708 : 241461) = 8,52$

Вышеприведенные расчеты свидетельствуют о том, что вероятность банкротства для ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в соответствии со значением модели R минимальна (вероятность менее 10 %), однако значение показателя R значительно выросло за отчетный период, что не утешает.

4.1 Анализ ликвидности и платежеспособности

В условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим предприятиям процедур банкротства объективная и точная оценка финансового состояния приобретает первостепенное значение. Главным

критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности предприятия.

Прежде чем перейти к анализу ликвидности предприятия, следует определить, что такое ликвидность активов, баланса и предприятия. Известны две концепции ликвидности. Согласно первой концепции, ликвидность - это способность предприятия оплачивать свои краткосрочные обязательства. По другой концепции ликвидность - это готовность и скорость, с которой текущие активы могут быть превращены в денежные средства. По существу ликвидность предприятия представляет собой ликвидность баланса. Поэтому для оценки платежеспособности предприятия необходимо глубоко изучить показатели бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Группировка статей актива и пассива, как правило, осуществляется в строго определенном порядке - от наиболее ликвидных к наименее ликвидным, т.е. в порядке убывания ликвидности, и от более срочных к менее срочным платежам, т.е. в порядке возрастания сроков.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить показатели: текущей ликвидности и перспективной ликвидности.

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени

Одним из важнейших критериев финансового состояния предприятия является оценка его ликвидности и платежеспособности, под которой принято понимать способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Следовательно, платежеспособным является то предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства. Проанализируем показатели ликвидности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» (Таблица 8).

Как показывают расчеты, в течение исследуемого периода значение общего показателя платежеспособности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» не соответствует нормативному (менее 2), и имеется тенденция к падению данного коэффициента (с 0,878 в начале отчетного периода до 0,838 в конце).

Таблица .8 - Показатели ликвидности ОСП «Юргинский ферросплавный завод»

| Показатель | Нормативное значение | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|----------------------|--|---|
| Показатель общей платежеспособности | > 2 | $49286 : 56107 = 0,878$ | $54582 : 65111 = 0,838$ |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) | > 0.2 | $(342 + 65) : 56107 = 0,0073$ | $(314 + 116) : 65111 = 0,0066$ |
| Коэффициент промежуточной ликвидности Кпп | от 0.7 до 1. | $(342 + 65 + 19040) : 56107 = 0,347$ | $(314 + 116 + 20215) : 65111 = 0,317$ |
| Коэффициент ликвидности запасов Клз | ↑ | $12686 : 56107 = 0,226$ | $25910 : 65111 = 0,398$ |
| Коэффициент текущей ликвидности Кпо | >2 | $(342 + 65 + 19040 + 0 + 12686) : 56107 = 0,573$ | $(314 + 116 + 20215 + 0 + 25910) : 65111 = 0,715$ |

Коэффициент абсолютной ликвидности означает, какую часть долга предприятие сможет заплатить сразу, норматив коэффициента 0,2. Как видно из расчетов, в течение почти всего исследуемого периода коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение значительно ниже нормативного, при этом наблюдается тенденция к его снижению. В конце отчетного периода ОСП «Юргинский ферросплавный завод» могло погасить лишь 0,66 % своих срочных долгов, что свидетельствует о его недостаточной платежеспособности.

По результатам расчетов можно сделать вывод, что значение коэффициента промежуточной ликвидности является неудовлетворительным, при этом имеется тенденция к снижению данного показателя. При условии своевременного проведения расчетов с дебиторами в конце отчетного периода ОСП «Юргинский ферросплавный завод» могло погасить свои долги на 31,7 %.

Коэффициент ликвидности запасов имеет устойчивую тенденцию к росту, что оценивается положительно. Так в конце отчетного периода данный показатель составил 0,398.

Расчеты показывают, что в течение всего исследуемого периода значение показателя текущей ликвидности не соответствует нормативному - менее 2, при этом имеется тенденция к росту данного коэффициента. При условии своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации запасов и, продажи материальных оборотных средств ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в конце отчетного периода могло рассчитаться с текущими долгами на 71,5 %.

Платежеспособность является сигнальным показателем финансового состояния предприятия и характеризуется не только коэффициентами ликвидности, но и относительными коэффициентами платежеспособности

Таблица 9.

Таблица 9 - Показатели платежеспособности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатель | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|--|--------------------------------|---------------------------------|
| Среднемесячная выручка, тыс. руб. | 217324: 12 =18110,3 | 235057 : 12=19588,1 |
| Степень платежеспособности по текущим обязательствам (Кпт) | 56107: 18110,3 =3,1 | 65111: 19588,1 = 3,324 |
| Степень платежеспособности общая (Кпо) | (56107 + 0): 18110,3 =3,1 | (65111 + 0): 19588,1 = 3,324 |
| Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам (Кзк) | 27968: 18110,3= 1,54 | 27170: 19588,1= 1,387 |
| Коэффициент задолженности другим организациям (Кзд) | 24296: 18110,3 = 1,34 | 34759: 19588,1= 1,774 |
| Коэффициент задолженности фискальной системе (Кзф) | 1870 : 18110,3 = 0,103 | 424: 19588,1 = 0,022 |
| Коэффициент внутреннего долга (Квд) | 1973: 18110,3= 0,109 | 2758: 19588,1 = 0,14 |

Как видно из приведенных данных, по степени платежеспособности по текущим обязательствам ОСП «Юргинский ферросплавный завод» относится к неплатежеспособным предприятиям первой категории, поскольку срок погашения краткосрочных обязательств находится в интервале от 3 до 12 месяцев. К тому же расчеты показывают, что исследуемый показатель имеет тенденцию к повышению, и при сохранении этой динамики ОСП «Юргинский ферросплавный завод» может стать еще более неплатежеспособным предприятием.

Степень платежеспособности общая также имеет тенденцию к снижению. Так, период погашения долгов в начале исследуемого периода составил 3,1 месяц, в конце - данный показатель повысился до 3,324 месяца.

Коэффициент задолженности по кредитам банка и займам имел минимальное значение в начале отчетного периода - 1,54, а в конце периода - снизился до 1,387. Следовательно, объем привлеченных банковских кредитов в ОСП «Юргинский ферросплавный завод» увеличивается более быстрыми

темпами, чем выручка предприятия. Поэтому предприятию необходимо анализировать эффективность использования банковских кредитов и определять целесообразность их привлечения.

