

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ
ЧОУ ВПО «ИСГЗ»**



0106.05.01

Хабибуллина Ю.Х.

**КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для специальности 080109 «Бухгалтерский учёт,
анализ и аудит»**

5-е издание, стереотипное



УДК 338
ББК 65.053
Х12

*Утверждено решением Учебно-методического совета ИСГЗ
(протокол №1 заседания УМС ИСГЗ от 01.10.2015).*

Рецензенты:

М. О. Измайлова — к.э.н., доцент кафедры бухучета, анализа и аудита
Института экономики, управления и права,
Л. Г. Большакова — заведующая кафедрой бухучета, анализа и аудита
Института социальных и гуманитарных знаний

Хабибуллина Ю.Х.

Х12 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие для специальности 080109 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» / Хабибуллина Ю.Х. — 5-е изд., стереотип. — Казань: Юниверсум, 2016. — 96 с.
ISBN 978-5-9991-0325-3

Учебное пособие «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» составлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080109 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

Дисциплина входит в федеральный компонент специальных дисциплин и является обязательной для изучения

Учебное издание

ХАБИБУЛЛИНА Юлина Хакимовна
КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для специальности 080109 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Корректор *Шамонова А.М.*
Технический редактор, оформление *Издательства «Юниверсум»*

Формат 60*90/16. Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсетная.

Усл. печ. л. 6,0. Уч.-изд. л. 4,52. Тираж 500 экз. Заказ №

Издательство «Юниверсум». 420111, г. Казань, ул. Профсоюзная, д. 13/16.

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов в типографии ОАО «Щербинская типография». 117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10. Тел. 659-2327

УДК 338
ББК 65.053

© Хабибуллина Ю.Х., 2010
© Институт социальных и гуманитарных знаний, 2016
© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Выписка из государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования	7
Рабочая программа	8
Краткий курс лекций	10
Планы семинарских (практических) занятий	72
Самостоятельная работа студентов	80
Контроль знаний студентов	87
Литература	96

ВВЕДЕНИЕ

Изучение природы и общественной жизни невозможно без анализа. Анализ представляет собой разделение предмета и явления на его составные части с целью изучения их внутренней сущности. В равной мере это положение относится к экономическим явлениям и процессам. Однако анализ не может дать полного представления об изучаемом предмете или явлении без синтеза, т.е. установлении связи и зависимости между ее основными частями. Анализ и связи между частями обеспечивает научное изучение предметов и явлений.

Экономический анализ — это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанных на разделении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимости.

Каждая наука имеет свой предмет исследования, который она изучает с соответствующей целью присущими ей методами. **Предметом** экономического анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов. **Объектом экономического анализа** являются экономические результаты хозяйственной деятельности. Например, на промышленном предприятии к объектам анализа относятся: производство, реализация продукции, ее с/с, использование материально-трудовых, финансовых ресурсов, финансовые результаты производства, финансовое состояние предприятия.

Целью экономического анализа является изучение экономической деятельности предприятия, направленной на повышение эффективности его работы. Цель экономического анализа определяет его основные **задачи**, среди которых можно выделить:

- изучение и выявление причин, полученных экономических результатов;
- выявление резервов повышения эффективности предприятия.
- предоставление информации для целей планирования и прогнозирования;
- создание условий для повышения уровней управления предприятием.

Необходимость экономического анализа обусловлено ограниченностью ресурсов предприятия и ужесточения конкуренции на рынке.

Принципы экономического анализа:

1. Государственный подход при оценке экономических явлений, процессов, результатов хозяйственной деятельности проявляется в оценке соответствия проявлений экономической жизни государственной, социальной, международной политике и законодательству.

2. Научный характер, т.е анализ основывается на положениях диалектической теории познания; учитывает требования экономических законов развития производственной и финансовой деятельности; использует достижения НТП, НИОКР, передового опыта в области высоких технологий; разрабатывает новейшие методы экономических исследований и способы обработки экономической первичной информации.

3. Комплексность исследования — это охват всех звеньев и всех сторон деятельности, изучение причинных зависимостей в экономике предприятия.

4. Системный подход. Изучение каждого объекта осуществляется с учетом всех внутренних и внешних связей.

5. Объективность, конкретность, точность. Анализ основывается на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную деятельность; выводы по результатам анализа обосновываются точными аналитическими расчетами; постоянное совершенствование методики анализа с целью повышения точности и достоверности его расчетов;

6. Действенность — это активное воздействие анализа на ход производства и его результаты путем своевременного выявления недостатков, просчетов, упущений в работе и информирования об этом руководства предприятия,

7. Планирование аналитической работы - это систематическое проведение анализа, распределение обязанностей по выполнению аналитической работы между исполнителями, контроль за осуществлением анализа.

8. Оперативность — умение быстро и четко проводить анализ, принимать управленческие решения и претворять их в жизнь.

9. Эффективность, т.е. экономический эффект, полученный от проведения анализа, должен многократно превосходить затраты, связанные с выполнением аналитической работы.

Экономический анализ тесно связан с рядом экономических и других дисциплин, знание которых необходимо для квалифицированного проведения экономического анализа. В первую очередь, среди наук, с которыми связан экономический анализ, можно выделить экономическую теорию, которая изучает экономические законы, механизмы их действия, создает теоретическую основу для развития всех экономических дисциплин. При проведении аналитических исследований необходимо учитывать действие этих законов.

Экономический анализ тесно связан с планированием и управлением производством. В анализе широко используются плановые данные, поэтому аналитик должен знать систему планирования на предприятии, которые он анализирует. В то же время планирование на предприятии невозможно осуществлять без широкого применения методов экономического анализа. Данные, полученные в ходе экономического анализа, — это основа планирования.

Экономический анализ тесно связан с бухгалтерским учетом. Это главный источник информации при проведении анализа. Не зная методики бухучета и составления отчетности, трудно правильно проводить экономический анализ. С другой стороны, данные анализа необходимы для бухучета, поэтому чтобы сделать информацию качественной и правдивой, вся система бухучета постоянно совершенствуется.

В ходе анализа также широко используются методы статистики. Выполнение аналитических отчетов, построение таблиц группировок и графиков требует знания статистических методов отражения информации.

Среди наук неэкономического направления, в первую очередь, нужно выделить технические и математические науки. Нельзя анализировать тот или иной процесс производства, не зная особенностей технологии. Только знающий технологию анализируемого предприятия специалист может дать полезные рекомендации по их улучшению.

Необходимость решения сложных экономических задач является мощным стимулом развития математики и компьютерных технологий. Использование компьютерных технологий и прикладной математики делают анализ предприятия более качественным, содержательным и быстрым.

Задачей курса является изучение основ комплексного анализа хозяйственной деятельности.

Изучив курс, **студент должен знать** современные методы экономических исследований, основы комплексного анализа хозяйственной деятельности предприятия.

Студент, овладев изложенными методиками анализа, должен сформировать аналитическое мышление, а также приобрести умение и навыки в решении задач по управлению и изучению финансово-хозяйственной деятельности предприятий, прогнозированию эффективности инвестиционных проектов.

**ВЫПИСКА ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
СТАНДАРТА ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 080109 — «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ,
АНАЛИЗ И АУДИТ»**

Специальные дисциплины

Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности (СД.04)

Роль комплексного анализа в управлении; содержание комплексного управленческого анализа и последовательность его проведения; структура комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей; сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет (бюджетов); анализ в системе маркетинга; анализ и управление объемом производства и продаж; обоснование формирования и оценка эффективности ассортиментных программ; анализ обновления продукции и ее качества; анализ технико-организационного уровня и других условий производства; анализ технической оснащенности производства, возрастного состава основных фондов; анализ и оценка уровня организации производства и управления; жизненный цикл изделия, техники и технологии и учет его влияния на анализ организационно-технического уровня; анализ состояния и использования трудовых и материальных ресурсов; анализ и управление затратами; особенности анализа прямых и косвенных, переменных и постоянных затрат; финансовые результаты и рентабельность активов коммерческой организации и методы их анализа; анализ эффективности капитальных и финансовых вложений; финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа; анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации; методы комплексного анализа уровня использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта и оценка бизнеса; методика рейтингового анализа эмитентов.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Тема 1. Экономический анализ как база принятия управленческих решений

Предмет и задачи курса. Роль и значение комплексного экономического анализа в управлении. Содержание и последовательность проведения финансового и управленческого анализа. Проблемы их проведения.

Тема 2. Методика проведения комплексного экономического анализа

Основные этапы работ по организации проведения экономического анализа на предприятии. Структура комплексного бизнес плана. Роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.

Тема 3. Анализ в системе маркетинга

Основное содержание и задачи маркетингового анализа. Анализ и оценка жизненного цикла товара. Анализ цен и конкурентоспособности продукции и товаров. Оценка методов стимулирования продаж.

Тема 4. Анализ и управление объемом производства и продаж

Содержание, цели и задачи анализа. Анализ динамики и выполнения плана производства и продажи продукции. Анализ использования производственных мощностей. Анализ показателей производственной программы. Обоснованность формирования и оценка эффективности ассортиментных программ. Анализ обновления и качества продукции. Анализ потерь от брака. Анализ факторов и оценка резервов увеличения выпуска и продажи продукции.

Тема 5. Анализ и управление затратами и себестоимостью

Основное содержание и задачи анализа себестоимости. Анализ затрат по экономическим элементам. Анализ затрат по статьям калькуляции.

Особенности анализа прямых материальных затрат и затрат на оплату труда. Анализ косвенных затрат. Резервы их снижения.

Тема 6. Анализ и оценка использования производственных ресурсов

Содержание анализа использования основных средств. Анализ обеспеченности, состава, структуры и динамики основных средств. Анализ использования материальных ресурсов. Значение, задачи и источники информации анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Анализ использования трудовых ресурсов. Содержание и роль анализа использования трудовых ресурсов в управлении затратами предприятия. Анализ обеспеченности, состава и динамики трудовых ресурсов предприятия. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ производительности труда.

Тема 7. Финансовые результаты коммерческой организации и методы анализа

Основное содержание, цели, задачи анализа финансового результата коммерческой организации. Информационная база проведения анализа финансового результата. Анализ формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и динамики прибыли коммерческой организации. Факторный анализ прибыли от продаж (методом цепных подстановок). Анализ финансовых результатов от операционной и внереализационной деятельности. Анализ использования прибыли.

Тема 8. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа

Основное содержание, задачи, методы анализа финансового состояния предприятия. Оценка имущественного состояния предприятия (вертикальный, горизонтальный, трендовый методы). Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности предприятия.

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

Лекция 1. Экономический анализ как база принятия управленческих решений

1. Предмет и задачи курса

Целью экономического анализа является познание методологии оценки, диагностики, прогнозирования экономической деятельности предприятия на основе законов развития и функционирования систем, применение теоретических знаний на практике.

Экономический анализ — это совокупность приемов и методов, с помощью которых оценивается достигнутый уровень экономического явления во взаимосвязи причин и факторов, повлиявших на этот достигнутый уровень.

Основное содержание экономического анализа включает в себя анализ финансового состояния предприятия и использования ресурсов, конечных результатов деятельности предприятия.

Предмет анализа — производственно-финансовая деятельность предприятия, то есть процессы снабжения, производства, реализации продукции, размещения финансов и др.

Субъектами анализа хозяйственной деятельности являются управляющие (менеджеры) всех уровней управления предприятия, их собственники, учредители, органы государственного управления, финансово-кредитные учреждения, налоговые органы, органы страхования, отдельные специалисты, эксперты, средства массовой информации, информационно-аналитические и рейтинговые агентства.

К объектам анализа хозяйственной деятельности предприятия относятся кадровый, технический, производственный и финансовый потенциал, различные виды деятельности предприятия, их техническое, материальное, финансовое обеспечение и состояние.

Кадровый потенциал предприятия измеряется наличием определенных категорий трудовых ресурсов и их профессиональными возможностями.

Под техническим потенциалом понимается общая совокупность различных видов техники, технологий и их технические возможности, коэффициент полезного действия техники.

Производственный потенциал объединяет различные производственные возможности предприятия по выпуску и реализации различных видов продукции, оказанию услуг.

Финансовый потенциал включает финансовое обеспечение предприятия с использованием собственных, привлеченных и заемных средств.

Объектом анализа может быть предприятие (фирма) в целом, структурное подразделение предприятия, конкретная экономическая категория (прибыль, себестоимость, трудовые ресурсы).

В процессе анализа происходит сбор, изучение и обработка экономической информации с помощью специальных приемов и методов.

Условия для проведения экономического анализа:

- владение методикой анализа;
- наличие соответствующей информационной базы;
- наличие квалифицированного персонала для организации и проведения анализа.

Цель анализа: оценка проблем фирмы для подготовки обоснования и принятия решений в области развития предприятия, выхода из кризиса, привлечения инвестиций, обеспечения конкурентоспособности и принятия управленческих решений.

Задачи экономического анализа:

- оценка достигнутого уровня развития предприятия;
- обоснование заданий бизнес-плана на основе данных анализа;
- выявление причин и факторов, как положительных, так и отрицательных, повлиявших на достигнутый уровень предприятия;
- обобщение и выводы по итогам проведенного анализа, конкретные рекомендации в плане использования выявленных резервов и повышения эффективности производства и финансовой устойчивости.

2. Роль и значение комплексного экономического анализа в управлении

Деятельность любого предприятия ориентирована на получение **определенных результатов**. Однако, одни предприятия уверенно достигают поставленных целей своей деятельности, а другие — работают менее успешно. Результат зависит не только от правильно выбранного вида деятельности, наличия достаточного количества ресурсов, но от **грамотного управления** имеющимися ресурсами.

В широком смысле управление означает воздействие на процесс, объект, систему для сохранения их устойчивости или перевода из одного состояния в другое, в соответствии с заданными целями.

Управление в узком смысле представляет собой конкретные способы (методы) воздействия на объект управления для достижения конкретной цели. Управление осуществляется на основе различных форм и методов воздействия на объект управления.

Анализ деятельности хозяйствующего субъекта является одним из наиболее действенных **методов управления**, основным элементом обоснования управленческих решений. **Управление как процесс (процессный подход)**.

3. Содержание и последовательность проведения финансового и управленческого анализа. Проблемы их проведения

В рыночной экономике система бухгалтерского учета в масштабе предприятия подразделяется на финансовый учет и управленческий учет. Соответственно анализ хозяйственной деятельности также можно подразделить на финансовый и управленческий анализ. Но такое разделение несколько условно, так как оба вида анализа взаимосвязаны, дополняют друг друга информацией.



Рис. 1. Управление как процесс.

Данные финансового анализа используют внешние пользователи для оценки инвестиционной привлекательности и доходности предприятия.

Управленческий анализ направлен на выработку управленческих решений в интересах собственников и администрации предприятия. Информация, полученная в процессе проведения управленческого анализа, является внутренней.

Сущность управленческого анализа состоит в информационном обеспечении для принятия управленческого решения. Для этой цели необходимо использовать как производственные, так и финансовые показатели, т.е. управленческий анализ использует внешнюю финансовую отчетность (бухгалтерскую), необходимую для принятия партнерами предприятия решений, связанных с деятельностью предприятия.

В содержание внешнего финансового и внутреннего управленческого анализа входит комплексный экономический анализ деятельности предприятия (КЭАХД).

Особенностями внешнего финансового анализа являются:

- множественность субъектов (пользователей) анализа;
- разнообразие целей и интересов субъектов анализа;
- наличие типовых методик анализа, стандартов учета и отчетности;
- ориентация анализа только на публичную внешнюю отчетность предприятия;
- ограниченность задач;
- максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия.

Особенностями управленческого анализа являются:

- ориентация результатов анализа на свое руководство;
- использование всех источников информации для анализа;
- отсутствие регламентации анализа со стороны;
- комплексность анализа, изучение всех сторон деятельности предприятия;
- интеграция учета, анализа, планирования и принятия решений;
- максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны.

Источником внешнего финансового анализа является годовая и квартальная отчетность (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении капитала, приложение к бух. балансу). Внутрихозяйственный анализ использует в качестве источника информации, кроме данных отчетности, данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию

В условиях рынка и нестабильности, когда высок риск банкротства фирм, значение экономического анализа трудно переоценить, так как качественно проведенный анализ позволяет иметь объективную информацию собственникам и лицам, заинтересованным в деятельности данной фирмы.

Объективность оценки финансового состояния предприятия обеспечивается аудиторской проверкой и качеством проведенного анализа.

В процессе проведения экономического анализа можно столкнуться с некоторыми проблемами, вызванными особенностями российской экономики и сложившейся практики анализа, в частности:

- отсутствие глубины анализа, то есть сведение результатов, тенденций, улучшения или ухудшения, отсутствие рекомендаций в силу низкой квалификации специалистов, проводящих анализ;
- отсутствие объективной информации для проведения анализа (искажение данных);
- расчет и поверхностное использование избыточного количества финансовых коэффициентов;
- невозможность проведения сравнительного анализа деятельности российских предприятий из-за отсутствия адекватной нормативной базы и среднеотраслевых показателей;
- инфляция и необходимость расчета сопоставимых цен.

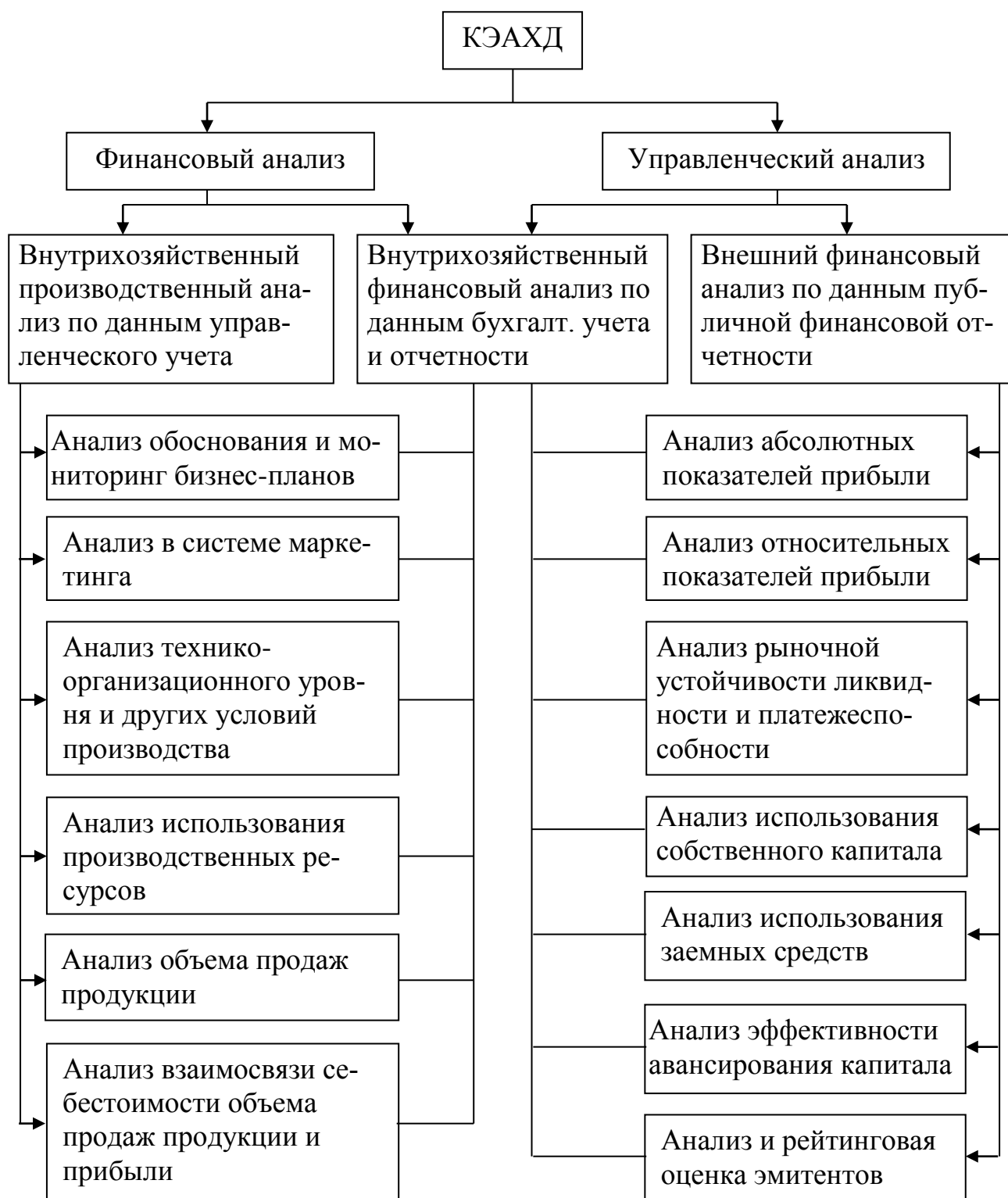


Рис. 2. Структура комплексного анализа хозяйственной деятельности.

Для решения названных проблем необходимо: обеспечить единую нормативную базу коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятий; совершенствование правил бухгалтерского учета и методов оценки рыночной стоимости акций компаний.

