

План отчета по преддипломной практике

Введение

Цель: закрепление теоретических знаний, полученных студентом в процессе обучения по профилирующим дисциплинам, сбор, обработка и систематизация материалов по теме выпускной квалификационной работы (ВКР).

Задачи:

- закрепление и расширение теоретических знаний и приобретение практических навыков в областях финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, рынка недвижимости, управления земельной собственностью;
- приобретение опыта самостоятельной работы;
- овладение современными методами и методиками исследования по выбранной теме ВКР;
- развитие творческой активности на основе выполнения элементов научно – исследовательской работы,
- разработка мероприятий по совершенствованию деятельности предприятия.

1. Анализ финансовой (хозяйственной) деятельности предприятия (указать конкретное предприятие) за 2013, 2014 годы

- 1.1. Краткие сведения о предприятии
- 1.2. Анализ организационной структуры предприятия
- 1.3. Анализ состояния и движения имущества предприятия и источников его формирования
- 1.4. Определение типа финансовой ситуации в организации
- 1.5. Расчет показателей финансовой устойчивости организации
- 1.6. Анализ ликвидности баланса
- 1.7. Расчет показателей платежеспособности предприятия
- 1.8. Расчет показателей деловой активности предприятия
- 1.9. Анализ показателей рентабельности деятельности предприятия

2. Разработка мероприятий по улучшению финансовой (хозяйственной) деятельности предприятия (указать конкретное предприятие)

Заключение

Литература

ПРИМЕР ВЫПОЛНЕНИЯ РАЗДЕЛОВ 1 (1.3. – 1.9) И 2

1. Анализ финансового состояния предприятия ОАО «Дмитровский молокозавод» за 2013,2014 гг.

Вид деятельности – переработка сельскохозяйственной продукции.

Организационно-правовая форма собственности – частная.

Местонахождение – 141800, Моск. обл., Дмитров г., Ковригинское ш., д. 3

1.3. Анализ состояния и движения имущества предприятия и источников его формирования

Данные для анализа состояния и движения имущества предприятия и источников его формирования представлены в табл. 1.

Таблица 1

Состояние и движение имущества предприятия в 2013, 2014 гг.

Наименование показателя	2013 год	2014 год	Отклонения	
			тыс. руб.	%
1. Всего имущества, тыс. руб. (валюта баланса) (Б)	17274	19036	1762	17,62
2. Внеоборотные активы, тыс. руб. (Ав)	2444	2692		
в процентах к имуществу, %	14,15	14,14	248	2,48
2.1. Нематериальные активы, тыс. руб.				
в процентах к строке 2, %	-	-	-	-
2.2. Основные средства, тыс. руб.	1554	1740		
в процентах к строке 2, %	63,58	64,64	186	1,86
2.3. Незавершенные капитальные вложения, тыс. руб.	890	952		
в процентах к строке 2, %	34,42	35,36	62	0,62
2.4. Долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы, тыс. руб.				
в процентах к строке 2, %	-	-	-	-
3. Оборотные (мобильные) активы, тыс. руб. (Ао)	14830	16344		
в процентах к имуществу, %	85,85	85,85	1514	15,14
3.1. Материальные оборотные средства, тыс. руб. (запасы) (З)	8767	9146		
в процентах к строке 3, %	59,12	55,96	379	3,79
3.2. Средства в расчетах, тыс. руб.				
в процентах к строке 3, %	-	-	-	-
3.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. (В)	58	162		
в процентах к строке 3, %	0,39	0,99	104	1,04
3.4. Прочие оборотные активы, тыс. руб.				
в процентах к строке 3, %	-	-	-	-

Из данной таблицы видно, что общая стоимость имущества данного предприятия на конец года увеличилась по сравнению со стоимостью на начало года. Особенно увеличилось наличие

собственных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений – приблизительно в 2,5 раза. С финансовой точки зрения можно признать, что структура оборотных активов улучшилась, так как за этот год был отмечен рост материальных оборотных средств и, как уже было отмечено, увеличение доли денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Так как удельный вес основных средств в общей сумме внеоборотных активов незначителен, то можно говорить об удовлетворительных производственных возможностях данного предприятия.

Характеристика источников финансирования имущества предприятия, а также структуры и соотношения собственных и заемных средств представлены в форме табл. 2.

Таблица 2

Характеристика источников формирования имущества предприятия в 2013, 2014 гг.