Коэффициент задолженности другим организациям в конце отчетного периода существенно вырос по сравнению с началом периода и составил 1,774. Данный факт оценивается отрицательно, поскольку свидетельствует об ослаблении платежной дисциплины в ОСП «Юргинский ферросплавный завод». Снижение коэффициента задолженности фискальной системе составило 0,022 в конце рассматриваемого периода, что положительно характеризует хозяйственную деятельность ОСП «Юргинский ферросплавный завод» и свидетельствует о своевременных расчетах данного предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами.

Коэффициент внутреннего долга в конце анализируемого периода составил 0,14, что немного выше аналогичного показателя начала исследуемого периода (0,109). Следовательно, расчеты с персоналом в ОСП «Юргинский ферросплавный завод» имеют тенденцию к незначительному замедлению, что свидетельствует об ухудшении платежеспособности данного предприятия.

4.2 Оценка эффективности хозяйственной деятельности: оценка деловой активности предприятия, оценка рентабельности предприятия

В современных условиях хозяйствования самым главным мерилom эффективности работы является результативность. Наиболее общей характеристикой результативности принято считать доход.

Набор экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия, зависит от глубины исследования. Одним из направлений результативности является оценка деловой активности, которая проявляется в динамичном развитии предприятия, достижении им поставленных целей, что

отражают относительные показатели, эффективном использовании экономического потенциала, расширение рынка сбыта своей продукции [21].

Как известно, эффективность функционирования любого предприятия зависит от его способности приносить необходимый доход. Оценить эту способность позволяет анализ рентабельности, в ходе которого следует получить ответы на следующие вопросы: насколько стабильны полученные доходы и произведенные расходы; насколько производительны осуществляемые затраты; какова эффективность вложения капитала в данное предприятие; насколько эффективно управление предприятием.

Проанализируем показатели деловой активности предприятия.

Таблица 10 - Показатели деловой активности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатель | 2019 г. |
|---|---|
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала, или ресурсоотдача | $235057: ((49286 + 54582):2) = 4,526$ |
| Продолжительность оборота капитала | $365:4,526= 80,6$ |
| Капиталоемкость | $49286 : 235057=0,21$ |
| Коэффициент отдачи собственного капитала | $235057: (((6821) +(10529)):2) = 27,1$ |
| Продолжительность оборота собственного капитала | $365:27,1= 13,5$ |
| Коэффициент отдачи заемного капитала | $235057: ((56107 +65111):2) = 3,88$ |
| Продолжительность оборота заемного капитала | $365:3,88= 94,1$ |
| Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала | $235057: ((33651 +49279):2) = 5,67$ |
| Продолжительность оборота оборотного капитала | $365:5,67= 64,4$ |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | $235057 : ((19040+20215) : 2) = 12$ |
| Продолжительность оборота дебиторской задолженности | $365 : 12 = 30,4$ |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | $235057 : ((28139 + 37941) : 2) = 7,11$ |
| Продолжительность оборота кредиторской задолженности | $365 : 7,11 = 51,3$ |

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Величина прибыли и уровень рентабельности зависят от производственной, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, т.е. эти показатели характеризуют все стороны хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ прибыли ОСП «Юргинский ферросплавный завод» необходимо начать с изучения структуры и динамики финансовых результатов за отчетный период по данным Отчета о прибылях и убытках.

Таблица 11 - Структура прибыли ОСП «Юргинский ферросплавный завод» до налогообложения тыс. руб.

| Показатели | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение, тыс. руб. | Темп роста, % |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| | сумма, тыс. руб. | сумма, тыс. руб. | | |
| Прибыль (убыток) от продаж | (12719) | (1059) | -11660 | 8,3 |
| Проценты к получению | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сальдо прочих доходов и расходов | +8014 | -2205 | -10219 | - |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (4705) | (3708) | -997 | 78,8 |

Как видно из данных, приведенных в таблице 11, большую часть убытков ОСП «Юргинский ферросплавный завод» до налогообложения составляют убытки от продаж. На начало отчетного периода их удельный вес составил 270,3 % в связи со значительными прочими доходами (170,36 % налогооблагаемой прибыли). В конце отчетного периода соотношение прибыли от продаж и прибыли до налогообложения составило 28,6%. Это

связано с отрицательным сальдо прочих доходов (-59,5 % от налогооблагаемой прибыли).

В течение всего исследуемого периода ОСП «Юргинский ферросплавный завод» не имело доходов от участия в других организациях. Проценты к получению и уплате также отсутствовали.

Таблица 12 - Динамика и состав финансовых результатов ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатели | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Отклонение | |
|---|-----------------------------|----------------------------|----------------|---------------|
| | | | +/-, тыс. руб. | темп роста, % |
| Выручка от продажи работ и услуг | 217324 | 235057 | +17733 | 108,2 |
| Себестоимость | (194428) | (210056) | +15628 | 108 |
| Коммерческие расходы | 29417 | 22201 | -7216 | 75,5 |
| Управленческие расходы | 6198 | 3859 | -2339 | 62,3 |
| Прибыль (убыток) от продаж | (12719) | (1059) | -11660 | 8,3 |
| Проценты к получению | 0 | 0 | - | - |
| Проценты к уплате | 0 | (444) | 444 | - |
| Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | - | - |
| Прочие доходы | 37726 | 2696 | -35030 | 7,1 |
| Прочие расходы | (29712) | (6328) | -23384 | 21,3 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (4705) | (3708) | -997 | 78,8 |
| Налог на прибыль | 0 | 0 | - | - |
| Чистая прибыль | (4705) | (3708) | -997 | 78,8 |

Как видно из данных, приведенных в таблице 12, выручка от продажи работ и услуг ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в течение отчетного периода увеличилась по сравнению с прошлым годом - на 17733 тыс. руб. (на 8,2 %). Себестоимость работ и услуг увеличилась меньшими темпами - на 8,0 % по сравнению с началом отчетного периода. Коммерческие расходы в течение отчетного периода уменьшились по сравнению с уровнем начала

периода на 24,5 %, в абсолютном выражении уменьшение составляет 7216 тыс. руб. Управленческие расходы также уменьшились по сравнению с началом периода - на 37,7 %, или на 2339 тыс. руб.

