

Отчет по практике: Обеспечение производства материалами и изделиями в системе менеджмента качества на примере машиностроительного предприятия

www.diplomstudent.net

**Профессиональная
помощь
в написании
всех видов
работ
для
студентов
вузов**



ВВЕДЕНИЕ

Производство — это деятельность человека, посредством которой он удовлетворяет свои потребности. Ведь природа не предоставляет человеку необходимые ему блага. Их надо производить. Вот почему производство есть объективная необходимость.

Потребности человека принято делить на “материальные” и “духовные”. Разумеется, это очень приблизительное деление, однако оно верно отражает “естественные” и “социальные” начала жизни человека. Не надо только думать, что удовлетворение духовных потребностей менее хлопотно, чем материальных, — они также обеспечиваются всей индустриальной мощностью современного общества.

Потребности человека безграничны и постоянно растут. В экономической теории эту тенденцию представляет “закон возвышения потребностей”. Рост потребностей постоянно подстегивает производство.

Итак, назначение производства — удовлетворение потребностей человека и общества. Достигается это в ходе взаимодействия человека и природы. А поскольку активной стороной (“субъектом”) в таком взаимодействии выступает человек, то мы можем сделать еще одно важное уточнение: производство — это процесс преобразования природы человеком, — животные приспосабливаются к природе, человек же подчиняет ее себе.

Совокупность всех сил, используемых человеком в процессе производства (включая физические и духовные усилия самого человека), обозначается понятием “производительные силы”.

Развитию производительных сил присущи две прогрессивные тенденции — они становятся все менее материало- и трудоемкими. Первая тенденция знаменует спасение природы, вторая — спасение человека.

Материально-техническое обеспечение предполагает разработку политики, предусматривающей решение вопросов по следующим направлениям:

- обеспечение бесперебойного функционирования предприятий;

- организация связей с поставщиками и субпоставщиками продукции;
- обеспечение оптимального уровня вариантности продукции;
- обеспечение необходимого финансирования всех видов деятельности: научно-технической, производственной, сбытовой;
- обеспечение производственного процесса необходимым количеством персонала соответствующего уровня квалификации.

Отчет по практике на предприятии БМЗ (Брянский машиностроительный завод))рассматривает проблему «Обеспечение производства материалами и изделиями в системе менеджмента качества». Целью данной работы является рассмотреть теоретические аспекты обеспечения производства материалами и изделиями в системе менеджмента качества. Задачами является провести анализ оценки основных поставщиков и материалов для предприятия БМЗ с 2007-2009 г.г.Сравнить в динамике стоимость забракованных изделий , поступающих на предприятие, предъявление претензий поставщикам, составление приемных и рекламационных актов. В заключение дать оценку финансовой устойчивости предприятия БМЗ.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ

"Брянский машиностроительный завод" был создан талантливыми русскими промышленниками и рабочими на заре капитализма в 1873 году, как рельсо-прокатное предприятие. Он дважды умирал вместе со своей страной и дважды восстал из небытия. После приватизации в 1992г. предприятие зарегистрировано 14.01.1993г. как открытое акционерное общество "Брянский машиностроительный завод" с последующими изменениями наименования.

В 80-90-х годах прошлого столетия Брянский завод принимал непосредственное участие в становлении отечественного транспортного машиностроения было организовано производство вагонов, цистерн, речных пароходов и паровозов. В 1882г. по итогам Всероссийской промышленной выставки в Москве, заводу было разрешено изображать на своей продукции Государственный герб России, как символ признания высокого качества изделий завода.

В начале XX века на заводе получили развитие новые производства: сельскохозяйственное машиностроение (1906г.) и краностроение (1908г.).

В послереволюционный период на заводе дополнительно освоено производство большегрузных вагонов (1926г.) и впервые в стране - железнодорожных цистерн сварной конструкции (1931г.), что обеспечивало в предвоенные годы полностью потребности страны в производстве четырехосных сварных цистерн. Завод производил более трети большегрузных и изотермических вагонов, выпускались также сотни паровозов последних разработок того времени.

В годы войны завод был практически разрушен, но уже в 1946г. был изготовлен первый послевоенный паровоз серии "Л", а в 1950г. был достигнут довоенный уровень производства.

С 1951г. на завод пришло и энергетическое машиностроение, в связи с организацией производства паровых турбин мощностью до 25000 кВт и энергопоездов (1954г.) мощностью 4000 кВт.

С 1958г. завод освоил и продолжает выпуск маневровых тепловозов мощностью до 1000 кВт. Выпущено более 10 тыс. локомотивов, из которых около 800 работает в дальнем зарубежье.

С 1961г. взамен производства паровых турбин было организовано, по лицензии фирмы "Бурмейстер и Вайн" (Дания), единственное в стране производство судовых малооборотных дизелей мощностью до 20000 кВт и весом 700 т. Изготовленные на заводе судовые дизели установлены на сотнях судов неограниченного района плавания и ходят под флагами более 30 стран мира.

В 1965 году было организовано также единственное в стране производство пятивагонных рефрижераторных секций.

В 1971 году завод приступил к производству (взамен энергопоездов) передвижных дизельных электростанций на ж.д. ходу мощностью 1100 кВт.

В 1985 году в составе объединения был построен завод по производству Тепловозных дизелей мощностью 3000 л.с. для ремонтно-эксплуатационных нужд Министерства путей сообщения.

В 1991г. был изготовлен, спроектированный заводскими специалистами, головной образец первого в России рельсошлифовального комплекса, предназначенного для шлифования головок рельсов.

В 1991-1995 г.г. освоено производство электровагон-весов, коксовозных и коксотушильных вагонов, рудных трансферкаров и электровозов для работы на металлургических комбинатах, различных вагонов и платформ для перевозки спецгрузов.

В 1997г. изготовлен первый в России маневровый газотепловоз ТЭМ-18Г мощностью 1200 л.с. , в 2001г. - четырехосный маневровый тепловоз ТЭМ-21 мощностью 1200-1500 л.с. с электрической передачей переменного тока.

В настоящее время производственный комплекс БМЗ (ПК БМЗ) выпускает судовые малооборотные дизели мощностью до 25 тыс.л.с, тепловозные дизели мощностью 3000 л.с, маневровые тепловозы мощностью 1200 л.с., платформы под цистерны, контейнеры и другого назначения, вагоны-хопперы для перевозки

зерна и минеральных удобрений, различные металлоконструкции, прокат, пружины, товары народного потребления, заготовки металлургического передела.

Территория производственного комплекса "Брянский машиностроительный завод" составляет 215 га, протяженность железнодорожных путей составляет 44 км, автомобильных дорог - 22,5 км. Завод располагает собственной металлургической базой, включающей все переделы литейного производства и участок электрошлакового переплава (ЭШП), кузнечно-прессовый и прокатный цехи. Инструментальная база обеспечивает производство всех видов оснастки, мерительного и режущего инструмента. Энергетическая база обеспечивает завод всеми видами энергоносителей (электроэнергией - не полностью) и эксплуатацию развитой системы водоочистных сооружений. Имеется своя строительная база в составе управления капитального строительства.

Продукция БМЗ поставляется как Российским потребителям, так и в страны ближнего и дальнего зарубежья. Товары народного потребления поставляется в центральные регионы России и в страны СНГ.

Постоянными потребителями продукции завода являются ОАО РЖД, металлургические комбинаты и крупные промышленные предприятия России и стран СНГ, судостроительные верфи России и стран ближнего и дальнего зарубежья, судовладельцы многих стран, железнодорожные перевозчики грузов. Задача о приоритетном значении вопросов качества в стратегическом направлении развития ОАО БМЗ впервые озвучена в документе « Политика ОАО БМЗ в области качества» (от 20.02.1997г.).

В 1998г. органом по сертификации Российского Морского Регистра Судоходства (ОС РМРС) система качества ОАО БМЗ была сертифицирована на соответствие требованиям МС ИСО 9001-94 и ГОСТ Р ИСО 9001-96, а летом 1999 года, в связи с расширением сферы деятельности и проведенным дополнительным аудитом, были оформлены и выданы на имя ОАО БМЗ с дочерними обществами сертификаты соответствия в системах сертификации Регистра Судоходства и ГОСТ Р, применительно к разработке и производству главных судовых дизелей, дизель-генераторов стационарных и для транспортных средств, установок

насосных, самоходного и несамоходного подвижного состава (включая ремонт) для железнодорожного транспорта, заготовок металлургического передела, клемм пружинных для рельсовых скреплений, поглощающих аппаратов автосцепки, электродов сварочных.

Производство судового дизелестроения и его отдельные переделы сертифицированы Германским и Английским Ллойдями, Норвежским Веритас и др.

Виды продукции, подлежащие обязательной сертификации (включая железнодорожно-технические средства), сертифицированы соответствующими органами по сертификации.

Отдельные виды продукции ОАО БМЗ неоднократно являлись лауреатами и финалистами конкурса "100 лучших товаров России".

В 2000г. в рамках всероссийского конкурса "100 лучших товаров России" система качества ОАО БМЗ стала лауреатом в номинации "Эффективные системы управления качеством".