Наименование показателя	2013 год	2014 год	Отклонения	
			тыс. руб.	%
1. Всего имущества, тыс. руб. (валюта баланса) (Б)	17274	19036	1762	17,62
2. Капитал и резервы (собственные средства), тыс. руб. (К) в процентах к имуществу, %	1304 7,55	1511 7,94	207	2,07
2.1. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. (Ес) в процентах к строке 2, %	2860 219,33	2819 186,57	- 41	- 0,41
3. Заемные средства, тыс. руб. (1 УП+УП) в процентах к имуществу, %	15970 92,45	17525 92,06	1555	15,55
3.1. Долгосрочные займы, тыс. руб. (Пд) в процентах к строке 3, %	4000 25,05	4000 22,82	0	0
3.2. Средства в расчетах, тыс. руб. в процентах к строке 3, %	-	-	-	-
3.3. Краткосрочные займы, тыс. руб. (М) в процентах к строке 3, %	4712 29,51	5559 31,72	847	8,47
3.4. Кредиторская задолженность и прочие пассивы, тыс. руб. (Н) в процентах к строке 3, %	7258 45,45	7966 45,46	708	7,08

Наличие собственных оборотных средств (Ес) является расчетным показателем, который определяется по следующей схеме:

$Ес = \text{Капитал} + \text{Долгосрочные займы} - \text{Внеоборотные активы}$

Ес на начало года = 1304 + 4000 – 2444 = 2860

Ес на конец года = 1511 + 4000 – 2692 = 2819

Из таблицы следует, что основным источником роста стоимости имущества являются заемные средства.

1.4. Определение типа финансовой ситуации в организации

Оценка типа финансовой устойчивости позволяет выявить положение, в котором находится предприятие, и наметить меры по его изменению.

Результаты расчетов представлены в табл. 3.

Таблица 3

Оценка финансовой ситуации на предприятии в 2013, 2014 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателей	2013 год	2014 год	Изменения
1. Капитал и резервы	1304	1511	207
2. Внеоборотные активы	2444	2692	248
3. Долгосрочные кредиты и займы	4000	4000	0
4. Наличие собственных оборотных средств (стр.1+стр.3-стр.2)	2860	2819	- 41
5. Краткосрочные кредиты и займы	4712	5559	847
6. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (стр.4+стр.5)	7572	8378	866
7. Запасы	8767	9146	379
8. Излишек(+) или недостаток(-) собственных оборотных средств (стр.4-стр.7)	- 5907	- 6327	- 420
9. Излишек(+) или недостаток(-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (стр.6-стр.7)	- 1195	- 768	427

По степени финансовой устойчивости предприятия возможны четыре типа ситуаций:

1. Абсолютная устойчивость: $Z < E_c + M$
2. Нормальная устойчивость: $Z = E_c + M$
3. Неустойчивое финансовое состояние: $Z = E_c + M + И$ (где И - источники, ослабляющие финансовую напряженность: привлеченные средства, кредиты банков на пополнение оборотных средств)
4. Кризисное финансовое состояние: $Z > E_c + M$

На данном предприятии – **кризисное финансовое состояние**, так как материальные оборотные средства (запасы) больше суммы наличия собственных оборотных средств и краткосрочных займов. Кризисное финансовое состояние также видно из расчетов: $9146 > 2819 + 5559$ ($9146 > 8378$)

1.5. Расчет показателей финансовой устойчивости организации

Результаты расчета показателей финансовой устойчивости предприятия представлены в таблице 4.

Таблица 4

Расчет показателей финансовой устойчивости за 2013,2014 гг.

Наименование показателей	№ строки баланса	Значение показателя		Норматив
		2013 год	2014 год	
1. Капитал и резервы (К)	490	1304	1511	
2. Сумма задолженности (Пд+Пк)	590+690	15970	17525	
3. Сумма задолженности без кредиторской и прочих пассивов (Пд+М)	590+610	8712	9559	
4. Наличие собственных оборотных средств (Ес)	Расчет	2860	2819	
5. Дебиторская задолженность	230+240	5587	6648	
6. Долгосрочные заемные средства (Пд)	590	4000	4000	
7. Запасы (без расходов будущих периодов) (З)	210 без 216	8767	9146	
8. Стоимость имущества (Б)	300	17274	19036	
9. Коэффициент автономии (стр.1: стр.8)		0,01	0,01	$\geq 0,5$
10. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств		0,17	0,16	$\geq 0,1$
11. Удельный вес заемных средств (стр.2: стр.8)		0,92	0,92	
12. Удельный вес дебиторской задолженности (стр.5: стр.8)		0,32	0,35	

