

Отчет производственной преддипломной практики

praktikantu.ru

Отчеты по практике

8 (800) 505-77-31

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение | 3 |
| Глава 1. Организация оперативного финансового управления на ООО "А" | 4 |
| 1.1. Базовые условия оперативного финансового управления | 4 |
| 1.2. Оперативное финансовое планирование на ООО "А" | 7 |
| 1.3. Контрольно-аналитическая работа по финансовому управлению ООО "А" | 10 |
| Глава 2. Финансовое прогнозирование и финансовое планирование на ООО "А" | 17 |
| Отзыв руководителя практики | 31 |
| Календарно-тематический план прохождения практики | 32 |
| Дневник прохождения практики | 33 |

praktikantu.ru

Отчеты по практике

8 (800) 505-77-31

Введение

Цели производственной преддипломной практики:

- закрепление и углубление теоретических знаний, приобретение и развитие практических навыков финансового планирования и прогнозирования, осуществление контрольно-экономической работы, выполнение всех расчетов и платежей, сопровождающих деятельность хозяйствующего субъекта;

- приобретение опыта научных исследований и организаторской работы;

- сбор, обобщение, анализ и систематизация материалов, необходимых для написания отчета о прохождении практики и выпускной квалификационной (дипломной) работы.

Задачи производственной преддипломной практики:

- выполнить программу практики;

- выполнить индивидуальное задание руководителя практики;

- освоить содержание всех направлений финансовой и контрольно-экономической работы в организации;

- принять непосредственное участие в деятельности финансового отдела организации;

- подготовить письменный отчет о прохождении производственной преддипломной практики.

Объектом производственной преддипломной практики является ООО "А".

В данной работе исследовано, развитие и деятельность учреждения и непосредственно отдела, в котором проходила практика, а именно «Финансово-экономический отдел». Рассмотрены данные финансовой и статистической отчетности, данные планирования и прогнозирования и данные публичной финансовой отчетности.

Глава 1. Организация оперативного финансового управления на ООО "А"

1.1. Базовые условия оперативного финансового управления

Основным документом, регламентирующим деятельность и правовой статус общества, является Устав предприятия.

Учредительными документами общества с ограниченной ответственностью являются учредительный договор, подписанный его учредителями, и утвержденный ими Устав. Если общество учреждается одним лицом, его учредительным документом является устав.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов, в соответствии с Законом об обществе с ограниченной ответственностью. Высшим органом общества с ограниченной ответственностью является общее собрание его участников.

Общество может быть добровольно ликвидировано или реорганизовано в акционерное общество или в производственный кооператив по единогласному решению его участников. Разновидностью общества с ограниченной ответственностью является общество с дополнительной ответственностью.

Свою деятельность ООО "А" осуществляет на основании Устава. Предметом деятельности общества является осуществление торговой деятельности и получение прибыли.

Охарактеризуем правовое положение деятельности ООО "А".

Во-первых, это Гражданский кодекс РФ, который определяет следующие:

- Основные положения ООО;
- Определяет участников общества;
- Устанавливает перечень учредительных документов;

- Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью;
- Управление в обществе с ограниченной ответственностью;
- Порядок реорганизации и ликвидации общества с ограниченной ответственностью;
- Переход доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью к другому лицу;
- Выход участника общества с ограниченной ответственностью из общества.

Федеральный закон определяет в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации правовое положение закрытого акционерного общества, права и обязанности его участников, порядок создания, реорганизации и ликвидации общества.

Важными организационно-распорядительными документами являются Правила внутреннего распорядка, которые включают следующие разделы:

- общие положения; порядок приёма и увольнения рабочих и служащих;
- основные обязанности рабочих и служащих; основные обязанности администрации; рабочее время и его использование; поощрение за успехи в работе; ответственность за нарушение трудовой дисциплины.

Важнейшим организационным документом является Коллективный договор, разрабатываемый при непосредственном участии подразделения службы управления персоналом. Коллективный договор- это соглашение, заключаемое трудовым коллективом и администрацией по урегулированию их взаимоотношений в процессе производственно-хозяйственной деятельности на календарный год.

К документам организационно-методического характера относятся те, которые регламентируют выполнение функций по управлению персоналом. Сюда входят:

- Положение по формированию кадрового резерва в организации;

- Положение по организации адаптации работников;
- Рекомендации по организации подбора и отбор персонала;
- Положение по урегулирования взаимоотношений в коллективе;
- Положение по оплате и стимулированию труда;
- Инструкция по соблюдению правил техники безопасности и др.

Важнейшим внутренним организационно-регламентирующим документом деятельности работников отдела труда и заработной платы является Положение об отделе труда и заработной платы - документ, регламентирующий деятельность отдела: его задачи, права, функции, ответственность.

Формы расчетов предприятия с поставщиками и подрядчиками и данные, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Формы расчетов с покупателями и поставщиками, % от общего количества

| Форма расчетов | Покупатели (заказчики) | Поставщики (подрядчики) |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Оплата по факту | 90% | 60% |
| Предоплата | 10% | 30% |
| Оплата с отсрочкой платежа на 30 дней | - | 10% |

Финансово-кредитные отношения ООО "А" с банковской системой включают: операции по безналичным расчетам, связанными с получением и погашением кредитов, уплатой процентов за кредит, покупкой и продажей валюты; новые виды услуг банков организациям, предприятиям (лизинг, факторинг, форфейтинг и другие операции).

С налоговыми органами они возникают при уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, при уплате штрафов, пени в случае сокрытия доходов, прибыли, объекта налогообложения и нарушения сроков уплаты налогов и сборов.

Со страховыми организациями финансовые отношения ООО "А" определяются условиями имущественного и личного страхования,

развитием новых форм страхования ответственности, финансовых и коммерческих рисков.

Финансовое планирование является важнейшей составной частью внутрифирменного планирования ООО «А»

Значение финансового планирования для внутренней среды ООО «А» определяется тем, что оно:

- облекает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- устанавливает стандарты для организации финансовой информации;
- определяет приемлемые границы затрат, необходимых для реализации всей совокупности планов фирмы;
- в части оперативного финансового планирования дает очень полезную информацию для разработки и корректировки общефирменной стратегии.