В 2002 году, в связи с окончанием срока действия сертификатов соответствия, ОС РМРС была проведена возобновляющая проверка и на основании положительных результатов, в августе-сентябре 2002 г. выданы сертификаты соответствия в системах сертификации Регистра Судоходства и ГОСТ Р на соответствие требованиям МС ИСО 9001-94 и ГОСТ Р ИСО 9001-96.

В апреле 2003 года, в связи с введением МС ИСО серии 9000 версии 1000г., ОС РМРС была проведена возобновляющая сертификационная проверка системы менеджмента качества производственного комплекса БМЗ на соответствие требованиям МС ИСО 9001:2000 и ГОСТ Р ИСО 9001-2001. По заключению ОС РМРС система менеджмента качества производственного комплекса брянский машиностроительный завод" признана соответствующей требованиям заявленных стандартов.

В июле 2003г. выданы сертификаты соответствия в системах сертификации Российского Регистра и ГОСТ Р в отношении разработки производства и обслуживания главных судовых дизелей и дизель-генераторов стационарных и для транспортных средств; установок насосных; самоходного и несамоходного

подвижного состава (включая ремонт) для железнодорожного транспорта, поглощающих аппаратов автосцепки, колёсных пар и тележек, а также применительно к разработке и производству заготовок металлургического передела, мерных металлоконструкций.

Срок действия сертификатов - июнь 2006г.

2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВА МАТЕРИАЛАМИ И ИЗДЕЛИЯМИ В СИСТЕМЕ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА

2.1.Обеспечение производства материально-техническими ресурсами

Обеспечение бесперебойного функционирования предприятия достигается путем эффективного управления материально-техническими ресурсами и, в частности, регулирования запасов.

Материально-технические ресурсы - это вся совокупность сырья и материалов, деталей, запасных частей, инструментов, незавершенного производства и готовой продукции, по которым фирма ведет бухгалтерский учет и которые находятся на складах и в процессе производства.

Регулирование запасов осуществляется на основе расчета уровня запасов и связанных с ними издержек, в частности, стоимости оформления заказов на закупку ресурсов, издержек на текущие запасы.

Управление запасами предполагает обеспечение непрерывности функционирования конвейеров. Складские запасы - это резервуары, обеспечивающие непрерывность потока через каждый участок конвейера. Движение и поддержание запасов сырья, полуфабрикатов и готовых изделий является ведущим звеном, обеспечивающим бесперебойность и эффективность процесса производства.

Основные управленческие решения в отношении материально-технических запасов касаются определения сроков и количества заказов и влияют на стоимость

закупаемых изделий, величину затрат, связанных с оформлением заказов, переналадкой оборудования, на величину расходов на хранение запасов и размер ущерба, возможного при отсутствии запасов.

Система управления производством и материальными запасами предполагает осуществление контроля за выполнением заказа с момента его поступления и до момента доставки продукции потребителю.

Этот процесс охватывает следующие функции:

- поступление заказа;
- закупка и получение материалов;
- внутризаводское хранение;
- доставка материалов к рабочим местам;
- регулирование запасов материалов;
- контроль за производственным процессом;
- хранение готовой продукции;
- погрузка, перевозка и конечное размещение на складах производственных отделений.

Эффективность системы требует координация всех функций и объединения их в единое целое на основе применения автоматизированной обработки данных посредством ЭВМ. Для этого разрабатывается модель управления запасами, используемая для оптимизации графика размещения и размера заказов на ресурсы, а также размера необходимых запасов.

Интегрированная система автоматизированного регулирования запасов и управления производством позволяет:

- снизить материальные запасы;
- уменьшить сверхурочное время работы;
- обеспечить лучшее и более производительное использование оборудования;
- гарантировать более быструю доставку продукции покупателям.

Эта система имеет две подсистемы: с фиксированным количеством и с фиксированным временем.

Подсистема с фиксированным количеством запасов постоянно контролирует определенный уровень материально-технических запасов, который является фиксированным. В зависимости от изменения этого уровня повторяется заказ и заказываемое количество. Обычно заказывается всегда одно и то же количество.

Подсистема с фиксированным временем (с фиксированной периодичностью восполнения запасов предполагает, что заказы на восполнение запасов размещаются с заданной периодичностью, например, один раз в две недели. Заказываемое количество непостоянно и зависит от имеющегося остатка. Обычно эта подсистема используется при работе с одним и тем же поставщиком, при относительно постоянном уровне спроса на расходуемые материалы или предметы.

Назначение системы управления материально-техническими запасами - создание такого буферного запаса между последовательными поставками материалов, который бы исключил необходимость равномерного и постоянного их притока.

Различают три основных типа материально-технических запасов:

- запасы исходных материалов, закупленных комплектующих деталей и расходуемых материалов для создания буферного запаса между объемом закупок и объемом их потребления в производстве;
- запасы незавершенного производства как буферный запас между последовательными производственными операциями;
- запасы готовой продукция, составляющие буферный заказ между производительностью производственной системы и скоростью отгрузки или продажи продукции.

Буферные запасы обеспечивают оперативную гибкость. Наличие запасов позволяет закупать материалы и производить товары экономически наиболее выгодными партиями. Регулирование запасов осуществляется путем контроля за поступлением материалов в запасы.

Управление запасами предполагает принятие следующих решений: о времени выдачи заказа на закупку или производство товара для пополнения заказа; о количестве или объеме заказа.

При принятии решения по регулированию запасов оцениваются следующие издержки:

- стоимость предметов закупки (уровень цены, скидки с цены в зависимости от количества, стоимости заказа, времени его размещения);
- на оформление заказа (конторские расходы, транспортные расходы, расходы по приемке грузов);
- на хранение запасов (стоимость капитала, инвестированного в запасы; складские расходы, налоги и страховые сборы со стоимости запаса);
- в связи с отсутствием запасов (потерянное производственное время и оплата сверхурочных работ, частичные или срочные отгрузки клиентам).

Существуют две системы управления запасами, различаемые по виду спроса: с зависимым и независимым спросом.

Система управления запасами изделий с зависимым спросом ориентирована на регулирование запасов продукции, использование которой предусмотрено планами производства других изделий, и зависит от этих планов, например, материалы и комплектующие изделия. Эта система именуется планированием материальных потребностей. Ее цель - иметь запасы в той номенклатуре, количествах и сроках поставок, которые требуются для выполнения планов текущего производства. Поэтому суммарная потребность в запасах рассчитывается на основе плана производства и спецификаций соответствующих материалов с определением времени размещения заказов с тем, чтобы потребность в материально-технических запасах удовлетворилась к дате начала производства конкретной продукции.

Система управления запасами с независимым спросом ориентирована на регулирование запасов продукции, которая не увязана с планами производства других изделий.

2.2. Управление качеством продукции

Качество продукции, включая новизну, технический уровень, отсутствие дефектов при исполнении, надежность в эксплуатации, является одним из важнейших средств конкурентной борьбы, завоевания и удержания позиций на рынке. Поэтому в современных условиях фирмы уделяют особое внимание обеспечению высокого качества продукции путем разработки и осуществления системы управления качеством продукции.

Оценка качества продукции основана на следующих концепциях:

- качество конструкции - отражает уровень качества самой конструкции,
- качество исполнения - отражает ту степень, в которой товары фактически удовлетворяют нужды клиентов;
- качество соответствия - отражает ту степень, с которой продукция или услуги, предоставляемые фирмой, соответствуют внутренним спецификациям.

Обеспечение качества предусматривает разработку стандартов качества, распределение ответственности за качество и контроль качества работ.

Качество продукции имеет внутренние и внешние компоненты.

Внутренние компоненты качества - это характеристики, внутренне присущие выпускаемому изделию; срок службы, отсутствие дефектов, технические характеристики, уровень исполнения, дизайн.

Внешние компоненты - соответствие изделия потребностям потребителей, конкурентоспособность.

Система управления качеством продукции в современных условиях приобрела особо важное значение и характеризуется изменением ее концепции.

Появился новый подход к управлению качеством - регулирование качества как переход от технического контроля. Этот подход включает три важнейших элемента:

контроль, анализ и на этой основе регулирование технологического процесса, т. е. выбор и осуществление действий, обеспечивающих поддержание требуемого уровня качества. При этом контролируется выборочное, но

достаточно репрезентативное число объектов и на основе анализа, проводимого отделами (службой) регулирования качества, руководители соответствующих производственных участков осуществляют действия, устраняющие причины, порождающие брак. Такая организация работы стабилизирует качество продукции и сокращает брак, увеличивает выпуск годной продукции с единицы оборудования или площади, а поскольку устранение причин брака проводится путем совершенствования технических и технологических условий, обеспечивается снижение издержек производства.

В целях обеспечения высокого качества продукции фирмы устанавливают контроль на всех стадиях производственного процесса, начиная с контроля качества используемых сырья и материалов и кончая определением соответствия выпущенного продукта техническим характеристикам и параметрам не только в ходе его испытаний, но и в эксплуатации, а для сложных видов оборудования - с предоставлением определенного гарантийного срока после установки оборудования на предприятии заказчика. Поэтому контроль качества продукции стал составной частью производственного процесса и направлен не столько на выявление дефектов или брака в готовой продукции, сколько на проверку качества изделия в процессе его изготовления. Такой подход к контролю предполагает проведение испытаний по мере готовности отдельных частей продукта (в особенности сложных видов оборудования, в частности, комплектного). Усиление контроля качества в значительной степени связано с ориентацией производства на конкретного потребителя.