Убыток от продаж в течение периода уменьшился на 11660 тыс. руб., или почти на 91,7%. Проценты к получению в течение исследуемого периода отсутствовали. Проценты к уплате повысились на 444 тыс.руб.

Как видно из приведенных данных, темпы изменения убытков превышают 100 %, выручки от продажи и имущества ОСП «Юргинский ферросплавный завод» превышают 100 %, и соотношение роста данных показателей свидетельствует о неэффективном использовании экономического потенциала исследуемой организации.

Проанализируем рентабельность производственной деятельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

Эффективность производственной деятельности организации характеризуют такие показатели, как общий показатель рентабельности организации и показатель рентабельности продаж. Как показывают вышеприведенные расчеты, рентабельность продаж в ОСП «Юргинский ферросплавный завод» имеет устойчивую тенденцию к росту, что оценивается положительно. В 2019 года на один рубль выручки было получено 0.09 руб. прибыли от продаж, что больше как прошлогоднего уровня (0.04 руб.).

Таблица 13 - Показатели рентабельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» тыс. руб.

| Показатель | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Рентабельность продажи по прибыли от продаж | 12719 : 217324 x 100% = = 5,85 | 1059 : 235057 x 100% = 0,45 |
| Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения | 4705 : 217324 x 100% = = 2,2 | 3708 : 235057 x 100% = 1,6 |
| Рентабельность организации | 4705 : 217324 x 100% = = 2,2 | 3708 : 235057 x 100% = 1,6 |
| Рентабельность производства | 4705 : 252939 x 100 % = =1,86 | 3708 : 261117 x 100 % = 1,42 |
| Рентабельность авансированного капитала | 4705 : 19040 x 100 % = = 24,7 | 3708 : 20215 x 100 % = 18,3 |
| Рентабельность собственного капитала | 4705 : (6821) x 100 % = = -69 | 3708 : (10529) x 100 % = = -35,2 |
| Рентабельность заемного капитала | 4705 : 56107 x 100 % = 8,4 | 3708 : 65111 x 100 % = 5,7 |
| Рентабельность основного капитала | 4705 : 14532 x 100 % = 32,4 | 3708 : 5303 x 100 % = 70 |
| Рентабельность оборотного капитала | 4705 : 33651 x 100 % = =14 | 3708 : 49279 x 100 % = 7,5 |
| Рентабельность активов | 4705 : 49286 x 100 % = 9,5 | 3708 : 54582 x 100 % = 6,8 |

Проанализируем, за счет каких факторов уменьшилась рентабельность продаж ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в течение отчетного периода. Для анализа построим факторную модель:

$$R_{пр} = (B - C - КР - УР) : B \times 100\% = Пп : B \times 100\%$$

(7)

Из этой факторной модели следует, что на рентабельность продаж влияют те же факторы, что и на прибыль от продажи.

Рассчитаем абсолютное изменение рентабельности продаж:

$\Delta P \text{ пр.} = P \text{ пр. (на конец отчет. периода)} - P \text{ пр. (на начало отчет.}$
 $\text{Периода)} = 0,45 \% - 5,85 \% = -5,4 \%$

Чтобы определить, как каждый фактор повлиял на рентабельность продаж, необходимо осуществить расчеты методом цепных подстановок:

$R_{\text{пр. (на начало отчет. периода)}} = (217324 - (194428) - 29417 - 6198) :$
 $217324 \times 100\% = -5,85\%$

$R_{\text{пр. усл. 1.}} = (235057 - (194428) - 29417 - 6198) : 235057 \times 100\% =$
 $2,1\%$

$R_{\text{пр. усл. 2.}} = (235057 - (210056) - 29417 - 6198) : 235057 \times 100\% = -$
 $4,5\%$

$R_{\text{пр. усл. 3.}} = (235057 - (210056) - 22201 - 6198) : 235057 \times 100\% = -$
 $1,4\%$

$R_{\text{пр. (на конец отчет. периода)}} = (235057 - (210056) - 22201 - 3859) :$
 $235057 \times 100\% = 0,45\%$

Таким образом, за счет уменьшения доходов от обычных видов деятельности рентабельность продаж уменьшилась на 7,95 % (2,1 – (-5,85)). Снижение себестоимости работ и услуг привело к снижению рентабельности продаж на 6,6 % (-4,5 – 2,1). По причине снижения коммерческих расходов рентабельность продаж увеличилась на 3,1 % (-1,4 – (-4,5)). За счет уменьшения управленческих расходов рентабельность продаж повысилась на 1,85 % (0,45 – (-1,4)).

Рассмотрим динамику общего показателя рентабельности организации (Рорг.) для ОСП «Юргинский ферросплавный завод». По итогам расчетов можно сделать вывод, что общая рентабельность ОСП «Юргинский ферросплавный завод» имеет тенденцию к снижению, следовательно, в течение исследуемого периода финансово-хозяйственная деятельность предприятия была убыточной. В конце отчетного периода общая рентабельность предприятия уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 0,6 % и составила 1,6 %.

Рассчитаем абсолютное изменение рентабельности организации на конец отчетного периода по сравнению с началом:

$$\Delta R_{орг} = R_{орг}(\text{на конец отчет. периода}) - R_{орг}(\text{на начало отчет. периода}) = 1,6 \% - 2,2 \% = -0,6 \%$$

Проанализируем, какие факторы повлияли на общую рентабельность ОСП «Юргинский ферросплавный завод». Для анализа построим следующую факторную модель:

$$R_{орг} = (B - C/C - KP - UP + ПП - ПУ + D_{орг} + OD - OP + VD - BP - NP) : B \times 100\%$$

(8)

