

УДК 336

*В. С. КИВАЧУК, канд. экон. наук, доцент
Брестский государственный технический университет*

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА АКТИВОВ В ПРОЦЕССЕ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье рассматривается категория “активы” для целей экономического анализа в случае возникновения угрозы банкротства предприятия и оценке возможности введения режима санации.

Оценка неплатежеспособного предприятия в большинстве стран в условиях кризиса основываются на анализе состояния активов предприятия.

Активы предприятия находятся в одной из трех форм: внеоборотные активы, оборотные активы и неосязаемые активы. Степень влияния их на процесс производства и на финансовое состояние предприятия различен.

Внеоборотные активы функционируют продолжительный период, приобретены предприятием достаточно давно и, в подавляющем большинстве случаев кризиса предприятия, не являются причиной неплатежеспособности предприятия-должника. Основной формой влияния внеоборотных активов на себестоимость продукции предприятия является начисление амортизации в полном объеме даже тогда, когда данные активы используются не в полной мере. Предприятие, находящееся в стадии кризиса, снижает объемы производства продукции, сокращает численность работающих и как результат – снижает загрузку оборудования. При кризисе степень использования внеоборотных активов снижается. Формально это выражается в снижении их оборачиваемости. В произведенной продукции внешне не видно, какие именно станки и оборудование используются при производстве товара.

Проведение анализа и экспертизы на предмет банкротства предприятия внеоборотные активы интересуют антикризисного управляющего в первую очередь с позиции их оценки, ликвидности и источников формирования. При введении санации предприятия важнейшим показателем внеоборотных активов является их техническое состояние и соответствие современным требованиям технологии (то есть физический и моральный износ).

Оборотные активы (в том числе и труд) формируют потребительские свойства товара, его эстетический вид, основную часть стоимости. Рынок видит в составе приобретаемого товара только оборотные активы. В этой связи, отвергая определенный товар на рынке, покупатель в первую очередь отвергает неэффективно использованные (по мнению покупателя) оборотные активы и труд работников, их создавших.

Неосязаемые активы, существование которых до настоящего времени для многих исследователей является дискуссионным, выступают в качестве внешней невидимой и не отражаемой в бухгалтерском учете субстанции [4].

Поэтому анализ хозяйственной деятельности предприятия при формировании мнения о возможности санации в преобладающей мере в настоящее время – это анализ оборотных активов. Мировой финансовый кризис за последние годы подтвердил мнение автора в том, что главной причиной банкротства предприятия являются проблемы, возникающие в любой из форм активов, а чаще всего в каждой из них. Это определяет актуальность исследования.

В имуществе действующего предприятия могут накапливаться активы, ликвидность которых имеет отрицательное значение. Оценка, реализация или ликвидация таких активов предполагает определенные затраты со стороны предприятия. В условиях неплатежеспособности предприятия данные затраты могут стать важным фактором, приводящим предприятие к банкротству. Мы назвали данные активы затратно-ликвидными.

Затратно-ликвидные активы могут находиться в любой из форм и в процессе кругооборота средств переходить одна в другую. В большинстве предприятий, действующих в материальной сфере производства достаточно продолжительный период имеются активы, реализация которых возможна, но затраты по их демонтажу и разборке превышают возможную цену реализации. По отдельным активам организация-должник обязана произвести их ликвидацию или утилизацию, даже несмотря на необходимость дополнительных затрат. К таким объектам необходимо отнести сырье, материалы, содержащие отравляющие, радиоактивные и другие аналогично опасные для окружающих ресурсы, выработанные карьеры, требующие рекультивации, незавершенные строительством здания, которые могут быть реализованы на материалы, отдельно стоящие объекты, которые не нужны или мешают новому собственнику и др.

Проведенные исследования по анализу хозяйственной деятельности при формировании мнения о возможности санации, указывают на необходимость концентрации внимания на следующих моментах:

- анализ оборотных активов;
- источников формирования оборотных активов;

– сохранности оборотных активов и др.