Важным новшеством является то, что контроль качества исходных материалов осуществляется до их поступления в производство, причем на предприятиях основных субпоставщиков. Методы контроля качества согласовываются между заказчиком и поставщиком. Обычно при приемке партий комплектующих изделий или материалов применяется выборочный контроль - метод контроля, качества, при котором решение о приемке крупной партии принимается по результатам контроля небольшого количества образцов данной партии.

Для осуществления технологического контроля применяется карта технологического контроля как инструмент, позволяющий контролировать качество продукции в ходе производства. Корректирующие меры принимаются сразу же при обнаружении отклонений.

Оценка и контроль качества в ходе производственного процесса на передовых американских и японских предприятиях обычно осуществляются самими рабочими на рабочих местах через кружки качества.

Кружок качества - группа работников производственного подразделения, которые на добровольных началах регулярно собираются на совещания для того, чтобы обсудить проблемы качества и выработать предложения, направленные на повышение качества продукции. Обычно члены группы получают специальную подготовку, позволяющую им выявлять проблемы, связанные с качеством продукции.

Управление качеством в масштабах фирмы возлагается на центральную службу контроля качества (или обеспечения качества), в функции которой входит разработка качественных показателей по всем видам выпускаемой продукции, методов проверки качества и порядка проведения испытаний, анализ рекламаций и порядок их урегулирования, выяснение причин возникновения дефектов и брака и условий их устранения. Служба контроля осуществляет свою деятельность в тесном контакте с соответствующими службами в производственных отделениях, а также с заводскими службами контроля качества (или отделами технического контроля). Центральная служба контроля может осуществлять проверку качества сырья и материалов, технологического процесса, организации контрольных испытаний, правил приемки, применяемых заводской службой качества или отделом технического контроля, а иногда и выборочно производить проверку качества продукции, уже прошедшей технический контроль. Одной из важнейших функций центральной службы контроля являются планирование и координация всей работы в области обеспечения качества, установление необходимых связей между службами контроля качества в производственных отделениях предприятий. Через центральную службу контроля осуществляется

централизация управления в области совершенствования качества выпускаемой продукции, что является одним из важнейших условий развития ТНК в современных условиях.

3. ОЦЕНКА ПОСТАВЩИКОВ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВА МАТЕРИАЛАМИ И ИЗДЕЛИЯМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ БМЗ

3.1. Процедура обеспечения производства покупными материалами и изделиями на предприятии БМЗ

Процедура «Запуск в производство материалов и изделий» является частью процесса «Обеспечение производства покупными материалами и изделиями». Процедура включает в себя деятельность по приемке и хранению материалов и изделий на складах ЦКТ и в подразделениях БМЗ, контролю хранения, а так же их отпуску цехам и запуску в производство.

Размещение и складирование приобретенных МПК в отапливаемых, не отапливаемых помещениях, под навесом и на открытых площадках складов ЦКТ производится так, чтобы:

- гарантировалась количественная и качественная сохранность материалов с учётом физико-химических свойств в соответствии с требованиями НД;
- эффективно использовались складские площади, механизмы и оборудование;
- рационально выполнялись операции по приёмке, складированию и отпуску МПК.

Все поступившие на хранение МПК после приёмки по количеству и качеству и оформления документов должны быть рассортированы, снабжены бирками для идентификации и уложены по наименованиям, типоразмерам, маркам и другим признакам на постоянные места их хранения. В закрытых складах, в отдельных случаях материалы и комплектующие изделия могут быть снабжены самоклеющимися идентификационными бирками.

С ответственными работниками складов и кладовых должны быть заключены письменные договоры о материальной ответственности.

3.2. Специфика работы с поставщиками на предприятии БМЗ

Приобретаемые предприятием материалы и комплектующие изделия должны соответствовать требованиям к качеству продукции, при изготовлении которой они используются, что в полной мере должно определяться конкретными и согласованными условиями договора в соответствии с СТП 01.7.06.

Для оценки поставщиков поступающей продукции и их последующего выбора для дальнейших поставок составляется реестр поставщиков .

Главная цель составления реестра поставщиков - обобщение и поддержание в рабочем состоянии информации о поставщиках (цена продукции, качество, своевременность поставок и пр.), удовлетворяющих требованиям договора на поставку (по разделам качества и цены).

Подразделения УМТС должны регулярно проводить внутренние оценки поставщиков по своим направлениям и выбирать поставщиков на основе оценки их возможностей стабильного обеспечения качества поставок, с учетом соблюдения ими договорных обязательств.

Выбор нового (потенциального) поставщика, как правило, осуществляется в следующих случаях:

- при необходимости закупок ТМЦ, ранее не использовавшихся для снабжения предприятия;
- при неприемлемости цены на ТМЦ у действующих поставщиков;
- при неспособности действующего поставщика обеспечить необходимый объем поставок в нужные сроки;
- при необходимости замены поставщика из-за снижения качества поставляемых им ТМЦ и/или нарушения сроков поставки;

При выборе поставщиков необходимо принимать во внимание рекомендации лицензиаров, по лицензии которых изготавливается продукция дизельного производства.

Реестры ведутся в подразделениях УМТС ведущими специалистами бюро (группы).

В реестры включаются:

- постоянные поставщики. Оценка поставщиков производится раз в полугодие, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным полугодием,
- разовые поставщики (в этом случае, в конце наименования поставщика проставляется знак «*»). Для разовых поставщиков оценка не производится.

Для осуществления оценки применяются предоставленные поставщиком документы, затребованные предприятием:

- устав поставщика со всеми изменениями и дополнениями (нотариально заверенная копия**);
- доверенность на уполномоченного представителя (в случае подписания договора не первым лицом поставщика) (нотариально заверенная копия**);
- анкета поставщика ;
- копии лицензий (при осуществлении лицензируемых видов деятельности);
- сертификат официального дилера или письмо производителя о предоставлении полномочий посреднику;
- лист цен на продукцию.

В случае планирования разовых закупок МПК и в целях обеспечения требований ЗАО УК БМЗ к поставляемой продукции, отделы снабжения должны получать предварительную информацию от потребителей предполагаемого поставщика, достаточную для принятия решения о возможности обеспечения им качественной и своевременной поставки.

При значительных несоответствиях в качестве продукции, полученной от разового поставщика, с целью исключения дальнейших контактов с ним, подразделение ЗАО УК, заключившее договор с несоответствующим

поставщиком, производит уведомление СЛК, подразделений УМТС, производства о недопустимости дальнейшего сотрудничества.

Заполнение граф 4, 5, 6, 7, 8, 9 реестра поставщиков по оценке качества продукции, получаемой от поставщиков, осуществляется работниками отделов снабжения на основании информации, предоставляемой в виде справок БВП и БТ, по принадлежности.

Справку о результатах входного контроля МПК заполняет БВП и представляет в подразделения УМТС не позднее 10 июля, по результатам работы в первом полугодии и, не позднее 10 января, по результатам работы во втором полугодии.

Справки о наличии несоответствий МПК, выявленных в процессе изготовления, сборки, испытаний и эксплуатации изделий БМЗ заполняет БТ на основании информации, полученной от БТК цехов, конструкторских отделов, гарантийных служб и представляет в подразделения УМТС не позднее 10 июля, по результатам работы в первом полугодии и, не позднее 10 января, по результатам работы во втором полугодии.

Начальники БТК цехов, в случае выявления несоответствий МПК в процессе производства, представляют информацию о них:

в БТ ежемесячно до 8-го числа месяца, следующего за отчетным, с ОТМСТОМ по качеству продукции цеха;

в БВП в соответствии с СТП 01.8.10.

Технические службы (ОГК, ОГТ, ОГМет, ООТ, ОГС) при обнаружении несоответствий МПК, при проведении авторского надзора или других работ, информируют об этом БТК (ОТК) в 2-х дневный срок.

Конструкторские отделы и гарантийные службы при наличии несоответствий МПК, выявившихся в процессе гарантийной эксплуатации изделий БМЗ, предоставляют в письменном виде информацию в БТ ежеквартально в соответствии с СТП 01.8.22 в срок до 5-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом

Информация, предоставляемая начальниками БТК цехов, конструкторскими отделами и гарантийными службами должна содержать наименование МПК, год выпуска, номер изделия, плавки и пр.

3.3. Оценка и анализ основных поставщиков и материалов на предприятии БМЗ

Произведем анализ основных поставщиков и материалов на предприятии БМЗ на основании данных табл.1.

Как показывают данные табл.1. всего насчитывается основных поставщиков 11, из разных городов. Причем изделия и материалы , которые поставляют поставщики самые разные. Так, «Уралкабель» доставляют кабельную продукцию, «Новолипетский кузнечный комбинат» доставляет слитки кузнечные; ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец и ЗАО «Единые ферросплавные системы» г. Москва доставляют на предприятие БМЗ Листовой лист прокат и Цветной прокат. Изделия в основном измеряются в тоннах , кг, а кабельная продукция в метрах.