Разработка финансовых планов является также одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависят стоимость активов ООО «А» и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован.

1.2. Оперативное финансовое планирование на ООО "А"

На ООО "А" осуществляется оперативное финансовое планирование.

Оперативное финансовое планирование ООО "А" заключается в составлении и использовании платежного календаря – подробного финансового документа, отражающего оперативный денежный оборот предприятия.

В процессе составления платежного календаря на ООО "А" решаются следующие задачи:

- организация учета временной стыковки денежных поступлений и предстоящих расходов предприятия;
- формирование информационной базы о движении денежных потоков и оттоков;
- ежедневный учет изменений в информационной базе;
- анализ неплатежей (по суммам и источникам возникновения) и организация конкретных мероприятий по их преодолению;
- расчет потребности в краткосрочном кредите в случаях временной «нестыковки» денежных поступлений и обязательств и оперативное приобретение заемных средств;
- расчет (по суммам и срокам) временно свободных денежных средств фирмы;
- анализ финансового рынка с позиции наиболее надежного и выгодного размещения временно свободных денежных средств фирмы.

Платежный календарь составляется на квартал с разбивкой по месяцам и более мелким периодам. Для того чтобы он был реальным, на ООО "А" осуществляется контроль за ходом производства и реализации, состоянием запасов, дебиторской задолженности в целях предупреждения невыполнения финансового плана.

Проведем анализ плана движения денежных средств.

Таблица 2

Анализ платежного календаря ООО "А" в 2011г.

| № | Статьи | План | Факт | Отклонение | |
|-----------------------|--|---------|---------|------------|-------|
| | | | | В сумме | В % |
| I. Поступления | | | | | |
| 1. | Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг от основной деятельности | 1143090 | 1143760 | 670,0 | 100,8 |
| 2. | Выручка от реализации основных фондов, нематериальных активов, ненужных и лишних остатков сырья и материалов | - | - | - | - |
| 3. | Штрафы, пени и другие поступления от применения экономических санкций | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-----|---|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 4. | Поступления от реализации ценных бумаг и валюты | - | - | - | - |
| 5. | Дивиденды, проценты, прибыли от ценных бумаг и депозитов | - | - | - | - |
| 6. | Поступления от погашения дебиторской задолженности покупателей | - | - | - | - |
| 7. | Кредиты полученные | - | - | - | - |
| 8. | Авансы, полученные от покупателей, заказчиков | - | - | - | - |
| 10. | Полученная безвозвратная финансовая помощь | - | - | - | - |
| 11. | Целевые поступления | - | - | - | - |
| 12. | Средства, которые поступают для формирования уставного фонда | - | - | - | - |
| 13. | Другие поступления | - | - | - | - |
| | Всего поступлений | 1143090 | 1143760 | 670,0 | 100,8 |
| | II. Расходы | | | | |
| 1. | Платежи, связанные с удовлетворением неотложных потребностей | - | - | - | - |
| 2. | Заработная плата и приравненные к ней платежи | 219810 | 219890 | +80,0 | 100,6 |
| 3. | Платежи в бюджет всего | 143695 | 143748 | +53 | 100,6 |
| | налог на добавленную стоимость | 25 | 27 | +2 | 100,4 |
| | налог на прибыль | 661 | 670 | +9 | 112,9 |
| | налог на землю | 2,0 | 2,0 | 0 | 100,00 |
| | налог с владельцев транспортных средств | - | - | - | - |
| | Другие налоги и сборы | 800 | 870 | +70 | 108,8 |
| 4. | Взносы в Пенсионный фонд | 4680 | 4714 | +34 | 100,7 |
| 5. | Взносы на обязательное социальное страхование и страхование на случай безработицы | 10047 | 10141 | +94 | 118,8 |
| 6. | Другие отчисления во внебюджетные фонды | 360 | 396 | +36 | 110,0 |
| 7. | Оплата за товарно-материальные ценности | 668702 | 670050 | +1348 | 103,6 |
| 8. | Оплата счетов за полученные услуги подрядчиков | - | - | - | - |
| 9. | Погашение кредиторской задолженности | - | - | - | - |
| 10. | Погашение срочных займов банка | - | - | - | - |
| 11. | Погашение просроченных займов банка | - | - | - | - |
| 12. | Погашение долгосрочных займов банка | - | - | - | - |
| 13. | Уплата процентов по кредиту | - | - | - | - |
| 14. | Авансовые платежи | - | - | - | - |
| 15. | Арендная плата | - | - | - | - |
| 16. | Выплата дивидендов | - | - | - | - |
| 17. | Другие затраты | 88171 | 88141 | -176312 | 99,9 |
| | Всего затрат | 1136953 | 1138649 | +1696 | 102,6 |
| | Превышение поступлений над затратами | | 5111 | | |
| | Превышение затрат над поступлениями | | - | | |
| | Остаток средств на начало года | 1096 | 6207 | | |

Анализируя результат выполнения плана предприятия по поступлению и расходованию средств предприятия в 2011 году (см. табл. 1), отметим, что оперативный план составляется в разрезе стратегического, при этом общая сумма фактического поступления средств предприятия превысила плановое на 5111 тыс.. руб.

Это увеличение произошло за счет роста поступлений выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг от основной деятельности на 670 тыс. руб. или на 0,8 %.

Анализируя расходование средств, отметим, что они в целом увеличились на 1696 тыс.. руб. или на 2,6 %.

1.3. Контрольно- аналитическая работа по финансовому управлению ООО "А"

Финансовое планирование занимает важное место в организации финансовой деятельности ООО «А».

В области планирования финансовая служба выполняет следующие задачи:

- разработку проектов финансовых и кредитных планов со всеми необходимыми расчетами;

- определение потребности в собственном оборотном капитале;

- выявление источников финансирования хозяйственной деятельности;

- разработку плана капитальных вложений с необходимыми расчетами;

- участие в разработке бизнес-плана;

- составление кассовых планов;

- участие в составлении планов реализации продукции в денежном выражении и определение плановой суммы балансовой прибыли на год и по кварталам и расчет показателей рентабельности.