Категория «оборотные активы» имеет несколько синонимов. Текущие активы, оборотные средства, в зарубежной практике чаще используется термин «оборотный капитал». В настоящей статье будем использовать термины «оборотные активы» для средств предприятия и «оборотный капитал» при рассмотрении категории источников данных средств. Оборотные активы обеспечивают непрерывность производственного процесса. В практике планирования, учета и анализа оборотные активы можно подразделить по определенным признакам:

- 1) в зависимости от функциональной роли в процессе производства;
- 2) в зависимости от материально-вещественного содержания;
- 3) в зависимости от ликвидности (скорости превращения в денежные средства);
- 4) в зависимости от источников формирования;
- 5) в зависимости от практики контроля, планирования и управления;
- 6) в зависимости от степени риска вложения капитала;
- 7) в зависимости от уровня обязательности их наличия в обороте для успешной деятельности предприятия.

Второй момент, который имеет свою роль в процессе финансового оздоровления, – анализ источников формирования оборотных активов. Оборотные активы выполняют особую роль в процессе деятельности предприятия. От их наличия напрямую зависит производственный процесс. Во всех отраслях недостаток или временное отсутствие определенного вида оборотных активов приводит к финансовым потерям. В качестве примеров можем привести ситуации, возникающие ежегодно в хозяйственной практике. В растениеводстве недостаточное обеспечение удобрениями, гербицидами, семенами соответствующего качества, кормами приводит к потере урожая. Неподача электроэнергии на электроплавильные агрегаты полностью выводит их из строя, а отсутствие кормов в зимний период приводит к гибели или вынужденному убою продуктивного стада, восстановить которое возможно только через 4–5 лет. По ряду предприятий отсутствие отдельных ресурсов в форме оборотных активов может привести к экологическим катастрофам и человеческим жертвам (шахты, электростанции, водохранилища).

На основе этого сформировались определенные уровни требований к наличию оборотных активов и соответствующих источников их формирования. Мы выделяем четыре уровня обязательности обеспечения оборотными активами производственного предприятия (таблица 1).

Т а б л и ц а 1 – Уровни важности и источники формирования оборотных активов

Уровень важности	Возможные последствия при недостатке	Форма функционирования на предприятии	Источники формирования	Значение
Первый: обязательное наличие в необходимый момент	Остановка технологических процессов, потери активов, банкротство	Основные материалы, энергия, денежные средства	Собственный капитал или долгосрочные кредиты, амортизационный фонд	> 0,3 от уровня нормативной потребности
Второй и третий: наличие в размерах среднемесячной нормативной потребности	Нарушение договорных обязательств, финансовые потери	Незавершенное производство, запасы материалов в пределах норматива	Кредиты банков и кредиторская задолженность в пределах сроков погашения, амортизационный фонд	< 0,7 от уровня нормативной потребности
Четвертый: необязательное (ущербное) наличие	Финансовые потери, приводящие к снижению платежеспособности	Просроченная дебиторская задолженность, готовая продукция на складе, не ликвидные материалы	Просроченная кредиторская задолженность и кредиты банков, амортизационный фонд	Сверх уровня нормативной потребности

Первый уровень формируют оборотные активы, наличие которых для предприятия является обязательным. Причем их наличие обязательно по каждому из критериев: вид оборотных активов, количество оборотных активов и временной интервал. Их временное отсутствие приводит к неисправимым последствиям для предприятия, а в отдельных случаях и для общества. Источниками формирования оборотного капитала для активов первого уровня должны являться собственные долгосрочные финансовые источники предприятия (уставный капитал, резервный фонд, амортизационный фонд) или долгосрочные кредиты. Предприятие должно быть уверено в гарантированном обеспечении оборотными средствами первого уровня не зависимо от взаимоотношений с кредиторами, покупателями или другими субъектами.