Как показывают данные табл.2 в среднем каждый месяц предприятие производит закупок материалов на сумму 7889689 руб. Наибольший удельный вес в общей структуре материалов приходится на Листовой лист прокат, который доставляет ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец , доля закупленных материалов этого вида составляет 40,10% от общего числа закупок. Уголки, которые поставляет поставщик ЗАО «Сталепромышленная компания» г. Екатеринбург предприятие БМЗ закупает в среднем на сумму 1380600 руб., а это 17,49% от общей суммы закупок. Такая же доля приходится и на закупки материала Двутавр 10 от предприятия ОАО «Чусовский металлический завод» г. Чусовой Пермской области, стоимость закупок составляет 1380000 руб. Стоимость закупок на кабельную продукцию от предприятия ЗАО «Уралкабель» г. Екатеринбург составляет 1016303 руб., а это 12,88% от общего числа покупок . По остальным материалам наблюдается небольшой удельный вес.

Таблица 1

Основные поставщики материалов для БМЗ

| № п/п | Основные поставщики | Наименование материалов | Единицы измерения | Средняя цена одной единицы, руб.(средняя цена за 3 года) | Среднее количество закупок за месяц, руб. |
|-------|---|------------------------------|-------------------|--|---|
| 1 | ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец | Листовой лист прокат | тонна | 26800 | 3164000 |
| 2 | ЗАО «Единые ферросплавные системы» г. Москва | Цветной прокат | кг | 789 | 279240 |
| 3 | ЗАО «НПК» «Ярин» г. Ярославль | АКМ | кг | 122,50 | 81078 |
| 4 | ООО «ОЗ РТИ-Подольск» г. Москва | Резально-технические изделия | кг | 198,0 | 39700 |
| 5 | ЗАО «АП Саратовский завод резервуарных металлоконструкций» | Двутавр | кг | 23050 | 109500 |
| 6 | ЗАО «Сталепромышленная компания» г. Екатеринбург | уголки | тонна | 18000 | 1380600 |
| 7 | ОАО «Новолипетский металлический комбинат» | Слитки кузнечные | тонна | 11030 | 182215 |
| 8 | ОАО «ММЗ» «Серп и молот» г. Москва | круги | тонна | 15800 | 37500 |
| 9 | ОАО «Чусовский металлический завод» г. Чусовой Пермской области | Двутавр 10 | кг | 21230 | 1380000 |
| 10 | ЗАО «Дуга» г. Череповец | Пров. сварочная | тонна | 52693 | 219553 |
| 11 | ЗАО «Уралкабель» г. Екатеринбург | Кабельная продукция | км | 15984 | 1016303 |

Так, слитки кузнечные, резально-технические изделия, цветной прокат и др. материалы занимают в общей структуре небольшой удельный вес, на эти закупки приходится менее 3%-4%. Это связано прежде всего с ценой на эту продукцию, т.е. например Резально-технические изделия стоят дешевле, чем листовой лист прокат. Да и во-вторых такое разделение покупок связано и с технологиями работы самого предприятия БМЗ.

Таблица 2

Среднее количество закупок за месяц предприятием БМЗ

| № п/п | Основные поставщики | Наименование материалов | Среднее количество закупок за месяц, руб. | Удельный вес, % |
|-------|---|------------------------------|---|-----------------|
| 1 | ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец | Листовой лист прокат | 3164000 | 40,10 |
| 2 | ЗАО «Единые ферросплавные системы» г. Москва | Цветной прокат | 279240 | 3,54 |
| 3 | ЗАО «НПК» «Ярин» г. Ярославль | АКМ | 81078 | 1,02 |
| 4 | ООО «ОЗ РТИ-Подольск» г. Москва | Резально-технические изделия | 39700 | 0,51 |
| 5 | ЗАО «АП Саратовский завод резервуарных металлоконструкций» | Двутавр | 109500 | 1,39 |
| 6 | ЗАО «Сталепромышленная компания» г. Екатеринбург | уголки | 1380600 | 17,49 |
| 7 | ОАО «Новолипетский металлический комбинат» | Слитки кузнечные | 182215 | 2,32 |
| 8 | ОАО «ММЗ» «Серп и молот» г. Москва | круги | 37500 | 0,47 |
| 9 | ОАО «Чусовский металлический завод» г. Чусовой Пермской области | Двутавр 10 | 1380000 | 17,49 |
| 10 | ЗАО «Дуга» г. Череповец | Пров. сварочная | 219553 | 2,78 |
| 11 | ЗАО «Уралкабель» г. Екатеринбург | Кабельная продукция | 1016303 | 12,88 |
| | ИТОГО закупок за месяц | | 7889689 | 100 |

Так, например, предприятию для работы требуется кабельной продукции больше, чем круги резиновые (которые доставляет предприятие «Серп и молот»).

В течении последних трех лет с 2004-2006 г.г., табл.3, наблюдаем, что с каждым годом предприятие БМЗ увеличивает стоимость своих покупок. Так, рост покупок колеблется в пределах от 0,4% до 12,06%. За три года больше всего закупок произошло по цветному прокату, так рост составил 12,06% по сравнению с началом анализируемого периода. Небольшой рост произошел по покупкам таких материалов как двутавр-10, круги, а именно рост составил менее 1%. Увеличение стоимости закупок связано с ростом цен на материалы.

Таблица 3

Динамика закупок материалов с 2004-2006 г.г. предприятием БМЗ

| № п/п | Основные поставщики | Наименование материалов | Закупки за год , руб. | | | |
|-------|---|------------------------------|-----------------------|----------|----------|--|
| | | | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | Рост в 2006 г. в %по сравнению с 2004 г. |
| 1 | ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец | Листовой лист прокат | 35926080 | 36800200 | 37968000 | 105,68 |
| 2 | ЗАО «Единые ферросплавные системы» г. Москва | Цветной прокат | 2990060 | 3020700 | 3350880 | 112,06 |
| 3 | ЗАО «НПК» «Ярин» г. Ярославль | АКМ | 958070 | 964300 | 972936 | 101,55 |
| 4 | ООО «ОЗ РТИ-Подольск» г. Москва | Резально-технические изделия | 464400 | 475200 | 476400 | 102,58 |
| 5 | ЗАО «АП Саратовский завод резервуарных металлоконструкций» | Двутавр | 1300600 | 1302080 | 1314000 | 101,03 |
| 6 | ЗАО «Сталепромышленная компания» г. Екатеринбург | уголки | 16020900 | 16080200 | 16567200 | 103,41 |
| 7 | ОАО «Новолипетский металлический комбинат» | Слитки кузнечные | 2099807 | 2172590 | 2186580 | 104,13 |
| 8 | ОАО «ММЗ» «Серп и молот» г. Москва | круги | 447600 | 448200 | 450000 | 100,54 |
| 9 | ОАО «Чусовский металлический завод» г. Чусовой Пермской области | Двутавр 10 | 16472600 | 16520000 | 16560000 | 100,53 |
| 10 | ЗАО «Дуга» г. Череповец | Пров. сварочная | 2480200 | 2532600 | 2634645 | 106,22 |
| 11 | ЗАО «Уралкабель» г. Екатеринбург | Кабельная продукция | 11840800 | 11990070 | 12195640 | 102,99 |
| | итого | | 91001117 | 92306140 | 94676281 | 104,04 |

4. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕЗИЙ ПОСТАВЩИКАМ МАТЕРИАЛОВ И АНАЛИЗ ЗАБРАКОВАННЫХ ИЗДЕЛИЙ

4.1.Предъявление претензий поставщикам материалов и изделий

Процедуры предъявления претензий поставщикам материалов и изделий регламентируют необходимые действия по управлению закупленной продукцией, имеющей отклонения от требований, основаны на положениях Закона РФ «О защите прав потребителей» и являются составной частью процесса «Обеспечение производства покупными материалами и изделиями».

Закупаемая УМТС и поступающая в подразделения ЗАО УК БМЗ продукция должна соответствовать по количеству, качеству и комплектности требованиям контрактов / договоров и, указанной в них, нормативной и технической документации.

Обо всех случаях обнаружения несоответствий закупленной продукции вышеуказанным документам информируются подразделения УМТС и поставщики, для обеспечения обратной связи по их деятельности в соответствии с И-01-410-03.

При поступлении некачественной или некомплектной продукции, при отсутствии сопроводительной документации, характеризующей качество продукции, и в других случаях предусмотренных контрактом / договором, БВП вызывает представителя поставщика для предъявления ему выявленных несоответствий и их документального оформления.

При нарушении поставщиком договорных обязательств, приведших к убыткам в результате поставки некачественной или некомплектной продукции, УМТС обязано предъявить ему претензию в установленный срок.

Имущественная ответственность поставщика некачественной или некомплектной продукции оговаривается в контракте / договоре на основании инструкций № П-6, № П-7, Гражданского кодекса РФ и других норм действующего законодательства РФ.