Лекция 2. Методика проведения комплексного экономического анализа

1. Основные этапы работ по организации проведения экономического анализа на предприятии

Важным условием для успешной деятельности предприятия является проведение анализа его работы и разработка, на основе результатов анализа, мер по использованию выявленных резервов.

Методическое руководство за ходом проведения экономического анализа осуществляет *экономический отдел*. Ответственность за организацию проведения анализа несет *заместитель директора по экономике*. *Экономические службы* в силу своей компетенции проводят анализ определенных сфер деятельности.

В *бухгалтерии* проводят анализ баланса в результате которого дается оценка: имущественного состояния предприятия, финансового состояния предприятия и затрат на производство.

Работники финансового отдела анализируют:

- поступление выручки от реализации;
- формирование прибыли и ее распределения;
- денежные притоки и оттоки;
- взаимодействие с бюджетом и внебюджетными фондами;
- взаимодействие с дебиторами и кредиторами.

Работники отдела организации труда и его оплаты (ОТиЗ) анализируют: производительность труда, использование рабочего времени и ФОТи, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами.

Отдел маркетинга занимается анализом рынка сбыта, объема продаж, цен и рентабельности продаж.

Экономический отдел проводит анализ выполнения заданий производственной программы и себестоимости продукции, работ и услуг.

Этапы проведения анализа на предприятии:

1. Разработка рабочей программы анализа, которая отражает объект анализа, цель и круг анализируемых вопросов, исполнителей, ответственных лиц и сроки проведения анализа.

2. Четкое распределение заданий по исполнителям.

3. Отбор необходимой информации, проверка документов, используемых в анализе, и показателей на предмет их достоверности. Основным источником является бухгалтерская отчетность, которая используется при проведении финансово-инвестиционного анализа.

4. Аналитическая обработка данных — самый сложный этап, в ходе которого, с помощью специальных приемов и методов, проводится сам экономический анализ. Данный этап предполагает широкое применение аналитических таблиц, расчетов.

5. Обобщение результатов анализа — этап, связанный с установлением положительных и отрицательных факторов, повлиявших на результаты деятельности предприятия.

б. Выводы и рекомендации — по итогам проведенного анализа устанавливаются резервы улучшения деятельности предприятия, предлагаются конкретные мероприятия по их исполнению.

Результаты анализа, в зависимости от *целей* и *масштабов*, оформляются в виде пояснительной записки к годовому отчету докладной записки на имя руководителя.

Последовательность проведения анализа и оценки потенциала предприятия включает ряд определенных процедур:

- аналитическая структуризация анализируемого объекта, цель которой получить представление о его составе, структуре, свойствах, отношениях;
- группировка и классификация элементов хозяйственной деятельности предприятия;
- изучение количественных и качественных характеристик этих элементов;
- изучение видов связей между элементами;
- количественная и качественная оценка резервов;
- оценка факторов, влияющих на эффективность хозяйственной деятельности предприятия;
- обобщение аналитических данных, сравнение однородных показателей, выявление связей, закономерностей и противоречий,
- установление критерия эффективности хозяйственной деятельности предприятия;
- оценка результатов анализа (расчет социально-экономической эффективности или описательная характеристика основных результатов).

2. Структура комплексного бизнес-плана

Бизнес-план — это план развития предприятия (деловой единицы), необходимый для освоения новых сфер деятельности фирмы, создания новых видов бизнеса.

Бизнес-план может быть разработан как для нового, только создающегося предприятия, так и для уже существующих экономических организаций на очередном этапе их развития.

Основные цели бизнес-планирования:

- определяет степень жизнеспособности и будущей устойчивости предприятия, снижает риск предпринимательской деятельности;
- конкретизирует перспективы бизнеса в виде системы количественных и качественных показателей развития;
- привлекает внимание и интерес, обеспечивает поддержку со стороны потенциальных инвесторов фирмы;
- помогает получить ценный опыт планирования, развивает перспективный взгляд на организацию и ее рабочую среду.

Бизнес-планирование учитывает не только внутренние цели предпринимательской организации, но и внешние цели лиц, которые могут быть полезны новому делу. Помимо инвесторов, заинтересованными лицами будущего бизнеса являются потенциальные потребители и поставщики фирмы.

Уровень составленного бизнес-плана становится показателем надежности, серьезности предпринимателя и его дела. Как правило, бизнес-план является отправной точкой для начала переговоров между предпринимателем и возможными инвесторами (например, банками).

В современных российских условиях бизнес-планирование осуществляет еще одну важную функцию — он является инструментом процесса приватизации государственных предприятий. Здесь он используется для обоснования предложений по приватизации, для определения круга задач, связанных с санацией (оздоровлением) приватизируемых предприятий. Бизнес-план входит в состав проспектов эмиссии ценных бумаг, публикуемых при акционировании экономической организации.

Близким «родственником» бизнес-плана можно назвать такой документ, как **технико-экономическое обоснование (ТЭО)**. ТЭО — это еще один вариант плана развития предприятия. В связи с этим функции ТЭО во многом близки функциям бизнес-плана.

Главным отличием ТЭО от бизнес-плана является то, что технико-экономическое обоснование — это специфический плановый документ для создания и развития промышленных объектов. Поэтому особый акцент в структуре ТЭО сделан на производственно-технические аспекты проекта, в то время как коммерческие, рыночные проблемы будущего бизнеса остаются почти не раскрытыми. Следовательно, можно говорить о гораздо более узком, специфическом характере ТЭО по сравнению с бизнес-планом.

Предлагается следующая последовательность изложения материалов ТЭО:

1. Общие исходные данные и условия.
2. Рынок и мощность предприятия.
3. Материальные факторы производства.
4. Место нахождения предприятия.
5. Проектно-конструкторская документация.
6. Организация предприятия и накладные расходы.
7. Трудовые ресурсы.
8. Планирование сроков осуществления проекта.
9. Финансово-экономическая оценка проекта.

Для российских предприятий ТЭО является более привычной формой обоснования экономического проекта из-за указанных особенностей его содержания.

3. Роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей

Деятельность любого предприятия ориентирована на получение определенных результатов. Однако одни предприятия уверенно достигают поставленных целей своей деятельности, а другие работают менее успешно. Результат зависит не только от правильно выбранного вида деятельности, наличия достаточного количества ресурсов, но и от грамотного управления имеющимися ресурсами, и от планирования основных показателей деятельности.

В широком смысле управление означает воздействие на процесс, объект, систему для сохранения их устойчивости или перевода из одного состояния в другое в соответствии с заданными целями.

Управление в узком смысле представляет собой конкретные способы (методы) воздействия на объект управления для достижения конкретной цели. Управление осуществляется на основе различных форм и методов воздействия на объект управления.

Анализ деятельности хозяйствующего субъекта является одним из наиболее действенных методов управления, основным элементом обоснования управленческих решений (рис. 3).

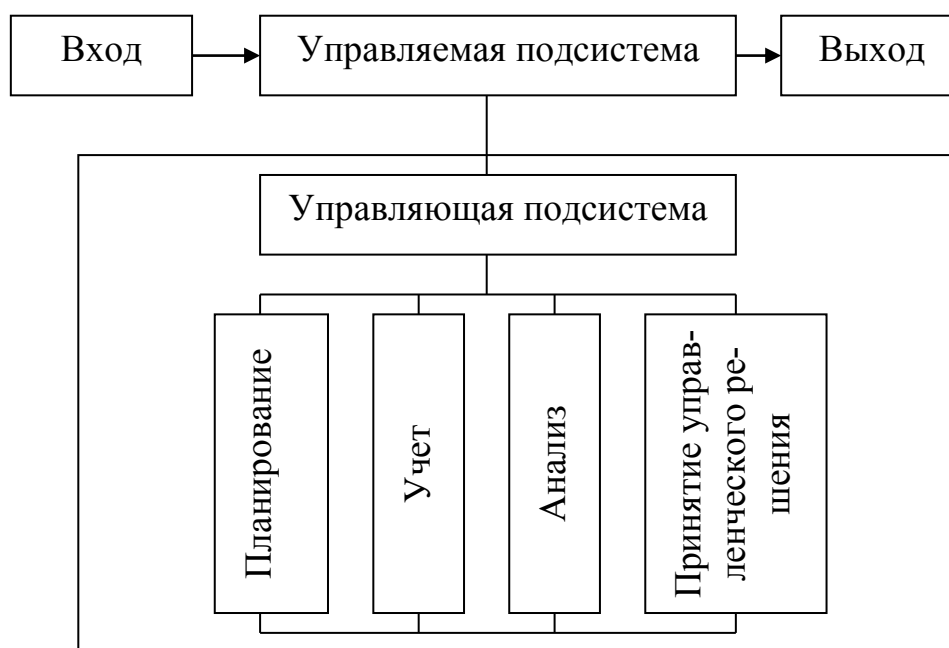


Рис. 3. Экономический анализ в процессе разработки основных управленческих решений

Как видно из рисунка, управление воздействует на все виды ресурсов, планирование и анализ являются его функциями. Планирование строится на данных, полученных в результате аналитической оценки использования имеющихся ресурсов и выявления резервов повышения эффективности использования ресурсов.

Формирование и взаимосвязь основных групп показателей производственно-хозяйственной деятельности предприятия в системе комплексного анализа показана на рис. 4 (см. ниже).

Технико-организационный уровень производства (блок 2) включает в себя:

- качество продукции и используемой техники,
- прогрессивность технологических процессов,
- техническая и энергетическая вооруженность труда,
- степень концентрации, специализации, кооперирования и комбинирования, длительность производственного цикла и ритмичность производства, уровень организации производства и управления;



Рис. 4. Взаимосвязь основных групп показателей производственно-хозяйственной деятельности.

- наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов для нормального функционирования предприятия и выполнения его производственной программы;
- уровень маркетинговой деятельности по изучению спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, рынков сбыта, организации торговли, рекламы;
- природные условия (это обстоятельство играет важную роль в ряде отраслей народного хозяйства, особенно в сельском хозяйстве и добывающей промышленности).

От всех этих условий производства зависит степень использования производственных ресурсов: средств труда (3), предметов труда (4) и самого живого труда (5). Интенсивность использования производственных ресурсов проявляется в таких показателях как фондоотдача основных производственных средств, материалоемкость производства продукции, производительность труда.

Эффективность использования производственных ресурсов, в свою очередь, проявляется в трех измерениях: в объеме и качестве произведенной и реализованной продукции (6), в величине потребления или затрат ресурсов на производство (7), в величине примененных ресурсов (8), то есть авансированных для хозяйственной деятельности основных и оборотных средств.

Сопоставление показателей объема продукции и себестоимости характеризует величину прибыли и рентабельности продукции (9), а также затраты на 1 рубль продукции. Сопоставление показателей объема продукции, авансированных основных и оборотных средств характеризует воспроизводство и оборачиваемость капитала (10), то есть фондоотдачу основных производственных фондов и оборачиваемость оборотных средств. Полученные показатели, в свою очередь, в совокупности определяют уровень рентабельности хозяйственной деятельности (11). Уровень общей рентабельности в числителе формулы отражает не только прибыль от реализации продукции, но и другие финансовые результаты.

От выполнения плана по прибыли и в целом финансового плана, с одной стороны, и от оборачиваемости оборотных средств, с другой, зависят финансовое состояние и платежеспособность хозрасчетного предприятия (12).

Такова общая принципиальная схема формирования экономических и финансовых показателей хозяйственной деятельности предприятия.

Таким образом, экономический анализ играет важную роль в разработке и мониторинге основных плановых показателей деятельности, так как воздействует на повышение эффективности хозяйствования, приведение в действие резервов роста производительности труда, повышение качества продукции, снижение ее себестоимости, улучшение всех показателей производственно-хозяйственной деятельности отраслей, производственных объединений и предприятий.

Лекция 3. Анализ в системе маркетинга

1. Основное содержание и задачи маркетингового анализа

Необходимыми условиями достижения самокупаемости и самофинансирования предприятия в условиях рынка являются ориентация производства на потребителей и конкурентов, гибкое приспособление к изменяющейся рыночной конъюнктуре.

Каждому предприятию перед тем, как планировать объем производства, формировать производственную мощность, необходимо знать, какую продукцию, в каком объеме, где, когда и по каким ценам оно будет продавать. Для этого нужно изучить спрос на продукцию, рынки ее сбыта, их емкость, реальных и потенциальных конкурентов, потенциальных покупателей, возможность

организовать производство по конкурентной цене, доступность необходимых материальных ресурсов, наличие кадров необходимой квалификации и т.д. От этого зависят конечные финансовые результаты, воспроизводство капитала, его структура и, как следствие, финансовая устойчивость предприятия. Другими словами, деятельность любого предприятия начинается с маркетингового анализа, основными задачами которого являются:

- изучение платежеспособного спроса на продукцию, рынков ее сбыта и обоснование плана производства, реализации продукции соответствующего объема и ассортимента;
- анализ факторов, формирующих эластичность спроса на продукцию, и оценка степени риска невостребованной продукции;
- оценка конкурентоспособности продукции и изыскание резервов повышения ее уровня;
- разработка стратегии, тактики, методов и средств формирования спроса и стимулирования сбыта продукции;
- оценка эффективности производства и сбыта продукции.

С помощью маркетинга ведется постоянный поиск новых рынков, новых потребителей, новых видов продукции, новых областей применения традиционной продукции, способных обеспечить предприятию наибольший уровень прибыли. Маркетинг выступает в качестве инструмента регулирования производства и сбыта, ориентируя производственную деятельность предприятия, его структурную политику на рыночный спрос.

Основная цель маркетингового анализа — изучение спроса на продукцию и формирование портфеля заказов. От портфеля заказов зависят производственная мощность предприятия и степень ее использования в процессе дальнейшей деятельности. Если спрос на продукцию падает по каким-либо причинам, то, соответственно, уменьшается портфель заказов, идет спад производства, растут себестоимость продукции, убытки и предприятие может стать банкротом. Поэтому анализ спроса на профильную продукцию предприятия имеет большое значение. Это один из наиболее важных и ответственных этапов исследования рынка.

2. Анализ и оценка жизненного цикла товара

При проведении маркетингового анализа необходимо учитывать — на какой стадии жизненного цикла находится каждый товар на отдельных сегментах рынка.

Различают следующие стадии жизненного цикла:

- а) нулевая стадия характеризуется изучением и апробацией идеи разработки нового товара, а потом и самого товара;
- б) первая стадия (выпуск товара на рынок и внедрение), на которой выясняется, будет ли товар иметь успех на рынке.

Прибыль на этой стадии невысока, так как значительные средства идут на амортизацию исследований, продвижение товара на рынок;

- в) вторая стадия (рост и развитие продаж), на которой товар начинает приносить прибыль, он быстро покрывает все издержки и становится источником

прибыли, хотя требует еще больших затрат на рекламную поддержку его продвижения на рынке;

г) третья стадия (зрелость) — товар имеет стабильный рынок, пользуется спросом и приносит регулярный доход, т.е. находится в самом прибыльном периоде, так как не требует затрат на продвижение на рынок, а только на рекламную поддержку его «известности»;

д) четвертая стадия (насыщение и спад), на которой сначала объем продаж существенно не изменяется, а затем резко сокращается по предсказуемым и непредсказуемым причинам (товар, не претерпевающий никаких изменений, надоедает потребителям, или же исчезает потребность, которую он призван был удовлетворять). Искусство состоит в том, чтобы вовремя уловить и предвосхитить спад спроса на изделие путем его совершенствования или замены другим.

Результаты анализа жизненного цикла продукции должны помочь руководству предприятия разработать ассортимент товаров в соответствии с его стратегией и требованиями рыночной конъюнктуры.

3. Анализ цен, конкурентоспособности продукции и товаров

Одним из наиболее существенных направлений маркетингового анализа является анализ ценовой политики предприятия на товарных рынках. Цены обеспечивают предприятию запланированную прибыль, конкурентоспособность продукции, спрос на нее. Через цены реализуются конечные коммерческие цели, определяется эффективность деятельности всех звеньев производственно-сбытовой структуры предприятия.

Ценовая политика состоит в том, что предприятие устанавливает цены, изменяет их в зависимости от ситуации на рынке, чтобы обеспечить достижение краткосрочных и долгосрочных целей (овладение определенной долей рынка, завоевание лидерства на рынке, получение запланированной суммы прибыли, максимизация прибыли, выживание фирмы и т.д.).

В изучении ценовой политики и анализе обоснованности цен на продукцию предприятия важными вопросами являются следующие:

- установление того, насколько цены отражают уровень издержек;
- какова вероятная реакция покупателей на изменение цен (эластичность спроса);
- используется ли политика стимулирующих цен;
- привлекательны ли цены предприятия в сравнении с ценами конкурентов;
- чем отличается политика ценообразования на данном предприятии от ценовой политики конкурентов;
- как действует предприятие при изменении цен конкурирующими фирмами;
- какова государственная политика в области ценообразования на аналогичные товары.

Ценовая политика предприятия должна корректироваться с учетом стадии жизненного цикла товаров. На стадии проникновения товара на рынок обычно

применяют политику «снятия сливок». На стадии роста политика ценообразования должна ориентироваться на долгосрочную перспективу. На стадии зрелости ценовая политика, как правило, нацелена на получение краткосрочной прибыли, а на стадии спада следует применять скидки, пока не появится новый товар.

На ценовую политику оказывает влияние конкурентоспособность продукции.

Под конкурентоспособностью понимают характеристику продукции, которая показывает ее отличие от товара-конкурента, как по степени соответствия конкретной общественной потребности, так и по затратам на ее удовлетворение. Оценка конкурентоспособности продукции основывается на исследовании потребностей покупателя и требований рынка.

Чтобы товар удовлетворял потребности покупателя, он должен соответствовать определенным параметрам:

- техническим (свойства товара, область его применения и назначения);
- эргономическим (соответствие товара свойствам человеческого организма);
- эстетическим (внешний вид товара);
- нормативным (соответствие товара действующим нормам и стандартам);
- экономическим (уровень цен на товар, сервисное его обслуживание, размер средств, имеющихся у потребителя для удовлетворения данной потребности).

Задачи анализа конкурентоспособности продукции:

- оценка и прогнозирование конкурентоспособности продукции;
- изучение факторов, воздействующих на ее уровень;
- разработка мер по обеспечению необходимого уровня конкурентоспособности продукции.

Для оценки конкурентоспособности необходимо сопоставить параметры анализируемого изделия, товара-конкурента с уровнем, заданным потребностью покупателя, и сравнить полученные результаты.

С этой целью рассчитывают единичные, групповые и интегральный показатели конкурентоспособности продукции. Единичные показатели отражают процентное отношение уровня какого-либо технического или экономического параметра к величине того же параметра товара-конкурента.

Групповой показатель объединяет единичные показатели по однородной группе параметров (технических, экономических, эстетических) с помощью весовых коэффициентов, определенных экспертным путем.

Интегральный показатель представляет собой отношение группового показателя по техническим параметрам к групповому показателю по экономическим параметрам.

Кроме рейтинговой оценки конкурентоспособности товаров для определения фактического положения изделия на определенном рынке можно использовать матричный метод. Сущность его состоит в построении матрицы, в которой по вертикали отражаются темпы роста объема продаж всех или основных фирм-продавцов на рынке, а по горизонтали указывается доля рынка, контролируемая данной фирмой. Чем больше эта доля, тем выше фактическая конкурентоспособность товаров фирмы на данном рынке, и наоборот.

4. Оценка методов стимулирования продаж

Важное направление повышения конкурентоспособности продукции — совершенствование процесса товародвижения, организации торговли, сервисного обслуживания покупателей, рекламы продукции, которые являются мощными инструментами стимулирования спроса.

При анализе организации торговли выясняют, имеются ли у предприятия фирменные магазины, какие используются методы торговли (прямая, оптовая, мелкий опт, розничная, дилеры и т.д.), какой удельный вес они занимают в общем объеме продаж и какие из них наиболее доходные, каков уровень издержек обращения, как можно уменьшить расходы, не снижая эффективности и т.д.

Сервисные услуги и реклама являются мощными факторами в конкурентной борьбе за покупателя. Они требуют дополнительных затрат, но увеличивают объем продаж и прибыль.

Поэтому в процессе анализа необходимо установить, какие виды сервисных услуг оказывает предприятие и как это стимулирует спрос на продукцию, сколько средств затрачивается на рекламу и какова ее эффективность, прослеживается ли связь между активностью рекламы, уровнем сбыта, уровнем прибыли, хорошо ли заметен фирменный знак предприятия среди конкурирующих, насколько упаковка товара способствует увеличению объема продаж.

Для изучения влияния данных факторов на объем продаж, сумму прибыли можно использовать приемы сопоставления параллельных рядов чисел, аналитических группировок, корреляционного анализа.

Лекция 4. Анализ и управление объемом производства и продаж

1. Содержание, цели и задачи анализа

Многие показатели, характеризующие доходность предприятия, связаны с формированием объема продаж и находятся под его влиянием. Большая часть объема продаж предприятия планируется самостоятельно на основе заключенных договоров, поэтому по продукции, которая должна быть выпущена и реализована предприятием, проводятся маркетинговые исследования, то есть определяется спрос на продукцию, предложения конкурентов на рынке и изучается конкурентоспособность продукции.

