

Экономический анализ

Содержание

- Тема 1. Роль и содержание экономического анализа в управлении
- Тема 2. Анализ технико-организационного уровня производства
- Тема 3. Анализ основных средств организации
- Тема 4. Анализ использования трудовых ресурсов организации
- Тема 5. Анализ использования материальных ресурсов организации
- Тема 6. Анализ и управление объемом производства и продаж
- Тема 7. Анализ и управление затратами организации
- Тема 8. Анализ финансовых результатов деятельности организации
- Тема 9. Анализ финансового состояния организации

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа

Вопросы:

1. Понятие экономического анализа. Роль анализа в управлении.
2. Предмет и задачи экономического анализа.
3. Методы и приемы экономического анализа.
4. Информационное обеспечение анализа.

Анализ – это способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на разделении целого на составные части и изучение их во всем многообразии связей и зависимостей.

Анализ выступает в единстве с понятием **синтез** – соединение ранее расчлененных частей изучаемого объекта в единое целое с целью получения знания о целом.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приемах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности предприятий.

Экономический анализ как практика – это вид управленческой деятельности, предшествующий принятию управленческих решений и сводящийся к обоснованию этих решений на базе имеющейся информации.

Макроэкономический анализ изучает экономические явления и процессы на уровне мировой и национальной экономики, отраслей производства.

Микроэкономический анализ изучает эти процессы и явления на уровне отдельных субъектов хозяйствования.

Анализ:

- позволяет установить основные закономерности развития предприятия, выявить внешние и внутренние факторы, является инструментом обоснованного планирования
- способствует лучшему использованию ресурсов, выявляя неиспользованные возможности, резервы и пути их реализации
- воздействует на совершенствование системы управления, вскрывая ее недостатки, указывая пути улучшения организации управления

Цель экономического анализа – правильная оценка деятельности предприятия, выявление и использование резервов повышения эффективности производства.

Предметом экономического анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов.

Объектом экономического анализа выступают экономические результаты хозяйственной деятельности, а именно производство, продажи, себестоимость, прибыль и т.д.

Функции анализа:

- установление тенденций экономических явлений и процессов;
- научное обоснование текущих и перспективных планов;
- контроль за выполнением планов и управленческих решений;
- поиск резервов повышения эффективности производства (главная);
- оценка результатов деятельности.

Основные принципы анализа:

- государственный подход – при оценке результатов необходимо учитывать требования законодательства, соблюдать требования экономической, социальной, экологической политики;
- научность – носит научный характер;
- комплексность – охват всех сторон деятельности и всестороннее изучение,
- системность – изучаемый объект рассматривается как система элементов, определенным образом связанных между собой;
- объективность, конкретность, точность – базируется на достоверной информации, точных расчетах;
- действенность, оперативность;
- эффективность – результат должен оправдывать затраты.

Задачи экономического анализа:

- объективное и всестороннее исследование хозяйственной деятельности организации, ее результатов;
- оценка эффективности использования производственных ресурсов и производственных мощностей;
- нахождение ошибок деятельности и разработка направлений их устранения;
- поиск резервов повышения эффективности производства;
- повышение научного уровня анализа.

Метод экономического анализа – способ системного, комплексного изучения, измерения влияния отдельных факторов на выполнение хозяйственных задач и динамику развития организации.

Методы анализа:

Горизонтальный анализ – сравнение показателей с данными прошлых лет. В результате горизонтального анализа определяется изменение абсолютных величин за анализируемый период (абсолютное отклонение и темп роста);

Вертикальный анализ – представление информации в виде относительных показателей структуры – удельного веса каждого показателя в его общем итоге;

Факторный анализ – метод комплексного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей. Проводится методами цепной подстановки, абсолютных разниц, индексным методом, методом балансового обобщения;

Метод финансовых коэффициентов. Финансовые коэффициенты – это относительные показатели, определяются отношением отдельных абсолютных показателей.

Традиционные приемы анализа:

- 1) наблюдение
- 2) сравнения
- 3) группировки информации.
- 4) графический способ
- 5) детализация
- 6) выборка

Экономико-математические приемы анализа:

- 1) абсолютные, относительные величины
- 2) средние величины

Все источники данных для анализа делятся на плановые, учетные и внеучетные

К плановым источникам относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, бизнес-планы, бюджеты), а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и т.п.

Информация учетного характера – данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также все виды отчетности.

Внеучетные источники информации – документы, регулирующие хозяйственную деятельность:

- устав, приказы, распоряжения, акты ревизий, проверок;
- хозяйственно-правовые документы: договоры, соглашения, решения судебных органов, решения собраний коллектива, акционеров;
- техническая и технологическая документация.

Принципы экономической информации – полезность, объективность, единство, оперативность.

Тема 2. Анализ технико-организационного уровня производства

Вопросы:

1. Понятие технико-организационного уровня, его показатели, цель анализа, направления анализа, источники информации.
2. Анализ технической оснащенности производства.
3. Анализ организации производства и труда.
4. Анализ уровня организации управления.
5. Жизненный цикл изделия, техники и технологии и учет его влияния на анализ организационно-технического уровня.

Под **технико-организационным уровнем** (ТОУ) понимается достигнутый уровень развития средств производства, методов организации и управления.

ТОУ включает:

- 1) уровень техники, технологии производства;
- 2) уровень организации производства и труда
- 3) уровень управления организацией

Цель анализа ТООУ - изучение совершенства технической базы предприятия, прогрессивности технологических и организационных методов.

Задачи анализа:

- а) изучение достигнутого уровня техники, технологии и организации производства и труда;
- б) оценка степени прогрессивности достигнутого уровня ТООУ путем сравнения с нормативами, показателями лучших предприятий, достижениями науки и техники, выбранными за эталоны сопоставления;
- в) анализ эффективности достигнутого уровня;
- г) выяснение степени влияния ТООУ на показатели эффективности предприятия в целом;
- д) разработка конкретных путей совершенствования ТООУ и повышения его эффективности.

Источники информации: планы, отчетность о наличии и использовании средств производства, внедрении новой техники и технологии, организации производства и труда, организационная структура управления.