Документы, подтверждающие результаты деятельности в рамках данной процедуры, а также соответствие закупаемой продукции требованиям, относится к записям о качестве. Требования к управлению записями о качестве в соответствии с СТП 01.4.07.

4.2. Процедуры взаимоотношений с поставщиками несоответствующих материалов и изделий

Приемка продукции по количеству начинается с получения оператором ЦЖД от приемщика-составителя железнодорожной станции справки о поступлении груза.

Оператор ЦЖД проводит осмотр подвижного состава на предмет отсутствия повреждений вагона и сохранности пломб. После этого проводится приёмка груза, находящегося на подвижном составе. При выявлении груза с признаками недостачи, порчи, повреждениями в процессе перевозки на открытом подвижном составе, поврежденном вагоне или вагоне с поврежденными пломбами, немедленно оповещается приемосдатчик железнодорожной станции, который вызывает представителя милиции и комиссионно проверяется факт недостачи, порчи, повреждения и составляется коммерческий акт с указанием выявленных отклонений.

При возникновении спорных вопросов при оформлении коммерческих актов ставится в известность начальник ЦЖД, а в выходные и праздничные дни диспетчер завода для принятия оперативного решения по данному вопросу. Коммерческий акт должен быть составлен в течение 24 часов с момента принятия груза к осмотру оператором ЦЖД.

Коммерческий акт составляется в 3-х экземплярах на бланках установленной формы в следующих случаях:

- несоответствия между наименованиями, весом или количеством мест груза или багажа в натуре и данными, указанными в перевозочных документах;
- порчи или повреждения груза или багажа;

- обнаружения груза или багажа без документов или документов без груза и багажа;

- при нарушении или отсутствии пломб, если они должны быть.

В составлении коммерческого акта должны участвовать представители

железной дороги, ЦКТ, ЦЖД и БВП. ЦКТ при необходимости привлекает к участию в составлении коммерческого акта и определению ущерба специалистов ПК БМЗ.

Коммерческий акт БВП передает в УЮР для предъявления претензии транспортному органу.

В случае отсутствия признаков недостачи, порчи, повреждения груза при перевозке, оператор ЦЖД по окончании приёмки подписывает памятку принятого груза.

МПК, привезенные на склады ЦКТ железнодорожным или автомобильным транспортом, принимаются работниками приемных столов:

- по количеству на основании сопроводительных документов;
- на отсутствие боя и пересортицы на основании результатов осмотра.

Вся продукция, принятая по количеству, и сопроводительная документация на нее, предъявляется работниками приемных столов ЦКТ контролерам БВП для проведения входного контроля по качеству в соответствии с СТП 01.7.07.

Продукция, забракованная БВП на входном контроле, до принятия решения о возможности её запуска в производство, возврата поставщику или утилизации, принимается складами ЦКТ на ответственное хранение, при этом приходный ордер работники складов не подписывают, а совместно с работниками БВП оформляют «Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приёнке товарно-материальных ценностей» по форме № ТОРГ-2.

Акт подписывает комиссия и утверждает заместитель коммерческого директора по снабжению.

Один экземпляр акта в качестве приложения к реестру приходных документов передаётся в бухгалтерию.

При отсутствии технической и сопроводительной документации на поставленную продукцию работники приемных столов ЦКТ и БВП обязаны известить об этом соответствующих руководителей УМТС.

Руководители подразделений УМТС на основании этого сообщения направляют поставщику запрос на отсутствующую документацию.

Оборудование, машины, приборы и другая продукция, поступающая в таре и имеющая гарантийные сроки службы и хранения, проверяется по комплектности и качеству при вскрытии тары. Вскрытие тары должно проводиться до окончания гарантийного срока хранения, указанного в сопроводительной документации на продукцию.

В случаях обнаружения некачественных МПК на стадии их запуска в производство или последующей обработки, сборки и испытаний, работники БТК цехов оформляют брак МПК на поставщиков через БВП.

Процедура оформления брака в соответствии с СТП 01.8.10.

Забракованная продукция предъявляется поставщикам МПК .

4.3. Составление приемных и рекламационных актов

Все транспортные документы (железнодорожные и товаросопроводительные накладные, багажные квитанции и др.) и документы, относящиеся к качеству проверяемой продукции, передаются работниками приемных столов складов ЦКТ в БВП, а на продукцию, поступившую на склады УКСЭ, работниками последних – работнику, на которого возложена функция осуществления входного контроля, не позднее 2-х дней с момента получения.

Вызов представителя поставщика некомплектной или некачественной продукции осуществляется работником БВП, а по продукции, поступившей на склад УКСЭ, работником, на которого возложена функция входного контроля.

В телеграфном уведомлении о вызове, направленном поставщику продукции, имеющей недостачу, бой, пересортицу, должно быть указано:

- наименование продукции, дата и номер счета-фактуры или номер транспортного документа, если к моменту вызова счет не получен;
- количество недостающей продукции или характер недостачи или повреждений;
- состояние пломб;
- время, на которое назначена приемка продукции по количеству.

В телеграфном уведомлении о вызове, направленном поставщику некомплектной или некачественной продукции, должно быть указано:

- наименование продукции, дата и номер счета-фактуры или номер транспортного документа, если к моменту вызова счет не получен;
- основные недостатки, обнаруженные в продукции;
- состояние транспортного средства и пломб;
- при некомплектной поставке – перечень недостающей продукции;
- время, на которое назначена приемка продукции по качеству или комплектности (в пределах установленного для приемки срока);
- количество некачественной или некомплектной продукции;
- требование полномочий.

По прибытии представителя поставщика проводится комиссионный осмотр некомплектной или некачественной продукции, по результатам которого составляется приемный или двухсторонний акт.

В приемном акте должны быть указаны данные в соответствии с инструкцией № П-6.

Акт составляется в 6 экземплярах: 3 экземпляра для УЮР, 1 экземпляр – УМТС, 1 экземпляр - поставщику и 1 экземпляр остаётся в БВП.

Акт подписывается комиссией в составе:

- начальник ЦКТ;
- начальник БВП;
- представитель поставщика.

В случае неявки представителя поставщика, акт подписывает компетентный представитель общественности, назначенный заместителем коммерческого директора по снабжению и утвержденный решением профкома.

В двухстороннем акте должны быть указаны следующие данные:

- полное наименование организации поставщика, его адрес;
- транспортный документ, по которому получены материалы или комплектующие изделия;
- номер счета;
- документ о вызове представителя поставщика;
- условия хранения продукции на складе ЦКТ;
- полномочия представителя;
- результаты совместного рассмотрения дефектов;
- выводы о виновной стороне;
- решение о замене некачественной продукции и возмещении понесенных убытков.

Представитель поставщика имеет право подписать двухсторонний акт со своим особым мнением, на которое специалисты ПК БМЗ должны составить обоснованное возражение.

В случае неявки представителя поставщика составляется рекламационный акт работниками БВП, а на продукцию, поступившую на склады УКСЭ, - работником, на которого возложена функция осуществления входного контроля.

В рекламационном акте должны быть указаны данные в соответствии с инструкцией № П-7.

Форма рекламационного акта приведена в приложении Б.

Акт подписывает комиссия в составе:

- начальник ЦКТ или руководитель подразделения, в котором выявлены несоответствия;
- начальник БВП;
- представитель поставщика;

В случае неявки представителя поставщика, акт подписывает компетентный представитель общественности, назначенный заместителем коммерческого директора по снабжению и утвержденный решением профкома.

В случае несогласия поставщика на участие в рассмотрении несоответствий представителя общественности, рекламационный акт составляется с участием представителя торгово-промышленной палаты.

Рекламационный акт утверждает директор по качеству или должностное лицо, имеющее на это доверенность.

В общем случае рекламационный акт составляется БВП в 6-ти экземплярах и передается: в УЮР – 3 экз., в УМТС – 1 экз., в цех, забраковавший некачественную продукцию, - 1 экз. и 1 экз. остаётся в БВП.

В УЮР акты должны передаваться не позднее 10-ти дней с момента обнаружения несоответствия в закупленной продукции.

В случае, если на момент обнаружения несоответствия в закупленной продукции счета на нее еще не оплачены, оформляется 4 экземпляра рекламационного акта, которые передаются в УМТС на предмет отказа от оплаты счета на забракованную продукцию и исключения этой продукции из общего количества поставленной.

4.4. Предъявление претензий поставщикам

Все претензионные материалы готовит и направляет поставщикам УЮР.

Основанием УЮР для предъявления претензии поставщику продукции является принятый от БВП или работника УКСЭ приемный, двухсторонний или рекламационный акт. УЮР при необходимости может затребовать дополнительные документы, подтверждающие факт несоответствия, которые должны быть представлены в кратчайшие сроки.

В день приемки приемного или рекламационного акта УЮР направляет один экземпляр его в бухгалтерию по принадлежности для получения обоснованного расчета убытков.

Бухгалтерия обязана представить в УЮР расчет убытков в течение двух дней со дня получения акта.

Срок для предъявления претензии исчисляется со дня, когда УМТС или ПК БМЗ узнали о нарушении своего права.