Целью анализа выпуска и продажи продукции является нахождение путей увеличения объемов продаж продукции, по сравнению с конкурентами, расширение доли рынка при максимальном использовании производственных мощностей и как результат — увеличение прибыли.

Основные задачи:

- оценка степени выполнения плана и динамики производства и продажи продукции,
- определение влияния факторов на изменение величины этих показателей,
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения выпуска и продажи продукции,

- разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

Основные направления:

- оценка динамики производства и продажи,
- анализ производства продукции по номенклатуре и ассортименту,
- анализ влияния факторов на объем продукции,
- анализ влияния структурных сдвигов на объем продукции,
- анализ ритмичности работы предприятия,
- анализ качества продукции.

Объекты анализа:

- объем производства, продаж продукции в целом и по ассортименту,
- качество продукции,
- структура производства и продаж продукции,
- ритмичность производства и продаж продукции.

Источники информации:

- бизнес-план предприятия,
- оперативные планы-графики,
- отчет по продукции,
- отчетность предприятия о выпуске отдельных видов продукции в ассортименте,
- отчет о прибылях и убытках,
- ведомость 16 «Движение готовых изделий, их отгрузка и реализация»,
- данные первичного бухгалтерского учета по счетам 90, 91.

2. Анализ динамики, выполнения плана производства и продажи продукции

Объем производства промышленной продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях. Основными показателями объема производства является товарная, валовая и реализованная продукция.

Валовая продукция — стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство.

Товарная продукция отличается от валовой тем, что в нее не включаются остатки незавершенного производства и внутрихозяйственный оборот.

Реализованная продукция — стоимость отгруженной и оплаченной покупателями продукции.

Величина реализации продукции определяется на основе формулы балансовой увязки показателей:

$$P = \underbrace{\text{Огп}_{\text{нач.}} + \text{ТП} - \text{Огп}_{\text{кон.}}}_{\text{отгрузка продукции}} + \text{Оотгр}_{\text{нач.}} - \text{Оотгр}_{\text{кон.}} \pm \text{ПП (С)},$$

где $\text{Огп}_{\text{нач.}}$, $\text{Огп}_{\text{кон.}}$ — остаток готовой продукции на начало, конец периода,

ТП — выпуск товарной продукции,

$\text{Оотгр}_{\text{нач.}}$, $\text{Оотгр}_{\text{кон.}}$ — остаток товаров, отгруженных на начало и конец периода,

ПП (С) — прочие поступления (списания), кроме выпуска продукции.

Влияние факторов на величину продаж рассчитывается балансовым методом. Анализ производства и продаж продукции проводится с помощью показателей:

- базисных темпов роста,
- цепных темпов роста,
- среднегодовых темпов роста (прироста).

Среднегодовой темп роста можно рассчитать по среднегеометрической:

$$T_p = \sqrt[n]{T_1 * T_2 * T_3 * T_n}, \quad T_{пр} = T_p - 100\%.$$

3. Анализ использования производственных мощностей. Анализ показателей производственной программы

Анализ стоимостных показателей объема продукции целесообразно начинать с изучения динамики товарной продукции за ряд лет. При анализе динамического ряда определяются уровни показателей по отношению к базисному периоду и к предшествующему в ряду динамики периоду: темп роста, отклонения абсолютных величин показателей.

Следующим этапом является анализ выполнения плана по выпуску продукции. Он проводится сравнением фактических показателей объема продукции с показателями плановых расчетов (рассчитываются абсолютные отклонения от плановых расчетов, уровни выполнения плана в процентах). Однако до проведения сопоставлений следует представить обоснованность самого плана производства.

Качество плана определяется сопоставлением запланированного объема продукции с производственной мощностью предприятия и объемом выпуска продукции за предшествующий плану год.

$$K_{исп.п.м.} = \frac{ТП \text{ по плану на отчетный год}}{\text{производственная мощность}},$$

где $K_{исп.п.м.}$ — коэффициент использования производственной мощности;
 производственная мощность — максимально возможный выпуск продукции на имеющемся у предприятия оборудовании.

$$K_{напр.плана} = \frac{ТП \text{ по плану на отчетный год}}{ТП \text{ за предыдущий год}},$$

где $K_{напр.плана}$ — коэффициент напряженности плана.

Оценка выполнения плана по производству и реализации продукции за отчетный период путем расчета:

Таблица 1.

Изделие	Объем производства продукции				Продажа продукции			
	план	факт	±	% к плану	план	факт	±	% к плану
1	2	3	4	5	6	7	8	9
А			3-2	4/2*100				
Б...								
Итого								

Анализ продаж продукции тесно связан с анализом договорных обязательств по поставкам продукции. В процессе анализа определяется выполнение плана поставок за месяц, с нарастающим итогом в целом по предприятию, в разрезе отдельных потребителей и видов продукции, выясняются причины невыполнения плана и дается оценка деятельности по выполнению договорных обязательств.

Процент выполнения договорных обязательств рассчитывается:

$$K \text{ вып. д.о.} = (\text{Опл.} - \text{Н}) / \text{Опл.},$$

где K вып. д.о. — процент выполнения договорных обязательств,
Опл. — объем отгрузки по договорным обязательствам плановый,
Н — недопоставка продукции.

Недопоставка продукции отрицательно влияет не только на деятельность анализируемого предприятия, но и на работу торговых организаций, предприятий-смежников, транспортных организаций.

4. Обоснование формирования и оценка эффективности ассортимента программ

Ассортимент — перечень наименований изделий с указанием количества по каждому из них.

Номенклатура — систематизированный перечень наименований изделий с указанием кодов и шифров.

Планы выпуска продукции в общем объеме и по ассортименту являются исходной базой для составления плана обеспечения сырьем, материалами, комплектующими изделиями, оснащения оборудованием, составления штатного расписания.

При формировании ассортимента и структуры выпуска продукции предприятие должно учитывать спрос на продукцию, эффективное использование трудовых, сырьевых, технических, финансовых и технологических ресурсов.

Анализ выполнения плана по ассортименту проводится с помощью методического приема, именуемого методом наименьшего числа. Сущность его состоит в том, что при оценке из двух сравниваемых величин, фактической и плановой, в зачет выполнения плана по ассортименту всегда принимается наименьшая величина.

Оценка выполнения плана по ассортименту продукции производится с помощью коэффициента, который рассчитывается путем деления общего фактического выпуска продукции, зачтенного в выполнение плана по ассортименту, на общий плановый выпуск продукции.

Увеличение объема производства (реализации) по одним видам и сокращение по другим видам продукции приводит к изменению ее структуры, то есть соотношения отдельных изделий в общем их выпуске.

Выполнить план по структуре — значит сохранить в фактическом выпуске продукции запланированные соотношения отдельных ее видов.

Изменение структуры производства оказывает большое влияние на все экономические показатели: объем выпуска в стоимостной оценке, материалоемкость, себестоимость товарной продукции, прибыль, рентабельность. Если увеличивается удельный вес более дорогой продукции, то объем ее выпуска в стоимостном выражении возрастает, и наоборот.

Для расчета влияния структурных сдвигов и устранения их влияния на экономические показатели используется несколько методов:

1. Метод прямого счета по всем изделиям по изменению удельного веса каждого изделия в общем выпуске.

Факторная модель: $ВП = \sum (V_{ф.общ.} * УД_i * Ц_i)$

$\Delta ВП (УД) = \sum V_{ф.общ.} * (УД_{iф.} - УД_{iпл.}) * Ц_{iпл.}$,

где ВП — выпуск продукции в стоимостном выражении,

$V_{ф.общ.}$ — выпуск продукции в натуральном выражении,

$УД_{iф.}, УД_{iпл.}$ — удельный вес каждого (i-го) наименования,

$Ц_i$ — цена за единицу.

2. Метод прямого счета по всем изделиям по проценту выполнения плана.

$\Delta ВП (УД) = \sum V_{iф.} * Ц_{iпл.} - \sum V_{iпл.} * \%ВП_{общ.} * Ц_{iпл.}$

Расчет данным методом основан на том, что при неизменной структуре выпуска объем выпуска по каждому виду изделий возрастает пропорционально итоговому объему.

3. Метод средних цен основан на определении средневзвешенных цен при плановой и фактической структуре и умножении разницы полученных величин на фактический выпуск.

$\Delta ВП (УД) = [\sum (УД_{iф.} - УД_{iпл.}) * Ц_{iпл.}] * V_{ф.общ.}$

5. Анализ обновления и качества продукции. Анализ потерь от брака

Качество продукции — один из основных факторов, способствующих росту продаж продукции. Это основной показатель конкурентоспособности выпускаемой продукции и предприятия.

Качество продукции — совокупность свойств продукции, обуславливающих ее пригодность удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением.

Анализ качества продукции должен быть направлен на изыскание путей быстрого и устойчивого его повышения.

В процессе анализа качества продукции решаются следующие задачи:

- оценивается технический уровень продукции,
- выявляются отклонения этого уровня по отдельным изделиям по сравнению с базовым уровнем и теоретически возможным,
- анализируется структура выпуска продукции по параметрам, характеризующим качество ее изготовления и поставки,
- выявляются факторы, сдерживающие рост технического уровня продукции,
- обосновываются возможности повышения качества продукции, сокращения брака и потерь.

При анализе необходимо исходить из комплексного характера проблемы повышения качества продукции. Анализ должен вскрывать недостатки в системе управления качеством продукции, прежде всего, в системе ее аттестации, комплексной оценки качества, стимулирования всех работающих и их ответственности за этот участок работы.

Таким образом, анализ качества продукции включает в себя следующие моменты:

- обоснование показателей анализа (специфика предприятия, требования экономической политики),
- анализ достигнутого уровня в сопоставлении с мировым (достигнутый мировой уровень качества, нормативы качества),
- анализ факторов повышения качества продукции (сервисное обслуживание, ритмичность производства, технологический процесс и качество),
- анализ системы управления качеством продукции (стимулирование и ответственность, оценка, аттестация),
- разработка мероприятий по повышению качества продукции (оптимизация сочетания количественных и качественных показателей, активизация человеческого фактора, перестройка систем оценки, стимулирования и ответственности).

Аналитические показатели должны быть адекватны проводимой экономической политике, в них должны учитываться специфика выпускаемой продукции, отраслевые особенности ее производства и потребления.

Обобщающие показатели характеризуют качество всей произведенной продукции независимо от ее вида и назначения, например, удельный вес:

- новой продукции в общем ее выпуске,
- сертифицированной и не сертифицированной продукции,
- продукции, соответствующей мировым стандартам,
- экспортируемой продукции, в том числе в высокоразвитые промышленные страны и др.

Индивидуальные (единичные) показатели качества продукции характеризуют одно из ее свойств:

- полезность (жирность молока, содержание белка в продукте),
- надежность (долговечность, безотказность в работе),
- технологичность, отражающую эффективность конструкторских и технологических решений (трудоемкость, энергоемкость),
- эстетичность изделий.

Косвенные показатели — это штрафы за некачественную продукцию, объем и удельный вес забракованной продукции, удельный вес зарекламированной продукции, потери от брака и т.д.

По продукции, качество которой характеризуется сортом или кондицией, рассчитываются:

- доля продукции каждого сорта (кондиции) в общем объеме производства,
- средний коэффициент сортности,
- средневзвешенная цена изделия в сопоставимых условиях.

При оценке выполнения плана по первому показателю фактическую долю каждого сорта в общем объеме продукции сравнивают с плановой, а для изучения динамики качества — с данными прошлых периодов.

Средний коэффициент сортности определяется отношением количества продукции 1 сорта к общему количеству.

Показатели качества продукции анализируются путем сравнения фактических данных с данными предыдущих периодов, планом, аналогичными данными других родственных предприятий.

Расчет влияния качества продукции на стоимостные показатели работы предприятия: выпуск товарной продукции (ΔTP), выручку от продажи продукции (ΔB) и прибыль ($\Delta \Pi$).

$$\Delta TP = (Ц_1 - Ц_0) * K_1,$$

$$\Delta B = (Ц_1 - Ц_0) * VPP_1,$$

$$\Delta \Pi = [(Ц_1 - Ц_0) * VPP_1] - [(C_1 - C_0) * VPP_1],$$

где $Ц_0, Ц_1$ — соответственно цена до и после изменения качества,

C_0, C_1 — соответственно уровень себестоимости изделия до и после изменения качества продукции,

K_1 — количество произведенной продукции повышенного качества,

VPP_1 — объем продаж продукции повышенного качества.

6. Анализ факторов и оценка резервов увеличения выпуска и продажи продукции

Резервы роста объема производства — это количественно измеримые возможности его увеличения за счет улучшения использования ресурсов предприятия.

Факторы, влияющие на объем производства продукции, можно разделить на 3 группы:

1. Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами и эффективность их использования:

$$VP = ЧР * ГВ,
РП + ЧР * ГВ * Дв$$

2. Обеспеченность предприятия основными производственными фондами и эффективность их использования:

$$VP + ОПФ * ФО,
РП + ОПФ * ФО * Дв$$

3. Обеспеченность производства сырьем, материалами и эффективность их использования:

$$VP + МЗ * МО,
РП = МЗ * МО * Дв,$$

где $Дв$ — доля реализованной продукции (выручки) в общем объеме валовой продукции.

Расчет влияния данных факторов можно произвести при помощи одного из приемов детерминированного факторного анализа.

Внутрипроизводственные резервы роста объема производства приведены на рис. 5 (см. ниже).

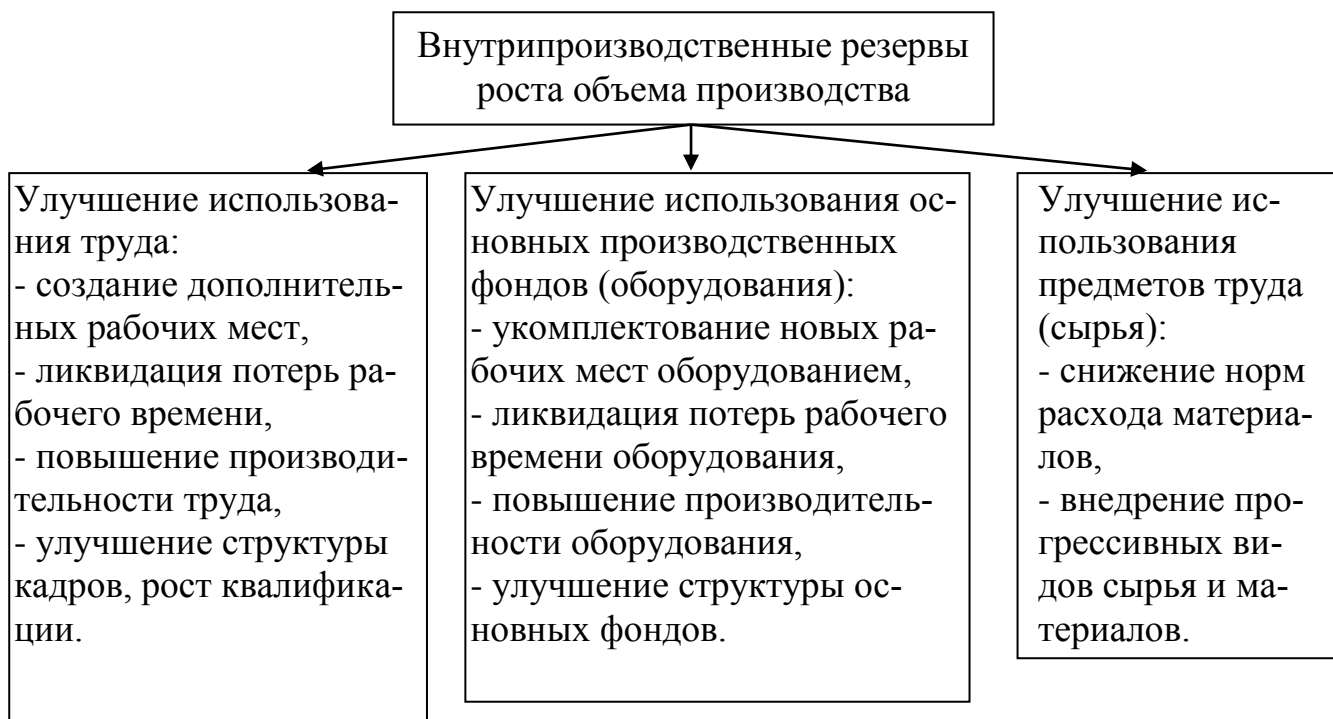


Рис. 5. Внутрипроизводственные резервы роста объема производства.

Лекция 5. Анализ и управление затратами и себестоимостью

1. Основное содержание и задачи анализа себестоимости.

Себестоимость товарной продукции — затраты предприятия, связанные с производством и реализацией продукции. Ее показатели отражают степень использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качество работы отдельных работников и руководства в целом.

Она служит базой соизмерения расходов с доходами и выступает важным фактором увеличения финансовых результатов. Снижение себестоимости продукции является важнейшим фактором развития экономики предприятия.

Между размерами величины прибыли и себестоимости существует обратная функциональная зависимость. Это видно из формулы:

$$\Pi = \text{РП} - \text{С},$$

где Π — прибыль,

РП — выручка от продажи продукции,

С — себестоимость реализованной продукции.

Объектами анализа себестоимости продукции являются следующие показатели:

- полная себестоимость товарной продукции в целом, по элементам затрат, статьям калькуляции,
- затраты на рубль товарной продукции,
- себестоимость отдельных изделий, отдельные статьи затрат.

Основными задачами анализа себестоимости продукции являются:

- выявление резервов снижения затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг);

- объективная оценка выполнения плана по себестоимости, ее изменения относительно прошлых отчетных периодов, а также соблюдения действующего законодательства, договорной и финансовой дисциплин;
- обеспечение центров ответственности по затратам необходимой аналитической информацией для оперативного управления формированием себестоимости продукции;
- содействие выработке оптимальной величины плановых затрат, плановых и нормативных калькуляций на отдельные изделия, виды продукции.

Основные источники информации:

- отчетные данные,
- данные бухгалтерского учета: синтетические и аналитические счета, отражающие затраты материальных, трудовых и денежных средств,
- соответствующие ведомости, журналы-ордера, в необходимых случаях первичные документы;
- плановые (сметные, нормативные данные о затратах на производство и реализацию продукции).

Содержание анализа себестоимости включает в себя:

- анализ динамики обобщающих показателей себестоимости и факторов ее изменения,
- анализ себестоимости единицы продукции или себестоимости 1 рубля товарной продукции,
- анализ структуры затрат, ее динамики,
- анализ себестоимости продукции по статьям,
- факторный анализ себестоимости продукции по статьям,
- выявление резервов снижения себестоимости.

Факторная модель общей суммы затрат ($Z_{\text{общ.}}$):

$$Z_{\text{общ.}} = \Sigma (V\Pi_{\text{общ.}} * УД_i * Z_{\text{перем.}i}) + Z_{\text{пост.}}$$

где $V\Pi_{\text{общ.}}$ — объем выпуска продукции в целом по предприятию,

$УД_i$ — структура продукции,

$Z_{\text{перем.}i}$ — уровень переменных затрат на единицу продукции,

$Z_{\text{пост.}}$ — сумма постоянных расходов на весь выпуск продукции.

Себестоимость промышленной продукции (работ, услуг) планируется и учитывается по калькуляционным статьям затрат.

В ходе анализа необходимо проверить выполнение плана по затратам в целом, установить причины экономии или перерасхода по каждой статье расходов, выявить резервы дальнейшего снижения себестоимости продукции (работ, услуг).

Анализ состава, структуры и динамики затрат, формирующих себестоимость продукции:

Таблица 2.

Анализ затрат на производство продукции

Элементы затрат	Затраты по плану руб.	Затраты по факту руб.	Отклон. от плана в руб.	Уд. вес по плану (%)	Уд. вес по факту (%)	Отклон. от плана, %
Материальные затраты						
Заработная плата						

Элементы затрат	Затраты по плану руб.	Затраты по факту руб.	Отклон. от плана в руб.	Уд. вес по плану (%)	Уд. вес по факту (%)	Отклон. от плана, %
Отчисления на социальное страхование						
Амортизация основных средств						
Прочие расходы						
Полная себестоимость в т.ч. переменные расходы постоянные расходы						

2. Анализ затрат по экономическим элементам статьям калькуляции

Анализ структуры затрат на производство и ее изменения за отчетный период по отдельным элементам затрат, а также анализ статей расходов фактически выпущенной продукции начинается с определения удельных весов (в процентах) отдельных элементов затрат в общей сумме затрат и их изменения за отчетный период.

Элементы затрат:

- материальные затраты,
- затраты на оплату труда,
- отчисления на социальные нужды,
- амортизация основных средств,
- прочие затраты (износ нематериальных активов, проценты по кредитам банка, отчисления во внебюджетные фонды, арендная плата, страховые платежи).

Изучение структуры затрат по элементам затрат (по составным их частям), а также изменений за отчетный период позволяет дать оценку рациональности данной структуры, а также сделать вывод о возможности ее изменения в сторону снижения материалоемкости (трудоемкости). Дополнительным показателем можно использовать удельные веса рассматриваемых элементов затрат в стоимости товарной продукции, то есть их долю в рубле товарной продукции, разделив сумму затрат каждого элемента на сумму товарной продукции.