Для характеристики уровня техники используют показатели вооруженности труда: фондовооруженности, технической вооруженности, электро-, энерговооруженности.

Показатели уровня механизации и автоматизации производства:

- степень охвата рабочих механизированным трудом;
- уровень механизированного труда в общих трудозатратах;
- уровень механизации и автоматизации производственного процесса.

Уровень автоматизации труда – это отношение числа работников, занятых на автоматизированных работах, к общей численности работников.

Под эффективностью управления понимают эффективность производства.

Показатели эффективности управления – это показатели самого производства:

- темпы роста производства;
- объем выпускаемой продукции;
- экономия применяемых ресурсов;
- рентабельность деятельности;
- прирост оборотных средств;
- темп роста производительности труда;
- срок окупаемости затрат и т.д.

Показатели организации управления:

- сложность управляемой системы, структура управления;
- уровень автоматизации управленческого труда;
- численность и удельный вес работников аппарата управления;
- затраты на содержание аппарата управления.

Пути повышения эффективности управления:

- умелое использование экономических законов;
- проведение научно-обоснованной экономической политики (технической, кадровой, социальной и т.д.);
- широкая автоматизация управленческого труда;
- сокращение объема управленческих работ.

Жизненный цикл товара состоит из четырех стадий:
внедрение, рост, зрелость и спад.

Внедрение на рынок – этап появления товара на рынке и постепенного увеличения объема продаж. Предприятие практически не получает прибыли вследствие больших издержек.

Рост – этап признания товара на рынке и увеличения прибыльности его продаж.

Зрелость – этап постепенного замедления темпов роста объема продаж. Прибыль достигает максимального значения и начинает снижаться в виду увеличения затрат на реализацию товара.

Спад – этап снижения объема продаж и прибыли.

Тема 3. Анализ использования основных средств

Вопросы:

1. Задачи и источники анализа основных средств.
2. Анализ состава, динамики и структуры основных средств.
3. Анализ движения и технического состояния основных средств.
4. Анализ эффективности использования основных средств.
Факторный анализ фондоотдачи.

Цель анализа основных средств - выявления резервов повышения эффективности их использования и сокращение затрат на их обслуживание.

Задачи анализа основных средств:

- 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 (ОПФ) – фондоотдачи и фондоемкости, а также факторов, влияющих на них;
- определение влияния использования ОПФ на объем производства и другие показатели;
- установление степени эффективности применения ОС, производственной мощности, характеристика экстенсивных и интенсивных показателей работы важнейших групп оборудования.

Источники информации:

- бухгалтерский баланс (I раздел),
- пояснения к балансу по строке «Основные средства»
- данные синтетических счетов 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств»,
- бизнес-план предприятия;
- формы статистической отчетности,
- планы кап. ремонта, модернизации, ввода в действие,
- сведения о режиме работы и загрузки оборудования.

По назначению основные фонды подразделяют на производственные и непроизводственные.

К основным производственным фондам (ОПФ) относятся средства труда, которые прямо или косвенно участвуют в производственном процессе или создают условия для производственного процесса.

Непроизводственные основные фонды используются для удовлетворения культурно-бытовых нужд работников предприятий (жилые здания, объекты культуры, здравоохранения).

По участию в производстве основные фонды подразделяются на активные и пассивные.

Активные фонды – это фонды, которые в процессе производства непосредственно воздействуют на предмет труда, изменяя его (машины, оборудование, транспортные средства, измерительные приборы).

Пассивные – непосредственно не воздействуют на предмет труда, а создают необходимые условия для нормального протекания производственного процесса (здания, сооружения).

В соответствии с назначением в производственном процессе основные производственные фонды подразделяются на следующие группы и виды:

- здания
- сооружения
- передаточные устройства
- машины и оборудование
- транспортные средства
- вычислительная техника
- инструменты и приспособления
- производственный и хозяйственный инвентарь
- рабочий и продуктивный скот
- многолетние насаждения
- прочие основные средства

Различают производственную, технологическую и возрастную структуру основных фондов.

Под производственной структурой понимается соотношение различных групп ОПФ в их общей среднегодовой стоимости. Например, доля производственного оборудования или доля активной части основных средств в их общей стоимости.

Технологическая структура ОПФ характеризует их распределение по структурным подразделением предприятия в процентном выражении от их общей стоимости. Например, доля отдельных видов станков в общем количестве станочного парка.

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.

Средний возраст оборудования каждого вида: $V = \sum V_j \times УД_j$,
где V_j – середина возрастного интервала;

$УД_j$ – удельный вес оборудования соответствующей возрастной группы.

Коэффициент износа:

$K \text{ износа} = \text{Сумма износа} / \text{Первоначальная стоимость основных средств}$

Коэффициент износа показывает, какая часть ОС изношена. Увеличение данного коэффициента отрицательно характеризует состояние ОС.

Коэффициент годности:

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

или $K \text{ годн} = 1 - K \text{ износа}$

Коэффициент годности показывает какая часть ОС пригодна к эксплуатации.

$$\mathbf{Фк = Фн + Фв - Фл,}$$

где: $\mathbf{Фк}$ – стоимость ОФ на конец года;

$\mathbf{Фн}$ – стоимость фондов на начало года;

$\mathbf{Фв}$ – стоимость фондов, вводимых в действие в течение года;

$\mathbf{Фл}$ – стоимость фондов, выбывших или ликвидируемых в течение года.

Коэфф. обновления = ОПФ введенные / ОПФ на конец периода,

где ОПФ – основные производственные фонды.

Коэфф. выбытия = ОПФ выбывшие / ОПФ на начало года.

Технический уровень предприятия характеризуется степенью механизации и автоматизации производства и труда.

Анализ технического уровня проводится через следующие показатели:

- удельный вес рабочих, занятых механизированным трудом – показывает степень охвата рабочих механизированным трудом.

- Коэф. механизации труда, определяется отношением фонда рабочего времени механизированного труда к общему фонду рабочего времени;

- Общая фондовооруженность $F_v = \text{ОПФ} / \text{Среднесписочная численность (ССЧ)}$;

- Техническая вооруженность = $\text{Производ оборуд} / \text{ССЧ рабочих}$.

