

(Слайд 1) Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии! Тема моей ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА) – «Разработка финансового плана предприятия на основе бухгалтерской отчетности (на примере ОАО НГОК)».

(Слайд 2) Цель – рассмотреть процесс разработки финансового плана, финансовый анализ и доказать необходимость финансового планирования деятельности предприятия НГОК.

Достижению цели способствовали задачи исследования, представленные на слайде презентации.

(Слайд 3) Основной капитал в большинстве случаев отождествляется с основными фондами (основными средствами) предприятия. Однако понятие основного капитала шире, так как кроме основных фондов (зданий, сооружений, машин и оборудования), представляющих его значительную часть, в состав основного капитала включается также незавершенное строительство и долгосрочные инвестиции — денежные средства, направленные на прирост запаса капитала. Основными видами деятельности «НГОК» являются:

- добыча полезных ископаемых открытым и подземным способами, их обогащение с получением медного, цинкового и пиритного концентратов;
- производство и реализация строительных материалов (щебень, известь, пиломатериалы, кирпич, цемент, бетон, железобетонные изделия, клинкер, паркет и др.);
- эксплуатация, обслуживание и ремонт горного и обогатительного оборудования, машин и механизмов, автотранспорта, железнодорожных путей и железнодорожного транспорта, сетей электроснабжения и водоснабжения, тепловых сетей, газового хозяйства, гидротехнических сооружений, сооружений отвода производственных и фекальных стоков, средств связи, электротехнического оборудования, лабораторного оборудования;
- торговля производственными и промышленными товарами, общественное питание, оказание услуг населению;
- строительные и ремонтно-строительные работы;
- выполнение научно-исследовательских, проектных и конструкторских работ;

- перевозка грузов автомобильным и железнодорожным транспортом;
- внешнеэкономическая деятельность;
- лизинговая деятельность.

(Слайд 4) Финансовый анализ на предприятии ОАО «НГОК» начнем с анализа состава и структуры активов. Внеоборотные активы составляют примерно четверть всех активов. Удельный вес оборотных средств составляет 21,86 и 23,02 %, в том числе денежных средств – 0,05 и 0,36 %, что говорит о правильном использовании оборотного капитала, который нужно пустить в оборот для получения прибыли, либо на расширение собственного производства, либо на вложения в акции бумаги других организаций. Положительным фактором является опережение темпов прироста оборотных активов (23,66%) над темпом прироста внеоборотных активов (15,68%). Рост дебиторской задолженности может говорить о расширении деятельности организации ОАО «НГОК» и росте числа покупателей. Прирост запасов на 1,91 % свидетельствует о спаде деловой активности организации.

(Слайд 5) Анализируя пассивы, сначала изучают их изменение в составе и структуре. В сумме пассивов заемный капитал занимает 36,09 и 28,67% соответственно на начало и конец анализируемых периодов и по абсолютной величине значительно меньше собственного капитала в 2 раза начального периода и в 3 раза конечного периода. Заемный капитал составил меньший процент, чем процент по собственному капиталу – это будет способствовать повышению доходности собственного капитала.

(Слайд 6) Общие выводы:

1) Предприятие НГОК имеет низкую платежеспособность, все показатели платежеспособности ниже нормы (коэффициент абсолютной ликвидности за прошедший период составил 0,00158, а за отчетный период 0,0158). По коэффициентам текущей ликвидности (за прошедший период 0,7125, а за отчетный период – 1,01) можно ссудить, что активов предприятия только хватает на покрытие краткосрочных обязательств.

2) Финансовая устойчивость предприятия хотя и растет (коэффициент автономии вырос с 0,638 до 0,713), но не имеет собственных оборотных средств. О чем свидетельствует отрицательное значение коэффициента маневренности (-0,079).

3) Такое финансовое состояние определяется низкими показателями деловой активности предприятия НГОК (коэффициента общей оборачиваемости актива с 0,879 до 0,748).

4) Рентабельность растет, однако этот рост как раз и определяется тем, что предприятие имеет низкую платежеспособность и финансовую устойчивость. Эти показатели могут быть утрачены в дальнейшем.

(Слайд 7) Для формирования прибыли необходимо иметь определенный уровень развития производства, который обеспечит превышение общей выручки от реализации продукции над общими затратами на производство и сбыт продукции. Чтобы увеличить прибыль, предприятию ОАО «НГОК» необходимо увеличить величину маржинальной прибыли. Это достигается различными способами: путем снижения цены продаж с соответствующим увеличением объема реализации; путем увеличения постоянных затрат и увеличения объема реализации, а также с помощью пропорционального изменения переменных, постоянных затрат и объема выпуска продукции.

(Слайд 8) Порог безубыточности, в рублях = (прямые постоянные затраты / (валовая маржа / выручка) = $1619563 / (92088524 / 5363157) = 4158911$ руб. Это схема, показывающая влияние на прибыль объемов производства, продажной цены и себестоимости продукции (в разбивке на условно-постоянные и условно-временные издержки). С помощью этого графика можно найти так называемую точку безубыточности, то есть тот объем производства, при котором кривая, показывающая изменение выручки от реализации (при заданном уровне цен), пересечется с кривой, показывающей изменение себестоимости продукции. Графически точка безубыточности определяется на пересечении графиков валового дохода и валовых издержек. Это позволяет увеличить гибкость финансового планирования и снизить финансовый риск за счет изменения структуры издержек, необходимых для производства и реализации продукции. Управление заключается в такой взаимной увязке различных факторов, влияющих на эффективность предприятия, которая обеспечивает необходимый уровень рентабельности капитала.

(Слайд 9) Результаты работы благополучны.

1) Хотя показатели платежеспособности ниже нормативных, но тенденция к их изменению положительна.

2) Финансовая устойчивость предприятия низкая, о чем говорит отсутствие собственных оборотных средств.

3) Учитывая, что финансовое состояние и эффективность работы предприятия ОАО «Новокаолиновый ГОК» связано обратной зависимостью ему необходимо выбрать стратегию дальнейшего развития.

(Слайд 10) Рекомендации:

1) Направить прибыль на пополнение оборотных средств, что при сложившемся коэффициенте трансформации (1,20, до 1,25) позволит увеличить выручку от реализации (с 5363157 т.р. до 5565926 т.р.)

2) Результаты анализа показывают, что предприятие имеет достаточно высокий уровень эффективности работы.

3) Общий размер прибыли 883322 тыс. руб. В это же время предприятие имеет низкие показатели платежеспособности. Кроме того, у предприятия отсутствуют собственные оборотные средства. Следовательно, в плане дальнейшего планирования предприятию необходимо говорить о рациональном использовании полученной прибыли. В первую очередь прибыль в размере 296488 тыс. руб. может быть направлена на пополнение собственных оборотных средств.

(Слайд 11) Исходя из сделанных выводов главная цель для предприятия – это повышение его финансовой устойчивости, которая может быть достигнута увеличением собственных средств предприятия. Главным источником пополнения собственных средств является прибыль. Следовательно, предприятие должно обратить серьезное внимание на финансовое планирование своей деятельности.

(Слайд 12) Таким образом, цель работы достигнута. Спасибо за внимание! Доклад окончен.