Группировка затрат по статьям расходов позволяет характеризовать связь с результатами, их роль в технологическом процессе, управлении и обслуживании, во внутрихозяйственном расчете, выделить прямые и косвенные, переменные и постоянные расходы, тем самым полнее вскрыть резервы их экономии.

Статьи калькуляции:

- сырье и материалы,
- возвратные отходы,
- покупные изделия и полуфабрикаты,
- топливо и энергия на технологические цели,
- зарплата производственных рабочих,

- отчисления на страхование производственных рабочих,
- расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудование,
- потери от брака,
- общепроизводственные расходы,
- общехозяйственные расходы,
- прочие производственные расходы,
- коммерческие расходы.

Анализ затрат по статьям себестоимости начинается с определения отклонений фактической суммы затрат ($Z_{\text{ф}}$) от плановой, рассчитанной, исходя из плановых норм расхода, на фактический объем и фактическую структуру товарной продукции ($Z_{\text{пфгп}}$) в целом по всей товарной продукции ($\pm Z$) и в разрезе отдельных статей расходов (например, по сырью $\pm Z_c$):

$$\pm Z = Z_{\text{ф}} - Z_{\text{пфгп}}$$

Наряду с отклонением в абсолютной сумме определяются и отклонения в процентах путем деления первого на плановую сумму расходов ($Z_{\text{п}}$) и умножения на 100:

$$\pm Z = \frac{\pm Z * 100\%}{Z_{\text{п}}}$$

Первоочередными статьями анализа являются те статьи, которые имеют наибольший удельный вес в структуре себестоимости и значительные расхождения между плановыми и отчетными результатами.

3. Особенности анализа прямых материальных затрат и затрат на оплату труда (оценка трудоемкости, ресурсоемкости и фондоемкости продукции)

Прямые затраты связаны с производством определенных видов продукции (сырье, материалы, зарплата производственных рабочих). Они прямо относятся на объект калькуляции. Различаются материальные и трудовые прямые затраты.

Общая сумма затрат на сырье и материалы зависит от объема производства продукции, ее структуры и изменения удельных затрат на отдельные изделия.

$$MЗ = \text{ВВП} * \text{Уд}_i * \text{УМЗ}_i,$$

где УМЗ_i — изменение удельных затрат на отдельные изделия.

$$MЗ_i = \text{ВВП}_i * \text{УР}_i * \text{Ц}_i,$$

где УР_i — количество расходных материалов на единицу продукции,

Ц_i — средняя цена единицы материалов.

Анализ влияния факторов на изменение общей суммы прямых материальных затрат рассчитывается одним из методов элиминирования.

Прямые трудовые затраты занимают значительный удельный вес в себестоимости продукции и оказывают большое влияние на формирование ее уровня.

Анализ прямых трудовых затрат проводится в разрезе:

- динамики зарплаты на рубль товарной продукции,
- доли в себестоимости продукции,
- изучения факторов, определяющих ее величину,
- поиска резервов экономии средств по данной статье затрат.

Анализ прямых трудовых затрат проводится с использованием факторной модели:

$$ЗП = ВВП * УД_i * УЗП = ВВП * УД_i * УТЕ * ОТ,$$

где ВВП — объем производства продукции,

УД_i — структура производства,

УЗП — удельная зарплата на единицу продукции,

УТЕ — трудоемкость продукции,

ОТ — уровень оплаты труда за 1 чел.-ч.

Анализ влияния факторов на изменение общей суммы прямых трудовых затрат рассчитывается одним из методов элиминирования.

4. Анализ косвенных затрат. Резервы их снижения.

Косвенные затраты в себестоимости продукции представлены следующими комплексными статьями:

- расходы на содержание и эксплуатацию оборудования,
- общепроизводственные и общехозяйственные расходы,
- коммерческие расходы.

Анализ этих расходов производится путем сравнения фактической их величины на рубль товарной продукции в динамике за 5-10 лет, а также с плановым уровнем отчетного периода. Такое сопоставление показывает, как изменилась их доля в стоимости товарной продукции в динамике и по сравнению с планом, какая наблюдается тенденция роста или снижения.

В процессе последующего анализа выясняют причины, вызвавшие абсолютное и относительное изменение косвенных затрат. По своему составу это комплексные статьи. Они состоят из нескольких элементов затрат.

Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования включают в себя:

- амортизацию машин и технологического оборудования,
- затраты на их ремонт, эксплуатацию,
- расходы по внутризаводскому перемещению грузов и др.

Некоторые виды затрат (например, затраты на ремонт) не зависят от объема производства продукции и являются условно-постоянными. Другие полностью или частично зависят от его изменения и являются условно-переменными. Степень их зависимости от объема производства продукции устанавливается с помощью коэффициентов, величина которых определяется опытным путем, либо с помощью корреляционного анализа по большой совокупности данных об объеме выпуска продукции и сумме этих затрат.

Далее необходимо выяснить причины относительного перерасхода или экономии средств по каждой статье затрат.

- Общая сумма амортизации зависит от количества машин и оборудования, их структуры, стоимости и норм амортизации.
- Стоимость оборудования может измениться за счет приобретения более дорогих машин и их переоценки в связи с инфляцией.

- Нормы амортизации изменяются довольно редко и только по решению правительства. Средняя норма амортизации может измениться из-за структурных сдвигов в составе фондов.

- Удельная амортизация на единицу продукции зависит от объема производства продукции. Чем больше продукции выпущено на данных производственных мощностях, тем меньше амортизации и других постоянных затрат приходится на единицу продукции.

- На величину эксплуатационных расходов влияют количество эксплуатируемых объектов, время их работы и удельные коды на один машино-час работы.

- Затраты на капитальный, текущий и профилактический ремонт могут измениться из-за объема ремонтных работ, их сложности, степени изношенности основных фондов, стоимости запасных ей и ремонтных материалов, экономного их использования.

- На сумму расходов по внутреннему перемещению грузов оказывают влияние вид транспортных средств, полнота их использования, степень выполнения производственной программы, экономное использование средств на содержание и эксплуатацию подвижного состава.

Анализ цеховых и общехозяйственных расходов имеет большое значение, так как они занимают значительный удельный вес в себестоимости продукции.

При проверке выполнения сметы нельзя всю полученную экономию считать заслугой предприятия, так же как и все допущенные перерасходы оценивать отрицательно. Оценка отклонений фактических расходов от сметы зависит от того, какие причины вызвали экономию или перерасход по каждой статье затрат. В ряде случаев экономия связана с невыполнением намеченных мероприятий по улучшению условий труда, технике безопасности, изобретательству и рационализации, подготовке и переподготовке кадров и т.д. Невыполнение этих мероприятий наносит предприятию иногда больший ущерб, чем сумма полученной экономии. В процессе анализа должны быть выявлены непроизводительные затраты, потери от бесхозяйственности и излишеств, которые можно рассматривать как неиспользованные резервы снижения себестоимости продукции.

Непроизводительными затратами следует считать потери от порчи и недостачи сырья (материалов) и готовой продукции, оплату простоев по вине предприятия, доплаты за это время в связи с использованием рабочих на работах, требующих менее квалифицированного труда, стоимость потребленных энергии и топлива за время простоев предприятия и др.

Анализ цеховых и общезаводских расходов в себестоимости единицы изделия производится с учетом результатов, полученных при анализе их в целом по предприятию. Данные расходы распределяются между отдельными видами изготовленной продукции пропорционально всем прямым затратам, за исключением покупных материалов.

Сумма этих расходов, приходящаяся на единицу продукции, зависит от изменения:

- общей суммы цеховых и общезаводских расходов;

- суммы прямых затрат, которые являются базой распределения накладных;
- объема производства продукции.

Коммерческие расходы включают в себя затраты по отгрузке продукции покупателям (погрузочно-разгрузочные работы, доставка), расходы на тару и упаковочные материалы, рекламу, изучение рынков сбыта и т.д.

Расходы по доставке товаров зависят от расстояния перевозки, веса перевезенного груза, транспортных тарифов за перевозку грузов, вида транспортных средств.

Расходы по погрузке и выгрузке могут изменяться в связи с изменением веса отгруженной продукции и расценок за погрузку, выгрузку одной тонны продукции.

Расходы на тару, упаковочные материалы зависят от их количества и стоимости. Количество, в свою очередь, связано с объемом отгруженной продукции и нормой расхода упаковочных материалов на единицу продукции. Экономия на упаковочных материалах не всегда желательна, так как красивая, эстетичная, привлекательная упаковка - один из факторов повышения спроса на продукцию. Увеличение затрат по этой статье окупается увеличением объема продаж. То же можно сказать и о затратах на рекламу, изучение рынков сбыта и другие маркетинговые исследования.

В заключение анализа косвенных затрат подсчитываются резервы возможного их сокращения и разрабатываются конкретные рекомендации по их освоению.

Лекция 6. Анализ и оценка использования производственных ресурсов

1. Анализ использования основных средств. Содержание анализа использования основных средств

Для осуществления производственного процесса в любой отрасли хозяйства необходимы живой труд и средства производства, которые подразделяются на средства труда и предметы труда.

К средствам труда относятся орудия производства и все материальные условия, необходимые для осуществления процесса труда (здания, сооружения, транспортные средства и т.д.). Средства труда образуют вещественное содержание основных фондов.

Различают понятия «основные фонды» и «основные средства».

Основные средства — это денежные средства, вложенные в основные фонды.

Основные фонды — часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организации в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Основные фонды играют огромную роль в процессе труда, так как они характеризуют техническую оснащенность, определяют производственную мощность предприятия, непосредственно связаны с производительностью труда,

механизацией и автоматизацией производства, себестоимостью продукции (работ, услуг), прибылью и уровнем рентабельности.

Основные фонды участвуют в процессе производства многократно, сохраняя натуральную форму и перенося свою стоимость на выпускаемую продукцию частями, по мере снашивания в форме амортизационных отчислений, на протяжении длительного периода использования; основные фонды поступают на предприятие и передаются в эксплуатацию; подвергаются ремонту, при помощи которого восстанавливаются их физические качества; перемещаются внутри предприятия; выбывают с предприятия вследствие ветхости и нецелесообразности дальнейшего использования.

Целью проведения анализа основных средств является выявление резервов повышения эффективности их использования и сокращение затрат на их обслуживание.

В задачи анализа использования основных средств предприятия входят:

- характеристика объема, состава и динамики основных фондов,
- характеристика технического состояния и темпов обновления их активной части (рабочих машин, оборудования, приборов, транспортных средств);
- изучение обобщающих показателей использования основных производственных фондов — фондоотдачи и фондоемкости, а также факторов, влияющих на них;
- определение влияния использования основных производственных фондов на объем производства и другие показатели;
- установление степени эффективности применения основных средств, производственной мощности, характеристика экстенсивных и интенсивных показателей работы важнейших групп оборудования.

2. Анализ обеспеченности, состава, структуры и динамики основных средств

Для организации учета основных фондов важное значение имеет научно-обоснованная их классификация. На предприятиях применяется единая типовая классификация основных фондов, в соответствии с которой их группируют по отраслевому признаку, назначению, видам, принадлежности, использованию.

Группировка по отраслевому признаку (промышленность, сельское хозяйство, транспорт, связь, лесное хозяйство, строительство, торговля, культура, здравоохранение) позволяет получить данные об их стоимости в каждой отрасли.

По назначению основные фонды предприятий подразделяют на производственные и непроизводственные основные фонды.

К основным производственным фондам относятся средства труда, которые прямо или косвенно участвуют в производственном процессе или создают условия для производственного процесса и переносят свою стоимость на выполненные перевозки. Непроизводственные основные фонды используются для удовлетворения культурно-бытовых нужд работников предприятий (жилые здания, объекты культуры, здравоохранения и т.п.).

Производственные основные фонды предприятий образуют материальную базу экономического потенциала, их производственный аппарат.

Качественное совершенствование состава основных фондов, улучшение эффективности их использования являются важнейшими факторами повышения производительности труда, снижение себестоимости производимой продукции (работ, услуг).

В соответствии со сроком службы и назначением в производственном процессе основные производственные фонды предприятий подразделяются на следующие группы и виды:

- Здания,
- Сооружения.
- Передаточные устройства,
- Машины и оборудование,
- Транспортные средства,
- Инструменты и приспособления,
- Производственный инвентарь и принадлежности,
- Хозяйственный инвентарь,
- Рабочий и продуктивный скот,
- Капитальные затраты по улучшению земель,
- Многолетние насаждения,
- Прочие основные фонды.

Здания — производственные (гаражи, мастерские), в которых происходят процессы основных, вспомогательных и подсобных производств; административные; хозяйственные, складские строения и др.

Сооружения — инженерно-строительные объекты, которые необходимы для осуществления процесса производства; шоссейные дороги, тоннели, мосты, подъездные пути, дымовые трубы на отдельном фундаменте, бензоколонки, ограды, заборы и другие сооружения.

Передаточные устройства — водопроводная и электрическая сеть, теплосеть, газовые сети, паропроводы, т.е. объекты, осуществляющие передачу различных видов энергии от машин двигателей к рабочим машинам, а также перемещение жидких и газообразных веществ от одного объекта к другому.

Группа машин и оборудования включает следующие подгруппы:

- силовые машины и оборудование, включающие все виды энергетических агрегатов и двигателей (электромоторы, электрогенераторы, трансформаторы и т.д.)
- рабочие машины и оборудование, непосредственно воздействующие на предмет труда или его перемещение в процессе создания продукции;
- измерительные, регулирующие приборы и устройства, лабораторное оборудование, предназначенные для измерений, регулирования производственных процессов, проведения испытаний и исследований;
- вычислительная техника: электронно-вычислительные, управляющие аналоговые машины, а также машины и устройства, применяемые для управления производством и технологическими процессами;
- прочие машины и оборудование: трансформаторы, машины и аппараты, устройства, не включенные в предыдущие подгруппы, линии электропередач и т.п.

Транспортные средства — важнейшая часть основных фондов, предназначенная для непосредственного осуществления транспортного процесса, это, принадлежащий предприятиям, подвижной состав железных дорог, водный и автомобильный транспорт, а также автокары, вагонетки, тележки, прицепы, полуприцепы и др.

Инструменты и приспособления — инструменты всех видов стоимостью не менее 3 тыс. рублей за единицу и сроком службы свыше 1 года.

Производственный инвентарь и принадлежности, предназначенные для хранения материалов, инструментов и облегчения труда — верстаки, стеллажи, столы, контейнеры и др.

Хозяйственный инвентарь — предметы конторского и хозяйственного назначения (мебель, неогороженные шкафы, множительные аппараты, предметы противопожарного назначения и др.).

Рабочий и продуктивный скот — ослы, верблюды, лошади и другой скот (кроме волов и оленей).

Капитальные затраты по улучшению земель — капитальные затраты по улучшению земель (без сооружений).

Многолетние насаждения — чайные плантации, хмельные плантации, цитрусовые плантации, ягодные насаждения, плодовые насаждения и др.

Прочие основные фонды — библиотечные фонды и отдельные ценности, не вошедшие в предыдущие группы.

В зависимости от сферы деятельности одни из элементов основных фондов принимают непосредственное участие в производственном процессе и поэтому относятся к активной части основных фондов, другие обеспечивают нормальное функционирование транспортного процесса и являются пассивной частью основных фондов.

По признаку использования основные фонды делятся на находящиеся в эксплуатации (действующие), в реконструкции и техническом перевооружении, в запасе (резерве), на консервации.

Для анализа качественного состояния основных фондов на предприятии необходимо знать их структуру. Различают производственную (видовую), технологическую и возрастную структуру основных фондов.

Под производственной структурой понимается соотношение различных групп основных производственных фондов по вещественно-натуральному составу в их общей среднегодовой стоимости.

Важнейшим показателем производственной структуры основных производственных фондов является доля активной части в их общей стоимости. Это связано с тем, что объем выпуска продукции, производственная мощность предприятия и другие экономические показатели работы предприятия в значительной мере зависят от величины активной части основных производственных фондов. Поэтому повышение ее доли до оптимального уровня является одним из направлений совершенствования производственной структуры основных фондов на предприятии.

Производственная структура основных фондов на предприятии зависит от следующих факторов: специфики предприятия, ускорения научно-технического прогресса, уровня концентрации, специализации, кооперирования, комбинирования и диверсификации производства и др.

Технологическая структура основных производственных фондов характеризует их распределение по структурным подразделениям предприятия в процентном выражении от их общей стоимости.

Анализ структуры и движения основных средств:

Таблица 3.

Структура и движение основных средств

Показатели	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста %
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	(+;-)	%	
Всего основных средств в т.ч.							
1. Промышленно-производственные основные средства							
1.1. Здания							
1.2. Сооружения							
1.3. Машины и оборудование							
1.4. Транспортные средства							
1.5. Производственный и хозяйственный инвентарь							
1.6. Другие виды основных средств							
2. Непроизводственные основные средства							

Возрастная структура основных фондов характеризует их распределение по возрастным группам: до 5 лет; от 5 до 10 лет; от 10 до 15 лет; от 15 до 20 лет и свыше 20 лет.

Анализ возрастной структуры основных средств:

Таблица 4.

Виды и группы основных фондов	Всего		Возрастной состав							
			До 5 лет		До 10 лет		До 15 лет		20 лет и >	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1. Промышленно-производственные основные средства										
1.1. Здания										

Виды и группы основных фондов	Всего		Возрастной состав							
			До 5 лет		До 10 лет		До 15 лет		20 лет и >	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.2. Сооружения										
1.3. Машины и оборудование										
1.4. Транспортные средства										
1.5. Производственный и хозяйственный инвентарь										
1.6. Другие виды основных средств										
2. Непроизводственные основные средства										

3. Анализ использования материальных ресурсов. Значение, задачи и источники информации анализа материальных ресурсов

Использование оборотных средств в предприятии оказывает непосредственное влияние на деловую активность предприятия и на его финансовое состояние.

Оборотные средства (ОС) выступают в 3 основных формах:

- в форме денежных средств;
- в форме производственных запасов (сырье, материалы, топливо);
- в товарной форме (ГП).

Непрерывность кругооборота ОС обеспечивается при наличии у предприятия всех 3 форм ОС.

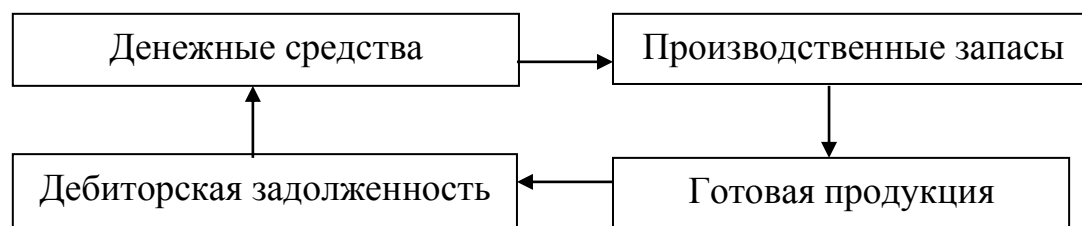


Рис. 6. Непрерывность кругооборота ОС

Обязательными условиями нормального течения производственного процесса являются своевременная обеспеченность материальными ресурсами и рациональное, эффективное их использование.

Производственные запасы (сырье, материалы, топливо и др.) обеспечивают производственный процесс организации, в котором они используются однократно. Их себестоимость полностью передается на вновь созданный продукт, занимая при этом довольно высокий удельный вес.

Совокупность проблем, связанных с использованием материальных ресурсов, характеризуется структурой оборотных производственных фондов.

К оборотным производственным фондам промышленных предприятий относится та часть средств производства (производственных фондов), вещественные элементы которых в процессе труда расходуются в каждом производственном цикле, и их стоимость переносится на продукт труда целиком и сразу. Вещественные элементы оборотных фондов в процессе труда претерпевают изменения своей натуральной формы и физико-химических свойств. Они теряют свою потребительскую стоимость по мере их производственного потребления. Новая потребительская стоимость возникает в виде выработанной из них продукции.



Рис. 7. Структура оборотных производственных фондов

Оборотные производственные фонды предприятий состоят из трех частей:

- Производственные запасы — это предметы труда, подготовленные для запуска в производственный процесс, основные и вспомогательные материалы, топливо, горючее, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, тара и тарные материалы, запасные части для текущего ремонта основных фондов;
- Заделы в процессе производства — это предметы труда, вступающие в производственный процесс обработки или сборки, а также полуфабрикаты собственного изготовления, не законченные полностью производством в одних цехах предприятия и подлежащие дальнейшей обработке в других цехах того же предприятия.

- Расходы будущих периодов — это невещественные элементы оборотных фондов, включающие затраты на подготовку и освоение новой продукции, которые производятся в данном периоде (квартал, год), но относятся на продукцию будущего периода (например, затраты на конструирование и разработку технологии новых видов изделий, на перестановку оборудования и др.).

Помимо непосредственного поступления материалов от поставщиков (транспортных организаций) материальные ценности могут закупаться и затем сдаваться на склад организации подотчетными лицами.

В качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи, включая готовую продукцию и товары;
- используемые для управленческих нужд организации.