Эффективность использования основных средств оценивается показателями:

1) **Фондоотдача** = $ВП / ОФ_{ср}$.

Фондоотдача показывает, какая величина выпущенной продукции (ВП) приходится на рубль средней стоимости основных фондов за период.

2) **Фондоемкость** = $ОФ_{ср} / ВП$.

Фондоемкость показывает, какая величина ОФ используется для производства 1 руб. продукции.

3) **Рентабельность ОФ** (фондорентабельность) = $П / ОФ_{ср}$

П – прибыль (от продаж, до налогообложения, чистая)

Факторный анализ фондоотдачи

$$\Phi_0 = \text{ВП} / \text{ОПФ} \times \text{А/А} = \text{ВП} / \text{А} \times \text{А/ОПФ} = \text{УДа} \times \Phi_{\text{оа}},$$

УДа - удельный вес машин и оборудования (активных фондов) в стоимости основных средств;

Φоа – фондоотдача активной части основных средств.

$$\Delta\Phi_0 = \Phi_{01} - \Phi_{00},$$

где ΔΦО – абсолютное отклонение фондоотдачи, в том числе за счет влияния изменения удельного веса активной части ОПФ, изменения фондоотдачи активной части ОПФ.

Резервы повышения эффективности использования основных фондов (увеличения выпуска продукции и повышения фондоотдачи):

- ликвидации отставания ввода в действие основных фондов;
- устранения простоев оборудования;
- сокращения плановых потерь станочного времени;
- повышения коэффициента сменности оборудования;
- загрузки части бездействующего оборудования;
- устранение целосменных, целодневных простоев;
- ввод нового оборудования.

Тема 4. Анализ использования трудовых ресурсов организации

1. Задачи анализа и источники информации для анализа трудовых ресурсов.
2. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами.
3. Анализ движения рабочей силы. Анализ использования трудовых ресурсов.
4. Анализ производительности труда.
5. Анализ фонда зарплаты.

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

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

Задачи анализа использования трудовых ресурсов:

- оценка обеспеченности предприятия необходимыми кадрами по численности, составу, структуре, уровню квалификации;
- установление соответствия профессионального состава и уровня квалификации работающих требованиям производства;
- изучение динамики и причин движения рабочей силы, анализ влияния численности работающих на выпуск продукции;
- анализ использования рабочего времени;
- анализ производительности труда;
- определение экстенсивных и интенсивных факторов роста производительности труда

Источники информации: данные отчетности по труду, форма № П-4 «Сведения о численности, зарплате и движении работников», данные табельного учета, учет работников по профессиям и квалификациям, данные выборочных наблюдений за использованием трудовых ресурсов, сведения о трудоемкости продукции, план по труду и др.

Для анализа обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами они группируются по различным признакам: по специальности, квалификации, должности, возрасту, стажу работы, образованию, полу.

Различают промышленно-производственный персонал (непосредственно участвующие в производственной деятельности) и непромышленный (обеспечивают нормальные условия: работники библиотек, медсестры и т.п.).

Работники делятся на рабочих (основные и вспомогательные) и служащих (руководители и специалисты).

Для характеристики движения рабочей силы рассчитывают показатели:

Коэфф. оборота по приему = Кол-во принятого на работу персонала / ССЧ, где ССЧ – среднесписочная численность работников;

Коэфф. оборота по выбытию = Кол-во уволившихся работников / ССЧ;

Коэфф. текучести кадров = Кол-во уволившихся по собственному желанию и за нарушение труддисциплины / ССЧ;

Коэфф. постоянства кадров = Кол-во проработавших весь год / ССЧ

ССЧ определяется как суммарная численность работников за каждый календарный день, деленная на число календарных дней отчетного периода.

Показателем использования трудовых ресурсов за определенный период (год, квартал, месяц) является **фонд рабочего времени (ФРВ)**.

ФРВ = календарное время – праздничные дни = табельное время;

Табельное время – отпуска = плановый ФРВ;

Фактический ФРВ = Плановый ФРВ - потери рабочего времени (целодневные и внутрисменные).

Производительность труда выражается двумя показателями:

1) выработка - количество продукции, изготовленной рабочими в единицу времени;

2) трудоемкость - количеством времени, затраченное на единицу продукции. Он может определяться в натуральном, трудовом и стоимостном выражении.

Показатели производительности труда работников:

- среднегодовая выработка (ГВ) $ГВ = ВП / ССЧ$;

- среднемесячная выработка (МВ) $МВ = ГВ / 12$;

- среднедневная выработка продукции одного работника (ДВ)

$ДВ = МВ / ССЧ \text{ мес}$;

- среднечасовая выработка продукции одного работника (ЧВ)

$ЧВ = ДВ / Т$

Состав ФЗП: - оплата труда – сдельная, повременная, доплаты;
- выплаты за счет фонда социального страхования;
- выплаты за счет чистой прибыли.

В процессе анализа ФЗП определяется динамика ФЗП, удельный вес состава ФЗП в общем объеме, а также изменение структуры ФЗВ, выявляются причины, повлиявшие на это изменение. Также рассчитывается абсолютное и относительное отклонение фактической величины ФЗП от плановой.

Абсолютное отклонение ФЗП определяется сравнением фактически использованных средств на оплату труда с плановым ФЗП в целом по предприятию, производственным подразделениям и категориям работников: $\Delta \text{ФЗП} = \text{ФЗП } 1 - \text{ФЗП } 0$.

Относительное отклонение ФЗП рассчитывается как разность между фактически начисленной суммой зарплаты и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции.

Корректируется только переменная часть заработной платы, которая изменяется пропорционально объему производства продукции. Это зарплата рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты и сумма отпускных, соответствующая доле переменной заработной платы.

Постоянная часть оплаты труда не изменяется при увеличении или спаде объема производства (зарплата рабочих по тарифным ставкам, зарплата служащих по окладам, все виды доплат, оплата труда работников непромышленных производств и соответствующая им сумма отпускных).