Как показывает практика антикризисного управления производственных предприятий, первый уровень для предприятий промышленности должен составлять не менее 30 % от суммы оборотных активов от нормативной потребности в оборотном капитале. Этот показатель устанавливается в ведомственных рекомендациях и зависит от отрасли. Для разных отраслей он имеет различное значение в связи с особенностями технологии и потребностью в оборотных активах. Потребность в оборотных активах данного уровня покрывается предприятием всегда, если оно еще не находится в ситуации полной неплатежеспособности. Для покрытия потребности в обязательных обо-

ротных средствах (первого уровня) руководство предприятия вынуждено принимать любые меры (получение кредита или займа на самых невыгодных условиях, задерживаются платежи в бюджет, не выплачивается своевременно заработная плата, используется товарообменные операции, договора перевода долга и др.). В отдельных случаях предприятие вынуждено срочно реализовать незавершенную продукцию, несмотря на то, что в будущем от ее реализации поступление средств было бы больше, или другие активы.

Перечень видов срочных потребностей под оборотные средства первого уровня может на протяжении времени несколько изменяться. На это предприятие вынуждают внутренние или внешние обстоятельства. Так, забастовки работников, требующих выплатить зарплату или произвести ее повышение, вынуждают руководство переводить данные платежи со второго в первый уровень потребности. Решение правительства об установлении измененной очередности платежей также приводит к переходу потребности из одной очереди в другую. Так, приоритетом в настоящее время для Республики Беларусь стала оплата за энергоносители и своевременная выплата зарплат. Предприятие, которое не в состоянии обеспечить оборотные средства первого уровня в соответствии с законодательством Республики Беларусь должно подать заявление о банкротстве.

Второй уровень формируют оборотные активы, временное отсутствие или недостаток которых не является столь губительным для предприятия или общества, но приведёт к финансовым потерям. К ним относятся отсутствие средств для приобретения комплектующих, которые возможно установить после полной сборки изделия; упаковочные материалы и др.

Источниками формирования оборотных активов второго уровня важности должны быть собственные средства (нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет, амортизационный фонд, другие фонды и резервы), устойчивые пассивы, а также задолженность кредиторам, не имеющим возможности внеочередного списания средств со счетов предприятия должника. Возможно применение краткосрочных кредитов банка.

Третий уровень – оборотные активы, недостаток или временное отсутствие которых на работе предприятия может сказаться не сразу и внешнего проявления их отсутствие не имеет. Качество продукции и выполнение договорных обязательств при этом не ухудшаются. К ним можно отнести средства на покрытие внутренних затрат и потребностей предприятия. В основном это затраты по планово-предупредительному ремонту оборудования (ППР) и ремонтно-эксплуатационные нужды (РЭН). К таким затратам можно отнести отдельные платежи (оплата по неиспользованным отпускам персонала, проведение природоохранных мероприятий, не выплаченные своевременно дивиденды собственникам, затраты на подготовку кадров, в сельском хозяйстве – средства, которые должны быть направлены на улучшение

земель, борьбу с вредителями, улучшения продуктивного стада, селекцию и другие цели). Особенность невыполнения данных работ приводит в последующем к повышенному износу оборудования, потере производительности оборудования, финансовым потерям и усугубляет ситуацию предприятия. Выполнение указанных затрат предполагает наличие денежных средств на счетах предприятия, то есть самых высоколиквидных активов.

Потребность в оборотных активах второго и третьего уровня – это оставшаяся часть оборотного капитала в пределах нормативной потребности. В сумме первый, второй и третий уровень должны составлять 100 % нормативной потребности.