Единственное ограничение: срок полезного использования МПЗ не может превышать 12 месяцев. Поэтому имущество, которое не отвечает этому критерию, следует включать в состав основных средств.

Готовая продукция относится к материально-производственным запасам. Продукция же, которая не прошла все фазы обработки и еще не принята службой контроля, учитывается в составе незавершенного производства.

Необходимым условием выполнения планов по производству продукции, снижению ее себестоимости, росту прибыли, рентабельности, является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьем и материалами необходимого ассортимента и качества.

Рост потребности предприятия в материальных ресурсах может быть удовлетворен экстенсивным или интенсивным путем.

Первый путь ведет к росту удельных материальных затрат на единицу продукции, хотя себестоимость ее может при этом снизиться за счет увеличения объема производства и уменьшения доли постоянных затрат. Второй путь обеспечивает сокращение удельных материальных затрат и снижение себестоимости единицы продукции. Экономное использование сырья, материалов, энергии равнозначно увеличению их производства.

В процессе потребления материальных ресурсов происходит их трансформация в материальные затраты, поэтому экономное использование топлива, сырья, материалов, энергии снижает себестоимость производимой продукции, работ, услуг.

Эффективность производства в значительной степени зависит от управления материальными ресурсами — планирования, нормирования, обеспеченности и использования, организации их хранения.

Важное условие совершенствования управления материальными ресурсами — сокращение их затрат на единицу продукции, снижение материалоемкости. В связи с этим необходимо:

- улучшать нормирование;
- снижать нормы расходования материалов;
- внедрять безотходное производство;

- широко использовать заменители дорогостоящих и дефицитных материалов;
- совершенствовать управление материальными ресурсами: улучшать их структуру и динамику, повышать скорость оборота, сокращать имеющиеся неликвиды и ненужные материалы.

Эффективность управления материальными ресурсами зависит также от ритмичности поставок, качества материалов и др. Поэтому вопрос управления материальными ресурсами рассматривается комплексно, с учетом взаимных связей и взаимозависимостей.

Таким образом, основными задачами анализа обеспеченности производства материальными ресурсами являются:

- анализ обоснованности норм расхода материально-технических ресурсов;
- обоснование оптимальной потребности в материальных ресурсах;
- анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами;
- оценка эффективности использования материальных ресурсов;
- оценка влияния эффективности использования материальных ресурсов на величину материальных затрат;
- анализ влияния материальных ресурсов на выпуск продукции;
- анализ управления производственными запасами;
- выявление резервов улучшения использования материальных ресурсов.

Методы экономического анализа материальных ценностей отличаются большим разнообразием, но для них характерны следующие общие черты: оценка деятельности предприятия с позиции роста эффективности производства, определение влияния отдельных факторов на конечные результаты деятельности.

Классическими методами анализа материальных ценностей являются наблюдение, сравнение, детализация, подстановки, корреляция, экономико-математические методы анализа и др.

По времени анализ материальных ценностей бывает ежедневный, месячный, квартальный, годовой.

Источниками информации для анализа материальных ресурсов являются: формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов и затратах на производство, оперативные данные отдела материально-технического снабжения, сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе, остатках материальных ресурсов, а также планы материально-технического снабжения, договоры на поставку сырья и материалов.

4. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами

При анализе обеспеченности предприятия материальными ресурсами, в первую очередь, проверяют качество плана материально-технического снабжения. Проверку реальности плана начинают с изучения норм и нормативов, которые положены в основу расчета потребности предприятия в материальных ресурсах. Затем проверяется соответствие плана снабжения потребностям производства продукции и образованию необходимых запасов, исходя из прогрессивных норм расхода материалов.

Важным условием бесперебойной работы предприятия является полная обеспеченность потребности в материальных ресурсах источниками покрытия. Они могут быть внешними и внутренними. К внешним источникам относятся материальные ресурсы, поступающие от поставщиков в соответствии с заключенными договорами. Внутренние источники — это сокращение отходов сырья, собственное изготовление материалов и полуфабрикатов, экономия материалов в результате внедрения достижений научно-технического прогресса. Реальная потребность в завозе материальных ресурсов со стороны — это разность между общей потребностью в определенном виде материала и суммой собственных внутренних источников ее покрытия.

Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами:

Таблица 5.

Показатель	За предшествующий период	За отчетный год	Темп прироста, %
1. Оборотные активы всего, в т.ч.			
1.1. Производственные запасы			
1.2. Незавершенное производство			

В процессе анализа необходимо проверить обеспеченность потребности в завозе материальных ресурсов договорами на их поставку и внутренними источниками покрытия. Проверяется количество полученных материалов от поставщиков, соответствие их стандартам, техническим условиям и условиям договора, в случаях их нарушения предъявляются претензии поставщикам.

Большое значение придается выполнению плана по срокам поставки материалов. Нарушение сроков поставки ведет к невыполнению плана производства и реализации продукции. Ритмичность поставок и влияние нарушений в поставке и выполнении предварительной программы оценивается: среднеквадратическим отклонением фактического объема поставки по дням (декадам, месяцам) от среднего объема поставки, коэффициентом неравномерности поставок, коэффициентом вариации.

Особое внимание уделяется состоянию складских запасов сырья и материалов. Различают запасы текущие, сезонные и страховые.

Величина текущего запаса зависит от интервала поставки и среднесуточного расхода материала:

$$Z_{\text{тек}} = I_{\text{п}} * P_{\text{сут.}}$$

где $Z_{\text{тек}}$ — запасы текущие, тонн;

$I_{\text{п}}$ — интервал поставки, дней;

$P_{\text{сут}}$ — среднесуточный расход материала, тонн.

5. Анализ использования трудовых ресурсов. Содержание и роль анализа использования трудовых ресурсов в управлении затратами предприятия

Повышение технико-организационного уровня и других условий в любой отрасли материального производства проявляется в уровне использования всех трех элементов производственного процесса: труда, средств труда и предметов труда.

Качественными показателями, отражающими экономическую эффективность использования производственных ресурсов, являются производительность труда, фондоотдача, материалоемкость и оборачиваемость оборотных средств.

Результаты производственно-хозяйственной деятельности, выполнение бизнес-плана, динамика выполнения плана производства во многом определяются степенью использования трудовых ресурсов.

Трудовые ресурсы являются важным ресурсом предприятия, от эффективности использования которого зависят объем и своевременность выполнения всех работ, эффективность использования машин и оборудования, прибыльность и рентабельность, и прочие экономические показатели.

Цель анализа трудовых ресурсов - поиск резервов повышения эффективности производства за счет производительности труда, более рационального использования численности рабочих, их рабочего времени.

В задачи анализа использования трудовых ресурсов входят:

- оценка обеспеченности предприятия необходимыми кадрами по численности, составу, структуре, уровню квалификации;
- установление соответствия профессионального состава и уровня квалификации работающих требованиям производства;
- изучение форм, динамики и причин движения рабочей силы, анализ влияния численности работающих на динамику продукции;
- проверка данных об использовании рабочего времени и разработка мероприятий лучшего использования рабочего времени по устранению производительных затрат рабочего времени;
- установление уровня производительности труда по структурным подразделениям;
- сопоставление полученных показателей с показателями предыдущих периодов;
- определение экстенсивных и интенсивных факторов роста производительности труда;
- оценка факторов, влияющих на рост производительности труда;
- выявление резервов дальнейшего роста производительности труда и их влияние на динамику выпуска продукции.

Основными источниками информации, используемой в анализе трудовых ресурсов, являются:

- данные отчетности по труду,
- форма № П-4 «Сведения о численности, зарплате и движении работников»,

- данные табельного учета,
- единовременный учет работников по профессиям и квалификациям,
- данные выборочных наблюдений за использованием трудовых ресурсов,
- сведения о трудоемкости продукции и заданиях по ее снижению.

6. Анализ обеспеченности, состава и динамики трудовых ресурсов предприятия

К трудовым ресурсам относится та часть населения, которая обладает необходимыми физическими данными, знаниями и навыками труда в соответствующей отрасли.

Для увеличения объемов продукции, повышения эффективности производства имеют большое значение достаточная обеспеченность предприятий нужными трудовыми ресурсами, рациональное их использование, высокий уровень производительности труда.

Общая оценка обеспеченности предприятия работниками характеризуется соответствием фактической их численности установленному лимиту в целом по предприятию, в разрезе внутризаводских подразделений. Определяется превышение или недокомплект, изменение (в процентах) численности работников по всему составу, по группам и категориям работающих в абсолютном количестве, а также выясняются причины изменений. Эти показатели сравниваются с показателями предыдущего периода.

Следующий этап анализа - изучение состава работников каждой категории промышленно-производственного персонала в отдельности. С этой целью они группируются по различным признакам, основными из которых являются специальность, квалификация, занимаемая должность, возраст, стаж работы, образование, пол и др.

Анализ состава, структуры и динамики трудовых ресурсов:

Таблица 6.

Показатели	По плану		За предыдущий год		По факту		Отклонение от плана	
	Чел.	Уд.вес	Чел.	Уд.вес	Чел.	Уд.вес	Чел.	Уд.вес
Всего персонала в т.ч:		100 %		100 %		100 %		
1. Промышленно производственный персонал (ППП) в т.ч.:								
Рабочие								
Служащие в т.ч.:								
Руководители								
Специалисты								
Другие работники, относящиеся к служащим								
2. Непромышленный персонал								

Важным требованием правильной организации труда и нормальных условий работы выступает соответствие состава работающих характеру работ. Для предприятия необходимы рабочие определенных профессий и специальностей.

Обобщающим показателем уровня квалификации рабочих является средний тарифный разряд рабочих (T_p). Он определяется по профессиям рабочих, в разрезе цехов, и по предприятию в целом, по формуле:

$$T_p = \frac{\sum T_p * ЧР_i}{\sum ЧР_i},$$

где T_p — тарифный разряд рабочих,

$ЧР_i$ — численность рабочих i -ого разряда.

Средний тарифный разряд работ:

$$P_p = \frac{\sum P_p * КР_i}{\sum КР_i},$$

где P_p — тарифный разряд работ,

$КР_i$ — количество работ по i -ому разряду.

Коэффициент использования квалификации рабочей силы:

$$\frac{T_p}{P_p} = \frac{\sum T_p * ЧР_i}{\sum P_p * КР_i}.$$

Относительное постоянство численности и качественного состава работников предприятия выступает важным фактором обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, рационального их использования, повышения уровня организации производства и его эффективности.

Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

- коэффициент оборота по приему рабочих ($K_{пр}$):

$$K_{пр} = \frac{\text{Количество принятого на работу персонала}}{\text{Среднесписочная численность персонала}},$$

- коэффициент оборота по выбытию (K_v):

$$K_v = \frac{\text{Количество уволившихся работников}}{\text{Среднесписочная численность персонала}},$$

- коэффициент текучести кадров (K_T):

$$K_T = \frac{\text{Количество уволившихся по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины}}{\text{Среднесписочная численность персонала}},$$

- коэффициент постоянства состава персонала предприятия ($K_{п.с.}$):

$$K_{п.с.} = \frac{\text{Количество работников, проработавших весь год}}{\text{Среднесписочная численность персонала}}.$$

Среднесписочная численность персонала определяется как среднеарифметическая или как среднегеометрическая.

В процессе проведения анализа динамики трудовых ресурсов необходимо изучить причины увольнения работников и определить резервы увеличения выпуска продукции за счет более эффективного использования трудовых ресурсов.

Резерв увеличения выпуска продукции за счет создания дополнительных рабочих мест определяется умножением их прироста на фактическую среднегодовую выработку одного рабочего:

$$P\uparrow VP = P\uparrow KP * GV\phi,$$

где $P\uparrow VP$ — резерв увеличения выпуска продукции,

$P\uparrow KP$ — резерв увеличения количества рабочих мест,

$GV\phi$ — фактическая среднегодовая выработка рабочего.

Важное значение имеет анализ социального развития предприятия, который проводится по следующим показателям:

- повышение квалификации работников,
- улучшение условий труда и укрепление здоровья работников,
- улучшение социально-культурных и жилищно-бытовых условий,
- социальная защищенность членов трудового коллектива.

Динамика и выполнение плана по повышению квалификации работников предприятия изучается посредством показателей:

- процент работников, обучающихся в высших, средних, средних специальных учебных заведениях, в системе подготовки рабочих кадров на предприятии,
- численность и процент работников, повышающих свою квалификацию,
- процент работников, занятых неквалифицированным трудом.

Для оценки мероприятий по улучшению условий труда и укреплению здоровья работников используются следующие показатели:

- обеспеченность рабочих санитарно-бытовыми помещениями,
- уровень санитарно-гигиенических условий труда,
- уровень частоты травматизма в расчете на 100 человек,
- процент работников, имеющих профессиональные заболевания,
- количество дней временной нетрудоспособности на 100 человек,
- процент работников, поправивших свое здоровье в санаториях, профилакториях, туристическим путевкам,
- выполнение мероприятий по охране труда и технике безопасности.

Социально-культурные, жилищно-бытовые условия работников и членов их семей характеризуются следующими показателями:

- обеспеченность работников жильем,
- выполнение плана по строительству нового жилья,
- наличие и строительство объектов соцкультбыта, детских яслей, садов, оборудование жилого фонда коммунальными удобствами.

Социальная защищенность членов трудового коллектива:

- оказание материальной помощи,
- обеспечение работников садово-огородными участками,
- выдача беспроцентных ссуд на строительство жилья,
- отпуск строительного материала по сниженным ценам, выдача пособий на лечение,

- выдача единовременных пособий при уходе на пенсию, свадьбе.

В процессе анализа изучается выполнение коллективного договора по всем его направлениям, а также динамику показателей по общей сумме и в расчете на 1 работника.

7. Анализ использования фонда рабочего времени

Рабочее время нормируется и представляет собой установленную законом продолжительность пребывания работника на предприятии для выполнения определенных служебных обязанностей.

Единицами измерения рабочего времени выступают человеко-день и человеко-час. Показателем использования трудовых ресурсов за определенный период (год, квартал, месяц) является фонд рабочего времени.

Фонд рабочего времени включает:

- число человеко-дней работников, фактически работавших на предприятии в данный день (дни) с учетом его продолжительности,
- число человеко-дней работников, занятых на предприятии неполный рабочий день, сверхурочно и в выходные дни, вне предприятия, по нарядам управления и находящихся в служебных командировках.

Обобщающим показателем полноты использования ресурсов труда на предприятии является изменение фонда рабочего времени. Оно характеризуется отклонением фактического количества отработанных человеко-часов всеми рабочими предприятия от установленного по плану или к предыдущему периоду.

К факторам, влияющим на изменение фонда рабочего времени, относятся:

- численность работников (ЧР),
- продолжительность рабочего периода (Д),
- продолжительность рабочего дня (П).

$$\text{ФРВ} = \text{ЧР} * \text{Д} * \text{П},$$

где ЧР — численность работников предприятия,

Д — количество дней в анализируемом периоде,

П — продолжительность рабочего дня.

Качественную характеристику использования рабочего времени выражают следующими коэффициентами:

- коэффициент использования числа рабочих дней одного работника — отношение фактического среднего числа дней работы одного работника к показателю уровня по плану или предыдущего периода,
- коэффициент использования продолжительности рабочего дня — отношение фактической продолжительности рабочего дня к плановой,
- полный коэффициент использования рабочего времени — частное от деления фактического общего числа отработанных человеко-часов на плановое их число.

Детальная характеристика включает в себя абсолютные и относительные показатели структуры различных фондов времени, слагаемые показатели каждого фонда по элементам (причинам, группам) в среднем на одного рабочего и по предприятию в целом.

Сокращение потерь рабочего времени рассчитывается по следующей формуле:

$$\Delta ВП = ПРВ * ЧВ_{пл.},$$

где ВП — выпуск продукции,

ПРВ — потери рабочего времени,

ЧВ_{пл.} — среднечасовая выработка продукции.

8. Анализ производительности труда

Производительность труда характеризует уровень использования трудовых ресурсов. Основным показателем производительности труда на предприятии является выработка продукции в расчете на одного работника за определенный период времени (месяц, квартал, год).

$$ПТ = ВП / ЧР.$$

Среднегодовая выработка продукции одним работником равна произведению следующих факторов:

$$ГВ = УД * Д * П * ЧВ = Д * П * ЧВ,$$

где УД - доля рабочих в общей численности работников,

Д — количество отработанных дней одним рабочим за год,

П - средняя продолжительность рабочего дня,

ЧВ — среднечасовая выработка одним рабочим.

Резервы увеличения среднечасовой выработки определяются следующим образом:

$$P \uparrow ЧВ = ЧВ_{в} - ЧВ_{ф} = \frac{ВП_{ф} + P \uparrow ВП}{T_{ф} - P \downarrow T + T_{д}} - \frac{ВП_{ф}}{T_{ф}},$$

где $P \uparrow ЧВ$ — резерв увеличения среднечасовой выработки,

$ЧВ_{ф}$, $ЧВ_{в}$ — соответственно фактический и возможный уровень среднечасовой выработки,

$P \uparrow ВП$ — резерв увеличения валовой продукции за счет внедрения мероприятий НТП,

$T_{ф}$ — фактические затраты рабочего времени на выпуск фактического объема продукции,

$P \downarrow T$ — резерв сокращения рабочего времени за счет механизации и автоматизации производственных процессов, улучшения организации труда, повышения уровня квалификации работников,

$T_{д}$ — дополнительные затраты труда, связанные с увеличением выпуска продукции, которые определяются по каждому источнику резервов увеличения производства продукции с учетом дополнительного объема работ, необходимого для освоения этого резерва, и норм выработки.

Для оценки эффективности использования трудовых ресурсов применяется следующий показатель:

$$1) \frac{П}{ЧР} = \frac{П}{В} * \frac{В}{К} * \frac{К}{ЧР} \text{ или } 2) \frac{П}{ЧР} = \frac{П}{В} * \frac{В}{ТП} * \frac{ТП}{ЧР}$$

где П — прибыль от продажи продукции,

ЧР — среднесписочная численность работников,

В — выручка от продажи продукции,
ТП — стоимость выпуска товарной продукции в действующих ценах,
К — среднегодовая сумма капитала,
П / ЧР — рентабельность персонала,
П / В — рентабельность продаж,
К / ЧР — капиталовооруженность труда,
В / ТП — доля выручки в стоимости выпущенной продукции,
ТП / ЧР — среднегодовая выработка продукции одним работником в действующих ценах.

Лекция 7. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа

1. Основное содержание, цели, задачи анализа финансового результата коммерческой организации. Информационная база проведения анализа финансового результата

Цель деятельности любого предприятия — получение прибыли, так как это основа финансовой стабильности предприятия, основной источник расширения производства, технического и социального развития предприятия, поэтому значение анализа прибыли актуально.

Прибыль выступает как конечный финансовый результат, оценочный показатель, инструмент расчета чистого дохода общества, источник формирования различных фондов и самофинансирования предприятия.

Как результативный показатель прибыль характеризует эффективность использования имеющихся ресурсов, успех в бизнесе, рост объемов деятельности предприятия.

Как количественный показатель прибыль представляет собой разницу между ценой и стоимостью товаров, между объемом продаж и себестоимостью. Прибыль, являясь конечным результатом деятельности предприятия, создает условия для его расширения, развития, самофинансирования и повышения конкурентоспособности.

Наличие прибыли позволяет удовлетворять экономические интересы государства, предприятия, работников предприятия и его собственников. Объектом экономических интересов государства является та часть «прибыли», которую уплачивает предприятие в виде налога на прибыль и общество использует для решения социальных задач. Экономические интересы предприятия заключаются в увеличении доли прибыли, остающейся в его распоряжении. За счет этой прибыли предприятие решает производственные и социальные задачи своего развития. Интересы работников в увеличении прибыли связаны с созданием возможностей для улучшения материального стимулирования и повышения уровня их социального развития. Собственники также заинтересованы в росте прибыльности предприятия, т.к. рост прибыли способствует увеличению дивидендов, обеспечению наращивания их капитала.

Цель анализа финансовых результатов — выявление, изучение и мобилизация резервов роста доходов, прибыли, повышения рентабельности при улучшении качества обслуживания покупателей. В процессе анализа проверяют степень выполнения планов по доходам, прибыли и рентабельности, изучают их динамику, определяют влияние факторов на финансовые результаты хозяйственной и прочей деятельности предприятий, выявляют резервы и дают рекомендации по их использованию.

В процессе проведения аналитической работы решаются следующие задачи:

1. Осуществляется контроль за формированием финансовых результатов;
2. Определяется влияние как объективных, так и субъективных факторов на финансовые результаты;
3. Выявляются резервы увеличения суммы прибыли, уровня рентабельности и прогнозируются их величины;
4. Дается оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;
5. Разрабатываются мероприятия по освоению выявленных резервов.

Одной из основных задач анализа прибыли является также изучение экономической целесообразности, эффективности ее распределения и использования.

В процессе анализа изучаются:

1. Состав, динамика, факторы изменения суммы полученных убытков и прибыли по каждому источнику внереализационных результатов.
2. Целесообразность и экономическая эффективность использования чистой прибыли по отдельным направлениям.
3. Детально анализируются своевременность, правильность платежей из прибыли, доходов в государственный бюджет и во внебюджетные фонды.