В области **оперативной работы** финансовая служба решает многочисленные задачи, основными из которых являются следующие:

- обеспечение в установленные сроки платежей в бюджет, выплат процентов по краткосрочным и долгосрочным ссудам банков, выдачи заработной платы работникам и других кассовых операций, оплата счетов поставщиков за отгруженные товарно-материальные ценности, услуги и работу;

- обеспечение финансирования затрат плана;

- оформление кредитов в соответствии с договорами;

- ведение ежедневного оперативного учета: реализации продукции, прибыли от реализации, других показателей финансового плана;

- составление сведений о поступлении средств и справок о ходе выполнения показателей финансового плана и финансового состояния.

Большое значение на ООО «А» должно уделяться контрольно-аналитической работе, так как ее эффективность во многом определяет результат финансовой деятельности. Финансовая служба осуществляют постоянный контроль за выполнением показателей финансового, кассового и кредитного планов, планов по прибыли и рентабельности, следят за использованием по назначению собственного и заемного капитала, за целевым использованием банковского кредита. В осуществлении контрольно-аналитической работы большую помощь оказывает бухгалтерия, совместно с которой проверяется правильность составления смет, расчет окупаемости капитальных вложений, анализируются все виды отчетности, контролируется соблюдение финансовой и плановой дисциплины.

Финансовая служба ООО «А» не является самостоятельным структурным подразделением предприятия. Функции финансовой службы выполняет финансово-аналитический отдел и бухгалтерия.

Финансовая служба в своей деятельности руководствуется законодательными актами РФ, постановлениями, распоряжениями и

другими руководящими методическими и нормативными материалами по организации финансовой работы на предприятии, приказами и распоряжениями генерального директора.

Финансовую службу возглавляет финансовый директор, ему подчиняются экономисты и бухгалтера.

Функции финансовой службы:

-составление проектов финансовых планов предприятия со всеми необходимыми расчетами с учетом максимальной мобилизации внутрихозяйственных резервов, наиболее рационального использования основных и оборотных фондов;

-составление и предоставление в установленные сроки кредитных заявок и квартальных планов в учреждения банков и участие в их рассмотрении;

-составление планов распределения балансовой прибыли.

-обеспечение в установленные сроки:

-платежей в бюджеты;

-уплаты процентов за кредит по краткосрочным и долгосрочным ссудам;

-выдачи заработной платы работникам предприятия и осуществление других кассовых операций;

-оплаты счетов поставщиков и подрядчиков за отгруженные материальные ценности, оказанные услуги и выполненные работы в соответствии с заключенными договорами и заказами.

Финансовая служба выполняет следующие задачи:

-осуществляет единую политику предприятия в области финансов;

-организует финансовую деятельность предприятия с целью наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг) и получение максимальной прибыли;

-контролирует использование оборотных средств ООО «А», кредитов;

-анализирует финансово-экономическое состояние предприятия;

-обеспечивает своевременность налоговых платежей, расчетов с кредиторами и поставщиками.

Финансовая служба обладает следующими правами:

-представлять предприятие в финансовых, кредитных и других организациях по финансовым вопросам;

-визировать все документы, связанные с финансовой деятельностью предприятия (сметы, расчеты, отчеты, договора, приказы, распоряжения и др.);

-запрашивать от подразделений предприятия предоставление материалов (данных бухгалтерского, статистического и оперативного учета и т.д.), необходимых для осуществления работы, входящей в компетенцию финансового отдела;

-указания финансового отдела являются обязательными к руководству и исполнению подразделениями предприятия.

Ответственность финансовой службы:

Всю полноту ответственности за надлежащее и своевременное выполнение возложенных на финансового директора.

Организационная структура финансовой службы ООО «А» имеет следующий вид:

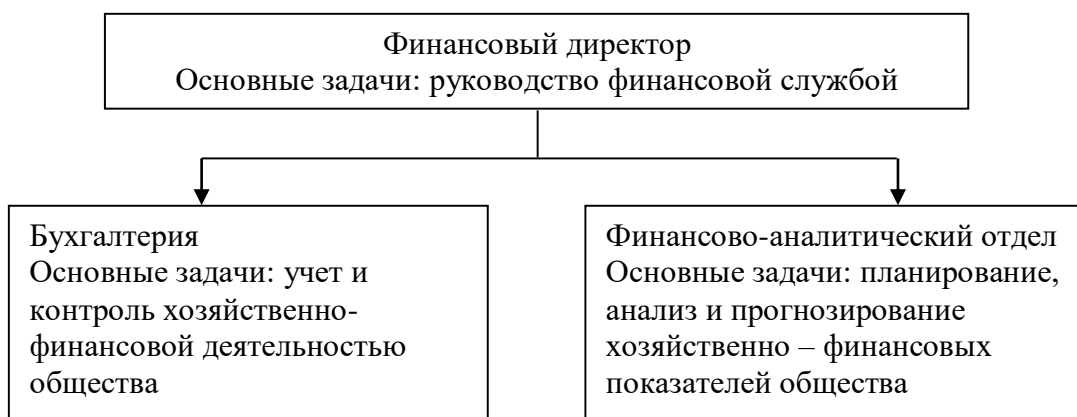


Рис.1. Организационная структура финансовой службы ООО «А»

В обществе разработано Положение о финансовой службе общества.

ООО «А» активно применяет в своей деятельности компьютерные технологии. Для ведения бухгалтерского учета предприятие использует программу «1С: Предприятие 8.0». В условиях расширения рынков сбыта и ассортимента выпускаемой продукции важным аспектом деятельности предприятия является управление заказами покупателей и продажами продукции: планирование и анализ фактических показателей в различных аналитических разрезах.