Оформленная претензия высылается УЮР в адрес поставщика некачественной или некомплектной продукции для возмещения причиненного ПК БМЗ ущерба с приложением необходимых документов.

Допускается вручать претензию уполномоченному представителю поставщика под расписку.

В претензии должны быть указаны следующие данные:

- наименование и марка продукции;
- наименование заявителя и предприятия-поставщика;
- обстоятельства, послужившие основанием для предъявления претензии;
- доказательства, подтверждающие изложенные в претензии обстоятельства;
- ссылка на соответствующий нормативный акт;
- сумма претензии и её расчет;
- перечень прилагаемых документов.

УЮР имеет право непосредственно обращаться в арбитраж с иском заявлением по возмещению причинённого ПК БМЗ ущерба без применения претензионного порядка, если такая возможность предоставлена действующим законодательством РФ.

В этом случае УЮР ставит в известность о принятом решении ДКЧ, начальника БВП и руководителя подразделения, в котором выявлено несоответствие полученной продукции. Указанные должностные лица согласовывают данное предложение УЮР.

В случае обращения с иском в арбитраж, бухгалтерия по принадлежности обязана представить по запросу УЮР в 3-дневный срок два экземпляра копий счетов поставщика и другие необходимые документы.

По требованию УЮР соответствующие подразделения обязаны дать в 3-дневный срок письменное заключение на запрос, поступивший по заявленной претензии.

Претензии и исковые заявления подписываются должностными лицами, которые в соответствии с нормами действующего законодательства РФ имеют доверенность на подписание указанных материалов.

Должностное лицо, в ведении которого находятся забракованные материалы или комплектующие изделия, в соответствии с сохранной распиской обеспечивает хранение несоответствующей продукции до решения вопроса об ее использовании.

Забракованная продукция должна храниться в условиях, предотвращающих дальнейшее ухудшение ее качества, возможность ее разукомплектования и смешивания ее с другой однородной продукцией.

БВП, БТК цехов и работник УКСЭ, на которого возложена функция входного контроля, осуществляют контроль сохранности принятой на ответственное хранение забракованной продукции.

Возврат поставщику забракованной продукции или ее утилизация осуществляется на основании распорядительного документа за подписью заместителя коммерческого директора по снабжению, который готовится начальником БВП во исполнение решений двустороннего, рекламационного актов, юридической претензии или определения арбитражного суда по иску ПК БМЗ.

Контроль соблюдения сроков по исполнению решения, установленного в вышеуказанном распорядительном документе, осуществляет начальник БТК цеха-обнаружителя или начальник БВП по принадлежности.

Убытки, причиненные ПК БМЗ в связи с некачественным оформлением документов, нарушением сроков их оформления и рассмотрения претензий и исков, могут возмещаться за счет конкретных виновных лиц в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае невозможности предъявления претензий поставщикам МПК из-за истечения сроков исковой давности или отсутствия в контрактах / договорах соответствующих требований, вопрос отнесения затрат между подразделениями ЗАО УК БМЗ решается по результатам рассмотрения рекламационных материалов комиссией под председательством директора по экономике и финансам или генерального директора ЗАО УК БМЗ.

4.5. Анализ забракованных материалов и изделий на БМЗ

Произведем анализ динамики полученных материалов, не соответствующих показателям качества, табл.4. Данные табл. 4 показывают, что только по некоторым наименованиям наблюдается забракованные изделия. А именно: резально-технические изделия, уголки, круги и кабельная продукция. Причем больше всего брака приходится на кабельную продукцию, сумма ущерба составила 18420 руб. в 2004 г., причем к концу анализируемого периода наблюдается снижение брака на 9820 руб., а это на 53,32% ниже по сравнению с началом анализируемого периода. По другим видам наименований также замечено снижение забракованности. В общем стоимость брака за три года снизилась на 20268 руб. и в 2006 г. составила 18172 руб. Это следует оценить положительно.

Таблица 4

Динамика забракованных материалов и изделий с 2004-2006 г.г.

| № п/п | Основные поставщики | Наименование материалов | Бракованные закупки за год, руб. | | | | |
|----------|--|-------------------------|----------------------------------|---------|---------|-------------------------------|---|
| | | | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | Отклонение 2006 г. от 2004 г. | |
| | | | | | | руб. | % |
| 1 | ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец | Листовой лист прокат | - | - | - | - | - |
| 2 | ЗАО «Единые ферросплавные системы» г. Москва | Цветной прокат | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|----|---|------------------------------|-------|-------|-------|--------|---------|
| 3 | ЗАО «НПК» «Ярин» г. Ярославль | АКМ | - | - | - | - | - |
| 4 | ООО «ОЗ РТИ-Подольск» г. Москва | Резально-технические изделия | 9900 | - | 2772 | -7128 | -72% |
| 5 | ЗАО «АП Саратовский завод резервуарных металлоконструкций» | Двутавр | - | - | - | - | - |
| 6 | ЗАО «Сталепромышленная компания» г. Екатеринбург | уголки | 4200 | 3800 | 4100 | -100 | -2,38 |
| 7 | ОАО «Новолипетский металлический комбинат» | Слитки кузнечные | - | - | - | - | - |
| 8 | ОАО «ММЗ» «Серп и молот» г. Москва | круги | 5920 | 3180 | 2700 | -3220 | -54,39% |
| 9 | ОАО «Чусовский металлический завод» г. Чусовой Пермской области | Двутавр 10 | - | - | - | - | - |
| 10 | ЗАО «Дуга» г. Череповец | Пров. сварочная | - | - | - | - | - |
| 11 | ЗАО «Уралкабель» г. Екатеринбург | Кабельная продукция | 18420 | 14010 | 8600 | -9820 | -53,32% |
| | итого | | 38440 | 20990 | 18172 | -20268 | -52,73% |

5. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ БМЗ

5.1. Анализ прибыльности и доходности предприятия

Достижение высоких результатов работы предприятия предполагает управление процессом формирования, распределения и использования прибыли. Управление включает анализ прибыли, ее планирование и постоянный поиск возможностей увеличения прибыли.

Экономический анализ - важнейшая стадия работы, предшествующая планированию и прогнозированию финансовых ресурсов предприятия, эффективного их использования. Результаты анализа служат основой для принятия управленческих решений на уровне руководства предприятием и являются исходным материалом для работы финансовых менеджеров.

В задачи анализа финансовых результатов входят;

- оценка динамики показателей балансовой и чистой прибыли;
- изучение составных элементов формирования балансовой прибыли;
- выявление и измерение влияния факторов, воздействующих на прибыль;
- анализ показателей рентабельности;
- выявление и оценка резервов роста прибыли, способов их мобилизации.

Анализ динамики балансовой прибыли, темпов ее прироста в сопоставлении с динамикой величины и прироста чистой прибыли представляет значительный интерес. Результаты анализа могут свидетельствовать о снижении темпов прироста чистой прибыли по сравнению с балансовой, и наоборот. Полезную информацию можно почерпнуть из анализа динамики доли чистой прибыли в балансовой. Если доля чистой прибыли растет, это свидетельствует об оптимальной величине уплачиваемых налогов, заинтересованности предприятия в результатах работы и эффективном хозяйствовании.

Анализ показателей прибыли, табл.5 в период с 2005 г.-2006 г. показывает, что произошло увеличение всех доходов предприятия.

Так, Выручка от реализации без НДС и прибыль от реализации увеличились на 2380406 млн. руб. и 2967721 млн. руб. соответственно, и к концу анализируемого периода составили 6123148 млн. руб. и 5986750 млн. руб. соответственно. Т.е. увеличение произошло практически в 2 раза по сравнению с 2005 г.

Таблица 5

Анализ показателей прибыли предприятия с 2005 г.-2006 г.

| Показатели | 2005 год, млн. руб. | 2006 год, млн. руб. | Отклонение 2006 г. от 2005 г., млн. руб. |
|---|------------------------|------------------------|---|
| Выручка от реализации (без НДС), млн. руб. | 3742742 | 6123148 | +2380406 |
| Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) | 3019029 | 5986750 | +2967721 |
| Прочие операционные доходы, расходы | 2019 | 5432 | +3413 |
| Балансовая прибыль | 3021048 | 5986721 | +2965673 |
| Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия | 2968233 | 5889040 | +2920807 |

Сумма прочих операционных доходов увеличилась на 3413 млн. руб. и к 2006 г. составила 5432 млн. руб.

Балансовая прибыль и чистая прибыль предприятия увеличились соответственно также практически в 2 раза за счет увеличения выручки от реализации и к концу анализируемого периода их стоимость составили 5986721 млн. руб. и 5889040 млн. руб. соответственно.

Это говорит о том, что предприятие за анализируемый период улучшило свои финансовые результаты за счет увеличения объемов производства и снижение расходов на производство продукции .