13. Удельный вес собственных и долгосрочных заемных средств		0,72	0,70	
14. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (стр.4: стр.7)		0,33	0,31	$\geq 0,1$
15. Коэффициент маневренности (стр.4: стр.1)		2,19	1,87	$\geq 0,5$
16. Коэффициент финансирования (стр.1: стр.3)		0,15	0,16	≥ 1

Коэффициент автономии при финансово устойчивом положении организации должен быть не меньше 0,5. Согласно ФЗ№6 от 08.01.98г. условием банкротства предприятия является наличие просроченной кредиторской задолженности на сумму, превышающую 500 МРОТ.

Превышение суммы задолженности над суммой собственных средств сигнализирует о том, что финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнение.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами должен быть не менее 0,1.

Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств вложена в наиболее мобильные активы, его нормативное значение не менее 0,5.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, его значение должно быть не менее 1.

Финансовое состояние данного предприятия не устойчивое, так как сумма задолженности превышает сумму собственных средств. Также финансовая неустойчивость предприятия видна из того, что коэффициент финансирования не соответствует нормативу, он равен 0,15, а должен быть ≥ 1 , аналогично коэффициент автономии тоже меньше норматива 0,5.

Динамика финансовых показателей отрицательная из-за увеличения уровня запасов и понижения источников собственных средств.

1.6. Анализ ликвидности баланса

Оценка кредитоспособности и расчет показателей ликвидности активов предприятия выполняются в следующей последовательности:

- группировка активов анализируемого предприятия по классам ликвидности (табл. 5);
- группировка пассивов по степени срочности оплаты (табл. 6).

Таблица 5

Структура активов по степени ликвидности за 2014 г.

Наименование статьи актива	Строка баланса	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
<i>Наиболее ликвидные активы, А1</i>			
денежные средства	260	162	0,9
краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Итого		162	0,9
<i>Быстро реализуемые активы, А2</i>			
дебиторская задолженность	230+240	6648	36,0
прочие активы	270		
Итого		6648	36,0
<i>Медленно реализуемые активы, А3</i>			
запасы (без расходов будущих периодов)	210	9146	49,0
долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Итого		9146	49,0
<i>Трудно реализуемые активы, А4</i>			
внеоборотные активы (без долгосрочных финансовых вложений)	190	2692	14,1
Итого		2692	14,1
Всего		19036	100,0

Структура пассивов по степени срочности их оплаты в 2014 г.

Наименование статьи пассива	Строка баланса	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
<i>Наиболее срочные обязательства, П1</i>			
Кредиторская задолженность	620	7966	41,8
Итого		7966	41,8
<i>Краткосрочные пассивы, П2</i>			
краткосрочные кредиты и займы	610	5559	29,2
прочие краткосрочные пассивы	660	-	-
Итого		5559	29,2
<i>Долгосрочные пассивы, П3</i>			
долгосрочные кредиты и займы	590	4000	21,0
Итого		4000	21,0
<i>Постоянные пассивы, П4</i>			
капитал и резервы	460	1511	8,0
расчеты по дивидендам	630	-	-
доходы будущих периодов	640	-	-
резервы предстоящих платежей	650	-	-
Итого		1511	8,0
Всего		19036	100,0

Для определения ликвидности баланса сопоставим производственные расчеты групп активов и групп обязательств. Баланс считается ликвидным при следующих соотношениях групп активов и обязательств:

- A1 ≥ П1
- A2 ≥ П2
- A3 ≥ П3
- A4 ≤ П4

Из таблицы, видно, что данное условие не выполняется:

наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) меньше срочных обязательств (кредиторская задолженность) и труднореализуемые активы (статьи раздела I, за исключением «Медленнореализуемые активы») больше постоянных пассивов (строки раздела IV баланса плюс строки 630-660 из раздела VI):

- 162000 > 7966
- 6648 > 5559
- 9146 > 4000
- 2692 > 1511.

Следовательно, баланс данного предприятия считается не ликвидным.

1.7. Расчет показателей платежеспособности предприятия

Платежеспособность (ликвидность) предприятия определяется и с помощью коэффициентов, результаты расчетов которых сведены в табл.7.

Таблица 7

Расчет показателей платежеспособности предприятия за 2013,2014 гг.