Резервы увеличения эффективности использования трудовых ресурсов:

- совершенствование технологии, автоматизация производства,
- повышение квалификации работников;
- мотивация труда.

Тема 5. Анализ использования материальных ресурсов организации

Вопросы:

1. Задачи и источники анализа материальных ресурсов.
2. Анализ обеспеченности материальными ресурсами.
3. Анализ использования материальных ресурсов.
4. Факторный анализ материалоемкости продукции.

Цель анализа – поиск резервов экономии и рационального использования материальных ресурсов.

Задачами:

- определение уровня обеспеченности организации необходимыми материальными ресурсами по видам, сорту, качеству и срокам поставок;
- анализ уровня материалоемкости продукции в динамике;
- изучение действия отдельных факторов на изменение уровня материалоемкости продукции;
- анализ обоснованности норм расхода материальных ресурсов;
- обоснованность оптимальной потребности в материальных ресурсах.

Источники информации: данные бизнес-плана; данные БУ о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов; данные отдела материально-технического снабжения; формы статотчетности о наличии и использовании материальных ресурсов и о затратах на производство; договоры на поставку сырья и материалов.

Анализ обеспеченности материальными ресурсами

- коэффициент обеспеченности договорами плановой потребности;
- коэффициент обеспечения по плану: $K_{\text{обесп}} = M_{\text{дог}}/M_{\text{план}}$;
- процент выполнения договоров поставки.

Общая потребность O в материальных ресурсах определяется как сумма потребности в МР на программу выпуска продукции с учетом запасов на начало и конец года, плюс потребность в материальных ресурсах на капитальный ремонт и других вспомогательных служб.

Анализ использования материальных ресурсов

- как изменился расход материалов в целом и по отдельным изделиям в сравнении с планом, с прошлым периодом, с нормами расходов;
- какова величина сверхплановой экономии или перерасхода материалов (в целом и по отдельным изделиям);
- за счет чего произошло изменение материальных ресурсов (за счет цен на материалы, норм расхода материалов, замена материалов, увеличение (снижение) отходов и потерь, качество исходного сырья).

Обобщающие показатели:

- удельный вес материальных затрат (МЗ) в себестоимости продукции
- материалоотдача $M_o = \text{ВП} / \text{МЗ}$, где ВП - выпуск продукции;
- материалоемкость $M_e = \text{МЗ} / \text{ВП}$;
- коэфф. соотношения темпов роста ВП и МЗ;
- коэфф. использования материальных ресурсов.

Частные показатели: энерго-, топливо-, метало-, сырьеемкости. Они применяются для характеристики эффективности потребления отдельных видов материальных ресурсов (топлива, сырья, энергии, эл. энергии и т.д.), а также для оценки материалоемкости отдельных изделий по номенклатуре.

Материалоотдача (M_o) характеризует выход продукции на один рубль материальных затрат ($MЗ$) т.е. сколько произведено продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов.

Материалоемкость (M_e) – показатель, обратный материалоотдаче. Данный показатель характеризует величину материальных затрат, приходящихся на один рубль произведённой продукции.

Резервы увеличения объема выпуска за счет использования материальных ресурсов в производственном процессе:

- использование совершенной технологии производства;
- использование качественных видов материальных ресурсов;
- уменьшение потерь материальных ресурсов во время хранения и перевозки;
- недопущение непроизводительных затрат (брака);
- сокращение отходов производства.

Тема 6. Анализ и управление объемом производства и продаж

Вопросы:

1. Цель, задачи и источники информации анализа производства и продаж продукции. Показатели произведенной и реализованной продукции, методика их расчета.
2. Анализ динамики и структуры продаж.
3. Анализ ассортимента и структуры выпускаемой продукции.
4. Анализ качества продукции.
5. Анализ выполнения договорных обязательств по поставкам продукции.
6. Анализ ритмичности выпуска продукции.
7. Резервы роста производства и реализации продукции.

Цель анализа - поиск путей увеличения объемов продаж продукции, расширение доли рынка при максимальном использовании производственных мощностей и как результат – увеличение прибыли.

Основные задачи:

- оценка степени выполнения плана и динамики производства и продажи;
- определение влияния факторов на изменение величины этих показателей;
- выявление резервов увеличения выпуска и продажи продукции;
- разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

Основные направления анализа:

- оценка динамики производства и продаж;
- 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.

Источники информации:

Учетная информация: отчетность предприятия о выпуске отдельных видов продукции в ассортименте,

Отчет о прибылях и убытках,

Выписки банка,

Данные бухгалтерского учета по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

Плановая информация: портфель заказов, договора продаж, план производства, план отгрузки и реализации, производственная программа, бизнес-план предприятия.

Величина реализации продукции:

$$РП = ГП_{\text{нач.}} + \underbrace{ТП - ГП_{\text{кон.}} + ОТГР_{\text{нач.}} - ОТГР_{\text{кон.}}}_{\text{отгрузка продукции}} \pm ПП (С),$$

отгрузка продукции

где ГП – остаток готовой продукции на начало и конец месяца,

ТП – выпуск товарной продукции за месяц,

ОТГР – остаток товаров отгруженных на начало и конец месяца,

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

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

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

Коэфф. выполнения плана по ассортименту = $\frac{\text{ВП фактический}}{\text{ВП плановый}}$,
зачтенного в выполнение плана по ассортименту / ВП план,
где ВП – выпуск продукции.

В зачет принимается фактический выпуск продукции, но не более планового

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 и др.

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

- полезность (например, жирность молока, содержание белка в продукте, содержание железа в руде);
- 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, потери от брака и т.д.

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:
2. Обеспеченность предприятия ОПФ и эффективность их использования:
3. Обеспеченность производства сырьем и материалами и эффективность их использования

Внутрипроизводственные резервы роста объема производства

Улучшение использования труда:
-создание дополнительных рабочих мест,
-ликвидация потерь рабочего времени,
-повышение производительности труда,
-улучшение структуры кадров, рост квалификации.