5.2.Анализ финансового состояния предприятия

Основные задачи анализа:

1. Своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

2. Прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Для оценки устойчивости ФСП используется целая система показателей, характеризующих изменения:

- а) структуры капитала предприятия, его размещения и источников образования;
- б) эффективности и интенсивности его использования;
- в) платеже- и кредитоспособности предприятия;
- г) запаса его финансовой устойчивости.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат отчетный бухгалтерский баланс (форма № 1), отчеты о прибылях и убытках (форма № 2), движении капитала (форма № 3) и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Бухгалтерский баланс содержит информацию, на основании которой можно установить средства, имеющиеся в распоряжении предприятия, источники формирования, направления и эффективность их использования, состояние расчетов с юридическими и физическими лицами, платежеспособность предприятия и т.д.

Для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия необходимо уметь читать баланс и хорошо владеть методикой его анализа.

Уметь читать баланс — значит знать содержание каждой его статьи, способы ее оценки и взаимосвязь с другими статьями баланса, характер

возможных изменений по каждой статье и их влияние на финансовое положение предприятия.

По своей форме бухгалтерский баланс представляет таблицу, в которой, с одной стороны (в активе), отражаются средства предприятия, а с другой (в пассиве) — источники их образования.

Структура баланса в Российской Федерации, представляет собой:

В первом разделе "Внеоборотные активы" отражают основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, в том числе стоимость земельных участков и объектов природопользования, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы.

Второй раздел "Оборотные активы" - в нем отражаются запасы и затраты, все виды дебиторской задолженности с разбивкой по срокам ожидаемого погашения

(в течение 12 мес. и более 12 мес. после отчетной даты), краткосрочные финансовые вложения и остаток денежных средств. Однако структура построения этого раздела более удобна, так как средства отражаются в порядке возрастающей ликвидности, что не требует перегруппировки баланса при определении показателей ликвидности.

В третьем разделе "Убытки" показываются непокрытые убытки прошлого и отчетного года, что, на наш взгляд, не совсем рационально. Убытки — это "проеденный" капитал. Отражение их в активе баланса завышает реальную сумму капитала, имеющуюся в распоряжении предприятия, что вызывает необходимость корректировки валюты баланса при его анализе.

Расчеты по дивидендам, резервы предстоящих расходов и платежей, а также фонды потребления из состава собственных источников перенесены в раздел краткосрочных финансовых обязательств. Эти изменения следует оценить положительно, так как в итоге повышается аналитичность бухгалтерского баланса.

Баланс позволяет получить основную информацию, необходимую для внешнего анализа финансового состояния предприятия. Внутренний анализ требует расшифровки многих показателей баланса.

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т.е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производстве и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

По сведениям, представленным, в балансе, можно видеть, какие изменения произошли в активах предприятия какую часть составляет недвижимость предприятия, а какую — оборотные средства, в том числе и в сфере производства и обращения.

Произведем анализ актива баланса с 2005 г.-2006 г. на основании данных предприятия, табл.6.

Таблица 6

Анализ актива баланса с 2005 г.-2006 г.

| Показатели | 2005 год | | 2006 год | | Отклонение 2006 г. от 2005 г. | |
|------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Сумма, млн. руб. | В % к валюте баланса | Сумма, млн. руб. | В % к валюте баланса | Сумма, млн. руб. | В % к валюте баланса |
| АКТИВ | | | | | | |
| Недвижимое имущество | 2217146 | 81 | 2314524 | 54,82 | +97378 | -26,18 |
| Текущие активы-всего, в том числе: | 520392 | 19 | 1907611 | 45,18 | +1387219 | +26,18 |
| Производственные запасы | 319397 | 11,65 | 512344 | 12,13 | +192947 | +0,48 |
| Готовая продукция | 193695 | 7,1 | 615788 | 14,58 | +422093 | +7,48 |
| Денежные средства | 504 | 0,02 | 2877 | 0,07 | +2373 | +0,05 |
| Дебиторская задолженность | 6274 | 0,23 | 776602 | 18,39 | +770328 | +18,16 |
| БАЛАНС | 2737538 | 100 | 4222135 | 100 | +1484597 | - |

Данные табл.6, показывают, что наибольший удельный вес в общей структуре активов занимает недвижимое имущество. Их удельный вес колеблется от 81,0% до 54,82% к 2006 г., причем замечено снижение доли приходящейся на

недвижимое имущество на 26,18% и к 2006 г. стоимость недвижимого имущества составила 2314524 млн. руб.

В течении анализируемого периода произошло увеличение доли текущих активов всего на 26,18%, в том числе дебиторская задолженность и готовая продукция увеличились на 18,16% и 7,48% соответственно. Увеличение доли дебиторской задолженности, т.е. невыполнение дебиторами своих обязательств или их несвоевременное выполнение может привести к большим финансовым затруднениям завода и его работе в целом.

Как следует из табл.6, общая сумма увеличения активов к 2006 г. составила 1484597 млн. руб.

Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Отдельные виды активов имеют различную скорость оборота. Так, наибольший период оборота имеют недвижимое имущество и прочие внеоборотные активы: основные средства, нематериальные активы и др. Все остальные активы, называемые текущими, могут неоднократно менять свою форму (материально - вещественную на денежную и наоборот) в течение одного операционного цикла предприятия

Длительность нахождения средств в обороте определяется совокупным влиянием ряда разнонаправленных факторов внешнего и внутреннего характера, но в значительной степени период нахождения средств в обороте определяется внутренними условиями деятельности предприятия.

Действительно, в зависимости от применяемой ценовой политики, сформированной структуры активов, используемой методики оценки товарно-материальных запасов предприятие имеет большую или меньшую свободу воздействия на длительность оборота своих средств.

Произведем анализ показателей оборачиваемости текущих активов и всего капитала предприятия, на основании данных, табл.7.

Таблица 7

Динамика показателей оборачиваемости активов с 2005 г.-2006 г.

| Показатели | 2005 год | 2006 год | Отклонение 2006 г. от 2005 г. |
|--|----------|----------|----------------------------------|
| Выручка от реализации (без НДС), млн. руб. | 3742742 | 6123148 | +2380406 |
| Средняя величина текущих активов, млн. руб. | 520395 | 1907611 | +1387216 |
| Оборачиваемость текущих активов | 7,19 | 3,21 | -3,98 |
| Продолжительность оборота текущих активов, дни | 51 | 114 | +63 |
| Среднегодовая стоимость капитала, млн. руб. | 2737538 | 4222135 | +1484597 |
| Продолжительность оборота всего капитала, дни | 267 | 252 | -15 |

Оборачиваемость текущих активов= Выручка от реализации (без НДС)/

Средняя величина текущих активов

Продолжительность оборота текущих активов= (Среднегодовая стоимость текущих активов×365 дней (год))/выручка от реализации

Продолжительность оборота всего капитала=(Среднегодовая стоимость капитала×365 дней)/ выручка от реализации.

Данные предприятия, табл.7, показывают, что продолжительность оборота текущих активов увеличилась на 63 дня и к 2006 г. продолжительность составила 114 дня. Таким образом, продолжительность оборота текущих активов к 2006 г. по сравнению с началом анализируемого периода замедлилась на 63 дня. Но по сравнению с 2005 г. средняя величина текущих активов и выручка от реализации увеличились на 1387216 млн. руб. и 2380406 млн. руб. соответственно.

А продолжительность оборота всего капитала предприятия ускорилась на 15 дней, и к концу анализируемого периода составила 252 дня.

Оборачиваемость текущих активов ускорилась на 3,98 и концу анализируемого периода составила 3,21.

Анализ структуры источников формирования капитала предприятия

Анализ структуры собственных и заемных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости. Этот момент очень важен, во-первых, для внешних потребителей информации (например, банков и других поставщиков ресурсов) при изучении степени финансового риска и, во-вторых, для самого предприятия при определении перспективного варианта организации финансов и выработке финансовой стратегии.

Произведем анализ пассива предприятия, табл.8.

Данные предприятия, табл.8, показывают, что наибольший удельный вес в общей сумме пассива занимают источники собственных средств. На их долю приходится от 82,1% в 2005 г. и 92,31% к 2006 г., т.е. видим значительное увеличение источников собственных средств, которое составило 9,8%.

Доля заемных средств в структуре пассива колеблется от 17,9% в 2005 г. до 8,10% к концу анализируемого периода. Снижение удельного веса заемных средств составило 9,79%, т.е. на сумму 146962 млн. руб.

Таблица 8

Анализ пассива баланса с 2005 г.-2006 г.

| Показатели | 2005 год | | 2006 год | | Отклонение 2005 г. от 2006 г. | |
|-------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Сумма, млн. руб. | В % к валюте баланса | Сумма, млн. руб. | В % к валюте баланса | Сумма, млн. руб. | В % к валюте баланса |
| ПАССИВ | | | | | | |
| Источники собственных средств | 2248408 | 82,1 | 3879969 | 91,9 | +1631561 | +9,8 |
| Заемные средства-всего | 489128 | 17,9 | 342166 | 8,10 | -146962 | -9,79 |
| БАЛАНС | 2737537 | 100 | 4222135 | 100 | +1484598 | - |

Общая сумма пассивов увеличилась на 1484598 млн. руб. и к 2006 г. составила 4222135 млн. руб.

Финансовую устойчивость предприятия по балансу принято определять, исходя из соотношения собственных и заемных средств.

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия. Выработка правильной финансовой стратегии в этом вопросе поможет многим предприятиям повысить эффективность своей деятельности.