Применение подсистемы коммерческим директором, сотрудниками отдела сбыта и складскими работниками позволит повысить эффективность их деятельности. Подсистема управления продажами обеспечивает сквозную автоматизацию процесса продаж продукции и товаров на производственном предприятии, в оптовой и розничной торговле. Подсистема включает средства планирования и контроля продаж, позволяет решать задачи управления заказами покупателей. Поддерживаются различные схемы продажи продукции и товаров - со склада и под заказ, продажа в кредит или по предоплате, продажа товаров, принятых на комиссию, передача на реализацию комиссионеру и т.д.

Планирование продаж

Подсистема предназначена для планирования:

- объемов продаж в натуральном и стоимостном выражении, в том числе на основании данных о продажах за предыдущие периоды, информации о текущих складских остатках и полученных на плановый период заказах покупателей;
- отпускных цен, в том числе на основании информации о текущих ценах компании и конкурентов;
- себестоимости продаж, с учетом информации о ценах поставщиков, плановой или фактической себестоимости продукции за определенный период.

Планирование продаж может вестись как по предприятию в целом, так и по подразделениям или группам подразделений, для отдельных товаров и товарных групп, для определенных категорий покупателей (по регионам, по видам деятельности и т.п.). Подсистема обеспечивает консолидацию отдельных планов в сводный план продаж предприятия.

Для контроля выполнения разработанных планов в системе предусмотрены развитые средства сравнительного анализа данных о запланированных и фактических продажах.

Планирование может вестись с временной детализацией от дня до года, что позволяет:

- переходить от стратегических планов к оперативным, сохраняя при этом информацию о показателях, установленных на каждом этапе планирования;
- вести планирование как с учетом, так и без учета сезонных колебаний спроса.

Управление заказами покупателей

Выполнение заказов точно в сроки и прозрачность хода выполнения каждого заказа постепенно становится все более важным аспектом деятельности многих производственных предприятий.

Функциональность управления заказами, реализованная в системе, позволяет оптимальным образом размещать заказы покупателей и отражать их в производственной программе в соответствии с принятой в компании стратегией исполнения заказов и схемами работы (работа со склада, под заказ). Все этапы прохождения заказа и его корректировки фиксируются в системе соответствующими документами. Менеджер может в любой момент:

- получить полную информацию о ходе выполнения заказа;
- отслеживать историю взаимоотношений с клиентами и поставщиками;
- оценивать эффективность и надежность работы с контрагентами.

Подсистема ценообразования позволяет коммерческому директору и руководителю отдела продаж определять и реализовывать ценовую политику предприятия в соответствии с имеющимися аналитическими данными о спросе и предложении на рынке.

Основные функциональные возможности подсистемы:

- хранение информации о ценах конкурентов;
- хранение информации о ценах поставщиков, автоматическое обновление закупочных цен;
- формирование прайс-листа с отпускными ценами, механизмы для расчета одних цен на основании других цен;
- определение скидок и наценок относительно объема продаж.

В своей деятельности ООО «А» использует самые современные технические средства.

praktikantu.ru

Таблица 3

Характер использования технических средств управления

| № п/п | Вид оргтехники | Модель | Стоимость одного устройства | Год приобретения | Средний коэффициент загрузки | Ответственное лицо за хранение и эксплуатацию |
|-------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|------------------------------|---|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | компьютер | Модель dx2400 | 35000 | 2005 | 0,95 | зам.ген. директора по коммерции |
| | | Модель dx2450 | 45000 | 2006 | 0,96 | |
| | | Модель dc5850 | 45000 | 2007 | 0,96 | |
| | | Модель dc7800 | 55000 | 2008 | 0,96 | |
| | D-link– беспроводное оборудование | | 35000 | 2008 | 0,96 | зам.ген. директора по коммерции |

Данные таблицы указывают на высокую автоматизацию на анализируемом предприятии.

Глава 2. Финансовое прогнозирование и финансовое планирование на ООО "А"

На основании данных бухгалтерского баланса имеем следующую структуру активов.

Таблица 4

Анализ активов баланса за 2009-2011гг. ООО «А»

| Наименование показателя | Значение показателя | | | Горизонтальный анализ | | Трендовый анализ | |
|--|---------------------|--------|--------|-----------------------|-------|------------------|-------|
| | | | | изменения, % | | изменения, % | |
| | 2009 | 2010 | 2011 | 10/09 | 11/10 | 10/09 | 11/09 |
| Активы – всего, тыс. р в том числе: | 115490 | 319433 | 263109 | 276,6 | 82,4 | 276,6 | 227,8 |
| Внеоборотные активы | 281 | 419 | 494 | 149,1 | 117,9 | 149,1 | 175,8 |
| В т.ч. основные фонды | 270 | 408 | 493 | 151,1 | 120,8 | 151,1 | 182,6 |
| Отложенные налоговые активы | 1 | 1 | 1 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Прочие внеоборотные активы | 10 | 10 | - | 100,0 | 0,0 | 100,0 | 0,0 |
| Оборотные активы | 112741 | 317481 | 258538 | 281,6 | 81,4 | 281,6 | 229,3 |

Из таблицы 4 следует, что в течение анализируемого периода произошел рост активов анализируемого предприятия на 227,8% или на 147619 тыс.руб. Рост активов произошел в основном за счет увеличения оборотных активов, которое составило 229,3%.

Данные свидетельствуют о замораживании денежных средств и указывают на необходимость принятия соответствующих мер по их сокращению.

В хозяйственно-финансовой деятельности предприятия большое значение имеет состав и структура имущества.

Анализ имущества даст возможность установить основные показатели, характеризующие производственно- хозяйственную деятельность предприятия:

Таблица 5

Динамика состава оборотных средств ООО «А» за 2009-2011гг.

| Наименование элементов оборотных средств | годы | | | Изменения в % | |
|--|--------|--------|--------|---------------|--------|
| | 2009г | 2010г | 2011г | 10/09 | 11/09 |
| Оборотные активы | | | | | |
| Запасы и НДС | 29517 | 52874 | 67544 | 179,1 | 228,8 |
| Дебиторская задолженность | 61969 | 202509 | 158481 | 326,8 | 255,7 |
| Денежные средства и расчеты: | 23103 | 36469 | 8222 | 157,9 | 35,6 |
| Финансовые вложения | 620 | 27162 | 26704 | 4381,0 | 4307,1 |
| Прочие оборотные активы | - | - | 1664 | | |
| Итого | 112741 | 317481 | 258538 | 281,6 | 229,3 |

За анализируемый период на ООО «А» произошел рост оборотных средств, который составил 229,3% (2011г./2009г.).