Проведем анализ методом цепных подстановок [4]:

$$R_{орг}(\text{на начало отчет. периода}) = (217324 - 194428 - 29417 - 6198 + 0 - 0 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 217324 \times 100\% = 4 \%$$

$$R_{орг.усл1} = (235057 - 194428 - 29417 - 6198 + 0 - 0 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 11,2 \%$$

$$R_{орг.усл2} = (235057 - 210056 - 29417 - 6198 + 0 - 0 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 4,6 \%$$

$$R_{орг.усл3} = (235057 - 210056 - 22201 - 6198 + 0 - 0 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 7,6 \%$$

$$R_{орг.усл4} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 0 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 8,6 \%$$

$$R_{орг.усл5} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 0 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 8,6 \%$$

$$R_{орг.усл6} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 8,4 \%$$

$$R_{орг.усл7} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 2660 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 8,4 \%$$

$$R_{орг.усл8} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 37720 - 0 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 23,4 \%$$

$$\text{Рорг.усл9} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 37720 - 25429 + 20215 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 12,5 \%$$

$$\text{Рорг.усл10} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 37720 - 25429 + 6 - 1518 - 0) : 235057 \times 100\% = 3,9 \%$$

$$\text{Рорг.усл11} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 37720 - 25429 + 6 - 2620 - 0) : 235057 \times 100\% = 3,5 \%$$

$$\text{Рорг. (на конец отчет. периода)} = (235057 - 210056 - 22201 - 3859 + 0 - 444 + 0 + 37720 - 25429 + 6 - 2281 - 0) : 235057 \times 100\% = 3,6 \%$$

Как показывают вышеприведенные расчеты, за счет уменьшения выручки от продаж общая рентабельность ОСП «Юргинский ферросплавный завод» увеличилась на 7,2 % (11,2 - 4). По причине уменьшения себестоимости работ и услуг рентабельность организации снизилась на 6,6 % (4,6 - 11,2). Из-за снижения коммерческих расходов общая рентабельность ОСП «Юргинский ферросплавный завод» увеличилась на 3 % (7,6 - 4,6). За счет уменьшения управленческих расходов общая рентабельность выросла на 1 % (8,6 - 7,6). Из-за отсутствия процентов к получению рентабельность организации на уровне 8,6 %. Увеличение процентов к уплате привело к снижению рентабельности организации на 0,2 % (8,4 - 8,6). Отсутствие доходов от участия в других организациях привело к удержанию рентабельности организации на уровне 8,4%. Уменьшение прочих доходов способствовало увеличению рентабельности организации на 15 % (23,4 - 8,4). Рост прочих расходов привел к уменьшению общей рентабельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» на 10,9 % (12,5 - 23,4). Очень резкое сокращение внереализационных доходов в в конце отчетного периода по сравнению с началом привело к снижению рентабельности организации на 8,6 % (3,9 - 12,5). Значительное уменьшение внереализационных расходов привело к незначительному снижению рентабельности организации на 0,4 % (3,5 - 3,9). Отсутствие платежей налога на прибыль организаций способствовало увеличению общей рентабельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» всего на 0,1 % (3,6 - 3,5).

По итогам анализа рентабельности производственной деятельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» можно сделать вывод, как о снижении рентабельности продаж, так и о падении общей рентабельности данной организации. В ходе факторного анализа выяснилось, что отрицательно на показатели повлияли убытки от продаж, резкий рост внереализационных и операционных расходов и доходов. Основной причиной незначительного роста некоторых показателей было увеличение доходов от основной деятельности (выручки от продаж).

Показатель рентабельности капитала позволяет судить о том, насколько эффективно в организации используются имущество (основной и оборотный капитал) или весь инвестированный капитал. Исследуем рентабельность капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

Вышеприведенные расчеты свидетельствуют о неэффективном использовании капитала в условиях ОСП «Юргинский ферросплавный завод» , что оценивается отрицательно. В начале отчетного периода на 1 руб. совокупного капитала было получено 0,095 руб. чистой прибыли, а в конце периода показатель снизился до 0.068 руб.

Определим влияние факторов первого порядка на увеличение рентабельности капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в конце отчетного периода по сравнению с началом. За исследуемый период показатель уменьшился на 2,7 % (6,8 – 9,5). Рассчитаем влияние факторов на данный показатель способом цепных подстановок:

$$Рк\ 2019 = Пч0 / К0 \times 100 \% = 4705 : 49286 \times 100 \% = 9,5 \%$$

$$Рк\ усл = Пч1 / К0 \times 100 \% = 3708 : 49286 \times 100 \% = 7,5 \%$$

$$Рк\ 2019 = Пч1 / К1 \times 100 \% = 3708 : 54582 \times 100 \% = 6,8 \%$$

Как показывают расчеты, за счет уменьшения суммы чистой прибыли рентабельность капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» уменьшилась на 2% (7,5 – 9,5). За счет увеличения общей суммы капитала его рентабельность уменьшилась на 0,7 % (6,8 – 7,5).

Проанализируем рентабельность собственного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод». Рентабельность собственного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в начале отчетного периода составила -69 %, в конце - показатель увеличился до -35,2 %. Следовательно, на предприятии эффективно используется капитал, инвестированный за счет собственных источников финансирования.

В течение исследуемого периода рентабельность собственного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» увеличилась на 33,8 %. Проведем методом цепных подстановок факторный анализ рентабельности собственного капитала за счет изменения его величины и объема чистой прибыли:

$$\text{Рск (на начало отчетного периода)} = \text{Пч0} / \text{Ск0} \times 100 \% = 4705 : (6821) \times 100 \% = 69\%$$

Рассчитаем влияние чистой прибыли на показатель:

$$\text{Рск усл.} = \text{Пч1} / \text{Ск0} \times 100 \% = 3708 : 56107 \times 100 \% = 6,6 \%$$

За счет уменьшения суммы чистой прибыли ОСП «Юргинский ферросплавный завод» рентабельность собственного капитала уменьшилась.

Рассчитаем влияние роста собственного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» на показатель его рентабельности:

$$\text{Рск(на конец отчетного периода)} = \text{Пч1} / \text{Ск1} \times 100 \% = 3708 : 10529 \times 100 \% = 31. \%$$

За счет увеличения собственного капитала его рентабельность снизилась.

Проанализируем рентабельность заемного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод». Рентабельность заемного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» в течение отчетного периода уменьшился на 2,7% (5,7-8,4) Следовательно, на предприятии неэффективно используется заемный капитал.