Четвертый уровень наличия оборотного капитала отражает ту его часть, которая используется не эффективно. Это иммобилизованные оборотные активы, которые приносят финансовые потери, приводят предприятие к ситуации неплатежеспособности. В их составе готовая (своевременно не реализованная) продукция, безнадежная к взысканию дебиторская задолженность, неликвидные материалы, законсервированное незавершенное производство и собственное строительство, не введенное в срок и другие активы. Источником формирования «ущербных» оборотных активов являются средства кредиторов, которые, при наличии определенных условий, могут стать конкурсными кредиторами. На суммы данных оборотных средств (четвертый уровень) при анализе состояния при принятии решения о проведении санации обращается особое внимание. Данные оборотные активы имеют тенденцию к «маскировке», т. е. в отдельных случаях их принимают за необходимые активы.

Наличие оборотных активов четвертого уровня является прямым подтверждением недостаточной работы руководителя и в финансовой отчетности не отражаются. Могут быть выявлены на основе внутреннего анализа [1, 6].

Механизм дальнейшего анализа оборотных активов предполагает выведение показателя нормативной потребности в оборотном капитале для предприятия. Методика, предусматривающая расчет данного показателя на основе нормирования каждого из ресурсов, не может считаться оптимальной. Она не учитывает возможности изменения цен, объемов реализации, а также не подходит для производства с длительным производственным циклом, каким является сельскохозяйственное производство.

Опыт развитых стран подтверждает, что лучший норматив по конкретному предприятию – это норматив, когда предприятие имело устойчивое финансовое состояние и получало стабильную прибыль. Имея в своем распоряжении финансовую отчетность за 10–15 лет, оправдано выбрать данные 2–3 лет для выведения данного норматива. Для этого используется кроме

финансовой отчетности Главная книга за выбранные годы и соответствующие регистры.

Особое место при анализе активов в процессе финансового оздоровления играет проблема сохранности оборотных активов в рамках предприятия. Оборотные активы предприятия постоянно находятся в нескольких формах – денежные средства на счетах предприятия, товарная форма (запасы на складах и в производстве), незавершенное производство в цехах, готовая продукция на складе, дебиторская задолженность покупателей. Эти формы находятся в движении и последовательно переходят одна в другую. Переход одной формы оборотных активов в другие может осуществляться с временными задержками, нарушением технологической последовательности или с исчезновением. Такие случаи происходят, когда приостанавливается производственный процесс (не реализована продукция, неплановая остановка оборудования, забастовка, отсутствие сырья, материалов, энергии, стихийные бедствия и др.).

Будущая продукция до момента реализации, находящаяся в форме оборотного капитала, имеет конкретное местонахождение. Это может быть склад готовой продукции, стадия перевозки, покупатель, не оплативший продукцию (дебиторская задолженность). Находящийся в собственности предприятия оборотный капитал не соприкасается с внешней средой, и его финансовая оценка соответствует правилам, определенным самим предприятием.

Продукция производится для внешних покупателей и пользователей. Субъект хозяйствования функционирует в рыночных условиях или приобретает ресурсы и реализует продукцию в регионах рыночных отношений. Это приводит к тому, что произведенный товар, следуя закону спроса и предложения, вынужден принимать то стоимостное выражение, которое установилось в окружающей его среде.

Капитал предприятия не может быть извлечен из оборота, он обязан вернуться в кругооборот предприятия в той же форме (если производственный процесс остановился или реализация не состоялась) или в форме последующего этапа (если производственный процесс продолжается или произошла реализация).

Внутрифирменное функционирование оборотного капитала в стоимостном выражении определяется трансфертными (внутренними) ценами. Они позволяют не учитывать влияние внешней среды или противостоять ей. Геоэкономическую основу этого факта обеспечивает политика учета материальных запасов по фактической себестоимости в большинстве стран. В транснациональных компаниях таким методом производят оптимизацию налоговой политики, перенося внутренние цены в более благоприятные для предприятия

условия функционирования [3]. При этом удается избежать контакта промежуточной продукции с внешней средой до момента окончательной реализации готовых товаров или услуг.