В связи с этим важными показателями, характеризующими рыночную устойчивость предприятия, являются:

коэффициент финансовой автономности (независимости) или удельный вес собственного капитала в его общей сумме;

коэффициент финансовой зависимости (доля заемного капитала в общей валюте баланса);

плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска (отношение заемного капитала к собственному).

коэффициент покрытия долгов-(коэффициент платежеспособности)-отношение собственного капитала к заемному).

Произведем анализ финансовой устойчивости предприятия , табл.9.

Таблица 9

Анализ финансовой устойчивости с 2005 г.-2006 г.

| Показатели | 2005 год | 2006 год | Отклонение 2006 г. от 2005 г. |
|---|----------|----------|-------------------------------|
| Коэффициент финансовой автономии (или независимости) | 82,1 | 91,9 | +9,8 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 17,9 | 8,10 | -9,8 |
| Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом | 4,60 | 11,33 | 6,73 |
| Коэффициент финансового левериджа (финансового риска) | 0,22 | 0,08 | -0,14 |

Данные предприятия в период с 2005 г.-2006 г. показывают, что произошло увеличение коэффициента независимости предприятия на 9,8% и снижение коэффициента финансовой зависимости на 9,8%.

Коэффициент независимости важен как для инвесторов, так и для кредиторов предприятия, поскольку он характеризует долю средств, вложенных

собственниками в общую стоимость имущества предприятия. Считается достаточным, если коэффициент больше или равен 50%. Так как реализовав половину имущества, сформированную за счет собственных средств, предприятие сможет погасить свои долговые обязательства.

Но на нашем предприятии данный коэффициент даже превышает минимально допустимое значение, т.е. он больше 50%. , причем еще и наблюдается увеличение данного коэффициента и к 2006 г. он составил 91,9. Это хороший показатель деятельности предприятия.

Также произошло увеличение коэффициента покрытия долгов собственным капиталом на 6,73% по сравнению с 2005 г. и к 2006 г. он составил 11,33.

Наиболее обобщающим показателем среди рассмотренных выше является коэффициент финансового левериджа. Все остальные показатели в той или иной мере определяют его величину. Коэффициент финансового левериджа является не только индикатором финансовой устойчивости, но и оказывает большое влияние на увеличение или уменьшение прибыли и собственного капитала предприятия. В данном случае на предприятии в период с 2005 г.-2006 г. произошло снижение данного коэффициента (коэффициента финансового риска) на 0,14. Т.е. можно сказать , что предприятие предприятие за анализируемый период улучшило свое финансовое положение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Система управления производством и материальными запасами предполагает осуществление контроля за выполнением заказа с момента его поступления и до момента доставки продукции потребителю.

Этот процесс охватывает следующие функции: поступление заказа; закупка и получение материалов; внутризаводское хранение; доставка материалов к рабочим местам; регулирование запасов материалов; контроль за производственным процессом; хранение готовой продукции; погрузка, перевозка и конечное размещение на складах производственных отделений.

В условиях рыночных отношений предусмотрено дальнейшее повышение эффективности общественного производства, улучшения качества продукции, бережливое использование материальных ресурсов.

По данным опроса американских фирм, среди факторов обеспечивающих их успешную деятельность, первое место в 1993 году заняло высокое качество продукции, отеснив на третье место внедрение новейших технологий, являвшееся фактором- лидером по результатам опроса 1991 года. Это связано с тем, что хотя передовые технологии и дают возможность выхода на рынок высокотехнологичной продукции, но далеко не всегда становятся гарантией успеха.

Первостепенное внимание, уделяемое лучшими компаниями обеспечению качества, проявляется, начиная с разработки изделия и его внедрения на рынок, и далее не ослабевает на протяжении всего жизненного цикла товара.

При управлении качеством продукции непосредственными объектами управления, как, правило, являются процессы, от которых зависит качество продукции. Они организуются и протекают как до производственной стадии, так и на производственной и после производственной стадиях жизненного цикла продукции.

Выработка управляющих решений производится на основании сопоставления информации о фактическом состоянии управляемого процесса с

его характеристиками, заданными программой управления. Нормативную документацию, регламентирующую значения параметров или показателей качества продукции (технические условия на разработку продукции, стандарты, технические условия, чертежи, условия поставки), следует рассматривать как важную часть программы управления качеством продукции.

Основной задачей предприятия является качество производимой продукции и предоставляемых услуг. Успешная деятельность предприятия должна обеспечиваться производством продукции или услуг, которые: отвечают четко определенным требованиям, сфере применения или назначения; удовлетворяют требования потребителя; соответствуют применяемым стандартам и техническим условиям; отвечают действующему законодательству и другим требованиям общества; предлагается потребителю по конкурентоспособным ценам; направлены на получение прибыли.

Управление качеством продукции должно осуществляться системно, т.е. на предприятии должна функционировать система управления качеством продукции, представляющая собой организационную структуру, четко распределяющую ответственность, процедуры, процессы и ресурсы, необходимые для управления качеством.

Произведенный анализ по предприятию БМЗ показал, что основными поставщиками для предприятия являются: ООО «Атомпромкомплект» г. Череповец; ЗАО «Единые ферросплавные системы» г. Москва; ЗАО «НПК» «Ярин» г. Ярославль; ООО «ОЗ РТИ-Подольск» г. Москва; ЗАО «АП Саратовский завод резервуарных металлоконструкций»; ЗАО «Сталепромышленная компания» г. Екатеринбург; ОАО «Новолипетский металлический комбинат»; ОАО «ММЗ» «Серп и молот» г. Москва; ОАО «Чусовский металлический завод» г. Чусовой Пермской области; ЗАО «Дуга» г. Череповец; ЗАО «Уралкабель» г. Екатеринбург. Основные виды материалов, которые предприятие БМЗ закупает у своих поставщиков это: листовой лист прокат; цветной прокат; АКМ; резально-технические изделия; двутавр; уголки; слитки кузнечные; круги; пров. сварочная; кабельная продукция. В течении

анализируемого периода наблюдается увеличение стоимости закупленных материалов на 4,04% по сравнению с 2007 г. и на 2009 г. стоимость закупленных материалов у поставщиков составила 94676281 руб. Анализ бракованности показал, что с 2007-2009 г.г. видим снижение количества браков на 52,73% по отношению к 2009 г. В основном бракованные изделия: уголки, кабельная продукция и резально-технические изделия. Анализ финансового состояния предприятия БМЗ показывает положительные результаты деятельности. Так, прибыль предприятия увеличивается, снижается зависимость от внешних инвесторов, ускоряется оборачиваемость оборотных средств. Все это говорит об успешном руководстве и жизнедеятельности работы предприятия. Но руководству БМЗ необходимо постоянно вести контроль за работой подразделений и всего завода в целом, т.к. малейшее упущение в области качества выпускаемых товаров, может отрицательно повлиять на само предприятие.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Баканов М.И., А.Д. Шеремет «Теория экономического анализа» Москва, 2005 г.
2. Гончаров В.В. «В поисках совершенства управления: Руководство для высшего управленческого персонала», М. : МНИИПУ второе дополнительное издание, Научный редактор: Емельянов Станислав Васильевич, том 2, 2004 г.
3. Деминг Э. Выход из кризиса.-Тверь.: Изд-во Альба, 1994 г.
4. Крейнина М.Н. «Финансовое состояние предприятия. Методы оценки», 2007 г.
5. Каракуз И.И. «Экономический анализ работы предприятия и объединения». Киев «Высшая школа», 2000г.
6. «Менеджмент»/ И.Н. Герчикова: Учебник, третье издание, Москва «Банки и биржи» Издательское объединение «Юнити» 2007г.
7. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. «Основы менеджмента»/пер. с англ. –М.: Дело, 2005 г.-704 с.
8. Никофоров А.Д. Управление качеством: учебное пособие для вузов.-М.: Дрофа, 2004 г.
9. Окрепилов В.В. Менеджмент качества.-СПб.: Наука,2003 г.
- 10.Розова Н.К. Управление качеством.-СПб.: Питер, 2002 г.
- 11.Сергеев В.И. «Экономика предприятия»/ учебное пособие. -М.: Финансы и статистика», 2005 г.-304 с.
- 12.Савицкая Г. «Анализ хозяйственной деятельности предприятий»: Учебник- 2 –е изд., испр.-Мн.:ИП «Экоперспектива», 2006 г.-494 с.
- 13.Стандарты предприятия БМЗ. 1998-2006г.г.
- 14.Фатхутдинов Р.А. «Стратегический менеджмент» :учебник для вузов.-3-е изд. ,-М.: ЗАО «Бизнес-школа» «Интел-Синтез», 2006 г.416 с.
- 15.Шеремет А.Д., Д.Е. Сейфулин «Методика финансового анализа предприятия». М., 2006 г.

- 16.«Экономика предприятия»: Учебник для вузов/ под ред. Проф. В. Я. Горфинкеля, проф. Е.М. Купрякова- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006г.
- 17.«Экономический анализ хозяйственной деятельности» /под ред. А.Д. Шеремета, М.: «Экономика», 2003 г.