Рассчитаем влияние чистой прибыли на показатель:

$$\text{Рск усл.} = \text{Пч1} / \text{Зк0} \times 100 \% = 3708 : 65111 \times 100 \% = 5,7 \%$$

Рентабельность основного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» значительно выше, чем всего имущества данного предприятия. В конце анализируемого периода показатель составил 70 %, что значительно выше прошлогоднего уровня - на 37,6 %.

Рентабельность оборотного капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» имеет устойчивую тенденцию к падению. В конце анализируемого периода показатель составил 7,5 %, что значительно ниже прошлого уровня - на 6,5 %.

По итогам анализа рентабельности капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» можно сделать вывод, что в течение исследуемого периода рассмотренные показатели рентабельности имеют устойчивую тенденцию к сокращению. Главным фактором снижения рентабельности капитала ОСП «Юргинский ферросплавный завод» является уменьшение чистой прибыли. Следовательно, в ОСП «Юргинский ферросплавный завод» неэффективно используется имущество, в которое вложен капитал данного предприятия.

4.3 Способы обеспечения финансовой устойчивости предприятия

Ранее для обеспечения безубыточности и финансовой устойчивости предприятия ОСП «Юргинский ферросплавный завод» предлагалось, например, активно заниматься планированием и прогнозированием управления финансов предприятия. Для этой цели предлагаю внедрить в финансовый отдел предприятия программу «МАСТЕР ФИНАНСОВ: Бюджет предприятия».

«МАСТЕР ФИНАНСОВ: Бюджет предприятия» - это комплексная информационная система, предназначенная для решения задач производственно-финансового планирования и бюджетирования деятельности промышленного предприятия. Система может быть

использована в качестве инструментальной основы для постановки на предприятии управленческого учета.

Основные решаемые задачи:

1 Расчет объемов производства продукции в натуральных и стоимостных показателях на основе плана реализации с учетом нормативов остатка готовой продукции;

2 Расчет потребностей в прямых ресурсах на производство и закупку в натуральном и стоимостном выражении с учетом существующих норм расхода и нормативных остатков;

3 Нормирование запасов ресурсов, как в натуральном выражении, так и в днях;

4 Расчет денежных потоков предприятия, связанных с основной деятельностью с учетом условий расчетов с конкретной группой покупателей или поставщиков;

5 Распределение и планирование постоянных затрат по местам их возникновения - ЦВЗ;

6 Консолидация платежей и планирование конкретных расчетов по центрам финансовой ответственности - ЦФО;

7 Расчет полной себестоимости производимой продукции;

8 Расчет прибыльности отдельных производственных цехов и участков;

9 Формирование различных форм отчетности: планов закупок и поступлений, планового отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, планового агрегированного баланса и т.д.

Система предоставляет возможность:

- Учитывать специфические технологические особенности производства (т.е. возможность индивидуальной настройки под конкретное предприятие);

- Поддерживать одновременное использование нескольких рецептов (спецификаций);

- Индивидуально настраивать структуры бюджетов;
- Индивидуально настраивать базу распределения косвенных затрат;
- Разграничивать права доступа пользователей системы;
- Оперативно отслеживать процесс подготовки бюджетов.

Преимущества перед аналогами:

1 Блок расчетов плана производства, закупки, остатков на основе планов реализации (блок MRP).

2 Блок расчетов платежей за ресурсы и поступлений от реализации с учетом оплаты по бартеру (взаимозачету).

3 Блок расчета полной калькуляции себестоимости (гибкой структуры).

4 Поддержка неограниченного количества вариантов плана и факта.

5 Сравнительный анализ всех вариантов.

6 Аналитические отчеты (OLAP) – вариант виртуального куба [22].

5 Социальная ответственность

5.1 Описание рабочего места

Объектом исследования является кабинет бухгалтера ОСП «Юргинский ферросплавный завод». Рассматриваемое помещение представляет собой кабинет со следующими характеристиками:

- длина кабинета $A = 7$ м;
- ширина кабинета $B = 3$ м;
- высота потолка исследуемого помещения C составляет 3,5 м;
- площадь кабинета составляет 21 м²;
- одно трехстворчатое окно (размер 3х1,6 м);
- число рабочих мест: 1

Стены окрашены бежевой водоэмульсионной краской, пол покрыт деревянным покрытием, потолок навесной со встроенными светильниками. На окне имеются жалюзи.

Освещение - естественное. В дневное время освещение достигается за счет естественного света. В вечернее и пасмурное время включаются потолочные светильники в количестве 10 штук. Каждый светильник имеет лампу ЛД (белого цвета) мощностью 60 Вт. Высота подвески светильника – 3,5 м.

Микроклимат кабинета:

- температура воздуха в теплое время года примерно 25 С, а в холодное – 22-23 с;
- относительная влажность воздуха 45-60%;
- выделение пыли в помещении – минимальное;
- категория работы – легкая 1а;
- скорость движения воздуха 0,1 м/с;
- уровень шума в помещении не превышает 50дБ.

Рабочий день длится с 8:00 до 17:00 с перерывом на обед с 12:00 до 13:00.

Основная работа связана с компьютером. Его состав представляет собой: монитор Samsung, системный блок, мышь, клавиатура все элементы черного цвета, покрытие монитора матовое. Так же в кабинете присутствует большой принтер Canon 2420, который работает ежедневно. Блики отсутствуют, так как попадание прямого солнечного света регулируется при помощи жалюзи.

Трудовая деятельность относится к группе А и Б, то есть эта работа по считыванию с монитора и ввода данных в компьютер при помощи клавиатуры и мыши. Напряженность работы с ПЭВМ - II группа, что означает, не более 40 000 знаков за смену, считываемых или вводимых. Подразряд зрительной работы – Г.

Установлены три стола. Два основных стола высотой 850 мм. Один вспомогательный стол для документации высотой 800 мм. Один рабочий стул с вращающимся механизмом для удобства поворота сотрудника. А также, три деревянных стула с жесткой спинкой для посетителей.