При выходе оборотного капитала за пределы предприятия происходит «включение» закона спроса и предложения. В момент реализации продукции или приобретения ресурсов происходит изменение внутренних цен предприятия на цены, действующие во внешней среде на данном рынке. Приобретение ресурсов, необходимых для процесса производства (материальных, трудовых, финансовых), или реализация продукции и услуг представляют собой процесс преобразования одной формы оборотного капитала в другую, которая осуществляется во внешней среде.

С этого момента оборотный капитал, функционирующий как единое целое в рамках предприятия, изменяет свою стоимость. Дальнейшее продолжение кругооборота происходит с учетом изменившейся стоимости.

Полученное положительное изменение стоимости формирует прибыль предприятия, отрицательный результат приводит к убыткам. В случае перехода на следующую фазу кругооборота (остановка производства, не реализация, отсутствие сырья, денежных средств), происходит иммобилизация оборотных средств, что переводит их в четвертый уровень (см. выше).

Особенность производственного процесса предприятия состоит в том, что для его непрерывного осуществления необходимо наличие всех элементов кругооборота. Временное отсутствие элемента кругооборота приводит к необходимости привлечения (включения в кругооборот) дополнительных финансовых источников. Невосполнение отсутствующего элемента приводит весь технологический процесс к остановке или к работе «на склад».

Текущие активы на предприятии в течение одного оборота проходят несколько стадий своего состояния. То есть переходят из одной формы в другую. Наглядно это изображено на рисунке 1.

При высоком уровне инфляции происходит серьезное воздействие на оборотный капитал предприятия.

Первым и наиболее существенным фактором для предприятий, действующих в условиях инфляции, является включение в систему кругооборота инфляционных отклонений. Система бухгалтерского (и налогового) учета предусматривает, что производственные запасы предприятия учитываются по фактической себестоимости. По данной же стоимости производственные запасы относятся на себестоимость продукции, работ, услуг. При реализации продукции на рынке производитель определяет цену на основе спроса. В долгосрочном периоде, если предприятие не компенсирует при реализации продукции потребленные ресурсы, затраченные при ее изготовлении в натурально-вещественной форме, то оно несет убытки и может оказаться неплатежеспособным.

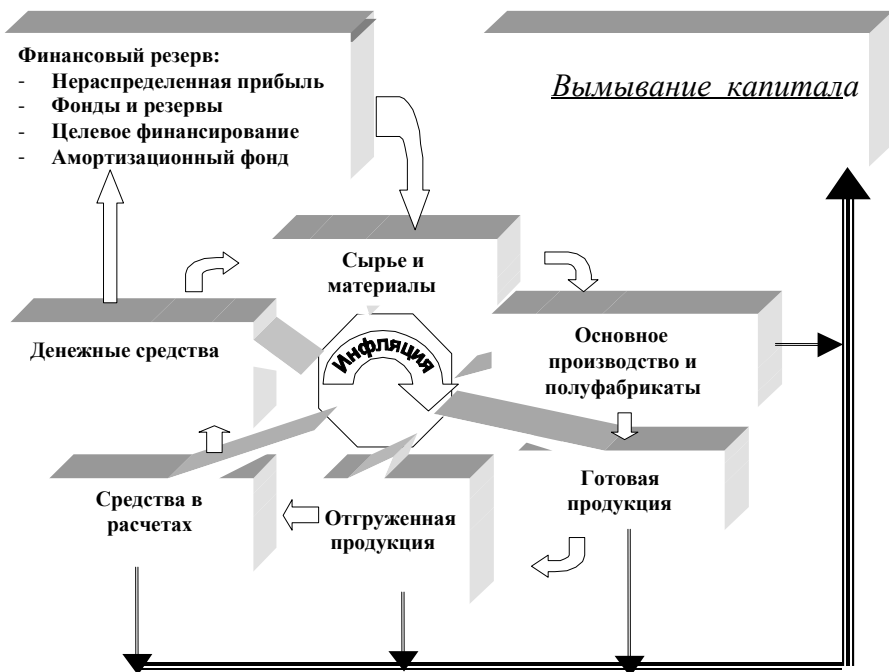


Рисунок 1 – Кругооборот оборотных активов [1]

Период в кругообороте оборотного капитала, с момента, когда производственные запасы потребляются в процессе производства до приобретения партии материалов для следующего цикла производства, характеризует инфляционный период. Разница в стоимости конкретного вида ресурса, потребляемого в процессе производства на начало и конец инфляционного периода в Республике Беларусь включается в налогооблагаемую базу для налога на добавленную стоимость и налога на прибыль.