Улучшение использования основных производственных фондов (оборудования):
-укомплектование новых рабочих мест оборудованием,
-ликвидация потерь рабочего времени оборудования,
-повышение производительности оборудования,
-улучшение структуры ОПФ

Улучшение использования предметов труда (сырья):
-снижение норм расхода материалов,
-внедрение прогрессивных видов сырья и материалов.

Тема 7. Анализ затрат и себестоимости продукции

Вопросы:

1. Задачи анализа и источники информации анализа затрат. Показатели затрат и себестоимости продукции, методика их расчета.
2. Анализ динамики и структуры затрат. Факторный анализ себестоимости продукции.
3. Анализ затрат на 1 рубль товарной продукции.
4. Анализ затрат по экономическим элементам. Особенности анализа прямых, постоянных и переменных затрат.

Цель анализа себестоимости – выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства и реализации продукции.

Направления анализа;

- анализ динамики и структуры затрат;
- анализ показателя «Затраты на 1 рубль продукции»;
- анализ себестоимости единицы продукции;
- анализ отдельных статей затрат.

Источники информации:

- нормативные данные – смета затрат на производство, норма расхода материальных ресурсов, плановые калькуляции;
- учетная информация – счета 20-29, 44, 91
- бухгалтерская отчетность: Отчет о прибылях и убытках
- цены на реализуемую продукцию.

Классификация затрат :

- **по элементам:** материальные затраты, затраты на оплату труда, амортизация ОС и НМА, управленческие расходы, прочие расходы.
- **по статьям калькуляции:** сырье и материалы, полуфабрикаты, топливо, энергия, основная и дополнительная заработная плата, содержание и ремонт оборудования, коммерческие расходы и др.
- **прямые и косвенные затраты.** Прямые связаны с производством отдельных видов продукции. Косвенные связаны с деятельностью всего предприятия в целом и распределяются по видам продукции пропорционально их доле в общем объеме производства.
 - **в зависимости от объема производства** - постоянные и переменные;
 - **по месту возникновения** – предприятие, подразделение, цех, участок;
 - **по видам продукции, работ, услуг;**
 - **по характеру производства** – затраты основного производства, затраты вспомогательного, обслуживающего производства.

Себестоимость единицы продукции определяется делением общих расходов на количество произведенной продукции.

Непосредственное влияние на изменение себестоимости единицы продукции ($СС_i$) оказывают следующие факторы:

- 1) структура выпуска продукции ($УД$);
- 2) уровень расходов на производство единицы продукции ($УР$);
- 3) цены на потребляемые ресурсы ($Ц$):

$$СС_i = УД_i \times \sum УР_j \times Ц_j,$$

где i – количество наименований изделий в номенклатуре;

j - количество видов затрат сырья и материалов в единице изделия.

На полную себестоимость кроме перечисленных факторов влияет объем выпуска продукции $ВП$:

$$СС = \sum ВП \times УД_i \times \sum УР_j \times Ц_j.$$

Затраты на 1 рубль продукции = Общий объем затрат / Объем продукции (ВП).

На показатель уровня затрат влияют факторы:

- 1) изменение затрат на единицу продукции;
- 2) структурные сдвиги в продукции;
- 3) изменение цен на готовую продукцию.

По показателю затраты на 1 рубль продукции можно определить относительную экономию или перерасход затрат:

$$\Delta Z = (Ze1 - Ze0) * ВП1,$$

где: ΔZ - относительная экономия или перерасход затрат;

$Ze1, Ze0$ – значение показателя затраты на 1 рубль продукции на конец (1) и начало (0) отчетного периода;

$ВП1$ – выпуск продукции на конец периода.

Анализ затрат по статьям расходов.

Расходы, связанные с производством и продажей товаров, подразделяются на:

- прямые материальные затраты;
- прямые трудовые затраты;
- косвенные (накладные) – общепроизводственные, общехозяйственные, коммерческие, внепроизводственные расходы.

Резервы снижения себестоимости:

- увеличение объема производства за счет более полного использования рабочего времени;
- повышение производительности труда;
- сокращение затрат за счет экономии всех ресурсов;
- автоматизация производства;
- внедрение новых технологий;
- экономия сырья и материалов.

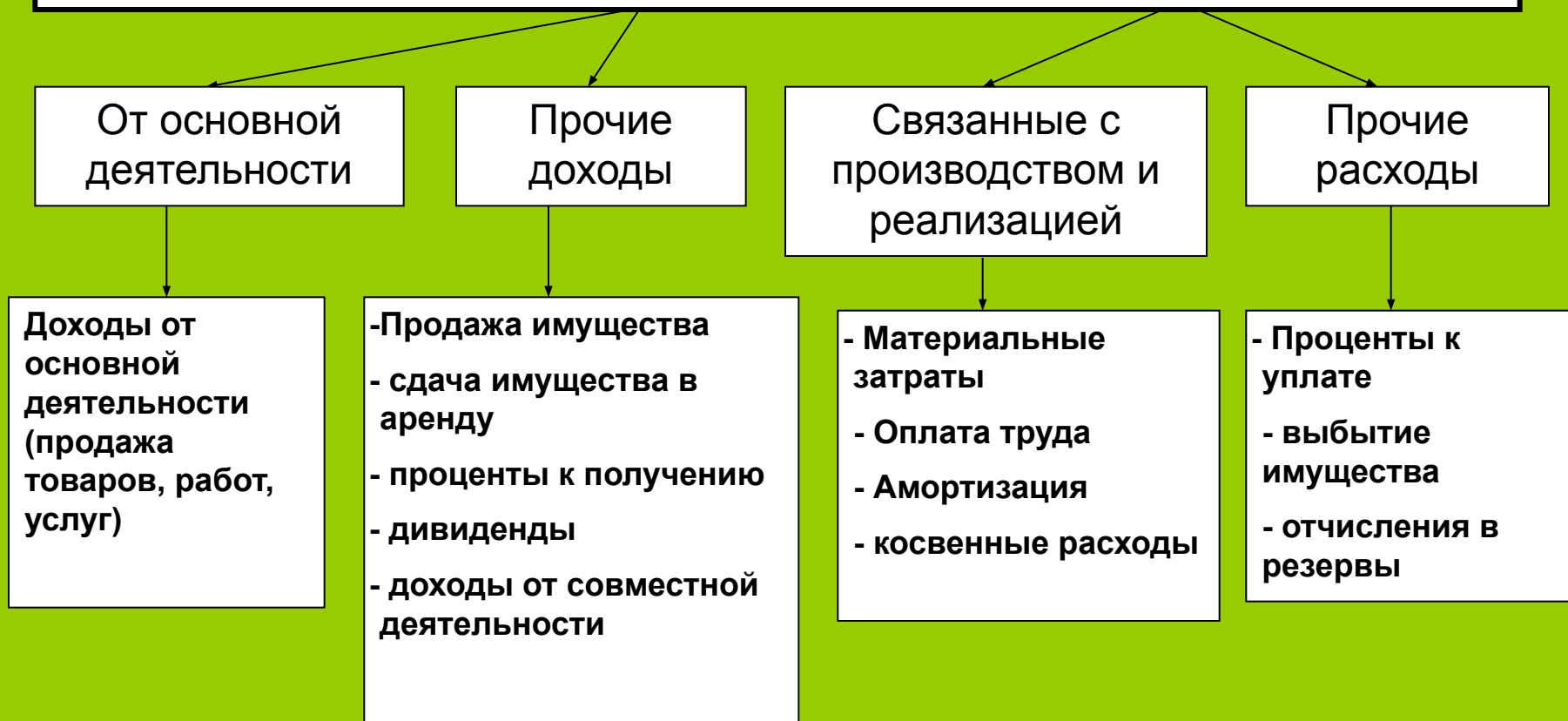
Тема 8: Анализ финансовых результатов деятельности организации