При этом произошло увеличение запасов, а именно: в 2011 году рост составил 228,8 % по отношению к 2009 году, что негативно характеризует деятельность организации и указывает на замораживание денежных средств в запасах.

Рост дебиторской задолженности составил 255,7%, что также негативно характеризует деятельность организации.

Ликвидность предприятия отражает платежеспособность по долговым обязательствам. Неспособность предприятия погасить свои долговые обязательства перед кредиторами и бюджетом приводит его к банкротству.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле:

$$\text{Ка.л.} = \text{Д} / \text{Кт}, \quad (1)$$

где Д – денежные средства;

Кт – текущие пассивы (краткосрочные обязательства)

$$2009 \text{ год } \text{Ка.л.} = 23103 / 112741 = 0,205$$

2010год Ка.л. =36469 /317481 = 0,115

2011год Ка.л. =8222/ 258538= 0,032

Коэффициент критической (срочной) ликвидности рассчитывается по формуле:

$$K_{кл} = (Д + га) / K_t, \quad (2)$$

где га – денежные средства и финансовые вложения;

2009год $K_{кл} = (23103 + 620) / 112741 = 0,210$

2010год $K_{кл} = (36469 + 27162) / 317481 = 0,200$

2011год $K_{кл} = (8222 + 26704) / 258538 = 0,135$

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) рассчитывается по формуле:

$$K_{п} = R_a / K_t, \quad (3)$$

где R_a – текущие активы (оборотные средства).

2009год $K_{п} = 115209 / 112741 = 1,022$

2010год $K_{п} = 319014 / 317481 = 1,005$

2011год $K_{п} = 262615 / 258538 = 1,016$

Данные внесем в таблицу 6.

8 (800) 505-77-31 Таблица 6
Коэффициенты платежеспособности и ликвидности ООО «А» за 2009–2011г.г.

| Коэффициенты | 2009год | 2010год | 2011год | Нормативное значение |
|---|---------|---------|---------|-----------------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,205 | 0,115 | 0,032 | $K_{аб} \geq 0,2-0,5$ |
| Коэффициент критической (срочной) ликвидности | 0,210 | 0,200 | 0,135 | $K_{кл} \geq 1$ |
| Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) | 1,022 | 1,005 | 1,016 | $1 \geq K_{п} \geq 2$ |

На основании данных таблицы 6 можно сделать вывод о текущей ликвидности анализируемого предприятия и общей платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности анализируемого предприятия не соответствует нормативному значению в 2009 г. соответствовал нормативному значению, но в 2010 и в 2011 снижался и достиг значению равному 0,032, т.е. ниже нормативного значения, что указывает на снижение платежеспособности данного предприятия.

Коэффициент критической (срочной) ликвидности ниже нормативного значения на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует об отсутствии работы с дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) лишь соответствует нормативному значению, что указывало на то, что оборотных средств было достаточно для того, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства.

Проведем анализ показателей финансовой устойчивости ООО «А».

Таблица 7

Показатели финансовой устойчивости ООО «А»

| Показатели | годы | | |
|--|---------|------------|--------|
| | 2009 | 2010 | 2011 |
| 1.Реальный собственный капитал. | 2749 | 1952 | 4571 |
| 2.Внеоборотные активы (итог раздела I баланса) и долгосрочная дебиторская задолженность (стр. 230 раздела II). | 281 | 419 | 494 |
| 3.Наличие собственных оборотных средств (п.1–п.2). | 2468 | 1533 | 4077 |
| 4.Долгосрочные пассивы (итог раздела IV баланса + стр. 460 раздела V баланса). | - | - | - |
| 5.Наличие долгосрочных источников формирования запасов (п.3+п.4). | 2468 | 1533 | 4077 |
| 6.Краткосрочные кредиты и заемные средства (стр. 610 раздел IV баланса). | 112741 | 31748 1 | 258538 |
| 7.Общая величина основных источников формирования запасов (п.5+п.6). | 115209 | 31901 4 | 262615 |
| 8.Общая величина запасов (стр. 210 - 220 раздела II баланса). | 29517 | 52847 | 67544 |
| 9.Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (п.3-п.8). | -27049 | - 51314 | -63467 |
| 10.Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов (п.5-п.8). | -27049 | - 51314 | -63467 |
| 11.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (п.7-п.8). | 85692 | 26616 7 | 199148 |
| 12.Критерии типов финансовой устойчивости | Неуст.. | Неуст. | Неуст. |

На основании данных таблицы 7 можно сделать вывод о том, что в финансовое положение анализируемого ООО «А» неустойчивое. Необходимо принять срочные меры по укреплению финансового состояния.

Увеличение или уменьшение дебиторской задолженности оказывает большое влияние на платежеспособность ООО «А». Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. С другой стороны, предприятие может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся.

Рост дебиторской задолженности не всегда можно оценить отрицательно. Необходимо различать нормальную и просроченную задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, так как предприятие будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала.

Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения долгов и уменьшения прибыли. Поэтому ООО «А» заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей.

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ ее уровня можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. При выборочном методе обычно задается критический уровень дебиторской задолженности. Все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергаются

проверке в обязательном порядке. Из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка. Затем проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных расчетных документах. После обобщения результаты анализа распространяются на всю совокупность дебиторской задолженности.

Рассмотрим динамику, состав и структуру дебиторской задолженности ООО «А» (таблица 8).