Чем с большей скоростью движется оборотный капитал, тем меньше его необходимо для обеспечения производственного процесса. С другой стороны, определенная сумма капитала, авансированного в производство при более высокой скорости его движения может обеспечить нормальное функционирование большего количества внеоборотных активов, и как результат – обеспечить выпуск большего количества продукции и получения большей прибыли. Высвобожденный капитал в денежной или имущественной форме может быть направлен собственником на другие цели.

Скорость оборота средств – это комплексный показатель организационно-технического уровня производственно-хозяйственной деятельности. Об-

щая оборачиваемость всех оборотных средств складывается из частной оборачиваемости отдельных элементов оборотных средств. Анализ эффективности использования оборотного капитала рассмотрен многими авторами [5].

Так, профессор Лахтионова Л. А. (КНЭУ им. В. Гетьмана, Украина) в статье «Методологические вопросы анализа ликвидности баланса» [2] выделяет шесть групп активов по уровню ликвидности:

1) абсолютно ликвидные активы (A1) – суммы по статьям денежных средств в национальной и иностранной валюте, которые могут быть использованы для проведения текущих расчетов немедленно;

2) высоколиквидные активы (A2) – суммы по статьям эквивалентов денежных средств и текущих финансовых инвестиций, которые с высокой скоростью могут быть использованы для проведения текущих расчетов;

3) ускоренно реализуемые активы (A3) – активы, для преобразования которых в денежные средства необходимо определенное, но более короткое время (до 12 месяцев);

4) быстро реализуемые активы (A4) – это определенные виды запасов, которые уже предназначены для реализации и продажи – готовая продукция и товары;

5) медленно реализуемые активы (A5) – это те запасы, которые при нормальных условиях деятельности не предназначены для продажи, а должны использоваться для собственных производственных нужд. Сюда следует отнести производственные запасы, текущие биологические активы и незавершенное производство;

6) тяжело реализуемые активы (A6) – активы, предназначенные для использования в хозяйственной деятельности на протяжении длительного периода времени. В эту статью можно включить статьи I раздела актива баланса «Необоротные активы». [2]

Автор не учитывает ситуацию оценки затрат, необходимых предприятию для подготовки реализации активов в реальных условиях.

Между внеоборотными и оборотными активами имеется тесная финансовая взаимосвязь, которая в условиях глобализации не всегда соответствует принципам бухгалтерского учета. Обычно грань, определяющая отнесение активов к одной из названных групп, определяется сроком полезного использования (или сроком службы) и минимальной стоимостью. Основной механизм взаимосвязи между внеоборотными и оборотными активами реализуется через механизм начисления амортизации и текущими затратами на поддержание внеоборотных активов в исправном состоянии.

Исходно предполагалось, что бухгалтерский механизм начисления амортизации имеет замкнутый цикл: начисленная амортизация относится на себестоимость продукции (услуг), а после их реализации через амортизационный фонд осуществляется реновация внеоборотных активов. В современных условиях данная схема часто нарушается, особенно по предприятиям, нахо-

дящимся в предбанкротной ситуации. Поступившие на предприятие в составе выручки амортизационные отчисления используются на самые разнообразные цели в рамках производственной деятельности. От оплаты налогов, приобретения оборотных активов первого уровня важности до выплаты зарплаты персоналу. В ситуации кризиса предприятия многократно повторяемая коллизия приводит к снижению ликвидности внеоборотных активов, которые становятся ограничено пригодными для выполнения своих функций. Проведение инвентаризации данных активов (осуществляемой самим предприятием), данную проблему не решает, а подтверждает имеющиеся учетные данные бухгалтерии.