Наименование показателей	№ строки баланса	Значение показателя		Норматив
		2013 год	2014 год	
1. Денежные средства	260	58	162	
2. Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-	
3. Дебиторская задолженность	230+240	5587	6648	
4. Запасы (без расходов будущих периодов) (3)	210 без 216	8767	9146	
5. Краткосрочные обязательства	610+620+660	11970	13525	
6. Коэффициент абсолютной ликвидности ((стр.1+стр.2): стр.5)		0,4	0,2	≥0,2-0,5
7. Промежуточный коэффициент покрытия ((стр.1+стр.2+стр.3): стр.5)		0,5	0,5	≥0,7-1
8. Общий коэффициент покрытия ((стр.1+стр.2+стр.3+стр.4): стр.5)		1,2	1,2	≥2
9. Удельный вес запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств (стр.4: стр.5)		0,7	0,6	

Данные таблицы 7 характеризуют платежеспособность (ликвидность) предприятия на момент составления баланса.

Из таблицы видно, что структура баланса является неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным. Это подтверждают результаты анализа сравнения значений полученных и нормативных коэффициентов:

- общий коэффициент покрытия и промежуточный коэффициент покрытия не соответствуют нормативам: $1,2 < 2$ и $0,5 < 0,7-1$.
- коэффициент абсолютной ликвидности на начало года положителен: $0,4 \geq 0,2-0,5$, а на конец года также, как и другие коэффициенты не соответствует нормативу: $0,2 < 0,2-0,5$.

1.8. Расчет показателей деловой активности предприятия

Результаты расчета показателей деловой активности предприятия представлены в табл. 8.

Таблица 8

Расчет показателей деловой активности за 2013,2014 гг.

Наименование показателей	№ строки баланса	Значение показателя		Норматив
		2013 год	2014 год	
1. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	010 (2)	22491	21056	
2. Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	020 (2)	20611	17201	
3. Запасы и затраты	210 (1)	8767	9146	
4. Стоимость имущества, тыс. руб.	300 (1)	17274	19036	
5. Собственные средства, тыс. руб.	490 (1)	1304	1511	
6. Общий коэффициент оборачиваемости (стр.1: стр.4)		1,3	1,1	
7. Оборачиваемость запасов (стр.2: стр.3)		2,4	1,9	
8. Оборачиваемость запасов в днях (365: стр.7)		152	192	
9. Оборачиваемость собственных средств (стр.1: стр.5)		17,2	13,9	

Из табл. видно: *работа предприятия не эффективна*, так как данные по предприятию отражают снижение оборачиваемости (торможение), общий коэффициент оборачиваемости на конец года равен 1,1, а на начало года был равен 1,3. Прежде всего это свидетельствует о *понижении деловой активности* данного предприятия.

Проведем сравнительный анализ общих финансовых результатов деятельности предприятия на основе значений показателей структуры прибыли и оценки их динамики (табл. 9).

Таблица 9

Оценка основных показателей прибыли предприятия в 2013,2014 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	2013 год	2014 год
1	2	3	4
I Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	22491	21056
В том числе от продажи:			
Основная деятельность	011		
Торговля	012		
Сдача имущества в аренду	013		
Себестоимость проданных товаров, продукции, товаров, услуг	020	20611	17201
В том числе проданных:			
Основная деятельность	021		
Торговля	022		
Сдача имущества в аренду	023		
Валовая прибыль	029		
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж (строки (010-020-030-040))	050	1880	385
II Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие операционные доходы	090		
Прочие операционные расходы	100		
III Внеоперационные доходы и расходы			
Внеоперационные доходы	120		
Внеоперационные расходы	130		
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки(050+060-070+080+090-100+120-130))	140	1147	385
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150		
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	160		
IV Чрезвычайные доходы и расходы			
Чрезвычайные доходы	170		
Чрезвычайные расходы	180		
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль(убыток) отчетного периода) (строки(160+170-180))	190		

Из табл.9 видно уменьшение прибыли от продажи товара за отчетный период с 22491р. до 21056р. Это свидетельствует о том, что предприятие лишь расплачивается по налогам и не имеет чистой прибыли.

Таким образом результаты анализа предыдущих таблиц 1 – 8 и табл. 9 свидетельствуют о том, *финансовое состояние данного предприятия – критическое*; из данной таблицы также видна динамика понижения выручки от продажи товара за отчетный период с 22491р. до 21056р., следовательно, уменьшение прибыли от продаж, то есть данное предприятие лишь расплачивается по налогам и не имеет чистой прибыли.