Таблица 8

Состав и структура дебиторской задолженности ООО «А»
за 2009-2011 гг.

| Наименование показателя | 2009 | | 2010 | | 2011 | |
|--|--------------------|--------------|------------------|-------------|--------------------|--------------|
| | Сумма, тыс. руб | Стр- ра % | Сумм тыс. руб | Стр-ра % | Сумма, тыс. руб | Стр-ра, % |
| Долгосрочная Дебиторская задолженность | 358 | 0,58 | 648 | 0,32 | 3693 | 2,33 |
| в том числе покупатели и заказчики | 259 | 0,42 | 506 | 0,25 | 3296 | 2,08 |
| прочие дебиторы | 99 | 0,16 | 141 | 0,07 | 396 | 0,25 |
| Краткосрочная Дебиторская задолженность | 61338 | 99,42 | 201861 | 99,68 | 154788 | 97,67 |
| в том числе покупатели и заказчики | 7965 | 12,91 | 26367 | 13,02 | 18352 | 11,58 |
| задолженность дочерних и зависимых обществ | 43816 | 71,02 | 132846 | 65,60 | 100651 | 63,51 |
| авансы выданные | 5972 | 9,68 | 24848 | 12,27 | 19620 | 12,38 |
| прочие дебиторы | 3578 | 5,80 | 17820 | 8,80 | 16149 | 10,19 |
| Итого дебиторская задолженность | 61696 | 100,00 | 202509 | 100,00 | 158481 | 100,00 |

Доля долгосрочной дебиторской задолженности за исследуемый период выросла с 0,58% до 2,33%. Данный факт можно оценить отрицательно, поскольку долгосрочная дебиторская задолженность менее ликвидная, чем краткосрочная. Основной частью в структуре долгосрочной дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков.

На основании данных таблицы 8 можно сказать, что наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности составляет

Краткосрочная дебиторская задолженность. Ее доля за исследуемый период в целом незначительно снизилась. В 2009 году она составляла 99,42%, в 2010 году – 99,68%, а в 2011 году 97,68% все дебиторской задолженности.

Наибольшую долю в общей структуре краткосрочной дебиторской задолженности занимает задолженность дочерних и зависимых обществ. Ее доля за анализируемый период снизилась с 71% до 65%, но все равно это более половины всей краткосрочной дебиторской задолженности. Данный факт не имеет большого отрицательного значения для предприятия в целом, т.к. вложены в свои же зависимые структуры и являются подконтрольными и подчиненными ООО «А».

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков составляет 12% в 2011 году.

За исследуемый период незначительно выросла доля выдаваемых авансов с 10% до 13%. Задолженность прочих дебиторов увеличилась с 6% до 10%. Динамика дебиторской задолженности приведена в таблице 9.

Таблица 9

Динамика дебиторской задолженности ООО «А» за 2009-2011 гг.

| Показатели | Сумма, тыс.руб. | | | Изменение, тыс.руб. | | |
|--|-----------------|--------|--------|---------------------|---------------|---------------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2010/ 2009 | 2011/ 2010 | 2011/ 2009 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 358 | 648 | 3693 | 290 | 3045 | 3335 |
| покупатели и заказчики | 259 | 506 | 3296 | 247 | 2790 | 3037 |
| прочие дебиторы | 99 | 141 | 396 | 42 | 255 | 297 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 61338 | 201861 | 154788 | 140523 | -47073 | 93450 |
| покупатели и заказчики | 7965 | 26367 | 18352 | 18402 | -8015 | 10387 |
| задолженность дочерних и зависимых обществ | 43816 | 132846 | 100651 | 89030 | -32195 | 56835 |
| авансы выданные | 5972 | 24848 | 19620 | 18876 | -5228 | 13648 |
| прочие дебиторы | 3578 | 17820 | 16149 | 14242 | -1671 | 12571 |
| Итого Дебиторская задолженность | 61696 | 202509 | 158481 | 140813 | -44028 | 96785 |

На основании выше приведенных данных таблицы 9 можно сказать, что наблюдается значительный рост дебиторской задолженности, как

краткосрочной так и долгосрочной. В целом, за исследуемый период дебиторская задолженность увеличилась на 96785 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность увеличилась за период на 3335 тыс. руб, а краткосрочная – на 93450 тыс. руб.

Задолженность покупателей и заказчиков увеличилась с 259тыс. руб до 3296 тыс. руб.

Задолженность дочерних и зависимых обществ увеличилась за период на 56835 тыс. руб.

Авансы возросли с 5972 до 13648 тыс. руб.

Задолженность прочих дебиторов увеличилась за период на 12571 тыс. руб.

Еще одним характерным показателем является точка безубыточности (пороговая выручка), т.е. момент, начиная с которого доходы предприятия полностью покрывают его расходы.

Для данного расчета используем метод "Директ-костинг".

В основе метода лежит исчисление сокращенной себестоимости продукции и определение маржинального дохода.

Учет себестоимости ведется в разрезе переменных затрат, постоянные затраты учитываются в целом по предприятию и их относят на уменьшение операционной прибыли. В процессе применения этого метода определяется маржинальный доход и чистая прибыль. Для расчета составим следующую таблицу:

Таблица 8

Расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости

| показатели | сумма |
|---|---------|
| 1. Выручка от реализации, тыс.руб. | 1143760 |
| 2. Прибыль от продаж, тыс.руб. | 5111 |
| 3. Полная себестоимость реализованной продукции, тыс.руб. | 1138649 |
| 4. Сумма переменных затрат, тыс.руб. (56,5% от стр.3) | 643337 |
| 5. Сумма постоянных затрат, тыс.руб.(43,5% от стр.3) | 495312 |
| 6. Сумма маржинального дохода, тыс.руб.(стр. 1 – стр.5) | 648448 |
| 7. Доля маржинального дохода в выручке, % | 43,8 |
| 8. Порог рентабельности, тыс.руб.(стр. 5 / стр. 7) | 1130849 |
| 9. Запас финансовой устойчивости: | |
| тыс.руб.(стр. 1 – стр.8) | 12911 |
| % (стр. 9 в тыс.руб. / стр. 1*100%) | 1,13 |

Расчет для нахождения точки безубыточности будет следующей:

1.Находим величину маржинального дохода

$$Дм = ВР - Рп \quad (4)$$

Где ВР – выручка; Рп- переменные затраты.