Вопросы:

1. Задачи анализа финансовых результатов и источники информации. Формирование и расчет показателей прибыли.
2. Анализ динамики и структуры доходов и расходов организации, динамики финансовых результатов по данным отчетности.
3. Анализ использования чистой прибыли.
4. Анализ факторов, влияющих на величину прибыли. Резервы роста прибыли
5. Анализ рентабельности деятельности организации. Показатели рентабельности и методы их расчета.

Состав доходов и расходов, формирующих прибыль

$$\text{Прибыль} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$



Виды прибылей

Валовая прибыль = Выручка от продаж – Себестоимость проданных товаров
(без НДС)

Прибыль от продаж = Выручка от продаж - Себестоимость – Коммерческие - Управленческие расходы

Прибыль до налогообложения = Прибыль от продаж + Прочие доходы – прочие расходы

Чистая прибыль = Прибыль до налогообложения - Налог на прибыль

Цель анализа финансовых результатов – поиск резервов роста прибыли.

Направления анализа (задачи анализа):

- 1) анализ динамики и структуры прибыли от продаж, доходов и расходов;
- 2) факторный анализ прибыли от продаж;
- 3) анализ прочих доходов и расходов;
- 4) анализ использования чистой прибыли;
- 5) анализ рентабельности деятельности;
- 6) резервы роста прибыли.

Источники информации:

- 1) Данные аналитического бух. учета по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыль и убытки», 84 «Нераспределенная прибыль»;
- 2) Финансовая отчетность: Отчет о прибылях и убытках
- 3) Данные финансового плана, бизнес-планы.

Анализ динамики прибылей, доходов и расходов организации

Показатели	За отчетный период	За предыд. период	Отклонение	
			Тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка от продаж				
Себестоимость продукции				
Валовая прибыль				
Коммерческие расходы				
Управленческие расходы				
Прибыль от продаж				
Прочие доходы				
Прочие расходы				
Прибыль до налогообложения				
Налог на прибыль				
Чистая прибыль				

В результате анализа динамики можно определить:

- 1) как изменились показатели за анализируемый период в денежном выражении
- 2) каков темп их роста (в %)
- 3) сравнить соотношение темпов роста выручки и себестоимости, выручки и прибыли от продаж, чистой прибыли и прибыли от продаж.

Большое значение имеет сопоставление темпов роста доходов и расходов: темп роста доходов должен быть больше темпа роста расходов.

Анализ доходов организации

показатели	Пред. период		Отчет. период		изменения	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Темп роста, %
1. Доходы от основной деятельности, в том числе по видам деятельности:						
1.1. Выручка от продажи продукции 1.2. Выручка от оказания услуг и т.д.						
2. Прочие доходы, в том числе: 2.1. проценты к получению 2.2. выручка от продажи основных средств 2.3. сдача имущества в аренду и т.д.						
Итого доходов						

Анализ расходов организации

показатели	Пред. период		Отчет. период		изменения	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Темп роста, %
1. Расходы, связанные с производством и продажей в том числе:						
1.1. материальные расходы						
1.2. оплата труда						
1.3. амортизация						
1.4. косвенные расходы						
2. Прочие расходы, в том числе:						
2.1. проценты к уплате						
2.2. расходы, связанные с продажей основных средств						
2.3. расходы по совместной деятельности						
и т.д.						
3. Налог на прибыль						
Итого расходов						

Анализ соотношения доходов и расходов организации

Показатели	Пред. период	Отчет. период	Изменения	
			Тыс. руб.	Темп роста, %
1. Доходы, в том числе: 1.1. От обычной деятельности 1.2. Прочие доходы				
2. Расходы, в том числе: 2.1. Связанные с производством и продажей 2.2. Прочие расходы				
Чистая прибыль (п.1 – п.2)				

Коэффициент капитализации = (Резервный фонд + Фонд накопления) x 100% / Чистая прибыль.

Коэффициент потребления прибыли = 100 - Коэффициент капитализации

Темп устойчивого роста собственного капитала = (Прибыль чистая – Прибыль потребленная) x 100% / Собственный капитал.

Прибыль от продажи продукции зависит от четырех факторов:

- объема продажи продукции в натуральных измерителях (V);
- структуры продукции (УД);
- себестоимости (СС);
- уровня цен (Ц).

$$Pr = BP - CC = \sum(Q_i * C_i - C_i * Q_i),$$

где BP – выручка от продаж

CC – полная себестоимость продукции

Q – объем реализованной i - той продукции в нат. выражении

C_i - цена i - той продукции в руб.