В процессе проведения аналитической работы по каждой сумме уплаченных штрафов, других финансовых санкций за неправильность расчетов с бюджетом и просрочку платежей устанавливаются причины нарушений и виновные, а главное, разрабатываются меры по улучшению расчетов по платежам из прибыли и доходов.

Основным содержанием анализа финансовых результатов является:

- Рассмотрение прибыли с учетом выполнения заданий плана и динамики ее изменения за ряд анализируемых лет;
- Рассмотрение прибыли по составу с выделением:
 - прибыли/убытка от продаж, т.е. реализации работ, услуг;
 - сальдо результата (доходы — расходы) по финансовым операциям, т.е. доходы:
 - ❖ проценты по облигациям, ценным бумагам;
 - ❖ проценты от долевого участия в деятельности предприятия;
 - ❖ расходы по вышеперечисленным операциям.
 - сальдо результатов по прочим операциям;
 - доходы от реализации излишнего имущества и расходы, связанные с ним.

Результаты по финансовым и прочим операциям могут быть суммированы как общий операционный результат.

Результат от внереализационной деятельности (доходы — расходы):

- штрафы, пени, неустойки полученные или уплаченные;
- списанная/восстановленная безнадежная дебиторская задолженность;
- полученные безвозмездно ТМЦ;
- прибыль/убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году.

Все вышеперечисленные источники прибыли представляют собой прибыль от деятельности предприятия (до налогообложения).



Рис. 8 Схема формирования прибыли предприятия

В процессе анализа в качестве источника информации выступают:

- бухгалтерские счета 90, 99, 83;
- баланс (ШрП), где отражается сумма нераспределенной прибыли как прошлых лет, так и отчетного года;
- форма №2, где проводится расшифровка отдельных прибылей и убытков (штрафы, курсовые разницы, прибыль прошлых лет).

В целях налогообложения используют справки бухгалтерии о превышении затрат над нормативной величиной командировочных расходов, представительских и расходов на рекламу.

2. Анализ формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и динамики прибыли коммерческой организации

Основным источником получения предприятием прибыли является выручка от продаж. Валовой доход от продаж товаров представляет собой сумму выручки от продажи товаров, работ, услуг, определяемую как доход, полученный предприятием от продажи продукции.

Прибыль от продажи товаров определяется по формуле:

$$ПР = ВД - НДС - ПР - КР - УР,$$

где ПР — прибыль от продажи товаров, работ, услуг, руб.;

ВД — валовой доход от продажи товаров, работ, услуг, руб.;

НДС — налог на добавленную стоимость, руб.;

ПР — производственная себестоимость, руб.;

КР — коммерческие расходы, руб.;

УР — управленческие расходы, руб.

Величина прибыли от финансово-хозяйственной деятельности исчисляется по формуле:

$$ПФХД = ПР \pm СДР,$$

где ПФХД — прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности, руб.;

ПР — прибыль от продаж, руб.;

СДР — сальдо доходов и расходов от прочей деятельности, руб.

В состав доходов от прочей деятельности включаются:

- доходы от долевого участия в деятельности других предприятий;
- дивиденды по акциям и доходы по облигациям, другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- присужденные и признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- другие доходы от операций, непосредственно не связанные с реализацией товаров (работ, услуг);
- положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

В состав расходов от прочей деятельности включаются:

- судебные издержки и арбитражные расходы;
- присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;
- убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания;

- расходы по оплате некоторых налогов и сборов, уплачиваемых в соответствии с установленным законодательством порядком за счет финансовых результатов.

Налогооблагаемая прибыль представляет собой расчетный показатель. Она определяется путем корректировки прибыли до налогообложения предприятия, как в сторону ее увеличения, так и в сторону уменьшения в соответствии с положениями действующего законодательства. То есть налог на прибыль рассчитывается исходя из суммы прибыли до налогообложения, увеличенной на величину превышения фактически произведенных расходов по отмеченным позициям над суммами, определенными исходя из установленных предельных норм.

Таким образом, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (чистая прибыль), может быть вычислена по формуле:

$$\text{ЧП} = \text{ПДН} + \text{ОНА} - \text{ОНО} - \text{НП},$$

где ЧП — чистая прибыль предприятия, руб.;

ПДН — прибыль до налогообложения, руб.;

ОНА — отложенные налоговые активы, руб.;

ОНО — отложенные налоговые обязательства, руб.;

НП — налог на прибыль, руб.

При анализе следует рассматривать изменение источников прибыли и установить, что в большей степени обеспечивает предприятию рост прибыли, а что ее снижает. Это может быть как прибыль от продажи продукции или операционной деятельности; так и прибыль от внереализационной деятельности:

Таблица 7.

Динамика финансовых результатов деятельности предприятия

№ стр.	Показатель	Предыдущий год тыс.руб.	Отчетный год тыс.руб.	Абсолютное отклонение тыс.руб.	Темп роста (%)
1	Выручка от продаж				
2	Себестоимость проданных продукции, работ и услуг				
3	Валовая прибыль				
4	Коммерческие, управленческие расходы				
5	Прибыль (убыток) от продаж				
6	Операционные доходы				
7	Операционные расходы				
8	Результат от операционной деятельности				
9	Внереализационные доходы				
10	Внереализационные расходы				
11	Результат от внереализационной деятельности				
12	Прибыль (убыток) до налогообложения				
13	Налог на прибыль				
14	Отложенные налоговые активы				
15	Отложенные налоговые обязательства				
16	Чистая прибыль (убыток)				

3. Факторный анализ прибыли от продаж (методом цепных подстановок)

Анализ источников формирования прибыли позволяет выявить — какой из источников оказывает существенное влияние на общую сумму прибыли предприятия.

Как правило, основным источником прибыли/убытков является прибыль от продажи продукции, работ, услуг. Ее анализируют по счету 90 «Продажи».

Прибыль от продаж упрощенно можно представить:

$$ПР = В - ПС,$$

где В — выручка от продажи товаров, работ, услуг;

ПС — полная себестоимость, в т.ч. коммерческие расходы и управленческие расходы.

В свою очередь, $V = \sum q_x p - \sum q_x c$,

где q — объем выпущенной продукции;

p — прибыль на 1 изделие;

c — себестоимость одной единицы продукции.

При отклонении фактической прибыли от плановой следует провести ее факторный анализ, выделив при этом следующие основные факторы:

- изменение объема реализации;
- изменение структуры и ассортимента выпускаемой продукции;
- изменение себестоимости продукции;
- изменение цен на продукцию.

При наличии данных о номенклатуре реализованной продукции и сведений о количестве, себестоимости, цены реализации (за каждое изделие) можно провести факторный анализ прибыли:

1. Изменение объема реализации.

Прибыль с учетом изменения объема реализации:

$$П(q_{\text{реал.}}) = \sum q_1 p_0 - \sum q_0 c_0.$$

Влияние объема реализации на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta П (q_{\text{реал.}}) = П(q_{\text{реал.}}) - П_0.$$

2. Изменение цены реализации на отдельные виды продукции.

Прибыль с учетом изменения цены реализации:

$$П(p_{\text{реал.}}) = \sum q_1 p_1 - \sum q_0 c_0.$$

Влияние цены реализации на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta П (p_{\text{реал.}}) = П(p_{\text{реал.}}) - П(q_{\text{реал.}}).$$

3. Изменение себестоимости продукции.

Прибыль с учетом изменения себестоимости продукции:

$$П(c) = \sum q_1 p_1 - \sum q_0 c_1.$$

Влияние себестоимости продукции на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta П (c) = П(c) - П(p_{\text{реал.}})$$

4. Изменение структуры и количества выполнения выпуска продукции.

Прибыль с учетом изменения структуры и количества выполнения выпуска продукции:

$$П(\text{стр}) = \sum q_1 p_1 - \sum q_1 c_1.$$

Влияние себестоимости продукции на изменение прибыли от продаж:

$$\Delta\P (\text{стр}) = \Pi(\text{стр}) - \Pi(\text{с}).$$

Факторный анализ прибыли от продаж дополняется анализом прибыли, рассчитываемой на основе баланса товарной продукции.

Поскольку объем реализованной продукции это есть:

остатки нереализованной продукции на начало года + объем товарной продукции за год — остатки нереализованной продукции на конец года.

Следует проанализировать прибыль в:

- остатках товарной продукции;
- остатках реализованной продукции.

Если в расчетах сумма прибыли от товарной продукции отличается от суммы прибыли реализованной продукции, следует указать, что планирование прибыли осуществляется неправильно.

4. Анализ финансовых результатов от операционной и внереализационной деятельности

Анализ прибыли/убытков по операционной деятельности и финансовой деятельности предприятия предполагает анализ состава, структуры операций, включенных в результат подсчета прибыли от операционной деятельности, которая связана с получением:

- доходов и убытков по реализации основных средств, нематериальных активов и др. материальных ценностей;
- проценты, уплаченные и полученные по ценным бумагам, по предоставленным кредитам и займам.

Выявляется основная причина превышения расходов над расходами по данным операциям, т.е. причина убытков.

Анализ внереализационных доходов и расходов предполагает рассмотрение их состава, который может включать в себя:

1. В доходах:

- списанную кредиторскую задолженность и депонентскую задолженность, в связи с истечением срока исков давности;
- прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году;
- штрафы, пени, неустойки, полученные предприятием.

2. В расходах:

- списанную безнадежную дебиторскую задолженность;
- убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- штрафы, пени, неустойки, уплаченные предприятием.

В процессе проведения анализа расходов, доходов, возникших в результате стихийных бедствий и обстоятельств, детально изучаются и сопоставляются расходы, связанные с устранением последствий, с суммой возмещения от страховых компаний.

Таким образом, вышеприведенные 3 источника прибыли как снижают ее, так и увеличивают.

Расшифровка штрафов, пени, неустоек приводится в форме №2.

5. Оценка использования прибыли

Основные направления использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, определяются его учредительными документами или решением учредителей, в которых должно быть указано, какие фонды и в каких размерах создаются на предприятии за счет чистой прибыли и на какие цели они направляются.

Принципиальная схема распределения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, представлена на рис. 9.



Рис. 9. Схема использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия

Резервный фонд предназначается для покрытия непроизводительных потерь и убытков, покрытия балансового убытка предприятия за отчетный год, а также выплат доходов (дивидендов) участникам при отсутствии или недостаточности для этих целей прибыли отчетного года.

Фонд накопления предназначается для финансового обеспечения производственного развития предприятия и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества. За счет данного фонда осуществляются финансирование строительства новых производственных объектов, расширение, реконструкция предприятия, приобретение и модернизация оборудования, погашение долгосрочных кредитов и процентов по ним, финансирование прироста собственных оборотных средств и др.

Фонд потребления аккумулирует средства, направляемые на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений), материальному поощрению работников и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества предприятия (выплата дивидендов, процентов по акциям и вкладам; разовое премирование работников в виде единовременного поощрения за выполнение особо важных заданий; оказание материальной помощи; надбавки к пенсиям и единовременные пособия уходящим на пенсию; предоставление льготного или бесплатного питания; оплата проезда к месту работы; оплата путевок на лечение и отдых и т.д.).

Конкретные направления и суммы распределения прибыли определяются принятой на предприятии дивидендной политикой и политикой развития предприятия.

Анализ использования прибыли проводится на основании данных:

- форма №1;
- форма №2 дает информацию по прибыли до налогообложения и сумме нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия;
- форма №3 отражает сумму прибыли, отчисленной:

- в резервный фонд предприятия;
- в фонды специального назначения.

Так как часть прибыли перечисляется в бюджет в виде налога на прибыль и в виде других обязательных платежей, необходимо проследить динамику изменения суммы перечисляемого налога и правильность расчета налогооблагаемой прибыли.

Общая ставка налога на прибыль — 24%

Прибыль в целях налогообложения корректируется с учетом превышения предельно допустимых норм по:

- командировочным расходам;
- представительским расходам, включенным в себестоимость продукции.

После расчетов с бюджетом по налогу на прибыль производятся отчисления от прибыли в соответствии с учредительными документами:

- в резервный капитал — 15%;
- в фонд накопления — здесь прибыль капитализируется на реинвестирование в производство;
- в фонд социальной сферы в целях развития коллектива;
- в фонд потребления — на материальные поощрения;
- часть прибыли может быть направлена на:
 - пополнение оборотных средств предприятия;
 - покрытие убытков прошлых лет;
 - на выплату дивидендов.

Остаток нераспределенной прибыли отражается в форме №1.

Анализ распределения и использование прибыли предполагает изучение:

- направлений использования прибыли;
- динамики изменения сумм, направленных в бюджет, фонды и резервы предприятия.

Лекция 8. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа

1. Основное содержание, задачи, методы анализа финансового состояния предприятия

В условиях рыночной экономики значение анализа значительно возросло, поскольку финансовое состояние предприятия — предмет заинтересованности не только собственников и менеджеров самого предприятия, но и инвесторов, акционеров, банков и др. партнеров предприятия.

Финансовое состояние предприятия определяется: уровнем его платежеспособности; ликвидности; финансовой устойчивости; доходности; эффективности конечных результатов и используемых ресурсов.

Финансовое состояние предприятия по степени устойчивости может быть:

- абсолютным;

- нормальным;
- кризисным;
- банкрот.

Финансовое состояние предприятия считается **устойчивым**, если оно: способно расплатиться по своим обязательствам; имеет на расчетных, валютных счетах и в кассе предприятия денежные средства; своевременно ведет расчеты с бюджетными и внебюджетными фондами, с работниками по оплате труда, с поставщиками и прочими кредиторами.

Кроме вышеперечисленных условий, на предприятии должны обеспечиваться рентабельное, конкурентноспособное производство, высокие темпы роста прибыли и снижение затрат.

Основной информацией для оценки финансового состояния предприятия являются данные бухгалтерской отчетности:

- баланс (форма №1);
- отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- отчет о движении капитала (форма №3);
- отчет о движении денежных средств (форма №4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5).

Для подтверждения информации могут быть использованы бухгалтерские регистры. Для объективной проверки используется аудиторское заключение.

Этапы проведения финансового анализа:

1. Экспресс анализ.

Экспресс анализ, на основе общего обзора бухгалтерской отчетности, позволяет установить основные тенденции в развитии предприятия и с помощью узкого круга показателей дать общие характеристики:

- имущественной оценке;
- платежеспособности;
- финансовой устойчивости и деловой активности.

2. Детализированный анализ.

Основная цель экспресс-анализа — общая оценка имущественного состояния хозяйствующего субъекта, объема, структуры привлекаемых им средств, его ликвидности и платежеспособности, выявления основных тенденций их изменения.

В ходе углубленного анализа осуществляют:

- исследование источников его средств (оценку динамики их состояния и структуры, рациональность привлечения заемных средств);
- оценку целесообразности размещения привлеченных средств и скорости их оборота;
- анализ доходности и эффективности использования имущества;
- анализ денежных потоков.

Следует отметить, что предварительный анализ осуществляется по данным публичной отчетности, следовательно, ориентирован в основном на внешних пользователей (покупателей, кредиторов, инвесторов, акционеров, поставщиков).

Углубленный анализ, осуществляемый с привлечением данных управленческого учета, рассчитан, прежде всего, на лиц, принимающих управленческие решения, вырабатывающих финансовую стратегию хозяйствующего субъекта (менеджеры, руководители отделов, служб, структурных подразделений).

По результатам экспресс-анализа можно дать обобщенную характеристику финансовой деятельности предприятия. Детализированный анализ позволяет детализировать полученные данные экспресс анализа и выявлять причины, повлиявшие на имущественный и экономический потенциал предприятия.

Последовательность проведения финансового анализа предприятия:

1. Анализ бухгалтерской отчетности.
2. Анализ результативности деятельности предприятия (прибыли, выручки от продаж).
3. Анализ финансового состояния в разрезе:
 - анализа состава, структуры и динамики хозяйственных средств и их источников;
 - анализа ликвидности и платежеспособности предприятия;
 - анализа финансовой устойчивости.
4. Анализ деловой активности и результативности деятельности предприятия (анализ темпов роста выручки, прибыли, фондоотдачи, коэффициентов оборачиваемости, рентабельность).

Финансовое состояние предприятия оценивается с помощью системы показателей, позволяющей дать оценку финансового состояния предприятия и установить его рейтинг.

Данная система показателей определяет степень ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, а также доходности предприятия.

Для проведения финансового анализа применяются следующие методы: сравнение, вертикальный и горизонтальный анализ, трендовый и факторный анализ.

2. Оценка имущественного состояния предприятия (вертикальный, горизонтальный и трендовый методы анализа)

Существуют различные подходы к методике проведения финансового анализа. Мы рассмотрим наиболее часто используемую, которая состоит из следующих этапов работы.

Анализ бухгалтерской отчетности

На основе данных ф.№1 составляется аналитический баланс, позволяющий оценить *в абсолютном выражении*:

- каким имуществом располагает предприятие;
- за счет каких источников оно сформировано;
- на сколько изменилась валюта баланса.

по данным ф.№2 оценивается информация о:

- сумме полученной выручки, прибыли;
- основных дебиторах и кредиторах;

- наличии больших статей баланса, т.е. убытков, просроченной задолженности по оплате труда в бюджет и внебюджетные фонды.

Аналитический баланс, позволяющий оценить имущественное состояние предприятия, представлен ниже:

Таблица 8.

Аналитический баланс

Актив	на н.г.	на к.г.	Пассив	на н.г.	на к.г.
1. Имущество всего	15182	18210	1. Имущество		
в т.ч.			всего	15182	18210
1.1. Внеоборотные А.	10440	12960	в т.ч.		
из них			1.1. Собств. сред-		
1.1.1. Нематериальные А	140	180	ства	11960	14290
1.1. Основные средства	9800	12100	1.2. Заемные		
1.1.3. Капит. и долгоср.			средства	3222	3920
фин. вложения.	500	680	из них:		
1.2. Оборотные А	4742	5250	1.2.1. Долгоср.		
из них:			кредиты и займы	-	-
1.2.1. Запасы и затраты	2730	2902	1.2.2. Кредит. за-		
1.2.2. Дебит. задолж.	1890	1605	долж. и прочие	2442	3310
1.2.3. Денежные ср-ва	122	243	краткоср. П.		
1.2.4. Краткоср. фин.			1.2.3. Краткоср.		
вложения	-	500	кредиты и займы	780	610
1.2.5. Прочие оборотн. А	-	-			

Данные аналитического баланса и бухгалтерской отчетности позволяют дать общую имущественную оценку состояния предприятия и отразить его изменения за анализируемый год.

Если наблюдается:

- рост нематериальных активов, то можно предположить, что предприятие проводит инновационную политику;
- увеличение средств по статье капитальные вложения и основные средства, то предприятие ведет политику инвестиций;
- если в составе имущества предприятия на конец года происходит значительное увеличение оборотных активов, то это свидетельствует о значительной мобильности предприятия.

Обзор финансовой отчетности следует начинать с оценки изменения валюты баланса:

- если она увеличилась, то это свидетельствует о расширении производства (при этом темп роста валюты баланса должен быть ниже темпов роста прибыли и выручки);
- если она уменьшилась на конец года, то предприятие сворачивает свою деятельность.

Используя приложение к балансу о дебиторской и кредиторской задолженности, следует дать оценку их состояния, перечислить основных дебиторов и кредиторов, сопоставить прирост дебиторской и кредиторской задолженности.

Следует обратить внимание на наличие «больных» статей баланса: наличие убытков, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Наличие и увеличение данных статей свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия. Далее проводится более глубокий анализ причин и факторов, повлиявших на образование этих статей.

Важной характеристикой имущественного потенциала предприятия является оценка наличия собственных оборотных средств предприятия (функционирующего капитала).

Функционирующий капитал определяется как разность перманентного капитала и внеоборотных активов, либо как разница между оборотными активами и краткосрочными пассивами.

Функционирующий капитал = $III_{р.П} - I_{р.А} + IV_{р.П} = II_{р.А} - IV_{р.П}$.

Увеличение суммы и доли собственных оборотных средств рассматривается как улучшение финансового состояния предприятия, и, в частности, его финансовой устойчивости.

На основании данных баланса производится расчет коэффициентов ликвидности, в частности коэффициента текущей ликвидности.

К. текущей ликвидности = $II_{р.А} / V_{р.П}$,

где $II_{р.А}$ — оборотные активы,

$V_{р.П}$ — краткосрочные пассивы.

Заканчивая обзор бухгалтерской отчетности, анализируют деловую активность и результативность работы предприятия. Для этого рассчитывают:

- показатели рентабельности (доходности);
- показатели эффективности использования ресурсов, такие как: фондоотдача, коэффициент оборачиваемости оборотных средств;
- производительность труда.

Для оценки структуры и динамики имущества предприятия проводится вертикальный и горизонтальный анализ активов и пассивов баланса.

Вертикальный анализ

Вертикальный анализ активов баланса позволяет дать оценку структуры хозяйственных средств предприятия на начало и конец периода, проанализировать ее динамику.