$$Дм = 1143760 - 643337 = 500423$$

2. Вычисляем коэффициент маржинального дохода

$$Км.д. = Дм / ВР \quad (5)$$

$$Км.д. = 500423 / 1143760 = 0,438$$

3. Определяем точку безубыточности в суммовом выражении

$$Т = Н / Км.д. \quad (6)$$

Где Н – постоянные затраты

$$Т = 495312 / 0,438 = 1130849$$

Фактическая выручка предприятия выше пороговой. Чтобы оценить, насколько фактическая выручка от реализации превышает выручку, обеспечивающую безубыточность, рассчитываем запас прочности.

$$\text{Запас прочности} = ВР - Т / ВР * 100\% \quad (7)$$

$$\text{Запас прочности} = 1143760 - 1130849 / 1143760 * 100\% = 1,13\%$$

Запас прочности составляет 1,13%. Он показывает, что если в силу изменения рыночной ситуации (сокращение спроса, ухудшение конкурентоспособности) выручка от реализации сократится менее, чем на 1,13% , то организация будет получать прибыль, если более чем на 1,13% окажется в убытке.

Запас финансовой прочности небольшой. Если выручка от реализации уменьшится на 1,13 %, то рентабельность будет равна нулю. Если же выручка упадет еще ниже, тогда предприятие станет убыточным. Поэтому нужно следить за запасом финансовой устойчивости.

Для анализа безубыточности деятельности ООО «А» большое значение имеет показатель силы воздействия производственного

рычага. Он показывает, какое воздействие изменение выручки предприятия оказывает на изменение её прибыли.

$$\text{Сила воздействия производственного рычага} = \text{Дм} / \text{Дм-Н} \quad (8)$$

$$\text{Сила воздействия производственного рычага} = 648448 / (648448 - 495312) = 648448 / 153136 = 4,23$$

Это значит, что при снижении выручки на 1% прибыль сократится на 4,23, а при снижении выручки на 1,13 % прибыль станет нулевой.

Графически точка безубыточности имеет следующий вид:



Рис. 2. Положение точки безубыточности

Исходя из расчета точки безубыточности, можно сделать следующий вывод: критический объем продаж составляет 78169 тыс. руб. ниже которой деятельность предприятия станет убыточной.

Розничный оборот анализируемого предприятия значительно больше порога рентабельности, что указывает на его прибыльную деятельность.

Произведем анализ политики управления денежными средствами на основе данных ООО «А». Первоначально определим основные источники поступления денежных средств и направления их

расходования. Для этого проведем анализ денежных потоков ООО «А» в целом по предприятию и их распределение по видам деятельности. Основанием для осуществления расчетов послужит Форма №4 «Отчета о движении денежных средств», Форма № 1 «Бухгалтерский баланс» и Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» ООО «А» за 2010-2011гг.

Результаты анализа притока денежных средств в целом по исследуемому предприятию произведем в таблице 9.

Таблица 9

Поступление денежных средств ООО «А» за 2010-2011 гг.

| Года | Приток денежных средств, всего (тыс. руб.) | Изменение по отношению к предшествующему году | |
|------|--|---|------|
| | | в тыс. руб. | в % |
| 2010 | 945789 | | |
| 2011 | 1143760 | 197971 | 20,9 |

По данным таблицы 8 можно сделать следующие выводы:

- наблюдается увеличение притока денежных средств на предприятии на 197971тыс. руб. или 20,9%.

Результаты анализа оттока денежных средств в целом по исследуемому предприятию произведем в таблице 10.

Таблица 10

Отток денежных средств ООО «А» за 2010-2011 гг.

| Года | Отток денежных средств, всего (тыс. руб.) | Изменение по отношению к предшествующему году | |
|------|---|---|------|
| | | в тыс. руб. | в % |
| 2010 | 941549 | | |
| 2011 | 1138650 | 197101 | 20,9 |

По данным таблицы 10 можно сделать вывод:

- объем расходования денежных средств исследуемого предприятия увеличился на 197101тыс. руб. или на 20,9%.

В следующей таблице показано движение денежных средств под влиянием расчетов с покупателями и поставщиками в условиях нашего

примера. Предполагается, что такие условия расчетов действуют в течение двух кварталов.

Таблица 11

Прогнозирование движения денежных средств под влияние расчетов с покупателями и поставщиками

| Порядковый номер дня платежа | Поступления платежей | Платежи кредиторам | Свободные средства(+), недостаток средств (-) |
|------------------------------|----------------------|--------------------|---|
| 25 | 28930 | | 28930 |
| 50 | 28930 | | 57860 |
| 75 | | 22295 | 35565 |
| 100 | 28930 | 0 | 64495 |
| 125 | 28930 | 0 | 93425 |
| 150 | | 22295 | 71130 |
| 175 | 28930 | 0 | 100060 |
| 200 | 28930 | 0 | 229050 |
| 225 | | 22295 | 257980 |
| 250 | 28930 | 0 | 229050 |
| 275 | 28930 | 0 | 257980 |
| 300 | | 22295 | 235685 |
| 325 | 28930 | 0 | 264615 |
| 350 | 28930 | 0 | 293545 |
| | | 22295 | 271250 |

Для установления параметров регулирования кредиторской задолженности устанавливается условие наличия свободных оборотных средств.

Условие наличия свободных средств в обороте можно выразить неравенством:

$$\text{Плд} * \text{Код} > \text{Плк} * \text{Кок} \quad (8)$$

Противоположный знак неравенства свидетельствует о недостатке средств в обороте на определенную дату.

Где Плд — сумма одного платежа дебиторов;

Плк — сумма одного платежа кредиторам.

Код — число полных оборотов дебиторской задолженности;

Кок — число полных оборотов кредиторской задолженности.

Число полных оборотов рассчитывается делением порядкового номера дня, на который производится оценка, на число дней одного

оборота. Поскольку речь идет о количестве полных оборотов, в качестве Код и Кок принимается только целая часть результата.

Следовательно, на 50-й день соблюдается условие неравенства:

$28930 * 2 > 22295 * 1$ Сумма свободных средств в обороте составляет 35565 тыс.руб..