C_i – себестоимость единицы продукции

i - количество изделий в номенклатуре

1. Цена. Изменение уровня цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: чем выше цена, тем больше прибыль. Прирост прибыли за счет изменения цен продаж находят как разность между выручкой по новым ценам и выручкой по прежним ценам. Объем продаж не изменился:

$$\Delta \text{Пр} (\Delta \text{Ц}) = Q_0 * \text{Ц}_1 - Q_0 * \text{Ц}_0$$

2. Себестоимость. Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости – чем больше затрат на производство продукции, тем меньше прибыль и наоборот, снижение себестоимости производства продукции ведет к повышению прибыли с единицы продукции. Прирост (снижение) прибыли в результате изменения себестоимости производства продукции – это разность между фактической себестоимостью продукции текущего периода и себестоимостью продукции прошлого периода

$$\Delta \text{Пр} (\Delta \text{С}) = Q_0 * \text{С}_1 - Q_1 * \text{С}_0$$

3. Объем продаж в натуральном выражении может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли.

$$\Delta \text{Пр} (\Delta Q) = (Q_1 * Ц_0 - Q_1 * C_0) - (Q_0 * Ц_0 - Q_0 * C_0)$$

4. Структура товарной продукции (структурные или ассортиментные сдвиги) также может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличивается доля рентабельных видов продукции в общем объеме продаж, то сумма прибыли возрастает и наоборот, при увеличении удельного веса низко рентабельной или убыточной продукции, общая сумма прибыли уменьшится.

$$\Delta \text{Пр} (\Delta D_i) = (\sum D_1 * R_1 - \sum D_0 * R_0) * \text{BP}_1$$

1. Рентабельность производственной деятельности

(окупаемость затрат, затратноотдача) = прибыль от продаж / сумма затрат по производству и реализации продукции, %.

Показывает, сколько прибыли приходится на 1000 рублей затрат. Может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его подразделениям и видам продукции.

2. Рентабельность продаж (оборота) – отношение прибыли от продаж продукции (работ, услуг) к сумме полученной выручки.

Характеризует эффективность производственной деятельности. Показывает, сколько прибыли имеет предприятие с 1 рубля продаж. Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции.

3. Рентабельность капитала (имущества) – отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости капитала (имущества).

Показывает, сколько прибыли можно получить с 1 рубля капитала.

Частные показатели рентабельности капитала:

- **Экономическая рентабельность** (рентабельность активов) = чистая прибыль / средняя стоимость активов, %.

Показывает эффективность использования всего имущества.

- **Рентабельность собственного капитала** = чистая прибыль / средняя стоимость собственного капитала, %.

Показывает эффективность использования собственного капитала.

- **Рентабельность перманентного капитала** = чистая прибыль / (средняя стоимость собственного капитала + средняя стоимость долгосрочных обязательств), %.

Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

- **Рентабельность основных средств** = Прибыль от продаж / среднегодовая стоимость основных средств.

Показывает, эффективность использования основных средств.

Оценка рентабельности организации

Показатель	Прош. период	Отчет. период	Отклонение	Темп роста, %
1. Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.				
2. Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.				
3. Среднесписочная численность работников, чел.				
4. Выручка от продажи, тыс. руб.				
5. Полная стоимость проданной продукции, тыс. руб.				
6. Прибыль от продаж, тыс. руб.				
7. Чистая прибыль, тыс. руб.				
8. Рентабельность продаж, %				
9. Рентабельность производственной деятельности, %				
10. Рентабельность собственного капитала, %				
11. Рентабельность основных средств, %				
12. Прибыль на одного работника, тыс. руб.				

Резервы роста прибыли

- внешние (ставка налогов, % ставок по заемным средствам)

- внутренние факторы:

1) экстенсивные – увеличение прибыли через увеличение количества: основных средств, численности рабочих, времени работы оборудования;

2) интенсивные – повышение производительности труда, качества, совершенствование технологий, снижение трудоемкости, использование прогрессивных технологий, улучшение условий труда.

Рост прибыли за счет увеличения объема реализации:

$$\Delta \text{Пр} = \Delta V * \text{Пр}_i,$$

где Пр_i – прибыль с единицы продукции

Рост прибыли за счет снижения себестоимости: $\Delta \text{Пр} = \Delta \text{С}_i * V_i,$

где С_i – себестоимость единицы продукции

V_i – возможный объем продаж i -той продукции

Рост прибыли за счет повышения цены: $\Delta \text{Пр} = \Delta \text{Ц}_i * V_i$

Тема 9. Анализ финансового состояния организации

Вопросы:

1. Понятие финансового состояния, цель анализа, направления анализа. Источники информации.
2. Анализ имущественного положения организации по данным финансовой отчетности.
3. Анализ платежеспособности организации.
4. Анализ финансовой устойчивости организации.
5. Анализ деловой активности организации

Финансовое состояние – это способность организации финансировать свою деятельность. Характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации.

Цель анализа - получение ключевых (наиболее информативных) показателей, дающих наиболее точную картину финансового состояния и финансовых результатов.

Информационной базой является бухгалтерская финансовая отчетность.

Направления анализа финансового состояния:

- 1) анализ имущественного положения организации;
- 2) анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
- 3) близости организации к банкротству.