Структура активов баланса показывает удельный вес в процентах отдельных частей хозяйственных средств предприятия. Для этого валюта актива баланса принимается за 100% на начало и конец периода, устанавливается какой процент в валюте баланса занимают внеоборотные и оборотные активы.

Далее более детально изучается структура по каждому разделу активов, в частности, устанавливается удельный вес основных средств, нематериальных активов, сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции, дебиторской задолженности и денежных средств.

У предприятий, производящих продукцию, доля основных средств должна быть значительной. С расширением производственно-хозяйственной деятельности величина этих средств возрастает.

В составе хозяйственных средств устанавливается доля нематериальных активов, финансовых вложений, а в составе оборотных активов — наличие запасов, затрат, дебиторской задолженности, денежных средств.

Для анализа структуры активов баланса (вертикального анализа) используют аналитическую таблицу, которая в упрощенном виде представлена ниже:

Таблица 9.

Статья баланса	На начало года		На конец года		Изменения	
	в тыс. руб.	уд.вес %	в тыс. руб.	уд.вес %	в тыс. руб.	уд.вес %
I. Внеоборотные А итого по разделу. I	120	(120/215) *100	157			
II. Оборотные А итого по разделу. II	95	(95/215) *100	113			
Валюта баланса	215	100%	270	100%		

Данные таблицы позволяют установить — какие произошли изменения в хозяйственных средствах, имуществе предприятия и установить основные тенденции. Параллельно с вертикальным анализом активов баланса проводят вертикальный анализ его пассивов.

Вертикальный анализ пассивов баланса проводится в аналитической таблице, аналогично той, по которой оцениваются активы баланса.

Данный анализ позволяет оценить структуру источников с точки зрения удельного веса в процентах источников собственных средств (III раздел пассива), заемных (долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы), а также временно привлеченных средств (краткосрочная кредиторская задолженность).

Для установления структуры источников формирования имущества (вертикальный анализ пассива) валюта пассива принимается за 100% и если наибольший удельный вес приходится на источники собственных средств (более 50%), то финансовое положение предприятия оценивается как достаточно высокое.

Изменение в сторону снижения удельного веса источников собственных средств и увеличения заемных может служить отрицательной характеристикой финансовой устойчивости.

Особое внимание следует уделить тенденциям увеличения задолженности по заработной плате, бюджету и внебюджетным фондам; поставщикам.

Если тенденции роста имеют место, то необходимо выяснить причины такого роста.

Горизонтальный анализ

Горизонтальный анализ актива баланса позволяет оценить изменение имущества на конец года по сравнению с началом года в абсолютном выражении и устанавливать динамику изменения каждой статьи.

Здесь каждая статья на начало года оценивается за 100%, сравнивается абсолютная сумма на конец периода, определяется сумма отклонений и устанавливается темп роста статьи в процентах.

Если наблюдается более высокий темп роста какой либо статьи баланса по сравнению с другими, то в зависимости от того, что это за статьи, можно сделать следующие выводы:

- высокий темп роста нематериальных активов является следствием политики инновации;
- более высокий темп роста капитальных вложений является следствием инвестиционной политики;
- высокий темп роста производственных запасов может быть связан с расширением производственно-хозяйственной деятельности.

Для подтверждения данного заключения рассчитывается коэффициент оборачиваемости оборотных средств в оборотах на начало и конец года: если этот коэффициент увеличивается, то данное заключение верно, а если значение коэффициента уменьшается — предприятие вкладывает свои средства в свои запасы.

Для анализа динамики активов баланса (горизонтального анализа) используют аналитическую таблицу, которая в упрощенном виде представлена ниже:

Таблица 10.

Статья баланса	На начало года		На конец года		Изменения	
	в тыс. руб.	уд.вес %	в тыс. руб.	уд.вес %	в тыс. руб.	уд.вес %
I. Внеоборотные А		100%				
II. Оборотные А	50	100%	70	70/50*100	-20	40
Убытки		100%				

В завершении анализа наличия, состава, динамики и изменения хозяйственных средств предприятия отдельно проводится имущественная оценка основных средств предприятия. Основные средства анализируются по следующим показателям:

- общая сумма основных средств предприятия на начало, конец периода по первоначальной и остаточной стоимости, в т.ч. стоимость активной части основных средств;
- удельный вес в процентах (доля) активной части от общей стоимости основных средств.

Доля активной части основных средств = Стоимость активной части основных средств / общая стоимость основных средств. * 100

Если доля активной части увеличивается, то это положительно характеризует состав и структуру основных средств:

- сумма износа основных средств,
- коэффициенты износа и годности.

К. износа = Сумма износа / Первоначальная стоимость основных средств

Коэффициент износа показывает, какая часть основных средств изношена.

Увеличение данного коэффициента отрицательно характеризует состояние основных средств.

Коэффициент годности показывает, какая часть основных средств пригодна к эксплуатации.

$K. \text{ годности} = \text{Остаточная стоимость основных средств} / \text{Первоначальная стоимость основных средств}.$

Чем выше коэффициент годности, тем выше характеризуется техническое состояние основных средств.

Коэффициенты обновления и выбытия основных средств:

$K. \text{ обновления} = \text{Стоимость введенных основных средств} / \text{Первоначальная стоимость основных средств на конец периода}.$

$K. \text{ выбытия} = \text{Стоимость выбывших основных средств} / \text{Первоначальная стоимость основных средств на начало года}.$

Анализ статей баланса с точки зрения источников проводят методом горизонтального анализа пассивов баланса. Он позволяет установить динамику изменения источников формирования хозяйственных средств предприятия, для чего составляется аналитическая таблица, аналогичная таблице горизонтального анализа активов баланса.

Анализ финансового состояния предприятия подтверждается системой показателей, которые позволяют установить основные критерии оценки предприятия и определить его рейтинг.

Эти показатели представлены финансовыми коэффициентами, которые можно группировать по следующим направлениям:

- коэффициенты ликвидности и платежеспособности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты деловой активности;
- коэффициенты результативности деятельности предприятия.

Вся система коэффициентов делится на 2 группы.

1 группа — показатели, по которым имеются нормативное значение (коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости).

Отклонение этих коэффициентов от нормативов, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения рассматривается как негативная тенденция.

2 группа — коэффициенты, по которым нет нормативных значений (коэффициенты рентабельности, оборачиваемости).

Для них характерна оценка изменений в сторону улучшения или ухудшения.

В мировой практике общепризнаны следующие **стандарты основных финансовых коэффициентов:**

1. Коэффициент автономии	0,5-0,7
2. Коэффициент маневренности	0,05-0,1
3. Коэффициент покрытия запасов	1-1,5
4. Коэффициент текущей ликвидности	2-2,5
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1-0,2
6. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей	1
7. Коэффициент быстрой ликвидности	0,8-1,5
8. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками финансирования	0,6-0,8
9. Общая рентабельность	0,05-0,15
10. Рентабельность оборота	0,05-0,15

В практике российских компаний показатели деятельности, как правило, не отвечают многим из этих нормативных значений и поэтому предприятия могут быть отнесены к неблагополучным (на грани банкротства).

Существуют различные методики оценки финансового состояния предприятия, предлагаемые Министерством финансов и различными авторами. Их отличает различный подход, как к методике расчета коэффициентов, так и к нормативам их значения.

3. Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности предприятия. Анализ финансового равновесия между активами и пассивами

Для оценки платежеспособности предприятия используется ряд коэффициентов, отражающих степень ликвидности.

Под ликвидностью понимается возможность предприятия в короткие сроки, без потери балансовой стоимости реализовать свои активы, что дает возможность погасить свои краткосрочные обязательства.

Платежеспособность является важным показателем деятельности предприятия, который характеризует:

- финансовое положение предприятия;
- финансовую устойчивость;
- кредитоспособность предприятия.

Платежеспособность может быть:

- долгосрочного характера - это способность предприятия рассчитаться по своим долгосрочным кредитам и займам;
- текущего характера - это способность предприятия платить по краткосрочным кредитам, займам и прочим краткосрочным обязательствам.

Текущая платежеспособность называется *ликвидностью*, поэтому важное место в оценке платежеспособности предприятия занимает анализ ликвидности баланса.

Данный анализ определяется структурой хозяйственных средств и структурой источников. При этом значительную роль играют текущие активы предприятия, которые в зависимости от степени ликвидности могут быть сгруппированы в IV группы.

I группа Активов (А I) — наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения);

II группа Активов (А II) — быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность, прочие оборотные активы);

III группа Активов (А III) — медленно реализуемые активы (запасы и затраты, долгосрочные финансовые вложения, расходы будущих периодов);

IV группа Активов (А IV) — трудно реализуемые активы (внеоборотные активы, долгосрочные капитальные вложения).

В анализе текущих активов устанавливается доля III группы активов в общей стоимости оборотных средств. Чем меньше доля труднореализуемых активов, тем ликвиднее средства предприятия, а предприятие является платежеспособным.

Оценка ликвидности баланса проводится путем сопоставления групп актива баланса группам обязательств по пассиву.

Ликвидность баланса достигается установлением равенства между его обязательствами и активами. Для удобства сопоставления актива и пассива показатели баланса группируются в соответствии с 2 правилами:

1. Активы должны быть сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания их ликвидности.

2. Пассивы должны быть сгруппированы по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков их уплаты.

Группировка пассивов по степени срочности их выплаты:

I группа пассивов (П I) — наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

II группа пассивов (П II) — краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы (610+670), краткосрочные прочие пассивы);

III группа пассивов (П III) — долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы);

IV группа пассивов (П IV) — постоянные пассивы (капитал и резервы, расчеты по дивидендам (630), доходы будущих периодов (640), резервы предстоящих расходов и платежей).

Для установления ликвидности баланса следует «сопоставить» расчеты групп активов и обязательств.

Баланс считается ликвидным при условии соблюдения следующих соотношений:

$$A I > П I,$$

$$A II > П II,$$

$$A III > П III,$$

$$A IV < П IV.$$

Результаты анализа ликвидности баланса отражают в аналитической таблице, которая позволяет выявить платежный излишек или недостаток.

Пример. Даны результаты группировки активов и пассивов, которые отражены в таблице (см. ниже).

Таблица 11.

Актив	на начало года	на конец года	Пассив	на начало года	на конец года	Платежный излишек	
						на начало года	на конец года
A — I	122	743	П — I	2442	3310	-2320	-2562
A — II	1890	1605	П — II	3222	3920	-1332	-2315
A — III	3230	3582	П — III	-	-	3230	3582
A - IV	9940	12280	П - IV	11960	14290	-2020	-2010

Степень ликвидности и платежеспособности дополняется с помощью финансовых коэффициентов.

1. Коэффициент абсолютной (оперативной) ликвидности ($K_{ал}$) характеризует способность предприятия рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам на момент составления баланса.

$K_{ал} = (\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}) / \text{краткосрочные обязательства (Vр.П)}$. Нормативное значение коэффициента абсолютной (оперативной) ликвидности 0,2-0,25.

2. Коэффициент срочной (промежуточной) ликвидности ($K_{сл}$) характеризует степень платежеспособности предприятия с учетом и с условием своевременного погашения дебиторской задолженности.

$K_{сл} = (\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{дебиторская задолженность (сроком погашения до 12 мес.)}) / \text{краткосрочные обязательства (Vр.П)}$. Нормативное значение коэффициента срочной (промежуточной) ликвидности 0,8-1,5.

3. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) ($K_{тл}$) показывает — во сколько раз текущие активы предприятия превышают его краткосрочные обязательства.

$K_{тл} = \text{текущие активы (Пр.А)} / \text{краткосрочные обязательства (Vр.П)}$. Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности 2-2,5.

Если данный коэффициент меньше 2, то обязательства не покрываются своими текущими активами. Если коэффициент больше 2,5, то это свидетельствует об избытке текущих активов, что говорит о нерациональном вложении предприятием средств и неэффективном их использовании (замедление оборачиваемости оборотных средств).

4. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств ($K_{лмс}$).

$K_{лмс} = (\text{запасы и затраты} + \text{прочие оборотные активы}) / \text{краткосрочные обязательства (Vр.П)}$. Нормативное значение коэффициента ликвидности при мобилизации средств 0,5-1.

5. Общий коэффициент ликвидности баланса ($K_{ол}$). $K_{ол} = (AI + 0,5AII + 0,3AIII) / (PI + 0,5PIII + 0,3PIII)$. Предприятие считается платежеспособным, если значение коэффициента общей ликвидности баланса равно 1.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Методические указания

Семинарские (практические) занятия — одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углублённой самостоятельной работы. В планах для подготовки студентов к занятию сформулированы вопросы, определены номера задач или упражнений, которые необходимо решить при домашней подготовке или обсудить в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы или тесты для самопроверки.

При домашней подготовке к занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций, литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовить ответы на вопросы, решить задачи и т.д.

Сформулированные вопросы и задачи в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости в ходе занятия преподаватель может задавать другие вопросы и задачи.

Семинар 1. Экономический анализ как база принятия управленческих решений

Вопросы для обсуждения:

1. Роль и значение комплексного экономического анализа в управлении.
2. Содержание и последовательность проведения финансового и управленческого анализа. Проблемы их проведения.

Образец тестовых заданий:

1. Предметом экономического анализа являются:

- анализ финансовых отчетов,
- факты хозяйственной жизни,
- причинно-следственные связи экономических явлений,
- исчисление издержек по видам деятельности,
- измерение эффективности производственных процессов.

2. Задачи, присущие экономическому анализу:

- расчет статей издержек,
- изучение и выявление причин, полученных экономических результатов,
- расчет затрат на создание производственной базы,
- выявление резервов повышения эффективности работы предприятия,
- выявление скрытых мощностей.

3. Требования, предъявленные для организации информационного обеспечения:

- цикличность,
- достоверность,
- запись только на электронных носителях,
- оперативность,
- рациональность.

4. По признаку времени анализ подразделяется на:

- внутрифирменный,
- финансовый,
- перспективный,
- фундаментальный,
- ретроспективный,
- управленческий,
- выборочный,
- текущий.
- социально-экономический.

5. По функциональному признаку анализ подразделяется на:

- внутрифирменный,
- финансовый,
- перспективный,
- фундаментальный,
- ретроспективный,
- управленческий,
- выборочный,
- текущий,
- социально-экономический.

Литература

Основная:

1. Абрютин Л.И., Грязнова А.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. — М.: Дело и Сервис, 2006.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. — М.: Финансы и статистика, 2007.

Дополнительная:

3. Ефимова О.В. Финансовый анализ. — М.: Юнити, 2006.

Семинар 2. Методика проведения комплексного экономического анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Основные этапы работ по организации проведения экономического анализа на предприятии.
2. Структура комплексного бизнес плана.
3. Роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач

Литература:

1. Артеменко В.Г. Финансовый анализ. — М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Донцова Л.В. Теория экономического анализа. — М.: Омега, 2006.

Семинар 3. Анализ в системе маркетинга

Вопросы для обсуждения:

1. Основное содержание и задачи маркетингового анализа.
2. Анализ и оценка жизненного цикла товара.
3. Анализ цен и конкурентноспособности продукции и товаров.
4. Оценка методов стимулирования продаж.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач

Литература:

Основная:

1. Баканов М.И. Анализ коммерческого риска. — М.: Бухгалтерский учет, 2006.
2. Ковалев А.П. Диагностика банкротства. — М.: Финансы и статистика, 2006.
3. Пешкова Е.П. Маркетинговый анализ в деятельности фирмы. — М.: Ось-89, 2007.

Дополнительная:

4. Ковалев В.В. Управление капиталом. — М.: Финансы и статистика, 2006.

Семинар 4. Анализ и управление объемом производства и продаж

Практическая работа по решению задач и тестирование

Задача 1:

Фактический выпуск и продаж изделий составил 4200 шт. Рассчитать влияние структурных сдвигов на изменение средней цены. Сформулировать выводы. Дополнительные данные.

Таблица 12

Наимен. изделий	Плановая цена за ед. руб	Удельный вес %			Изменение средней цены за счет структурных сдвигов	Изменение товарной продукции за счет структурных сдвигов
		план	факт	Изменение (+/-)		
А	30	30,0	31,8			
Б	15	30,0	32,0			
В	35	40,0	36,2			
Г		100,0	100,0			

Факторная модель:

$$\Delta Ц_{стр.} = (\sum U_{iф} - \sum U_{iпл}) \times Ц_{пл} / 100,$$

где $\Delta Ц_{стр.}$ — изменение средней цены за счет влияния структурных сдвигов;

$U_{iф}$; $U_{iпл}$ — удельный вес I-ого изделия в общей структуре производства и продаж;

$Ц_{пл}$ — плановая цена ед. изделия.

Задача 2.

Рассчитать коэффициент сортности по плану и фактически, если известны следующие данные:

- выпуск продукции по плану (тыс. шт.) — 37,7 фактически 37,2;
- стоимость выпуска по плану (тыс. руб.) 1083, по факту 1094;

- стоимость выпуска по цене 1 сорта по плану (тыс. руб.) — 1508, факт — 1488.

Сделать вывод о качестве продукции.

Образец тестовых заданий:

1. Относится ли к анализу производства и продажи продукции:

- оценка степени выполнения производства;
- планирование объема производства и продажи;
- заключение договора на поставку;
- оценка выполнения договорных обязательств.

2. Опознайте объекты анализа производства и продажи продукции:

- объем производства;
- качество продукции;
- показатели эффективности использования основных фондов;
- показатели трудовых ресурсов;
- показатели ритмичности производства.

3. Выделите показатели, рассчитываемые при анализе объема и структуры выпуска продукции:

- базисный темп роста;
- удельный вес изделий;
- средняя цена;
- запасы готовой продукции;
- остатки готовой продукции.

4. Определите факторы, прямо влияющие на объем продажи продукции:

- отгрузка продукции;
- выпуск продукции;
- создание дополнительных рабочих мест;
- ликвидация потерь рабочего времени и оборудования;
- остатки товаров, отгруженных на начало и конец периода.

5. Опознайте задачи, которые следует решить при анализе обновления и качества продукции:

- оценка технического уровня продукции;
- оценка потребительских и эстетических свойств;
- выявление брака и потерь;
- оценка выполнения договорных обязательств.

6. Выделите факторы, прямо влияющие на объем выпуска продукции:

- структурные сдвиги;
- изменение средней цены;
- изменение остатков готовой продукции;
- изменение материально-технической базы;
- организация производства.

7. Из ниже перечисленных резервов опознайте резервы роста объема производства продукции:

- дополнительные рабочие места;
- ликвидация потерь рабочего времени;

- снижение норм расхода материалов;
- снижение себестоимости единицы продукции.

8. Факторной моделью влияния структуры производства на объем выпуска продукции является следующая формула:

- $ГП_n + ВП = РП + ГП_k$,
- $(VBP_{общ.} \times Уд_i \times Ц_k)$,
- $Р ВП = Р РВ \times ЧВ$,
- $ВРП_i \times Ц$.

9. Стоимость всей произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг, включая незавершенное производство, это:

- товарная продукция,
- валовая продукция,
- объем производства;
- объем продаж.

10. На ассортиментную политику организации влияют следующие факторы:

- конъюнктура рынка,
- уровень доходов населения,
- спрос на отдельные виды продукции;
- средняя цена на рынке.

Литература

Основная:

1. Любушкин Н.П., Лещева В.Б. Анализ финансово экономической деятельности предприятия. — М.: Юнити, 2006.
2. Маркарян Э.А. Финансовый анализ. — М.: Приор, 2007.

Дополнительная:

3. Горфинкель В.Я Экономика предприятия. — М.: Аудит, Юнити, 2007.

**Семинар 5. Анализ и управление затратами и себестоимостью
Практическая работа по решению задач:**

Задача 1.

На основе данных таблицы провести анализ динамики и выполнения плана по структуре затрат и уровня затрат. Определить отклонения от плановых показателей себестоимости, выявить негативные тенденции изменения себестоимости. Сделать выводы.

Таблица 13.

Анализ динамики структуры и общей суммы затрат

Статьи затрат	Базисный период		План		Факт		Отклонение	
	Сумма тыс.руб.	%	Сумма тыс.руб.	%	Сумма тыс.руб.	%	От плана	От базы
1. Материальные затраты	28500		29200		30000			
2. Зарплата.	20500		21400		21500			
3. Отчисления на соц. нужды.	7500		7700		7750			

Статьи затрат	Базисный период		План		Факт		Отклонение	
	Сумма тыс.руб.	%	Сумма тыс.руб.	%	Сумма тыс.руб.	%	От плана	От базы
4. Амортизация	3300		3300		3550			
5. Прочие	4500		5700		5850			
6. Коммерческие расходы	6100		6800		7000			
7. Полная с/с	70400		74100		75650			
А) Переменные затраты	40150		42805		43080			
Б) Постоянные затраты.	30250		31295		32570			

Выводы.

Задача 2.

Рассчитать влияние факторов на изменение себестоимости изделия «А», если известны следующие данные:

Таблица 14.

Показатели	По плану	По факту	Отклонения от плана
Объем производства Шт.	5150	5340	
Сумма постоянных затрат Тыс. руб.	6900	7120	
Сумма переменных затрат на ед. продукции (руб).	2600	2850	
С/с 1 шт. изделия.(руб).			