Аналогичный расчет на 175-й день дает результат:

$28930 * 5 > 22295 * 5$ Сумма свободных средств в обороте 100060 тыс. руб.

Таким образом, новые договорные отношения, которые предполагают более длительный период использования кредиторской задолженности, позволили обеспечить достаточность денежных средств во всех периодах на дату отчета.

В целом финансовое состояние предприятия неустойчивое и необходимо принять меры по его укреплению.

Теперь приступим к финансовому планированию и прогнозированию.

Данные за отчетный период заполняются на основании данных бухгалтерской отчетности. Планируемые показатели: строка 1 заполняется на основе данных расчета плана реализации продукции и услуг, выполненного в курсовой работе по «Организации и планированию деятельности» или на основании прогноза роста продаж, например, планируется увеличить продажи на 15%.

Строка 2 - это переменные затраты предприятия, следовательно, если выручка от реализации увеличилась на 15%, то и затраты возрастут на 15%. Строка 4 остается на уровне отчетного года. Можно при заполнении строк 2, 4 использовать данные расчета плана себестоимости, выполненного в курсовой работе по «Организации и планированию деятельности предприятий». Данные по строкам 5,6 остаются на уровне отчетного года, если не предполагается реализации основных средств и т.п.

План доходов и расходов ООО "А"

| № | Показатель | Отчетный период 2010г. | Планируе мый период 2011г. | Изменение | |
|----|--|---------------------------|-------------------------------------|------------|-------|
| | | | | Абс., т.р. | % |
| 1 | Выручка от реализации продукции работ, услуг без НДС | 1143760 | 381599 | 49774 | 121,0 |
| 3. | Себестоимость, тыс.руб. | 1138649 | 328 175 | 42805 | 121,0 |
| 4 | Переменные затраты | 643337 | 226097 | 29491 | 121,0 |
| 5 | Валовая прибыль | 135219 | 155502 | 20283 | 121,0 |
| 6 | Постоянные затраты | 495312 | 65536 | - | 100,0 |
| 7 | Прибыль от продаж | 5111 | 89966 | 20283 | 129,1 |
| 8 | Прочие доходы | 326 | - | | |
| 9 | Прочие расходы | 2120 | 1443 | - | 100,0 |
| 10 | Налогооблагаемая прибыль | 3318 | 88523 | 20625 | 130,4 |
| 11 | Налог на прибыль | 670 | 18789 | 4378 | 130,4 |
| 12 | Чистая прибыль | 2648 | 69734 | 16247 | 130,4 |

Расчеты в таблице 12 сделаны исходя из увеличения выручки от продаж на 15%.

Из всего вышесказанного можно также сделать вывод о том, что ООО «А» является предприятием с недостаточной долей основных средств, этим объясняются неудовлетворительные значения некоторых показателей финансовой устойчивости.

Приложения

Отзыв руководителя практики

За время прохождения практики студент(ка) показал себя с положительной стороны.

Во время прохождения практики студент(ка) прежде всего провел работу с текущей отчетностью и отчетной документацией деятельности финансовой службы ООО «А», должностной инструкцией и должностными обязанностями финансового менеджера ООО «А» внимательно изучал хозяйственно – финансовую отчетность данной организации.

Следует отметить, что студент имеет высокий уровень подготовки по данной специализации, а именно – финансовый менеджмент.

Студент(ка) добросовестно и в срок выполнял все поручения начальника отдела.

За время практики он освоил методику составления текущей и месячной отчетности, проведения анализа хозяйственно-финансовой деятельности ООО «А», расчеты коэффициентов ликвидности и платежеспособности, проведение анализа методом "Директ-костинг", вопросы планирования и прогнозирования.

Следует также отметить, что студент за время практики освоил обязанности менеджера финансовой службы и выполнял их добросовестно и со знанием дела.

В целом производственная практика студента может быть оценена самым высоким балом.

Руководитель практики

Календарно-тематический план прохождения практики

| № п/п | Наименование подразделения, где проходила практика | Мероприятия | срок | Ответственный руководитель данного подразделения |
|-------|--|--|------|--|
| 2 | финансовый отдел | Знакомство с текущей и отчетной документацией деятельности ООО «А» | | |
| 3 | финансовый отдел | Знакомство с отчетной документацией деятельности ООО «А», должностной инструкцией и должностными обязанностями финансового менеджера | | |
| 4 | финансовый отдел | Знакомство с должностной инструкцией и должностными обязанностями финансового менеджера | | |
| 5 | финансовый отдел | Знакомство с годовыми отчетами ООО «А» | | |
| 6 | финансовый отдел | Знакомство с проведением анализа хозяйственно – финансовой деятельности ООО «А» | | |
| 7 | финансовый отдел | Знакомство с функциями и задачами финансового менеджера | | |
| 8 | финансовый отдел | Участие в составлении текущей отчетности финансового отдела | | |
| 9 | финансовый отдел | Участие в составлении месячной отчетности финансового отдела | | |
| 10 | финансовый отдел | Выполнение разовых поручений начальника отдела | | |

Руководитель практики от организации _____

Руководитель практики от _____

Дневник прохождения практики

| Дата | Описание проводимой работы | Результат /вывод |
|------|--|------------------|
| | Анализ основных показателей деятельности ООО "А" | |
| | Анализ финансовой деятельности ООО "А" | |
| | Изучение финансового планирования на ООО "А" | |
| | Анализ формирования и использование прибыли на ООО "А" | |
| | Рассмотрение вопроса использования ООО "А" кредитов и займов | |
| | Изучение расчетных взаимоотношений ООО "А" | |
| | Исследование вопроса налогов, уплачиваемых ООО "А" в бюджет | |
| | Рассмотрение вопроса страхования ООО "А" в бюджет | |
| | Анализ оперативного планирования на ООО "А" в бюджет | |
| | Подготовка материалов для отчета | |
| | Защита отчёта по практике у руководителя | |

praktikantu.ru
 Отчеты по практике
 8 (800) 505-77-31