Далее рассмотрим к каким вредным факторам можно отнести специальность референта. Референт работает с документами и информацией на электронных носителях, то есть с компьютером. В госте 12.0.003.-84 «Опасные и вредные производственные факторы. Классификация» [19] можно найти целый ряд факторов, оказывающих влияние на рабочее место такого рода. Работа референтом является довольно разнообразной, поэтому исключает однообразный монотонный труд. Относительно шума, нормальный уровень существования человека проходит при уровне 10 – 20 дБ. Как уже отмечалось выше в кабинете имеются основные источники шума, такие как жесткий диск, вентилятор, принтер, а также посетители. К оптимальному относят 35 дБ, а максимальному 60 дБ [20]. Что касается

вышеперечисленных источников шума то они оказывают неблагоприятное влияние на человека.

Далее стоит отметить, как влияет микроклимат на помещение и деятельность человека. На микроклимат влияют разные факторы, такие как, время года, условия отопления, наличие или отсутствие кондиционера в помещении и увлажнителя воздуха [21]. В приемной главного бухгалтера отсутствует кондиционер, но есть возможность проветривать помещение, при помощи открывания створки окна. В отношении отопления, наблюдается стабильный процесс обогрева помещения. Нареканий нет.

Так же на работоспособность человека влияет электромагнитное излучение от компьютера. Эффекты на организм человека от воздействия этого поля могут выражаться в различных формах, от несущественных нарушений до нарушений, связанных с развитием патологии. [22]

Так же стоит упомянуть, что электромагнитное излучение влияет на такие органы, как глаза. Компьютерным зрительным синдромом называется зрительное утомление, вызываемое длительной работой за компьютером. Чтобы минимизировать вредное влияние факторов, необходимо делать перерывы во время работы с компьютером, каждый час работы чередовать с отдыхом по 5 – 10 минут.

Из-за «сидячей» работы так же могут возникнуть расстройства скелетно-мышечной системы. Например, такие заболевания как остеохондроз. Необходимо сидеть правильно во время работы, не скрючиваясь, спина работника должна опираться на спинку стула.

Все нормативы излучения обозначены в соответствующих правилах. Так, нормирование электромагнитного излучения радиочастотного диапазона проводится по ГОСТ 12.1.006-84 и в соответствии с Санитарными правилами и нормами СанПиН

2.2.4.1191-03. Гигиенические требования к персональным компьютерам определяют санитарно-эпидемиологические правила и нормативы СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03. Нормирование электромагнитных полей радиочастот регламентирует ГОСТ 12.1.006-84 и СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы» [23].

Источники электромагнитных полей и излучений в приемной главного бухгалтера это компьютер. Основным источником электромагнитного поля в данном случае является монитор (Samsung), его характеристики в сравнении с нормативными приведены в таблице 41.

Таблица 14 – Характеристика ЭМП монитора

| Название показателя | Нормативные показатели | Показатели используемого монитора Samsung |
|--|------------------------|---|
| Напряженность электромагнитного поля по электрической составляющей, В/м: | | |
| - в диапазоне частот от 5 Гц до 2 кГц | 25 | 10 |
| - в диапазоне частот от 2 Гц до 400 кГц | 2,5 | 0,5 |
| Плотность магнитного потока, нТл: | | |
| - в диапазоне частот от 5 Гц до 2 кГц | 250 | 150 |
| - в диапазоне частот от 2 Гц до 400 кГц | 25 | 20 |
| Поверхностный электростатический потенциал, В | 500 | 200 |

Таким образом, можно сказать, что соблюдены все требования стандарта к данной модели монитора. Для защиты от электрического тока в помещении имеется: заземление и приборы с сопротивлением не

более 4 Ом; токоведущие части изолированы; электропроводка расположена в скрытых трубах, защищающих от механических повреждений; разъемы и розетки имеют маркировку; для выключения всего электропитания предусмотрен аварийный рубильник на этаже. Очень часто на практике случается скачек напряжения и рубильник выключается, таким образом предотвращая опасный фактор.

5.2 Анализ факторов внутренней социальной ответственности

Принципы корпоративной культуры ОСП «Юргинский ферросплавный завод». На предприятии по штатному расписанию организован отдел по правовым вопросам и корпоративному развитию. На данный момент времени данный отдел не работает, имеется только юридический отдел [24]. «Миссия предприятия: интеллектуальное стремление к совершенству на пути к благосостоянию через постоянные улучшения социально ориентированного бизнеса без ущерба здоровью и окружающей среде» [25]. На протяжении большого периода времени ОСП «Юргинский ферросплавный завод» хорошо справлялось со своей миссией. Предприятие развивало не только собственную корпоративную культуру, но и помогало городу в создании детских садов, в постройке жилья для сотрудников, создало социально-значимые объекты в городе.

Система организации труда и его безопасности. Организация труда основана на функциональном разделении. Предприятие имеет в своей структуре единицу – цех или подразделение. В каждом подразделении и цехе, организация труда основана на требованиях, предъявляемые к квалификации сотрудников, их функциональным обязанностям, и организации рабочих мест.

Каждый работник знает свои обязанности, осознает, что от качества его труда зависит качество продукции и несёт

ответственность за выполняемые операции или работы перед коллективом и своей совестью.

Каждый руководитель несет ответственность за качество и улучшение деятельности на закрепленном за ним участке работ, определение задач и обязанностей по управлению качеством и является участником процесса совершенствования деятельности предприятия.

Таким образом, организация труда представляет собой регулирование пространственного и временного взаимодействия людей, средств производства и предметов труда для выполнения производственного задания. Организация рабочего процесса определяет где (в каком цехе, на каком рабочем месте или месте возникновения затрат); как (технологическая последовательность, описание метода); в какое время (в какой временной последовательности, данные о времени оснащения, времени на единицу, времени прохождения заказа); чем (с помощью каких сотрудников и средств производства); с какой оплатой труда (система и метод вознаграждения) должна быть в соответствии с рабочим заданием изготовлена соответствующая деталь, собран узел или изделие.

Развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации. Проведение эффективной кадровой политики проводится по непрерывному пути повышения квалификации сотрудников за счет развития системы профессионального образования, создание условий для раскрытия творческого потенциала и вовлечение руководителей всех уровней, специалистов и рабочих в деятельность по улучшению качества и культуры труда. Предприятие активно сотрудничало с НОУ «Учебным центром». В данном центре повышалась квалификация рабочих, что несомненно влияет положительно и на работников, и на предприятие.