Выводы.

Задача 3. Сделать анализ показателей с/с единицы продукции в целом по предприятию.

Рассчитать влияние:

А) Структурных сдвигов в выпуске продукции.

Б) С/с единицы продукции по каждому изделию. Сформулировать выводы.

Таблица 15.

Анализ себестоимости продукции

Наимен. Изд.	Кол-во изделий.				С/с ед. изд.		С/с продукции.(Руб).			Отклонение от плана.
	План		Факт		План	Факт	План	План на факт выпуска	Факт	
	Шт.	%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11.
А.	150		170		120	135				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11.
Б	180		173		140	142				
В	200		210		100	106				
Итого.	530		553							

Выводы.

Литература:

Основная:

1. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. — М.: Инфра, 2007.
2. Ришар Жак. Анализ хозяйственной деятельности. — М.: Юнити, 2007.

Дополнительная:

3. Ефимова О.В. Финансовый анализ. — М.: Перспектива, 2007.

Семинар 6. Анализ и оценка использования производственных ресурсов

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание анализа использования основных средств.
2. Значение, задачи и источники информации анализа материальных ресурсов.
3. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
4. Содержание и роль анализа использования трудовых ресурсов в управлении затратами предприятия.
5. Анализ обеспеченности, состава и динамики трудовых ресурсов предприятия.
6. Анализ использования фонда рабочего времени.
7. Анализ производительности труда.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач

Литература:

Основная:

1. Экономический анализ финансово хозяйственной деятельности / Под общ. ред. М.В. Мельник. — М.: Экономист, 2007.

Дополнительная:

2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — Минск Экоперспектива, 2007.

Семинар 7. Финансовые результаты коммерческой организации и методы анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Основное содержание, цели, задачи анализа финансового результата коммерческой организации. Информационная база проведения анализа финансового результата.
2. Анализ формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и динамики прибыли коммерческой организации.
3. Факторный анализ прибыли от продаж (методом цепных подстановок).
4. Анализ финансовых результатов от операционной и внереализационной деятельности.
5. Анализ использования прибыли.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач

Литература:

Основная:

1. Берстфайн Л. Анализ финансовой отчетности: Теория и практика. — М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Баканов М.И. Анализ коммерческого риска. — М.: Бухгалтерский учет, 2006.

Дополнительная:

3. Ковалев А.П. Анализ финансового состояния предприятия. — М.: Юнити, 2006,

Семинар 8. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Основное содержание, задачи, методы анализа финансового состояния предприятия.
2. Оценка имущественного состояния предприятия (вертикальный, горизонтальный, трендовый методы).
3. Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности предприятия.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач

Литература:

Основная:

1. Раднаева С.Э. Платежеспособность российских предприятий в современных условиях / Дис. — М., 2006.
2. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. — М.: Инфра, 2006.

Дополнительная:

3. Горфинкель В.Я. Экономика предприятия. — М.: Юнити, 2006.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Методические указания

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, должна соответствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать их на умение применять теоретические знания на практике. В процессе этой деятельности решаются задачи:

- научить работать с учебной литературой;
- формировать у них соответствующие знания, умения и навыки;
- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Самостоятельная работа студентов предполагает:

- подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, подготовку докладов и рефератов, выполнение контрольных работ, чтение рекомендуемой литературы, ответы на вопросы, решение задач и т.д.);
- подготовку к зачету и экзамену.

Самостоятельное решение задач

Задача 1.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	29	32	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2765	2755	
3.Производительность 1 станка	Руб.	41	40	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 2.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	30	32	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2800	2815	
3.Производительность 1 станка	Руб.	41	42	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 3.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	30	28	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2790	2805	
3.Производительность 1 станка	Руб.	41	40	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 4.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние использования трудовых факторов на объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	199	198	
2.Количество отработанных дней в г.	Дни.	225	224	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,99	7,98	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	112	113	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 5.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние использования трудовых факторов на объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	200	198	
2.Количество отработанных дней в г.	Дни.	225	224	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,96	7,95	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	113	115	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 6.

Используя метод абсолютных разниц проанализировать влияние использования трудовых факторов на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	203	199	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	223	225	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,98	7,96	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	114	113	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 7.

Используя метод абсолютных разниц проанализировать влияние использования трудовых факторов на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	341	342	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	283	280	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	8,0	7,98	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	116	115	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 8.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	30	32	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2761	2755	
3.Производительность 1 станка	Руб.	41	40	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 9.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	31	33	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2800	2805	
3.Производительность 1 станка	Руб.	41	42	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 10.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	33	29	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2790	2800	
3.Производительность 1 станка	Руб.	42	40	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 11.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние использования трудовых факторов на объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	199	197	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	223	224	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,99	7,98	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	112	113	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 12.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние использования трудовых факторов на объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	200	199	

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	225	223	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,96	7,95	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	114	115	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 13.

Используя метод абсолютных разниц проанализировать влияние использования трудовых факторов на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	201	199	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	224	225	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,98	7,96	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	116	113	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача14.

Используя метод абсолютных разниц проанализировать влияние использования трудовых факторов на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	340	342	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	281	280	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	8,0	7,99	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	116	115	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача15.

Используя метод относительных величин проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	63	61	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	3705	3710	
3.Производительность 1 станка	Руб.	61	59	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 16.

Используя метод относительных величин проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	29	28	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2807	2810	
3.Производительность 1 станка	Руб.	42	40	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 17.

Используя метод относительных величин проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	29	32	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2801	2795	
3.Производительность 1 станка	Руб.	59	60	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 18.

Используя метод абсолютных разниц проанализировать влияние использования трудовых факторов на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	203	201	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	224	225	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	7,99	7,97	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	115	113	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 19.

Используя метод абсолютных разниц проанализировать влияние использования трудовых факторов на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования трудовых факторов

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Среднесписочная численность рабочих	Чел.	341	342	
2.Количество отработанных дней в году.	Дни.	278	280	
3.Средняя продолжительность рабочего дня.	Час	8,0	7,99	
4.Среднечасовая производительность труда.	Руб.	118	117	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 20.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	30	32	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2754	2756	
3.Производительность 1 станка	Руб.	42	40	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

Задача 21.

Используя метод цепной подстановки проанализировать влияние факторов использования оборудования на годовой объем выпуска продукции.

Факторный анализ использования оборудования

Показатель	Ед.изм.	план	факт	Отклонен. (+/-)
1.Количество оборудования	Шт.	33	32	
2.Среднегодовая продолжительность работы станка.	Час.	2810	2815	
3.Производительность 1 станка	Руб.	41	42	
Годовой объем выпуска продукции	Тыс.руб.			

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Тесты для промежуточной аттестации студентов

1. Предметом экономического анализа являются:

- анализ финансовых отчетов,
- факты хозяйственной жизни,
- причинно-следственные связи экономических явлений,
- исчисление издержек по видам деятельности,
- измерение эффективности производственных процессов.

2. Задачи, присущие экономическому анализу:

- расчет статей издержек,
- изучение и выявление причин, полученных экономических результатов,
- расчет затрат на создание производственной базы,
- выявление резервов повышения эффективности работы предприятия,
- выявление скрытых мощностей.

3. Объектом экономического анализа на предприятии могут быть:

- предприятие в целом,
- органы государственного управления,
- себестоимость выпускаемой продукции,
- учредители,
- налоговые органы,
- финансово-кредитные учреждения.
- заработная плата производственных работников,
- финансовый результат от продажи продукции.

4. Экономический анализ включает в себя следующие основные элементы изучения:

- ценовую стратегию и тактику,
- маркетинговые исследования,
- теорию экономического анализа,
- оценку достигнутого уровня развития предприятия.

5. Финансовый анализ анализирует:

- платежеспособность,
- перспективу развития предприятия,
- вероятность банкротства,
- ретроспективу выпуска продукции,
- управленческий персоналом,
- текущую прибыльность,
- социально-экономические аспекты развития предприятия,
- использование ресурсов предприятия.

6. Управленческий анализ анализирует:

- платежеспособность,
- перспективу развития предприятия,
- вероятность банкротства,
- ретроспективу выпуска продукции,
- управление персоналом,

- текущую прибыльность,
- социально-экономические аспекты развития предприятия,
- использование ресурсов предприятия.

7. Субъектами анализа являются:

- предприятие в целом,
- органы государственного управления,
- себестоимость выпускаемой продукции,
- учредители,
- налоговые органы,
- финансово-кредитные учреждения,
- заработная плата производственных работников,
- финансовый результат от продажи продукции.

8. Требования, предъявленные для организации информационного обеспечения:

- цикличность,
- достоверность,
- запись только на электронных носителях,
- оперативность,
- рациональность.

9. По признаку времени анализ подразделяется на:

- внутрифирменный,
- финансовый,
- межотраслевой,
- перспективный,
- фундаментальный,
- ретроспективный,
- управленческий,
- выборочный,
- текущий,
- социально-экономический,
- отраслевой.

10. По функциональному признаку анализ подразделяется на:

- внутрифирменный,
- финансовый,
- перспективный,
- фундаментальный,
- межхозяйственный,
- ретроспективный,
- управленческий,
- внутрихозяйственный,
- выборочный,
- текущий,
- социально-экономический.

11. По отраслевому признаку анализ делится на:

- внутрифирменный,
- финансовый,
- межотраслевой,
- перспективный,
- фундаментальный,
- ретроспективный,
- управленческий,
- выборочный,
- текущий,
- социально-экономический,
- отраслевой.

12. По пространственному признаку анализ делится на:

- внутрифирменный,
- финансовый,
- перспективный,
- фундаментальный,
- межхозяйственный,
- ретроспективный,
- управленческий,
- внутрихозяйственный,
- выборочный,
- текущий,
- социально-экономический.

13. Относится ли к анализу производства и продажи продукции:

- оценка степени выполнения производства,
- планирование объема производства и продажи,
- заключение договора на поставку,
- оценка выполнения договорных обязательств.

14. Основы общей методики экономического анализа состоят из:

- графического метода,
- интегрального способа,
- способа логарифмирования,
- предварительного анализа,
- индексного метода,
- факторного анализа,
- эвристического метода.

15. К методам детерминированного анализа относятся:

- метод корреляционных таблиц,
- индексный метод,
- метод экспертных оценок,
- метод тестирования,
- сравнение данных,
- расчет средних величин,
- способ цепных постановок,

- графический метод,
- способ абсолютных разниц.

16. К основным методам вероятностного анализа относятся:

- метод корреляционных таблиц,
- индексный метод,
- метод экспертных оценок,
- метод тестирования,
- сравнение данных,
- расчет средних величин,
- способ цепных постановок,
- графический метод,
- способ абсолютных разниц.

17. Опознайте объекты анализа производства и продажи продукции.

- объем производства;
- качество продукции;
- показатели эффективности использования основных фондов;
- показатели трудовых ресурсов;
- показатели ритмичности производства.

18. Выделите показатели, рассчитываемые при анализе объема и структуры выпуска продукции:

- базисный темп роста;
- удельный вес изделий;
- средняя цена;
- запасы готовой продукции;
- остатки готовой продукции.

19. Определите факторы, прямо влияющие на объем продажи продукции:

- отгрузка продукции;
- выпуск продукции;
- создание дополнительных рабочих мест;
- ликвидация потерь рабочего времени и оборудования;
- остатки товаров, отгруженных на начало и конец периода.

20. Опознайте задачи, которые следует решить при анализе обновления и качества продукции:

- оценка технического уровня продукции;
- оценка потребительских и эстетических свойств;
- выявление брака и потерь;
- оценка выполнения договорных обязательств.

21. Выделите факторы, прямо влияющие на объем выпуска продукции:

- структурные сдвиги,
- изменение средней цены;
- изменение остатков готовой продукции;
- изменение материально-технической базы;
- организация производства.

22. Из ниже перечисленных резервов опознайте резервы роста объема производства продукции:

- дополнительные рабочие места;
- ликвидация потерь рабочего времени;
- снижение норм расхода материалов;
- снижение себестоимости единицы продукции.

23. Факторной моделью влияния структуры производства на объем выпуска продукции является следующая формула;

- $ГП_n + ВП = РП + ГП_k$,
- $(V_{ВПобщ.} \times Уд_i \times Ц_k)$,
- $Р ВП = Р РВ \times ЧВ$,
- $ВРП_i \times Ц$.

24. Стоимость всей произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг, включая незавершенное производство — это:

- товарная продукция,
- валовая продукция,
- объем производства;
- объем продаж.

25. На ассортиментную политику организации влияют следующие факторы:

- конъюнктура рынка,
- уровень доходов населения,
- спрос на отдельные виды продукции;
- средняя цена на рынке.

26. К элементам затрат относятся:

- материальные затраты,
- коммерческие расходы,
- топливо,
- коммерческие расходы,
- амортизация основных средств,
- потери от брака.

27. К статьям калькуляции относятся:

- материальные затраты,
- коммерческие расходы,
- топливо,
- коммерческие расходы,
- амортизация основных средств,
- потери от брака.

28. Общая сумма материальных затрат равна:

- $МЗ = V_{ВП} \times Уд_i \times УЗП_i$,
- $МЗ = V_{ВП} \times УР \times УЗ_i$,
- $МЗ = V_{ВП} \times УД_i \times УМЗ_i$.

29. Общая сумма трудовых затрат равняется:

- $ЗП = V_{ВП} \times УД_i \times УЗП_i$,
- $ЗП = V_{ВП} \times УР \times УЗ_i$,

- $ЗП = ВВП \times УД_i \times УМЗ_i$.

30. Основные фонды участвуют в производстве:

- многократно,
- единожды.

31. Основные фонды выступают:

- в форме денежных средств,
- в форме нематериальных активов,
- в форме производственных запасов,
- в форме зданий, сооружений.

32. Оборотные средства выступают:

- в форме денежных средств,
- в форме нематериальных активов,
- в форме производственных запасов,
- в форме зданий, сооружений.

33. Фондоотдача это:

- $ФО = ВП / ОФ$,
- $ФО = ОФ / ВП$,
- $ФО = ОФ / ЧР$,
- $ФО = ВП / МЗ$,
- $ФО = ВП / ЧР$.

34. Фондоёмкость это:

- $ФЕ = ВП / ОФ$,
- $ФЕ = ОФ / ВП$,
- $ФЕ = ОФ / ЧР$,
- $ФЕ = ВП / МЗ$,
- $ФЕ = ВП / ЧР$.

35. Материалоотдача это:

- $МО = ВП / ОФ$,
- $МО = ОФ / ВП$,
- $МО = ОФ / ЧР$,
- $МО = ВП / МЗ$,
- $МО = ВП / ЧР$.

36. К факторам, влияющим на изменение фонда рабочего времени. относятся:

- численность работников,
- средняя заработная плата работников,
- продолжительность рабочего времени,
- среднесписочная численность работников,
- продолжительность рабочего дня.

37. Производительность труда это:

- $ПТ = ВП / ОФ$,
- $ПТ = ОФ / ВП$,
- $ПТ = ОФ / ЧР$,
- $ПТ = ВП / МЗ$,
- $ПТ = ВП / ЧР$.

38. Чистая прибыль - это:

- $ГП_n + ВП = РП + ГП_k$,
- $(ВВП_{общ.} \times Уд_i \times Ц_k)$,
- $ПДН + ОНА — ОНО — НП$,
- $Р ВП = Р РВ \times ЧВ$,
- $ВРП_i \times Ц$.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Предмет, задачи, цели, принципы экономического анализа.
2. Виды и этапы экономического анализа.
3. Основные показатели и методика экономического анализа, основные приемы и способы проведения анализа.
4. Структура комплексного бизнес — плана.
5. Анализ в системе маркетинга, основное содержание, задачи.
6. Анализ и оценка жизненного цикла товара.
7. Анализ цен, конкурентоспособности продукции и товаров.
8. Оценка методов стимулирования продаж.
9. Анализ и управление объемом производства и продаж. Содержание, цели и задачи анализа.
10. Анализ обновления и качества продукции. Анализ потерь от брака.
11. Анализ факторов, оценка резервов увеличения выпуска и продажи продукции.
12. Анализ, управление затратами и себестоимостью продукции. Основное содержание, задачи анализа.
13. Анализ затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции.
14. Факторный анализ затрат на 1 рубль товарной продукции.
15. Особенности анализа прямых материальных затрат и затрат на оплату труда.
16. Анализ косвенных затрат. Резервы их снижения.
17. Анализ использования основных средств. Содержание анализа.
18. Анализ обеспеченности, состава, структуры и динамики основных средств.
19. Анализ движения и технического состояния основных средств.
20. Анализ эффективности использования производственного оборудования.
21. Анализ использования материальных ресурсов, значение, задачи и источники информации.
22. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
23. Анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов. Факторный анализ материалоотдачи.
24. Анализ использования трудовых ресурсов, содержание, роль анализа в управлении затратами предприятия.
25. Анализ обеспеченности, состава и динамики трудовых ресурсов предприятия.
26. Анализ использования фонда рабочего времени.
27. Анализ использования фонда оплаты труда.
28. Финансовые результаты коммерческой организации. Основное содержание, цели, задачи. Информационная база.

29. Анализ формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и динамики прибыли коммерческой организации
30. Факторный анализ прибыли от продаж (методом цепных подстановок).
31. Анализ финансовых результатов от операционной и внереализационной деятельности.
32. Анализ рентабельности предприятия и резервы ее повышения.
33. Оценка использования прибыли.
34. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа, основные задачи, методы.
35. Оценка имущественного состояния предприятия.
36. Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности предприятия.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Предмет и задачи курса. Роль и значение комплексного экономического анализа в управлении.
2. Содержание и последовательность проведения финансового и управленческого анализа. Проблемы их проведения.
3. Основные этапы работ по организации проведения экономического анализа на предприятии.
4. Структура комплексного бизнес-плана. Роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.
5. Основное содержание и задачи маркетингового анализа. Анализ и оценка жизненного цикла товара.
6. Анализ цен, конкурентоспособности продукции и товаров. Оценка методов стимулирования продаж.
7. Содержание, цели и задачи анализа. Анализ динамики, выполнения плана производства и продажи продукции.
8. Анализ использования производственных мощностей.
9. Анализ показателей производственной программы.
10. Обоснованность формирования и оценка эффективности ассортиментных программ.
11. Анализ обновления и качества продукции.
12. Анализ потерь от брака.
13. Анализ факторов и оценка резервов увеличения выпуска продажи продукции.
14. Основное содержание и задачи анализа себестоимости.
15. Анализ затрат по экономическим элементам.
16. Анализ затрат по статьям калькуляции.
17. Особенности анализа прямых материальных затрат и затрат на оплату труда.
18. Анализ косвенных затрат. Резервы их снижения.
19. Содержание анализа использования основных средств. Анализ обеспеченности, состава, структуры и динамики основных средств.
20. Анализ использования материальных ресурсов. Значение, задачи и источники информации анализа материальных ресурсов.

21. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
22. Анализ использования трудовых ресурсов. Содержание и роль анализа использования трудовых ресурсов в управлении затратами предприятия.
23. Анализ обеспеченности, состава и динамики трудовых ресурсов предприятия.
24. Анализ использования фонда рабочего времени.
25. Анализ производительности труда.
26. Основное содержание, цели, задачи анализа финансового результата коммерческой организации.
27. Информационная база проведения анализа финансового результата.
28. Анализ формирования показателей финансовых результатов.
29. Анализ состава и динамики прибыли коммерческой организации.
30. Факторный анализ прибыли от продаж (методом цепных подстановок).
31. Анализ финансовых результатов от операционной и внереализационной деятельности.
32. Анализ использования прибыли.
33. Основное содержание, задачи, методы анализа финансового состояния предприятия.
34. Оценка имущественного состояния предприятия (вертикальный, горизонтальный, трендовый методы).
35. Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. Под редакцией В.И. Стражнева. Минск, 2006.
2. Басовский Л.Е., Лунева А.М. Экономический анализ. М.: ИНФРА М, 2006.
3. Любушин Н.П., Лещева В.Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Юнити, 2006.
4. Гинзбург А.И. Экономический анализ. СПб: Питер, 2006.
5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Эксперспектива, 2006.
6. Хотинская Г.Ч. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ДиС, 2005.
7. Чепурин М.Н., Кисилева Е.А. Курс экономической теории. Киров: АСА, 2006.
8. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА М, 2006.
9. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА М, 2006.
10. Щиборщ К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России. М.: Дело и сервис, 2005.

Дополнительная:

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Банки и банковское дело. Под. Редакцией И.Т.Балабанова. СПб: Питер, 2005.
3. Большой экономический словарь. Под редакцией А.Н. Аэрилияна. М.: Институт новой экономики. 2005.
4. Бусыгин А.В. Предпринимательство. М.: Дело, 2006.
5. Деньги, кредит, банки. Под редакцией О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2006.
6. Ришар Ж. Анализ хозяйственной деятельности. М.: Юнити, 2007.
7. Вахрушина М.А. Управленческий анализ. М.: Омега, 2006.
8. Экономический анализ хозяйственной деятельности. Под редакцией М.В. Мельник. М.: Экономист, 2006.
9. Баканов М.И. Анализ коммерческого риска. М.: Юнити, 2006.