В условиях внешнего управления в рамках дела о банкротстве (санации) эти отклонения выявляются и документируются. Так, при проведении санации по предприятию Горынский КСМ (Республика Беларусь) в 2003 году при проведении инвентаризации внешней комиссией с проверкой комплектности и работоспособности основных средств, было выявлено отклонений в оценке активов предприятия в сторону занижения на 2014 млн рублей, что составляло более 23 % их стоимости. [5]

Проведение экономического анализа при угрозе банкротства и оценке возможности введения режима санации предполагает осуществление экономического анализа имеющего более широкий диапазон охвата как экзогенных, так и эндогенных факторов.

Наличие на балансе предприятия активов, предполагающих дополнительные затраты при их реализации или у которых техническое состояние не соответствует характеристике в формулярах и карточке учета основных средств, приводит к существенному искажению суммы валюты баланса предприятия. Причем величина затрат для их восстановления, утилизации (или реализации) в ряде случаев многократно превосходит стоимость данных активов в учетных регистрах.

Проведение экономического анализа при угрозе банкротства и оценке возможности введения режима санации предполагает осуществление экономического анализа имеющего более широкий диапазон охвата как экзогенных так и эндогенных факторов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Кивачук, В. С. Оценка текущей и будущей платежеспособности предприятий, находящихся в условиях санации / В. С. Кивачук, Т. В. Волчик // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – № 2. – С. 3–10.

2 Комплексный экономический анализ и его информационное обеспечение : материалы XXXVII научно-практической конференции «Татуровские чтения–2009», экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова, 18 сентября 2009 г. : сб. статей / под ред. В. Т. Чае. – М. : ТЕИС, 2010. – 420 с.

3 **Мюллер, Г.** Учет: международная перспектива : пер. с англ. / Г. Мюллер, Х. Гернон, Г. Миик. – 2-е изд., стереотип. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 110 с.

4 Проблемы теории и методологии бухгалтерского учета, контроля и анализа : Международный сб. науч. работ. Вып. 2(17). – Житомир : ЖДТУ, 2010. – С. 142–151.

5 Санация предприятия в условиях кризиса : [монография] / В. С. Кивачук [и др.] ; под. общ. ред. В. С. Кивачука. – Брест : БГТУ, 2004. – 620 с.

6 **Соколов, В. Я.** Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учеб. пособие для вузов / В. Я. Соколов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 179 с.

*V. KIVACHUK, PhD, associate professor
Brest State Technical University*

FEATURES ANALYSIS OF ASSETS IN THE FINANCIAL REHABILITATION PREDPRIYAIYA

The paper considers the category of "assets" for purposes of economic analysis in the event of a bankruptcy threat and assessing the possibility financial rehabilitation initiation.

Получено 15.08.2011

**ISBN 978–985–468–805–3. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 4. Гомель, 2011**

УДК 656.2.003

*Л. В. КОЗЛОВА
Белорусский государственный университет транспорта*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА СЕБЕСТОИМОСТИ РАБОТ И УСЛУГ ОРГАНИЗАЦИЙ ТРАНСПОРТА

Рассмотрены подходы различных авторов к определению понятий «затраты», «расходы», «издержки», «себестоимость перевозок» и «калькулирование себестоимости».

В условиях рыночной экономики организации работают на принципах самообеспечения расширенного воспроизводства за счет собственных источников. Одним из источников собственных средств, направляемых на дальнейшее развитие и совершенствование производства, является прибыль, получаемая организацией в процессе своей деятельности. Резервом роста прибыли и соответственно повышения рентабельности любого производства является снижение себестоимости его продукции (работ, услуг).