Система социальных гарантий ОСП «Юргинский ферросплавный завод» характеризуется стандартными гарантиями, применяемыми в большинстве предприятий. К таким гарантиям относятся:

- оплата больничных листов;
- оплата учебных отпусков;
- оплата ежегодных отпусков;
- компенсация за прохождение медосмотра;
- заработная плата не меньше установленного государством минимума;
- социальные отчисления во внебюджетные фонды;
- оплата отпуска по уходу за ребенком до 1,5 лет;
- дополнительные дни отпуска по инвалидности, в связи с вредными факторами производства и др.
- компенсация за переобучение, если инициатива была со стороны работодателя. Данным примером может служить переобучение работников ТЭЦ. [26]

Оказание работникам помощи в критических ситуациях. К таким ситуациям можно отнести смерть родственников. В данном случае после оформления необходимых документов (документы, подтверждающие родство работника с умершим, свидетельство о смерти сотрудника, заявление), работники предприятия получают денежную компенсацию на погребение. Во время задержки заработной платы на практике были случаи, когда, работники ОСП «Юргинский ферросплавный завод» находились в критической жизненной ситуации: тяжелые формы болезни, на лечение которых необходимы денежные средства, необходимость в подготовке к отопительному сезону, а именно приобретение дров и угля и некоторые другие. В таком случае по заявлению работника, заработная плата выплачивалась в индивидуальном порядке.

5.3 Анализ факторов внешней социальной ответственности

На протяжении своей деятельности ОСП «Юргинский ферросплавный завод» по вопросам совершенствования систем управления охраной окружающей среды уделялось достаточно серьезное внимание. Ежегодно устанавливаются цели в области экологии и промышленной безопасности, и вывешиваются на информационных стендах каждого подразделения.

На предприятии организован отдел экологического контроля, в деятельность которых входят расчеты и составление затрат в области окружающей среды, в соответствии с законодательными нормативными требованиями. Так же предприятие имеет собственную заводскую лабораторию, отдел по охране труда и противопожарной безопасности.

Спонсорство и корпоративная благотворительность. На данный момент времени предприятие не оказывает спонсорскую помощь и благотворительность, так как находится в тяжелом финансовом состоянии.

Ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров). Качество произведенной продукции для предприятия очень важно. Этому пункту уделялось немало внимания. На предприятии действует целый ряд стандартов в области качества. Девиз предприятия: «Стремление к совершенству»! это девиз предприятие достигало следующими путями: создание новых и модернизация освоенных видов выпускаемой продукции, соответствующих ожиданиям потребителей и требованиям технических, нормативных и правовых актов; внедрение современных технологий изготовления продукции и методов организации производств, совершенствование системы гарантийного и сервисного обслуживания; внедрение современных информационных технологий

при проектировании и изготовлении продукции для принятия решений, основанных на фактах; обеспечение соответствия продукции и процессов её созданию установленным требованиям к качеству, а также законодательным и обязательным требованиям при выполнении работ, в том числе по государственному оборонному заказу [25].

Готовность участвовать в кризисных ситуациях. Предприятие, находясь в стадии банкротства, не готово оказывать участие в кризисных ситуациях. Но в случае введения военного положения, в связи с необходимостью выпуска военной продукции, при содействии государства, предприятие будет оказывать свое участие.

5.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности социальной ответственности

Анализ правовых норм трудового законодательства. Основным документом регулирующий нормы трудового законодательства является Трудовой кодекс РФ [27]. Нормы трудового права, содержащиеся в иных федеральных законах, должны соответствовать настоящему Кодексу [28]. Так же к нормам трудового законодательства относят иные формы правовых актов, указы президента, постановления правительства, нормативные акты органов исполнительной власти субъектов РФ, нормативные правовые акты органов местного самоуправления. Трудовые отношения так же регулируются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами. К законам в области трудового права можно отнести:

- Закон РФ "О занятости населения в Российской Федерации" от 19 апреля 1991 года в редакции от 20 апреля 1996 года с последующими изменениями и дополнениями [29];

- Закон РФ "О коллективных договорах и соглашениях" от 11 марта 1992 года в редакции от 24 ноября 1995 года с последующими изменениями и дополнениям [30];

- Федеральный закон "О Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений" от 2 апреля 1999 года [31];

- Федеральный закон "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности" от 8 декабря 1995 года с последующими изменениями [32];

- Федеральный закон "Об основах охраны труда в Российской Федерации"[33];

- Федеральный закон "О порядке разрешения коллективных трудовых споров" от 23 ноября 1995 года [34];

- Федеральный закон "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" от 2 июля 1998 года с последующими изменениями и дополнениями [35];

- Закон РФ "О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях" от 19 февраля 1993 года с последующими изменениями и дополнениями [36];

- Федерального закона "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации" от 24 ноября 1995 года с последующими изменениями и дополнениями [37] и др.

К числу источников трудового права относятся обязательные для исполнения инструкции органов государственного контроля за соблюдением правил охраны труда, в частности, Госгортехнадзора, Госатомнадзора, Госсанэпиднадзора. Все вышеперечисленные законодательные акты предполагают выполнение определенных норм

трудового законодательства, которые предприятия должны соблюдать в своей деятельности.

Среди нормативных актов, регулирующих машиностроительную отрасль, можно назвать следующие:

- Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» [38];
- Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» [39];
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» [40];
- Федеральный закон «О техническом регулировании» [41];
- Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о Федеральной службе по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам» [42];
- Постановление Правительства РФ «О Федеральном агентстве по техническому регулированию и метрологии» [43];
- Постановление Правительства РФ «О Министерстве экономического развития Российской Федерации» [44];
- Постановление Правительства РФ «О Министерстве промышленности и торговли Российской Федерации» [45];
- «Отраслевое соглашение по машиностроительному комплексу Российской Федерации» [46];
- ГОСТ Р 1.0-2004 «Стандартизация в Российской Федерации. Основные положения» [47] и др.

Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации исследуемой деятельности. На предприятии существует большой спектр нормативных документов и регламентов. К организационно-правовым документам завода можно отнести: устав; положение; положение о структурных подразделениях; штатное расписание; должностные инструкции; рабочие инструкции; правила трудового внутреннего распорядка, срочные трудовые договора и др.