1.9. Анализ показателей рентабельности деятельности предприятия

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является рентабельность. Она характеризует прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие или иные финансовые операции.

Результаты расчета показателей рентабельности представлены в табл. 10.

Таблица 10

Расчет показателей рентабельности предприятия за 2013, 2014 гг.

Наименование показателя	№ строки	Значение показателя	
		2013 год	2014 год
1. Прибыль (убыток) до налогообложения	140(2)	1147	385
2. Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150(2)	-	-
3. Чистая прибыль	190(2)	-	-
4. Выручка от реализации продукции	010(2)	22491	21056
5. Собственные средства	490(1)	1304	1511
6. Долгосрочные финансовые вложения	520(1)	-	-
7. Основные средства	120(1)	1554	1740
8. Запасы и затраты	210(1)	8767	9146
9. Стоимость имущества	300(1)	17274	19036
10. Операционные доходы и расходы	060(2)	-	-
11. Долгосрочные финансовые вложения	140(1)	-	-
12. Коэффициент рентабельности имущества (стр.1 или стр.3: стр.9)		0,1	0,02
13. Коэффициент рентабельности собственного капитала (стр.1 или стр.3: стр.5)		0,9	0,3
14. Коэффициент рентабельности производственных фондов (стр.1 или стр.3: (стр.7+стр.8))		0,1	0,04
15. Коэффициент рентабельности финансовых вложений (стр.10: стр.11)		-	-
16. Коэффициент рентабельности продаж (стр.1 или стр.3: стр.4)		0,05	0,02
17. Коэффициент рентабельности перманентного капитала (стр.1 или стр.3: (стр.5+стр.6))		0,9	0,3

Из таблицы видно, что **рентабельность фондов низкая**, так как понижается выручка от реализации продукции, скорость оборота оборотных средств. Значения всех коэффициентов рентабельности: имущества, собственного капитала, производственных фондов, продаж и перманентного капитала на конец года стали значительно меньше, чем значения этих же коэффициентов на начало года.

Определим общую рентабельность капитала предприятия, которая представляет собой отношение балансовой прибыли (строка 140) к средней за отчетный период величине имущества (строка 300).

Для рассматриваемого предприятия имеем:

$$\frac{1147}{(17274 + 19036)/2} = \frac{1147}{18155} = 0,063$$

Таким образом, используя годовые отчетные данные, общая рентабельность данного предприятия составляет 6,3 %.

2. Разработка мероприятий по улучшению финансовой (хозяйственной) деятельности предприятия

Для обеспечения устойчивости финансового состояния предприятия, то есть способности своевременно рассчитываться с государством, поставщиками и другими кредиторами, предприятиям в существующих условиях приходится прилагать значительные усилия для поддержания своей платежеспособности, ликвидности и кредитоспособности.

Предлагаем следующие мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия:

1. Снижение величины запасов и затрат за счет:

1.1. инвентаризации запасов с целью выявления в них неликвидных, не нужных предприятию, но отягощающих его баланс;

1.2. снижения потребности в этих запасах и затратах, в том числе за счет снижения материалоемкости, энергоемкости производства.

2. Увеличение собственных оборотных средств. Для увеличения размера собственных оборотных средств на предприятии необходимо:

2.1. увеличить собственные оборотные средства за счет роста капитала (увеличение уставного капитала, эмиссии акций);

2.2. увеличить собственные оборотные средства за счет снижения величины внеоборотных активов;

3. С целью устранения в условиях инфляции изъятия у предприятия части оборотных средств необходимо ежеквартально переоценивать производственные запасы и незавершенное производство. Это сократит налогооблагаемую базу и будет способствовать недопущению изъятия оборотных средств в виде части налога на прибыль.

4. Активное внедрение использования векселей.

5. Для укрепления финансового состояния предприятия и снижения платежей служат зачеты взаимных требований (клиринг).

Клиринг - система безналичных расчетов путем зачета взаимных требований и обязательств.

Важным фактором по улучшению финансового состояния предприятия является взаимосвязанность размеров выдаваемых банками кредитов и наличия товарно-материальных ценностей. Это означает, что предоставление ссуд должно обязательно осуществляться на основе движения материальных оборотных средств в процессе их кругооборота (особенно в тех случаях, когда кредит обеспечивается ценностями, принятыми в залог). При завершении оборота кредитуемых ценностей наступает срок погашения задолженности по ссуде.

В ВКР предполагается разработка экономических обоснований предложенных мероприятий.