Состав и содержание бухгалтерской отчетности

Состав	Содержание
1. Бухгалтерский баланс	Отражает средства организации по видам (активы) и источники средств (пассивы)
2. Отчет о прибылях и убытках	Содержит сведения о финансовых результатах деятельности за отчетный период и слагаемых этого результата
3. Отчет об изменениях капитала	Раскрывает информацию о наличии и изменениях собственного капитала организации
4. Отчет о движении денежных средств	Содержит данные о поступлении и выбытии денежных средств по видам деятельности
5. Пояснения к бухгалтерскому балансу	Отражает данные о движении заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, основным средствам, НМА, финансовых вложениях, расходах по обычным видам деятельности
6. Пояснительная записка	Содержит информацию, не нашедшую отражения в отчетности: динамика важнейших показателей работы организации, будущих капитальных вложениях, экономических мероприятиях, осуществляемых организацией, а также другая информация, способная заинтересовать внешних пользователей

Построение агрегированного баланса

Исходный баланс	Агрегированный баланс
АКТИВ	
Денежные средства, Краткосрочные финансовые вложения	Денежные средства
ПАССИВ	
Раздел III «Капитал и резервы», «Доходы будущих периодов» «Резервы предстоящих расходов»	Собственный капитал

Аналитический баланс

Актив	Пассив
<u>1. Внеоборотные активы:</u> 1.1. Основные средства 1.2. Финансовые вложения 1.3. Прочие внеоборотные активы	1. Собственный капитал
<u>2. Оборотные активы</u> 2.1. Материальные запасы 2.2. Дебиторская задолженность 2.3. Денежные средства	<u>2. Заемный капитал</u> 2.1. Долгосрочные обязательства 2.2. Краткосрочные обязательства в т.ч. кредиторская задолженность
Баланс	Баланс

Анализ состава, динамики и структуры имущества организации

Актив	На начало года		На конец года		Изменения	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	темп роста, %
1. Внеоборотные активы:						
1.1. Основные средства						
1.2. Финансовые вложения						
1.3. Прочие внеоборотные активы						
2. Оборотные активы						
2.1. Материальные запасы						
2.2. Дебиторская задолженность						
2.3. Денежные средства						
Итого имущества		100		100		

Анализ состава и динамики источников имущества организации

Пассив	На начало года		На конец года		Изменения	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	темп роста, %
1. Собственный капитал						
2. Заемный капитал						
2.1. Долгосрочные обязательства						
2.2. Краткосрочные заемные средства						
2.3. Кредиторская задолженность						
Итого источников имущества		100		100		

Относительные показатели платежеспособности

1. Коэффициент абсолютной ликвидности

$$K_{ал} = \frac{Дс}{Кз} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочная задолженность (Итог V – «Доход. буд. пер.»)}}$$

2. Коэффициент промежуточной ликвидности

$$K_{пл} = \frac{Дс + Дз}{Кз} = \frac{\text{Денежные средства + Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочная задолженность}}$$

3. Коэффициент текущей ликвидности

$$K_{тл} = \frac{Дс + Дз + МЗ}{Кз} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочная задолженность}}$$

Анализ коэффициентов платежеспособности

Показатели	Нормаль. значение	На начало	На конец	Откло- нение
Исходные данные: 1. Денежные средства 2. Дебиторская задолженность 3. Оборотные средства 4. Краткосрочная задолженность				
Коэф. абсол. ликвидн. (с.1/с.4)	0,2-0,25			
Коэф. промеж. ликв. (с.1+с.2)/с.4	>0,7			
Коэф. текущей ликв. (с.3/с.4)	2			

**Коэффициент обеспеченности оборотных активов
собственными средствами:**

$$\text{Кобесп} = \frac{\text{СОС}}{\text{Оборотные средства}}$$

Нормативное значение $0,1 \leq \text{Кобесп} \leq 0,3$

**Коэффициент обеспеченности материальных запасов
собственными оборотными средствами**

$$\text{Коб.зап} = \frac{\text{СОС}}{\text{Запасы}}$$

Норматив: $\text{Коб.зап} \geq 0,5$

Виды источников формирования запасов

1. Собственные оборотные средства (СОС):

СОС = Капитал и резервы – Внеоборотные активы

2. Функционирующий капитал (перманентный капитал) (ФК):

КФ = (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства) – Внеоборотные активы

3. Общая величина основных источников формирования запасов (ВИ):

ВИ = Валюта баланса – Внеоборотные активы

Показатели обеспеченности запасов источниками финансирования:

1) излишек (+) или недостаток (-) СОС:

$$\mathbf{Фс} = \text{СОС} - \text{Зп}$$

2) излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов:

$$\mathbf{Фт} = \text{Кф} - \text{Зп}$$

3) излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов:

$$\mathbf{Фо} = \text{ВИ} - \text{Зп}$$

Тип финансовой устойчивости

показатели	Тип финансовой устойчивости			
	Абсолютная устойчивость	Нормальная устойчивость	Неустойчивое состояние	Кризисное состояние
$\Phi_c = \text{СОС} - 3\text{п}$	$\Phi_c \geq 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$	$\Phi_c < 0$
$\Phi_T = \text{КФ} - 3\text{п}$	$\Phi_T \geq 0$	$\Phi_T \geq 0$	$\Phi_T < 0$	$\Phi_T < 0$
$\Phi_o = \text{ВИ} - 3\text{п}$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o \geq 0$	$\Phi_o < 0$
Тип ситуации $S(\Phi)$	(1,1,1)	(0,1,1)	(0,0,1)	(0,0,0)

Определение типа финансовой устойчивости

Показатели	На начало периода	На конец периода
1. Общая величина запасов (Зп)		
2. Собственные оборотные средства (СОС)		
3. Функционирующий капитал (КФ)		
4. Общая величина источников (ВИ)		
$\Phi_c = \text{СОС} - \text{Зп}$		
$\Phi_T = \text{КФ} - \text{Зп}$		
$\Phi_o = \text{ВИ} - \text{Зп}$		
Трехкомпонентный тип финансовой устойчивости		

Финансовые коэффициенты для анализа финансовой устойчивости

1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)

$$K_k = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$$

Нормативное значение – не выше 1.5.

2. Коэффициент финансирования

$$K_{\text{фин}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$$

Нормативное значение $K_{\text{фин}} \geq 0,7$.

3. Коэффициент финансовой независимости (автономии)

$$K_{\text{нез}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$$

Нормативное значение 0,4-0,6.

4. Коэффициент финансовой устойчивости

$$K_{\text{фин.уст}} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{долгосрочные займы}}{\text{Валюта баланса}}$$

Нормативное значение $K_{\text{ф.у}} \geq 0,6$.