Все выше перечисленные документы составляют основу организационно-правовой документации на заводе. Именно через организационно-правовые документы реализуется одна из основных управленческих функций – организационная, в рамки которой вписывается, в частности, юридическое оформление предприятия, установление ее организационно-штатной структуры и численности персонала, регламентация деятельности в целом, а так же ее структурных подразделений, включая регулирование вопросов взаимодействия между ними, установление режима работы персонала, подразделений, служб завода, определение порядка проведения реорганизационных мероприятий и некоторых другие вопросы (например, установление особого порядка работы и др.). Помимо организационно-правовой документации, есть так же технические документы, акты, стандарты СТО ИСМ в различных областях применения, от технологических процессов до норм расходов списания материалов в производство.

5.5 Заключение по разделу «Социальная ответственность»

Подводя итог можно сделать вывод о том, что кабинет приемной главного бухгалтера относится к категории помещений, связанных с опасными и вредными условиями труда. И в данной части курсовой работы был проведен анализ внутренних и внешних факторов социальной ответственности ОСП «Юргинский ферросплавный завод». В результате исследования объекта можно сделать следующие выводы:

- рабочее место не имеет недостатков в освещенности, так как 10 ламп по 60 ват достаточно для освещения кабинета площадью 21 м². Установление ламп большей мощности приведет к перенапряжению и порче плафонов; влажность воздуха 45- 60%, что соответствует

установленным параметрам; параметры шума соответствуют требованиям ГОСТов и не превышают предельно допустимых значений, а именно 60дБ; электромагнитное излучение от монитора также находится в предельно-допустимых нормах;

- внутренние факторы социальных гарантий ОСП «Юргинский ферросплавный завод» соответствуют нормативно-законодательным актам.

Заключение

В данной работе был проведен анализ финансовой устойчивости предприятия ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

Рассмотрев теоретические вопросы оценки финансовой устойчивости предприятия, можно выделить важные аспекты предприятия. Всегда должно предприятие повышать свою финансовую устойчивость. Предприятие должно контролировать изменения происходящие в современной рыночной экономике и должно стремиться, чтобы эти изменения как можно меньше влияли на его устойчивость.

Произведя анализ финансовой устойчивости на предприятии ОСП «Юргинский ферросплавный завод» .

В ходе исследования было обнаружено, что предприятие за отчетный год понесло убытки, финансовый результат - (4705) тысяч рублей, дебиторская задолженность составляет 20215 тысяч рублей. Также видно, что у предприятия заемных средств больше собственных, оно не способно своими активами погашать свои обязательства.

Без сомнения важнейшей задачей любого предприятия является выживание. Пройдя сложный период, предприятие не имеет гарантий на последующее благополучное существование, потому что спад в развитии экономики, действия конкурентов могут заставить предприятие пересмотреть свои планы на будущее.

Необходимость выжить, в конце концов, приводит к тому, что предприятие прибегает к определенной стратегии, предполагающей:

- рассредоточение риска, то есть осуществление своих операций не на одном, а на нескольких рынках, а также производство целого ряда товаров широкого ассортимента;

- адаптацию к изменяющимся условиям, то есть инвестирование маркетинга, поиск возможностей выпуска новых товаров, с тем, чтобы оперативно реагировать на изменения внешней среды;

- целевые отчисления из прибыли, то есть создание определенных резервов в результате успешной коммерческой деятельности на черный день.

Для достижения этой задачи необходимо принять меры по изменению сложившейся ситуации, необходимо:

- ускорить оборачиваемость капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль оборота;
- обоснованно уменьшить количество запасов и затрат (до норматива);
- пополнить собственный оборотный капитал за счет внутренних и внешних источников.

ВКР содержит 23 источник литературы и написан на 117 листах на 20.05.2019 г.

Список использованных источников

- 1 Ефимова О. В. Анализ оборачиваемости средств коммерческого предприятия. – М., 2008, с. 356 с.
- 2 Азрилиян А. Н., Азрилиян О. М., Калашникова Е. В. и др. Большой экономический словарь: 248 тыс. терминов, М: Институт новой экономики, 2020. - 280 с.
- 3 Аистова М.Д. Реструктуризация предприятий: вопросы управления. Стратегии, координация структурных параметров, снижение сопротивления преобразования. – М.: Альпина Паблишер, 2019. – 287с.
- 4 Бороненко С.А., Маслова Л.И., Крылов С.И. Финансовый анализ предприятий. – Екатеринбург: Изд. Урал. гос. университета, 2019. – 340 с.
- 5 Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб. Питер, 2008. – 540 с.
- 6 Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. - М.: ПРИОР-СТРИКС, 2019. - 315 с.
- 7 Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ – М: КНОРУС, 2006 – 544 с.
- 8 Дыбаль С.В., Финансовый анализ: теория и практика – СПб: Бизнес-пресса, 2006 – 304 с.
- 9 Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: ООО «Новое знание», 2006.- 210 с.
- 10 Лиференко Г.Н., Финансовый анализ предприятия: Учебное пособие – М: Экзамен, 2006 – 156 с.
- 11 Любушкин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: . – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 471 с.
- 12 Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 479 с.
- 13 Финансовый анализ. Под ред. Попова В.М. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 480 с.
- 14 Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 208 с.

- 15 Щиборщ К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России. - М.: Дело и Сервис, 2019. - 320 с.
- 16 Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов. -М.: Банки и биржи, 2019, 350 с.
- 17 Богатко А. Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. -М.: Финансы и статистика, 2019, 322 с.
- 18 Бухолков М. И. Внутрифирменное планирование. - М.: Инфра-М, 2019, 226 с.
- 19 Валевиц Р. П. Бизнес-план торгового (коммерческого) предприятия. - М.: МИМО, 2006, 180 с.
- 20 Ван Хорн Джеймс Н. Основы управления финансами / науч. Ред. Елисеева И. И. - М.: Финансы и статистика, 2009, 156 с.
- 21 Вебер М. Коммерческие расчеты от А до Я: формулы. - М.: Инфра-М, 2005, 196 с.
- 22 Гончарук В. А. Маркетинговое консультирование. - М.: Дело, 2019, 224 с.
- 23 Джонсон Майкл Д., Херрманн А. Ориентация на клиента – ключевой фактор успеха предприятия // Проблемы теории и практики управления. 2008, № 2. – С. 5-9.